МК-20

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ГУБКИНСКИЙ ГОРНО-ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Методические рекомендации

по выполнению практических работ

УД.18 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для профессии среднего профессионального образования

15.01.25 Мастер слесарных работ

2022 год

РАССМОТРЕННО
на заседании предметно-цикловой комиссии
социально-экономических
дисциплин и физической культуры
председатель **Шагаева Т.Н.** _____
Протокол №_1_ от _31.08.22_____

УТВЕРЖДАЮ
заместитель директора
Гаркушова М.В. _____

Организация-разработчик: ОГАПОУ «Губкинский горно-политехнический колледж»

Разработчик: Яковлева О.В. преподаватель специальных дисциплин
ОГАПОУ «Губкинский горно-политехнический колледж»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

УЧЕТ И ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕННЫХ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Выполнение практических занятий способствует формирование у обучающихся интереса, к изучению дисциплины «Основы финансовой грамотности» и предстоящей профессиональной деятельности.

При выполнении заданий обучающихся должен уметь:

- управлять деньгами; учитывать движение денежных средств;
- применять способы зарабатывать на жизнь, связанные с работой по найму и организацией собственного бизнеса;
- применять различные способы распределения денег между сбережениями и расходами, критически рассматривать возможности в сфере планирования личного бюджета, бюджета семьи;
- применять способы обоснования выбора конкретного учреждения финансовой среды в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждения финансовой сферы;
- рассчитывать размеры затрат и доходов бизнеса на примере виртуального предприятия, выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных; заемных ресурсов;
- определять разницу между личным и производственным потреблением;
- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;
- применять инструменты страхования своих действий по управлению бюджетом и личными финансами.

Знать:

- функции денег в повседневной жизни, основы управления деньгами;
- основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности и этики, различия между работой по найму и самозанятостью;
- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;
- основные этапы планирования и создания собственного бизнеса;
- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;
- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;
- основные виды налогов, права потребительских услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;
- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен приобрести навыки:
- принятия финансовых решений, учета денег;
- принятия финансовых решений с учетом экономических последствий и этических соображений;
- управления бюджетом и личными финансами;
- выстраивание системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;
- принятия рациональных потребительских решений в финансовой сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов;
- повышения уровня социальной ответственности при одобрении обществом и государством действий по управлению бюджетом и личными финансами;
- планирование пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий жизненного цикла.

УЧЕТ И ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕННЫХ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

При оценивании работы обучающегося учитывается следующее:
- качество освоения учебного материала;
- владение научно-понятийным аппаратом;
- применение теоретических знаний в практической деятельности;
- качество устных ответов в ходе защиты практической работы;
- оформление работы.

В ходе текущего контроля успеваемости используются:
1. Четырех балльная шкала
«5» (отлично):
– глубокое и полное освоение содержания учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется;
– грамотное использование профессиональной терминологии, демонстрация знания (применения) научных понятий и определений;
– осознанное применение теоретических знаний в практической деятельности;
– грамотное и логичное изложение ответа, обоснованность суждений;

– оформление работы в соответствии с образцом.
«4» (хорошо):
–полное освоение содержания учебного материала;
– грамотное использование профессиональной терминологии,
–осознанное применение теоретических знаний в практической деятельности;
–грамотное и логичное изложение ответа, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;
– в оформлении работы допускаются отдельные отступления от образца.
«3» (удовлетворительно):
– освоение лишь основных положений содержания учебного материала;
– не всегда грамотное использование профессиональной терминологии;
– неуверенное применение теоретических знаний в практической деятельности;
– не последовательное изложение учебного материала при ответе, не умение доказательно обосновать собственные суждения;
– в оформлении работы допускаются отступления от образца.
«2» (неудовлетворительно):
– разрозненные, бессистемные знания учебного материала;
– допускаются ошибки в определении и применении профессиональной лексики;
– отсутствие навыков применения теоретических знаний на практике;
– не способность построить ответ на поставленный вопрос;
– оформление работы не по образцу.

Тест оценивается по четырех балльной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.
Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.
Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.
Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.
Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.
2. Дихотомическая шкала
«Зачтено»:
– освоение основных положений учебного материала;
– грамотное использование профессиональной терминологии;
– применение теоретических знаний в практической деятельности;
– грамотное изложение ответа с возможными отдельными неточностями;
– в оформлении работы возможно присутствие некоторых отступлений от образца.
«Не зачтено»:

– разрозненные, бессистемные знания учебного материала;
– допускаются ошибки в определении и применении профессиональной лексики;
– отсутствие навыков применения теоретических знаний на практике;
– не способность построить ответ на поставленный вопрос;
– оформление работы не по образцу.
Возможно применение других систем оценивания. Например, балльная, рейтинговая система оценивания результатов обучения, когда каждая работа оценивается из определенного количества баллов и за период обучения требуется набрать фиксированное количество баллов или др.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Общие рекомендации по выполнению практической работы:
- Ознакомьтесь с целями и задачами практической работы.
- Ознакомьтесь с теоретической частью практической работы.
- Выпишите формулы для расчета в тетрадь.
- Разберите решенные примеры.
- Ответьте на вопросы для самопроверки.
- Решите задания для самостоятельной работы.
- Оформите решение заданий в тетради.

В настоящих методических рекомендациях практических задания по номером 1,2,5,7 задания расположены по возрастанию сложности, задачи II уровня сложности помечены знаком *, задачи III уровня сложности – знаком **.
Рассмотрение каждого сюжета начинается с простых заданий, для выполнения которых не требуется ни калькулятор, ни карандаш.
Акцент в таких заданиях делается не на математический аппарат, а на иллюстрацию общего подхода к принятию финансово-грамотного решения.
Задания второго и третьего уровней сложности содержат дополнительные условия и ограничения. В ряде заданий условия содержат избыточную информацию, которую в ходе решения следует найти и исключить из рассмотрения.

ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Личное финансовое планирование

Составление личного финансового плана

Современное общество должно быть развитым, грамотным в разнообразных сферах, в том числе в финансовой.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, которые позволяют выработать способность реагировать на изменения рынка и продумывать свои дальнейшие шаги с целью, как минимум сохранения собственных средств, а как максимум для приумножения капитала.

Личный финансовый план – личная финансовая стратегия, индивидуальный план достижения поставленных финансовых целей, т.е. это один из финансовых инструментов, главная цель которого заключается в помощи анализа и оптимизации денежных потоков, которые присутствуют у каждого человека всю его жизнь. А это как раз дает возможность создать механизм достижения поставленных задач и целей, а также увидеть общую

Цель разработки: формирование теоретических и практических навыков в сфере личного финансового планирования, расширение экономического, финансового кругозора.

Задачи разработки:

- дать возможность научиться учащимся, студентам, гражданам самостоятельно решать социально-экономические проблемы в планировании личных и семейных финансов.
- при помощи практических заданий развить логическое мышление в области личного финансового планирования.

Целевая аудитория: данная методическая разработка предназначена для широкого круга лиц, желающих научиться ведению личного финансового планирования, а также преподавателей, обучающихся старших классов и СПО.

Место темы в изучении программы: тему «Личное финансовое планирование» в процессе изучения программ по Экономике или Финансовой грамотности целесообразнее изучать по окончании изучения материала о бюджете, инвестициях, инфляции, налогах, страховании, банковской системе, т.к. в предложенной теме приходится много говорить о бюджете , и разных вариантах его пополнения, а также о минимизации расходов.

Алгоритм создания финансового плана

Для того чтобы составить финансовый план , необходимо:

1. **Определить цель (цель должна быть конкретной).**

Первое правило в составлении финансового плана и первое действие, с которого нужно начать процесс – определение целей, то есть того, чего вы хотите достичь. Они могут быть долгосрочные и краткосрочные. Важные, не важные и глобальные.

Кроме этого цели должны быть конкретизированы и выражены в денежном эквиваленте, с указанием срока достижения . При постановке цели нельзя путать желание(мечту) и цель.

Я хочу купить машину – это желание

Я хочу купить машину Тойота за 600000 руб, через три года – это цель.

2. **Осознать финансовые возможности (проанализировать доходы и расходы)**

Далее необходимо определить свои финансовые возможности, т.е. какими сбережениями вы обладаете на данный момент и что можете делать для достижения поставленных финансовых целей.

Денежные потоки, с которыми каждый из нас имеет дело, двигаются в двух направлениях: к нам (это наши доходы) и от нас (это расходы). Очевидно, для того чтобы нам хватало на жизнь, наши доходы должны быть, по крайней мере, не меньше расходов.

Если расходы равны доходам, то финансы сбалансированы. Не занимаются деньги в долг, но и не делаются сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать сбережения.

3. **Оптимизируем бюджет**

Если расходы больше доходов, то наблюдается дефицит бюджета, и в этом случае нужно пересмотреть свои расходы, т.е. уменьшить необязательные траты. А в статье доходов найти возможность дополнительных влияний.

4. **Сопоставить цели с возможностями и составить финансовый план.**

Делим стоимость объекта на сумму ежемесячных накоплений и получаем количество месяцев, через которое цель будет достигнута

Например: машина стоит 600000 руб, ежемесячные накопления составляют 30000 руб, следовательно 600000: 30000 =20 месяцев.(или 1год 8 мес.)

В течении срока достижения финансовой цели может изменяться будущая стоимость товара.

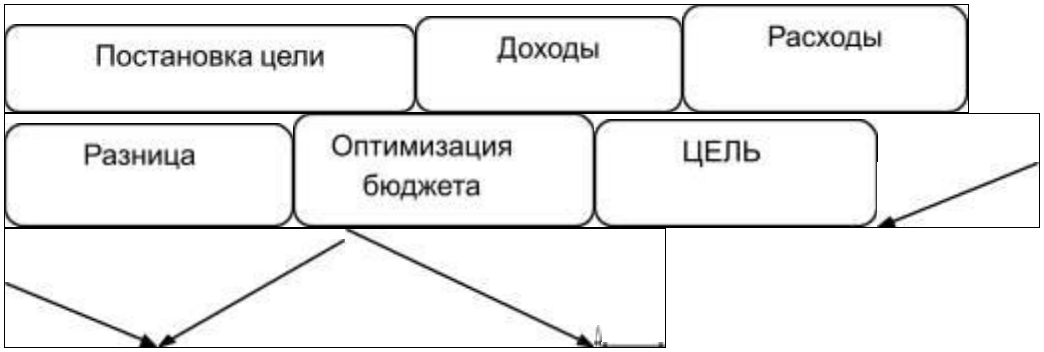
Формулу будущей стоимости, в кратком виде, можно представить вот так:

Будущая стоимость: ЦЕНА x (1 + (темп роста x кол-во лет))

Например, планшет стоит 45 тыс. руб., за последние пару лет его стоимость росла, приблизительно на 15% в год. Желая приобрести планшет уже в следующем году, мы посчитаем его будущую стоимость:

Будущая стоимость = 45 000 х (1 + 0,15 х 1) = 51 750 руб.

Схема финансового плана



Личный финансовый план – это один из важных документов в жизни. Чем быстрее люди это будут понимать, тем легче им будет идти к намеченным целям, так как в планировании учитываются все виды ресурсов, включая и время.

При желании можно составлять сразу несколько планов. Например, краткосрочный, чтобы собрать деньги на отпуск и долгосрочный, чтобы купить квартиру.

Но даже небольшая цель, не говоря уже о покупке недвижимости может так и остаться мечтой, если сейчас же не взяться за ручку и бумагу или за программу в компьютере и составить финансовый план и потом ежедневно вносить в него цифры.

Практические задания по теме : Личный финансовый план

1. **Определить правильность постановки цели (ответ обосновать):**

   1. Семья хочет приобрести автомобиль «Жигули» ,первоначальной стоимостью 750 тыс.рублей. Примерный срок покупки 5 лет.
   2. Молодой человек хочет купить квартиру в Москве, стоимостью три млн.рублей.
   3. Студентка желает купить туристическую путевку в Милан , в 2022 году.

2. **Преобразите финансовую мечту в финансовую цель, и наоборот :**

   1. Я хочу купить путевку на Средиземное море.
   2. Семейная пара хочет купить дачу в Подмосковье за 1300000 рублей, через три года.
   3. Подросток хочет купить мопед через два года.

3. **Рассмотрев примеры личных финансовых планов, определите реальные (ответ обоснуйте):**

1. Семья Ивановых планирует купить земельный участок за 800000 рублей , срок приобретения – четыре года, имея среднемесячные накопления – 25 000 рублей.

2. Имея 32 тысячи ежемесячных накоплений, Смирнов И.С. собирается приобрести автомобиль BMW за 1200000 руб, через пять лет.

3. Учащийся пятого класса , имея 100 руб в месяц ,карманных денег, хочет накопить до конца обучения в школе (11класса), 20000 рублей.

4. Рассмотрев примеры личных финансовых планов , ответьте: Что нужно сделать, чтобы достичь цели?

1. Семья Петровых решила накопить на отдых в августе текущего года, начиная с января .

Путевка стоит 120000 руб. Семейный бюджет представлен ниже:

Данные	***Сумма***	***Доходы***	***Расходы***
Зарплата папы	*23000,00*		
Оплата за газ	*1500,00*		
Продукты питания	*9800,00*		
Стипендия	*2100,00*		
Налоги	*1300,00*		
Пенсия	*12800,00*		
Оплата секции	*1000,00*		
Транспортные услуги	*4400,00*		
Покупка одежды	*12000,00*		
Зарплата мамы	*16000,00*		
Оплата электроэнергии	*2200,00*		
Развлечения	*11500,00*		
Водоснабжение	*1200,00*		
ИТОГО:			

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за месяц и предложите варианты действий по достижению цели.

2. Молодая семья хочет улучшить жилищные условия , купив двухкомнатную квартиру через пять лет ,стоимостью 2500000 руб, семейный бюджет за месяц, составляет :

Данные	***Сумма***	***Доходы***	***Расходы***
Зарплата мужа	*85000,00*		
Оплата за съёмную квартиру	*6000,00*		
Продукты питания	*7400,00*		
Оплата коммунальных услуг	1300,00		
Расходы на одежду	7000,00		
Зарплата жены	40000,00		

Транспортные расходы	1500,00		
Культмассовые мероприятия	11000,00		

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за год и предложите варианты действий по достижению цели.

5. **Задачи на определение будущей стоимости товара:**

1. Телевизор стоит 60000 руб, инфляция по годам составила 18 %, рассчитайте будущую стоимость телевизора через два года.

2 Холодильник марки Атлант стоит 32000 рублей, три года назад его стоимость составляла 28000, какова величина инфляции за три года?

2. Телефон марки Samsung стоит 18000 руб., определите его стоимость через год, при инфляции 11%.

Приложение 1.

1. **Определить правильность постановки цели (ответ обосновать):**

1. *Цель поставлена верно, т.к. есть финансовая цель (наименование товара), сроки приобретения и стоимость товара.*
2. *Цель поставлена не верно, т.к не указаны сроки выполнения.*
3. *Цель поставлена не верно, т.к. не указана цена товара.*

2. Преобразите финансовую мечту в финансовую цель, и наоборот :

1. Я хочу купить путевку на Средиземное море- мечта;

Этим летом , я хочу купить путевку на Средиземное море, за 80000 рублей – цель.

2. Семейная пара хочет купить дачу в Подмосковье за 1300000 рублей, через три года – цель;

Семейная пара хочет купить дачу в Подмосковье – мечта.

3. Подросток хочет купить мопед через два года- мечта;

Подросток хочет купить мопед (марка мопеда) через два года , стоимостью 70000 рублей- цель.

3.Рассмотрев примеры личных финансовых планов, определите реальные (ответ обоснуйте):

1. Личный финансовый план реален, т.к. сумма накоплений за четыре года составит 1200000 рублей (4х12х25000), что больше стоимости земельного участка.(можно предложить варианты корректировки)
2. Личный финансовый план реален, т.к. сумма накоплений за пять лет составит 1920000 рублей (5х12х32000), что больше стоимости автомобиля. .(можно предложить варианты корректировки)
3. План не реален, т.к. с данными доходами он сможет накопить 8400рублей. .(можно предложить варианты корректировки)

4. **Рассмотрев примеры личных финансовых планов , ответьте: Что нужно сделать, чтобы достичь цели?**

Алгоритм действий : 1. Распределить доходы и расходы 2.Определить финансовые накопления. 3. Рассчитайте возможность выполнения плана. 4. При невозможности выполнения оптимизируйте бюджет.

Возможно множество вариантов.

5. **Задачи на определение будущей стоимости товара:**

1. 81600 руб;
2. ~ 4,6%
3. 19980 руб.

Заключение

На сегодняшний день финансовое благополучие можно назвать одной из самых необходимых и очень важных составляющих залога успешной и счастливой семейной жизни. Незнание в области экономики и личных финансов - причина всевозможных проблем. Если вы хотите узнать, как начать путь к богатству и финансовой независимости, то вам помогут качественное образование, активность, деловая жилка, тонкое чутье и… немного везения. А еще полезно обратиться к опыту тех, кто действительно знает цену деньгам. Из их советов можно извлечь пользу, даже если не планируешь во что-то вкладывать средства. В любом случае финансовая грамотность вам не помешает, поскольку современная жизнь немыслима без денег.

Используемая литература и источники

Горяев А., Чумаченко В. УМК «Основы финансовой грамотности». - М: Просвещение, 1016.-189с.
Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2017. – 272с.