

Министерство науки и высшего образования РФ
Иркутский национальный исследовательский технический университет
Факультет среднего профессионального образования
Машиностроительный колледж

Ю.В. Шешалевич

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Методические указания
по выполнению практических работ

Издательство
Иркутского национального исследовательского технического университета
2025 г.

Рекомендовано к изданию Учебно-методической комиссией
факультета среднего профессионального образования

Автор

Преподаватель Машиностроительного колледжа факультета
среднего-профессионального образования ФГБОУ ВО «ИРНИТУ»

Ю.В. Шешалевич

Шешалевич Ю.В. СГ.05 «Основы финансовой грамотности»:
метод. указания по выполнению практических и самостоятельных работ
работ. – Иркутск: Изд-во ИРНИТУ, 2025. – 11 с.

Соответствуют требованиям ФГОС среднего профессионального
образования по специальности «Техническое обслуживание и ремонт
автотранспортных средств».

Предназначены для студентов Машиностроительного колледжа,
изучающих дисциплину «Основы финансовой грамотности» в рамках
подготовки специалистов среднего звена.

© ФГБОУ ВО «ИРНИТУ», 2025

Введение

Целью методических указаний является реализация образовательного процесса в условиях действия Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств.

Требования к планируемым результатам освоения дисциплины:

Уметь:

- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- различать виды ценных бумаг;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Знать:

- группы потребностей человека;
- экономические явления и процессы общественной жизни;
- влияние инфляции на повседневную жизнь;
- виды налогов;
- сферы применения различных форм денег.

Перечень компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

Общее количество часов практических работ-12 часов.

Информационное обеспечение

Перечень основной и дополнительной литературы, электронных ресурсов:

Основная литература:

1. Финансовая грамотность: учебное пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. - 4-е изд., стер. - М.: Издательский центр "Академия", 2022.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум : учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2022. – 128 с.
3. 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. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965>;
4. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 420 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10275-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475535>.

Дополнительная литература:

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pacc.ru.
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rosпотребнадзор.ru.
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

Общие критерии оценки:

Оценка «5» – при отсутствии или 1 – 2 не существенных замечаний;

Оценка «4» – при наличии 3 – 5 не существенных замечаний.

Оценка «3» – при наличии существенных замечаний.

Оценка «2», – если работа не выполнена.

Таблица – Перечень практических работ

№	Тема	Вид, номер и название работы	Коды общих и профессиональных компетенций	Количество часов
Семестр IV				
1	Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Практическая работа № 1. Личный финансовый план и бюджет.	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05	2
2	Тема 2.2. Личные сбережения	Практическая работа №2. Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07	2
3	Тема 2.3. Кредиты и займы	Практическая работа № 3. Расчет процентов за пользование кредитом и суммы возврата по нему.	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07	2
4	Тема 3.1. Инвестирование	Практическая работа № 4. Расчет сумм доходов от инвестиций.	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07	2
5	Тема 3.2. Страхование	Практическая работа № 5. Расчет сумм страхового возмещения.	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07	2
6	Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Практическая работа № 6. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода.	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07	2
	Итого			12

Практическая работа № 1

Личный финансовый план и бюджет

Количество часов на выполнение: 2 часа

Цель работы: составление личного бюджета и личного финансового плана; выявление причин дефицита бюджета; определение финансового состояния личного бюджета; умения анализировать и делать самостоятельные выводы.

Оборудование: канцелярские принадлежности, тетрадь.

Задание: практическая работа состоит из 2-х заданий, выполнение которых осуществляется в результате составления личного бюджета и финансового плана.

Задание 1

- Составить личный бюджет на месяц. Определить профицит (дефицит) бюджета. Выявить причины дефицита личного бюджета (по необходимости).

Задание 2

- Составить личный финансовый план на 6 месяцев. Определить суммы экономии или перерасхода денежных средств.

Требования к оформлению отчетного материала: отчет содержит тему и цель практической работы; задание и ответы, которые формируются в отчете.

Форма контроля: письменный отчет о проделанной работе, защита отчета.

Ссылки на источники: [1].

Практическая работа № 2

Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности

Количество часов на выполнение: 2 часа

Цель работы: определение профессиональных целей, которые могут потребовать значительных затрат (например, получение дополнительного образования, покупка оборудования, расширение практики); оценку потенциальных рисков и необходимых страховок; а также расчет необходимого объема сбережений на основе прогнозируемых доходов и расходов; определение видов финансовых сбережений и их необходимого объема; умения анализировать и делать самостоятельные выводы.

Оборудование: канцелярские принадлежности, тетрадь.

Задание: практическая работа состоит из 1 задания, выполнение которого осуществляется в результате составления таблицы доходов и расходов.

Задание 1

Составить таблицу потребностей, рисков и страхования, сбережений и видов инвестиций на основе нижеприведенных характеристик.

1.1. Анализ профессиональных потребностей

- **Краткосрочные и долгосрочные цели:**
- Определить финансовые цели, связанные с профессией, на ближайшие 1-5 лет (например, покупка нового автомобиля, курсы повышения квалификации) и через 10-20 лет (например, открытие собственного бизнеса, выход на пенсию).

Приобретение или обновление активов:

- Составить список необходимого оборудования, инструментов, материалов или недвижимости, необходимых для осуществления деятельности.
- Оценить их примерную стоимость.

1.2. Анализ рисков и страхования

- **Профессиональные риски:**
- Определить профессиональные риски (например, болезни, травмы, потеря рабочего места, профессиональная деформация).
- Оценить потенциальные финансовые последствия этих рисков.

Страхование:

- Определить необходимые виды страхования для защиты от профессиональных рисков (например, медицинская страховка, страхование ответственности).

1.3. Расчет объема сбережений

- **Прогнозирование доходов и расходов:**
- Оценить текущие доходы и расходы.
- Составить прогноз будущих доходов и расходов с учетом инфляции и других факторов.

Расчет целевой суммы:

- Используя «правило 50/30/20» или другой подходящий метод, определить сумму средств, которую возможно отложить.
- Рассчитать целевой объем сбережений, необходимый для достижения профессиональных целей и создания финансовой «подушки безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств.

1.4. Выбор инструментов инвестирования

- **Оценить финансовые возможности:**
- В зависимости от целей и допустимого риска, выбрать подходящие инструменты для инвестирования сбережений (например, банковский депозит, облигации, акции).

Диверсификация инвестиций:

- «Не кладите все яйца в одну корзину».
- Диверсификация инвестиций для снижения рисков.

Постоянное отслеживание и корректировка:

- Регулярный пересмотр финансового плана и его корректировка в зависимости от изменений в жизни и на рынке.

Важно: Для успешного выполнения этой работы необходимо быть честным с собой при оценке своих доходов и расходов, а также при определении профессиональных целей и рисков.

Требования к оформлению отчетного материала: отчет содержит тему и цель практической работы; задание и ответы, которые формируются в отчете.

Форма контроля: письменный отчет о проделанной работе, защита отчета.

Ссылки на источники: [1].

Практическая работа №3

Расчет процентов за пользование кредитом и суммы возврата по нему.

Количество часов на выполнение: 2 часа

Цель работы: Определение суммы процентов за пользование кредитом и суммы возврата по нему, умения анализировать и делать самостоятельные выводы.

Оборудование: раздаточный материал, канцелярские принадлежности, тетрадь.

Задание: практическая работа состоит из 2 заданий, выполнение которых осуществляется на основе задания.

Задание 1

Определить сумму к выдаче и сумму возврата для АО «Весна» на основе следующих данных: АО «Весна» оформило кредит в банке «БИК» на 15 млн. р. на 10 месяцев под 19% годовых. Согласно условию кредитного договора % выплачиваются вперед.

Задание 2

Определить сумму процентов по кредиту и сумму возврата по нему.

Кредитор предоставил заемщику кредит в сумме 200000 руб. на 2 года под 12 % годовых.

Требования к оформлению отчетного материала: отчет содержит тему и цель практической работы; задания и ответы, которые формируются в отчете в строгой последовательности указанной нумерацией заданий.

Форма контроля: письменный отчет о проделанной работе, защита отчета.

Ссылки на источники: [1, 2].

Практическая работа № 4

Расчет сумм доходов от инвестиций.

Количество часов на выполнение: 2 часа

Цель работы: Определение доходности финансовых продуктов, умения анализировать и делать самостоятельные выводы.

Оборудование: раздаточный материал, канцелярские принадлежности, тетрадь.

Задание: практическая работа состоит из 3 заданий, выполнение которых осуществляется на основе задания.

Задание 1

Рассчитать размер дивидендов по обыкновенным акциям.

Прибыль АО, направленная на выплату дивидендов – 125 000 руб.

Общая сумма акций – 50 000 руб., в том числе привилегированных акций – 15 000 руб. с фиксированным размером дивидендов – 120 % к номинальной цене.

Задание 2

Выбрать оптимальный вариант вложения капитала.

Предлагается 2 варианта вложения капитала в сумме 3 000 000 руб.

I вариант. Предприятие предлагает вложить денежные средства на депозит на 2 года с начислением % ежеквартально под 6 % годовых.

II вариант. Банк предлагает вложить средства на 2 года с начислением % 1 раз в год под 5% годовых.

Задание 3

Рассчитать потенциальную прибыль или упущенную выгоду при заключении 3-мес. форвардного контракта на покупку валюты и дать оценку.

Предприятие заключило контракт на куплю-продажу 20 000 евро. Форвардный курс по контракту – 85,04 руб. за евро. Через 3 мес. в день исполнения контракта курс может составлять 85,38 руб. за евро.

Требования к оформлению отчетного материала: отчет содержит тему и цель

практической работы; задания и ответы, которые формируются в отчете в строгой последовательности указанной нумерацией заданий.

Форма контроля: письменный отчет о проделанной работе, защита отчета.

Ссылки на источники: [1, 2].

Практическая работа №5

Расчет сумм страхового возмещения.

Количество часов на выполнение: 2 часа

Цель работы: Определение суммы страхового возмещения различными способами его расчета, умения анализировать и делать самостоятельные выводы.

Оборудование: раздаточный материал, канцелярские принадлежности, тетрадь.

Задание: практическая работа состоит из 4 заданий, выполнение которых осуществляется на основе задания.

Задание 1

Имущество АО «Х» стоимостью 3 600 000 р. застраховано по системе первого риска на сумму 2 000 000 р. Убыток от страхового случая составил 1000 000 р. Рассчитать сумму страхового возмещения.

Задание 2

АО «Т» заключило договор страхования по системе пропорциональной ответственности. Оценка объекта страхования 10 000 000 р. Страховая сумма 2500 000 р., в результате страхового случая ущерб составил 5000 000 р. Определить размер страхового возмещения.

Задание 3

Определить сумму страхового возмещения и выбрать страховщика, если страховщики предлагают застраховать объект: 1-по действительной стоимости, а 2-по восстановительной стоимости.

По договору страхования стоимость объекта составила 20 000 000 руб., а на момент наступления страхового случая-18 000 000 руб. Ущерб в результате наступления страхового случая составил 5 000 000 руб.

Задание 4

Определить сумму страхового возмещения и выбрать страховщика, если у 1 страховщика в договоре страхования предусмотрена условная франшиза «Свободно от 2%», а у 2-безусловная франшиза «Свободно от 1 %».

Оценка объекта страхования 500 000 р. Страховая сумма 100 000 р., в результате пожара ущерб составил 50 000 р.

Требования к оформлению отчетного материала: отчет содержит тему и цель практической работы; задания и ответы, которые формируются в отчете в строгой последовательности указанной нумерацией заданий.

Форма контроля: письменный отчет о проделанной работе, защита отчета.

Ссылки на источники: [1, 2].

Практическая работа № 6

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода.

Количество часов на выполнение: 2 часа

Цель работы: Определение стандартных налоговых вычетов, суммы НДФЛ, умения анализировать и делать самостоятельные выводы.

Оборудование: раздаточный материал, канцелярские принадлежности, тетрадь.

Задание: практическая работа состоит из 1 задания, выполнение которых осуществляется на основе задания.

Задание 1

Определить сумму налогового вычета, сумму НДФЛ и сроки предоставления налогового вычета. Иванов И.И. имеет звание Героя России и троих детей в возрасте 25 лет, 14 лет и 12 лет. Начисленная ежемесячная заработная плата Иванова составляет 45 000 руб.

Требования к оформлению отчетного материала: отчет содержит тему и цель практической работы; задания и ответы, которые формируются в отчете в строгой последовательности указанной нумерацией заданий.

Форма контроля: письменный отчет о проделанной работе, защита отчета.

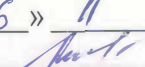
Ссылки на источники: [1, 2].

Методические указания по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности составлены в соответствии с рабочей программой.

Составитель:

Шешалевич Юлия Викторовна, преподаватель

Методические указания рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании цикловой комиссии Монтажа и ремонта промышленного оборудования

Протокол № 3 от « 6 » 11 2025 г.
Председатель ЦК  Т.В. Данилова

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель декана по учебно-производственной работе

 П.М. Макогон
« 6 » 11 2025г.

УТВЕРЖДАЮ:

Заместитель декана
по учебной работе

 И.А.Чинская