|  |  |
| --- | --- |
|  | МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  «САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ» |

Колледж СамГТУ

Н.Н. ПРОНИНА

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Методические указания*

*к практическим занятиям*

Самара

Самарский государственный технический университет

2025

Печатается по решению методической комиссии Колледжа СамГТУ

(протокол № 6 от 20.06.2025 г.).

**Составитель: Пронина Н.Н.**

Основы финансовой грамотности: методические указания по выполнению практических занятий: методические указания для студентов СПО /*Н.Н. Пронина*– Самара: Самар. гос. техн. ун-т, 2025. – 31 с.

Методические указания предназначены для студентов, обучающихся по специальности среднего профессионального образования 20.02.01 Экологическая безопасность природных комплексов.

Методические указания включают в себя комплект методических материалов, необходимых для успешной подготовки к практическим занятиям по дисциплине «Основы финансовой грамотности» студентам СПО.

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение………………………………………………………………………… | 4 |
| Перечень практических занятий……………………………………………... | 4 |
| Практические занятия…………………………………………………………. | 5 |

**Введение**

Методические указания к выполнению практических занятий по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности предназначены для студентов, обучающихся по специальности среднего профессионального образования 20.02.01 Экологическая безопасность природных комплексов.

Выполнение практических занятий способствует умению применять полученные студентом оперативные и репродуктивные знания при решении проблем в области финансовой грамотности.

**Перечень практических занятий**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование работы** | **Кол-во часов** | **Форма отчетности** |
| 1. | Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Планирование личного бюджета и оценка его выполнения. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности | 2 | Проверка работы, оценка |
| 2. | Управление личным бюджетом. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов. Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми) | 2 | Проверка работы, оценка |
| 3 | Практическое занятие 3. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности | 2 | Проверка работы, оценка |
| 4. | Практическое занятие 4. Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере. Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав) | 2 | Проверка работы, оценка |
|  | **ИТОГО:** | **8** |  |

**Практическое занятие 1. Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Планирование личного бюджета и оценка его выполнения. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности**

**Цель работы:**научиться составлять личный бюджет и определять его баланс, научиться составлять личный финансовый план.

**Общие положения**

***Личный финансовый план*** - план достижения ваших личных финансовых целей.

*Личный финансовый план (ЛФП)* – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана:

*Определить свои финансовые цели*

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

Какова ваша цель?

Когда вы хотите её осуществить?

Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

*Определить свои финансовые возможности*

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

*Личный бюджет* – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде: заработной платы; доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража); доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей; стипендий, пенсий, пособий на детей; подарков, призов, выигрышей и пр.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей: расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата); расходы на питание; долги (долги, кредиты); расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси); расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия); личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление); другие расходы.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

*Сбережения = Доходы - Расходы*

*Сопоставить цели с возможностями и составить план*

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

Оптимизировать свой бюджет.

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

Найти дополнительные источники дохода (подработка)

Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Выполнение работы

***Задание 1.*** Определите свои финансовые цели.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Цель** | **Когда?** | **Цена** | |
| **текущая** | **будущая** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

Будущая цена = ЦЕНА × (1 + Темп роста × Количество лет)

***Задание 2.*** Определите свои финансовые возможности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Мои доходы** | | **Мои расходы** | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Общий доход** |  | **Общий расход** |  |

Я могу откладывать (доходы – расходы) рублей в месяц. Это мои сбережения.

***Задание 3.*** Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Цель** | **Когда?** | **Цена будущая** | **Скорость достижения цели, месяцы** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

***Задание 4.*** Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?

Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?

Могу ли я заставить свои сбережения работать?

Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.

Укажите новые сроки достижения целей.

***Задание 5. Решение задач***

Задача 1.В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви

в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 2, У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Задача 3. Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

Задача 4. Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

Задача 5.Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?

Задача 6. Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:

1) минимальному значению за январь-май;

2) максимальному значению за этот период?

**Практическое занятие 2. Управление личным бюджетом. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов. Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, семей с детьми)**

Задание 1. Используя реальные цены на основные товары, необходимо заполнить таблицу.

Расходы семьи за месяц

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование товара или услуги** | **Цена за единицу (min и max)** | **Цена, по которой реально приобретается товар или услуга** | **Количество в месяц** |
|  |  |  |  |  |

Задание 2.

1. Рассчитать расходы семьи на продукты питания за месяц.

2. Рассчитать расходы семьи на одежду за месяц.

3. Рассчитать расходы семьи на предметы личной гигиены, бытовой химии.

4. Рассчитать расходы семьи на развлечения.

5. Рассчитать расходы семьи на услуги.

6. Рассчитать сумму основных расходов.

7. Рассчитать доход семьи за месяц (в % соотношении доход каждого члена семьи)

Задание 3. Пересмотрите расходы семьи за месяц. Определите, какие из них являются основными (необходимыми), а какие статьи расходов можно сократить. Выясните, как распределяется расходная часть между членами семьи. Заполните таблицу. Сделайте выводы.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование товара или услуги** | **Цена за единицу (min и max)** | **Цена, по которой реально приобретается товар или услуга** | **Количество в месяц** |

**Практическое занятие 3. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности**

Задание 1. Олеся К. собирается работать «на себя». Она планирует заняться фотопечатью на кружках и футболках. Однако из оборудования у неё сейчас есть только ноутбук и черно-белый принтер. Как оформить этот вид деятельности девушка ещё не думала, но слышала, что выгодно работать «на себя». Она посмотрела цены на такие услуги и подсчитала, что если выполнять 15 заказов за день, то она быстро выйдет в прибыль и сможет докупить необходимое оборудование. Девушка по-прежнему не теряет надежды начать бизнес с нуля.

Вопросы для анализа и обсуждения:

1. Какой вид предпринимательской деятельности подойдет Олесе?

2. Как оформить этот вид предпринимательской деятельности? Через какие организации или порталы это можно сделать?

3. Какие налоги ей нужно будет платить? По какой ставке?

4. Можно ли начать деятельность с той аппаратурой, что есть у Олеси? Что еще потребуется для успешной работы?

Задание 2. Олеся К. оформила статус самозанятой, дала рекламу в социальных сетях и начала изготовление фотопечати на дому. Она делает креативные надписи на футболках при помощи фотопечати. Однако фотопринтер она купила в кредит, а заказов пока так мало, что денег хватает только на обязательный платеж и оплату налогов. Как Олесе увеличить свой доход?

Вопросы для анализа и обсуждения;

1. Какие виды рекламы Олеся может делать без дополнительных денежных затрат?

2. Как она может увеличить поток заказов?

3. Какие виды предпринимательской деятельности можно предложить рассмотреть девушке в свободное от выполнения заказов время?

4. Можно ли увеличить прибыль за счет сокращения налоговых выплат? Какие льготы предоставляет государство для самозанятых?

Задание 3. Предложите участникам в мини-группах подготовить информационные сообщения на темы:

1. Аргументы «за» и «против» предпринимательской деятельности.

2. Главные качества успешного предпринимателя.

3. Как стать успешным предпринимателем.

4. Как следует подготовиться к созданию собственного бизнеса.

5. Для чего необходимо просчитывать базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.

6. Как правильно выбрать нишу для ведения бизнеса с учетом полученной специальности.

Задание 4. На основе анализа требований для открытия собственного бизнеса предложите алгоритм действий для регистрации индивидуального предпринимателя либо самозанятого по профилю вашей специальности, используя официальный сайт ФНС.

**Практическое занятие 4. Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере. Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)**

Задание 1

Владимир обратился в банк, чтобы внести деньги на счет по вкладу. Однако проценты по вкладу были, на его взгляд, слишком низкими, чтобы принести существенный доход. Менеджер банка предложил ему приобрести полис инвестиционного страхования жизни. Он убедил Владимира, что это тот же вклад, но с более высоким доходом. То, что это вовсе не вклад, Владимир понял через год, когда ему срочно понадобились деньги, и он решил досрочно расторгнуть договор. Как выяснилось, он вообще не является вкладчиком банка и обращаться ему нужно в страховую компанию. А там он узнал, что не только ничего не заработал за год, но и при досрочном расторжении договора ему вернут сумму меньше, чем он вносил.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие отличия между договором вклада и договором инвестиционного страхования жизни вы могли бы назвать?

2. Почему деньги, вложенные в данный финансовый продукт, не подлежат страхованию в Агентстве по страхованию вкладов?

3. Почему приведенные действия менеджера квалифицируются как недобросовестная практика продаж (мисселинг)?

4. Как должен был поступить Владимир в данной ситуации, было ли его решение достаточно обдуманным и грамотным?

Задание 2 Веронике одобрили в банке потребительский кредит на сумму, срок и под процентную ставку, которые ее устраивали. Платежи в погашение кредита осуществлялись в установленные договором сроки списанием одинаковых сумм с ее банковского счета. Но в текущем месяце Вероника увидела, что сумма платежа больше, чем та, которая была обычно. Она выяснила, что банк повысил процентные ставки по кредитам вслед за повышением Банком России ключевой ставки. Она внимательно прочитала договор и обнаружила в нем пункт, который устанавливал право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора.

Вероника посчитала это нарушением прав и решила защищать свои права.

Вопросы для анализа и обсуждения:

1. Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Вероники?

2. Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?

3. Каков порядок действий Вероники, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Задание 3

Роман заключил договор страхования КАСКО в страховой компании. Через 10 дней после заключения договора ему неожиданно поступило очень привлекательное предложение на покупку другого автомобиля, от которого он не смог отказаться: марка, модель, цвет и технические характеристики автомобиля – все как он хотел! Он понимал, что свой старый автомобиль ему теперь придется продать, а договор страхования, скорее всего, не понадобится, ведь купить автомобиль может житель другого, возможно, далеко расположенного от него города. Поскольку страхового события не было, Роман решил незамедлительно оформить расторжение договора на официальном сайте страховой компании, указав реквизиты счета для возврата страховой премии, которую он уже уплатил. Но средства не поступили, хотя срок, в течение которого они должны были быть возвращены, давно прошел. Роман принял решение защищать свои права.

Вопросы для анализа и обсуждения:

1. Можно ли расторгнуть договор страхования? Если да, то какие условия должны быть выполнены страхователем?

2. Какие действия нужно предпринять в первую очередь?

3. Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?

4. Каков порядок действий Романа, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Задание 4

Надежда получила в банке потребительский кредит на срок 2 года на сумму 1 млн руб. и по графику погашала задолженность в течение первого года. Через год она получила 500 тыс. руб., закрыв банковский депозит, срок которого истек, и решила не пролонгировать депозит, а, использовав денежные средства, погасила задолженность по кредиту полностью. Это, по ее мнению, было целесообразно, поскольку процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых, а по депозиту – 7 % годовых. Банк взыскал с Надежды неустойку за досрочное погашение кредита, но Надежда посчитала это нарушением ее прав как потребителя финансовых услуг и решила свои права защищать.

Вопросы для анализа и обсуждения:

1. Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Надежды?

2. Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса?

3. Каков порядок действий Надежды, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

Методический комментарий Важно обратить внимание обучающихся на то, что неустойка по кредиту взимается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, а досрочное погашение кредита нарушением не является, поскольку такое право предусмотрено статьями 315 и 810 ГК РФ. Ст. 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» прямо указывает на право заемщика вернуть потребительский кредит досрочно или отказаться от его получения. Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

**Печатные издания**

1. Крутик, Александр Борисович Основы финансовой деятельности предприятия : учеб. пособие по экон. специальностям [Текст].- Ростов-на-Дону, Бизнес-пресса: Феникс, 1999.- 446с.

2. Эшуорт, Г. Менеджмент,основанный на ценности (Value-based management) : Как обеспечить ценность дляакционеров:Пер.с англ. / Г.Эшуорт,П.Джеймс.- М., ИНФРА-М, 2006.- 189 с.

3. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва: ВАКО, 2020.– (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6.

4. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Юрайт, 2021. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1.

**Электронные издания**

1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва: Юрайт, 2021. —— (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — URL: https://urait.ru/bcode/469486 — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт.

2. Шимко, П. Д. Основы экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва: Юрайт, 2019.. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. — URL: https://urait.ru/bcode/433776— Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт.

3. Учебное пособие «Азбука предпринимателя» для потенциальных и начинающих предпринимателей/АО «Корпорация «МСП» – Москва: АО «Корпорация «МСП», 2016.

**Дополнительные источники**

1. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 27.07.2021).

2. Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: http://www.gks.ru.

3. Рейтинговое агентство Эксперт: [сайт]. – Москва, 2021 – URL: http://www. raexpert.ru

4. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний: [сайт]. – Москва,2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru>.

5.Информационная система Bloomberg: официальный сайт. – Москва, 2021 -URL: <http://www.bloomberg.com>.

6. Московская биржа: официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: moex.com

7. Правительство Российской Федерации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: http://government.ru (дата обращения: 27.07.2021).

8. Инвестиционный интернет-портал Investfunds: [сайт]. – Москва, 2021, URL: https://investfunds.ru/ Экономический факультет МГУ: [сайт]. – 2021. - URL: <https://finuch.ru/>

9. Центральный банк России: [сайт]. – 2021. - URL: https://fincult.info.