

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о подписи:

ФИО: Хитин Александр Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 03.03.2025 22:07:03

Уникальный программный ключ: «Курский государственный университет»

08303ad8de1c60b987361de7085acb509ac3da143f415362ffaf0ee37e73fa19

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

Колледж коммерции, технологий и сервиса

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

по учебной дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности

для специальности **38.02.08 Торговое дело**



Разработчик: Н.А.Чекулаева –
преподаватель колледжа коммерции,
технологий и сервиса ФГБОУ ВО
«Курский государственный университет».

Курск , 2023

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации по выполнению практических работ по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» предназначены для обучающихся по специальности 38.02.08. Торговое дело.

Практические занятия являются важным элементом учебной дисциплины. В процессе выполнения практических работ обучающиеся систематизируют и закрепляют полученные теоретические знания, развивают интеллектуальные и профессиональные умения, формируют элементы компетенций будущих специалистов.

Программой дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусматривается выполнение 12 практических работ, направленных на формирование элементов следующих профессиональных и общих компетенций:

ПК 3.2. Осуществлять эффективное взаимодействие с клиентами в процессе ведения преддоговорной работы и продажи товаров.

ПК 3.4. Реализовывать мероприятия для обеспечения выполнения плана продаж.

ПК 3.5. Обеспечивать реализацию мероприятий по стимулированию покупательского спроса.

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 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

умений:

- определять назначение и функции финансовых институтов, использовать различные финансовые инструменты для повышения благосостояния семьи;
- определять приоритетные расходы, составлять бюджет семьи, осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений;
- соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках и паевых инвестиционных фондах (ПИФах);
- оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;
- выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
- снижать риски с помощью услуг страховых организаций;
- организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере, быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять своё поведение в соответствии с изменениями;
- находить и оценивать актуальную информацию о пенсионной системе и сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений для выбора наиболее оптимального варианта;
- рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина накоплений на протяжении трудоспособного возраста и ежемесячный доход после окончания трудовой карьеры;

– учитывать финансовые риски в процессе принятия решений, связанных с расходами и сбережениями, на основе информации об инфляции, изменении валютного курса, экономических кризисах, финансовом мошенничестве.

обобщение, систематизацию, углубление и закрепление знаний:

- структуру семейного бюджета и экономики семьи;
- структуру банковской системы и предлагаемых ею продуктов;
- кредит и депозит, инвестирование. расчетно-кассовые операции;
- дистанционные формы банковского обслуживания;
- виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- основы предпринимательства.

Описание каждой практической работы содержит номер, название и цель работы, формируемые в процессе выполнения работы знания, умения и элементы компетенций, варианты заданий, описание алгоритма выполнения работы и контрольные вопросы (с целью выявить и устранить недочеты в освоении материала).

Для получения дополнительной, более подробной информации по основным вопросам учебной дисциплины в конце методических рекомендаций приведен перечень информационных источников.

В результате выполнения практических работ студент должен уметь определять этапы решения задачи, выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи, оценивать результат и последствия своих действий.

Методические рекомендации по выполнению практических работ предлагается использовать для проведения практических занятий с обучающимися, а так же для самостоятельного изучения студентами практической части дисциплины.

Критерии оценивания:

- Оценка «отлично» выставляется обучающемуся за работу, выполненную безошибочно, в полном объеме с учетом рациональности выбранных решений;
- Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся за работу, выполненную в полном объеме с небольшими недочетами;
- Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся за работу, выполненную в не полном объеме (не менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы);
- Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся за работу, выполненную в не полном объеме (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы).

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

№	Наименование работы	Кол-во часов
1,2	Домашняя бухгалтерия	4
3	Оценка банка для заключения договорных отношений	1
4	Банковские депозиты	1
5	Банковские кредиты	2
6	Инвестиции	1
7	Страхование	1
8	Налоги	2
9	Расчетно-кассовые операции	2
10	Пенсия	1
11	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	1
12	Предпринимательство	2
	Итого:	18

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №1

Тема: Домашняя бухгалтерия

Цель работы: закрепление полученных знаний по структуре, способам составления и планирования семейного бюджета.

План работы

1. Решение предложенных ситуаций.
2. Заполнение таблицы.
3. Составление своего семейного бюджета на месяц.

Ход работы:

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определите доход семьи.

Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь – ученица 4 класса, сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из: зарплаты папы – 60000 руб., зарплаты мамы, которая составляет $\frac{2}{3}$ папиной, пенсии бабушки – 12000 руб., стипендии, равной $\frac{1}{6}$ пенсии.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определите:

а) чему равнялись все расходы семьи в августе?

б) сколько удалось отложить семье на отпуск?

Доход семьи Петровых в августе составил 85000 руб. В этом месяце семья потратила на питание 36800 руб., на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся сумму решили отложить на поездку в зимние каникулы.

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, заполните таблицу семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Итого:		Итого:	

Исходные данные за месяц: заработная плата папы – 80000 руб., заработная плата мамы – 38000 руб., стипендия сына – 3200 руб. Коммунальные платежи – 11150 руб., расходы на обеды во время работы и учебы – 14300 руб., питание дома – 22000 руб., покупка и ремонт одежды – 8600 руб., проезд в общественном транспорте – 3500 руб., бытовые расходы – 2900 руб., развлечения – 7000 руб., ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль 21600 руб., эксплуатация автомобиля – 7950 руб., непредвиденные расходы – 5000 руб.

Задание 4

Составьте свой семейный бюджет на месяц, вписав все возможные источники дохода вашей семьи, и разделив статьи расходов на постоянные и переменные.

Бюджет семьи _____ на _____ 20__ год

Доход	Сумма, руб.	Расход	Сумма, руб.
Папа		Постоянные расходы	
1.		1.	
2.		2.	
		3.	
Мама		4.	
1.			
2.			
		Переменные расходы	
Другие члены семьи		1.	
1.		2.	
2.		3.	
		4.	
Общие доходы			
1.			
2.			
Итого:		Итого:	

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Каков основной источник доходов в семье?
2. Назовите самые маленькие источники дохода?
3. На что семья расходует наибольшее количество денежных средств?
4. Перечислите обязательные платежи?
5. На чем может сэкономить семья?
6. Подберите синоним к слову «экономия».
7. Объясните смысл пословиц «Бережливость дороже богатства», «Копейка рубль бережет».

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение ситуационных заданий.
2. Составить таблицу по заданию №3.
3. Составить свой семейный бюджет на месяц.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №2

Тема: Личный финансовый план

Цель работы: закрепление полученных знаний по составлению личного финансового плана.

План работы

1. Ознакомиться с этапами составления финансового плана, проанализировать его структуру.
2. Проанализировать параметры своих финансовых целей.
3. Составить личный финансовый план.

Ход работы:

Задание 1

Пожалуй, наиболее важным этапом составления финансового плана является определение финансовых целей. Несмотря на кажущуюся простоту, этот этап может оказаться основным препятствием к составлению плана. Необходимо обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу не представляется возможным.

Продумайте и запишите свой перечень финансовых целей. Определите дату их реализации. Найдите примерную стоимость каждой из них.

Если вы будете начинать двигаться к цели не с нуля, то есть вы хотите не купить квартиру, а улучшить жилищные условия, не купить машину, а поменять имеющуюся на лучшую, или у вас уже есть накопления на пенсию или обучение ребенка, то за текущую стоимость цели вы можете принимать разницу между ценой приобретения того, что хочется и того, что уже у вас есть.

Параметры финансовой цели

Мои финансовые цели	Дата/срок реализации цели	Текущая стоимость цели, руб.

			
Путешествие	Автомобиль	Рождение детей	Квартира, дом
			
Накопление	Учеба	Дача	Бизнес

Задание 2

Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 30% от вашего текущего бюджета расходов. Не давайте вашим деньгам лениться, заставляйте их трудиться на ваше благо.

Скорость движения к цели

Источники дохода	Прибыль от источника в месяц, руб.	Возможность увеличения источника дохода

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
2. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
3. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?
4. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?
5. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Таблицу с указанием параметров финансовой цели.
2. Таблицу с указанием скорости движения к цели.
3. Личный финансовый план.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №3

Тема: Оценка банка для заключения договорных отношений

Цель работы: закрепление полученных знаний по оценке добросовестности банка.

План работы

1. Решить предложенные ситуации по оценке добросовестности банка.
2. Проанализировать показатели оценки коммерческих банков.

Ход работы:

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определите рентабельность деятельности коммерческого банка.

Уставный фонд банка - 125 млн р., доходы за год – 50 млн р., расходы – 40 млн р.

Коэффициент общей рентабельности (P_0) определяется как отношение прибыли к совокупному расходу

$$P_0 = \Pi / P;$$

где Π – прибыль банка;

P – совокупные расходы.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определите норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс. руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала $H1$, норматив мгновенной ликвидности $H2$, норматив текущей ликвидности $H3$. Сделать выводы.

Норматив достаточности капитала рассчитывается по формуле:

$$H1 = K / OA * 100 \%, \text{ где } K - \text{капитал банка, } OA - \text{общие активы.}$$

Норматив достаточности капитала характеризует достаточность капитала банка для защиты интересов кредиторов и вкладчиков. При нормативе этого показателя не меньше 4 %, можно сделать вывод, что состояние капитала достаточно, все привлеченные средства имеют покрытие и находятся в надежных руках.

Норматив мгновенной ликвидности

Находится как соотношение суммы средств на корреспондентских счетах (Ккр) и в кассе (Ка) к текущим счетам (Тс) и рассчитывается по формуле:

$$НЗ = (Ккр + Ка) / Тс * 100\%,$$

где Ккр - средства на корреспондентских счетах;

Ка - средства в кассе;

Тс - средства на текущих счетах.

$$НЗ = (Ккр + Ка) / Тс * 100\%$$

Норматив мгновенной ликвидности характеризует возможность банка ежедневно рассчитываться по своим обязательствам. При нормативе не меньше 20%, мы видим, что за анализируемый и прогнозный период банк вполне может рассчитаться по своим обязательствам в любой момент времени.

Норматив общей ликвидности

Рассчитывается как соотношение общих активов (А) и общих обязательств банка (О) по формуле:

$$НЗ = А / О * 100 \%,$$

Где А - активы банка

О - обязательства банка.

$$НЗ = А / О * 100 \%$$

Норматив общей ликвидности должен быть не меньше 100 %, это показывает, что активов достаточно для того, что бы покрыть все обязательства.

Задание3

Используя предложенную ситуацию, рассчитать норматив достаточности капитала Н1 без учета убыточного года.

Размер капитала банка — 100 млн руб., взвешенные по кредитному и рыночному рискам активы составляют 250 млн руб., из трех последних лет 2 года были прибыльными с суммой прибыли 50 млн руб., а один год — убыточным с суммой убытка 40 млн руб.

Норматив достаточности капитала рассчитывается по формуле:

$$Н1 = К / ОА * 100 \%, \text{ где } К - \text{ капитал банка, } ОА - \text{ общие активы.}$$

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Зачем проводить оценку добросовестности банка?
2. Как определяется рентабельность деятельности коммерческого банка?
3. Как определяется норматив достаточности капитала?
4. Как определяется норматив мгновенной ликвидности?
5. Как определяется норматив общей ликвидности?
6. Как определяется норматив достаточности капитала Н1 без учета убыточного года.

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение ситуационных заданий.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №4

Тема: Банковские депозиты

Цель работы: закрепление полученных знаний по банковским депозитам

План работы

1. Ознакомиться с формулами по банковским депозитам.

2. Решить предложенные ситуации.

Ход работы:

1 Доходность депозита.

Доходность = Прибыль / Сумма вложений $\times 100\%$

2 Годовая доходность депозита.

Доходность годовая = $\frac{\text{Прибыль}}{\text{Сумма вложений}} \times \frac{12 \text{ месяцев}}{T} \times 100\%$

где: T – срок в месяцах, за которые получена прибыль.

3 Формула величины наращенной суммы депозита под простой процент, выданный на некоторый срок:

А. При сроке депозита в годах.

$$SUM = X \times (1 + p \times t),$$

где: X – начальная сумма вклада;

p – процентная ставка по вкладу (годовая)/100;

t – срок депозита в годах.

Б. При сроке депозита в днях.

$$SUM = X \times (1 + p \times d / B)$$

где: d – срок депозита в днях;

B – количество дней в году.

В. При сроке депозита в месяцах.

$$SUM = X \times (1 + p \times m / T)$$

где: m – срок депозита в месяцах;

T – количество месяцев в году.

4 Формула величины наращенной суммы депозита под сложный процент (капитализация процентов), выданный на некоторый срок:

$$SUM = X \times (1 + p / m)^n,$$

где: X – начальная сумма вклада;

m – количество раз начисления процентов в течение года

(m=1 при ежегодной капитализации %, m=12 при ежемесячной капитализации %, m=365 при ежедневной капитализации %);

p – процентная ставка по вкладу /100, n – количество периодов, в которых осуществляется капитализация (n = $\times$ при сроке депозита в годах (t)).

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определите, сколько денег накопит Иннокентий через 4 года?

Предприниматель Иннокентий решил откладывать деньги себе на пенсию и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Иннокентий открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на ту же сумму. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определите, какая сумма получится в конце срока вклада.

Вася положил на 3-месячный депозит 12 000 рублей по ставке 6% годовых.

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, определите более выгодное предложение.

Светлане подарили 10 000 рублей на день рождения. Она решила воспользоваться ими через 3 года, когда будет поступать в институт. Чтобы деньги не обесценились, пока будут лежать в копилке, она решила разместить их на депозите в банке.

Какое из предложений для трехлетнего депозита будет выгоднее для Светланы?

Банк А предлагает ставку 10% годовых с начислением процентов в конце срока.

Банк Б предлагает ставку 9% годовых с начислением и капитализацией процентов в конце каждого года.

Задание 4

Используя предложенную ситуацию, определите более выгодное предложение. Сравните два депозита сроком на 1 год: обычный и с капитализацией. Депозит «Романтика» под 12,5% годовых, проценты начисляются в конце срока вклада. Депозит «Уверенность» под 12% годовых, проценты по вкладу капитализируются (причисляются к сумме вклада) каждые три месяца. Какой из этих депозитов выгоднее и на сколько?

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Для чего нужны сбережения?
2. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе?
3. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?
4. Для чего Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует вклады граждан в банке?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение ситуационных заданий.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №5

Тема: Банковские кредиты

Цель работы: закрепление полученных знаний по анализу информации по кредитным продуктам.

План работы

1. Ознакомиться с формулами по кредитным продуктам.
2. Решить предложенные ситуации.

Ход работы:

1. Формула стоимости кредита под простой процент, выданный на некоторый срок с погашением единым платежом в конце срока:

А. При сроке кредита в годах.

$$SUM = X \times (1 + p \times t),$$

где: X – сумма выданного кредита;

p – процентная ставка по кредиту (годовая)/100;

t – срок кредита в годах.

Б. При сроке кредита в днях.

$$SUM = X \times (1 + p \times d / B)$$

где: d – срок кредита в днях;

B – количество дней в году.

B . При сроке кредита в месяцах.

$$SUM = X \times (1 + p \times m / T),$$

где: m – срок кредита в месяцах;

T – количество месяцев в году.

2. Формула стоимости кредита под сложный процент (капитализация процентов), с погашением единым платежом в конце срока:

$$SUM = X \times (1 + p / m)^n,$$

где: X – сумма выданного кредита;

m – количество раз начисления процентов по кредиту в течение года ($m=1$ при ежегодной капитализации %, $m=12$ при ежемесячной капитализации %, $m=365$ при ежедневной капитализации %);

p – процентная ставка по кредиту/100;

n – количество периодов, в которых осуществляется капитализация ($n = \times$ при сроке кредита в годах (t)).

3 Формула определения ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту.

В соответствии с формулой аннуитетного платежа размер периодических (ежемесячных) выплат будет составлять:

$$A = K \times S$$

где: A – ежемесячный аннуитетный платеж;

K – коэффициент аннуитета;

S – сумма кредита.

$$K = i \times (1+i)^n / ((1+i)^n - 1),$$

где: i – месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка / 12);

n – количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

4 Формула расчета ежемесячного дифференцированного платежа по кредиту.

Платеж включает две части, для расчета каждой из них используется своя формула. Первая часть – это выплата основного долга. Вторая часть – это проценты, которые нужно заплатить за расчетный месяц.

$$b = B + p,$$

где: b – размер ежемесячного платежа;

B – первая часть основного платежа;

p – сумма начисленных процентов.

Первая часть считается по формуле:

$$B = S / N,$$

где: B – первая часть основного платежа;

S – сумма взятого кредита;

N – количество месяцев в периоде, на который взят кредит.

Величины процентов, которые нужно выплатить определяется по формуле:

$$p = S_n \times P / 12,$$

где: p – сумма начисленных процентов к уплате;

S_n – размер оставшейся заемной суммы;

P – годовая процентная ставка, которая установлена договором кредитования.

Для подсчета **величины оставшейся задолженности на определенный момент времени**, нужно воспользоваться формулой:

$$S_n = S - (B \times n),$$

где: n – это количество прошедших расчетных периодов.

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определите, какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по завершению срока кредита?

Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определите начисленную сумму по кредиту.

Жительница города N взяла кредит на сумму 2 млн рублей под 10,7% годовых для открытия парикмахерской. Через 7 месяцев кредит был полностью погашен одним платежом. Считать, что в месяце 30 дней, продолжительность года 365 дней. Рассчитайте, какую сумму жительница города N отдала банку.

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, составьте план возвращения кредита предпринимателем, заполнив таблицу.

На открытие своего дела предприниматель получил кредит в размере 600 000 руб. под 15% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток долга.

1 В соответствии с финансовым соглашением он должен возвращать кредит равными суммами по 150 000 руб. в конце каждого года (за исключением последней). Составьте план возвращения кредита предпринимателем, заполнив таблицу. Рассчитайте общую сумму, которую заплатит предприниматель за пользование кредитом.

2 Какую сумму заплатит предприниматель за пользование кредитом на тех же самых условиях, если его погашение осуществляется одним платежом в конце срока пользования (7 лет)?

3 Какой вариант погашения кредита выгодней для предпринимателя и на сколько?

№ года	Долг на начало года (руб.)	Сумма % за пользование кредитом за год (руб.)	Сумма выплаты основного долга (руб.)	Общая сумма выплат за год (руб.)

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Назовите виды банковских кредитов для физических лиц.
2. Дайте характеристику принципам кредитования.
3. Что такое микрозайм?
4. Охарактеризуйте кредитный договор.
5. Назовите типичные ошибки при использовании кредита.

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение ситуационных заданий.
2. Заполненный график погашения кредита.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №6

Цель работы: закрепление полученных знаний по анализу информации об инвестировании денежных средств.

План работы

1. Урок-кейс.

Ход работы:

Куда вложить деньги?» — это вопрос с множеством постоянно меняющихся ответов. Которыми могут быть: банковские вклады; вложения в облигации, акции, валюту; приобретение металлов, ювелирных изделий; инвестиции в предметы искусства; инвестиции в микрофинансовые организации; инвестиции в бизнес и множество других ответов.



И действительно, сегодня у многих людей разбегаются глаза от различных предложений — куда вложить деньги. Если открыть Интернет и почитать статьи на эту тему, то даже кто-то предлагает купить (то есть инвестировать ваши кровные) в такой-то супер-курс, пройдя который вы за неделю станете миллионером. Но в большинстве случаев все эти «волшебные таблетки» — не более, чем хороший способ увести ваши сбережения.

По мнению экспертов, одним из наиболее модных и популярных направлений для инвестиций сегодня является ресторанный бизнес. Известные артисты, бизнесмены, телеведущие, певцы и спортсмены постоянно открывают собственные заведения. Как показывает практика, минимальная рентабельность в ресторанном бизнесе составляет 20 %, средняя — около 25 %, а в случае успеха она может достигать и 50 %.

Кстати, именно в таком заведении мы сейчас с вами и находимся и это совершенно неслучайно. Приглядитесь вон к тому столику в глубине зала, за которым сидят и оживлённо беседуют симпатичный молодой человек и эффектная, стильно одетая блондинка.



Тема их беседы абсолютно не ресторанный, и если бы кто-то прислушался к этому разговору, он бы очень удивился: Вадим и Полина спорят, куда лучше вложить деньги.

Доход, о котором говорят молодые люди, является их общим доходом. Они поженились недавно. С жильём проблем нет, детей они пока не планируют. На повестку дня встал вопрос инвестиций. Вложения в депозит они всерьёз не рассматривают. Оба понимают, что с учётом инфляции это не лучший вариант для долгосрочных вложений.

Вадим работает в дилерском автосалоне. Он с детства увлекается автомобилями, отлично в них разбирается. Все его друзья так или иначе связаны с машинами. Например, Вася занимается грузоперевозками, у него есть своя маленькая фирма. Когда-то Вася по очень выгодной цене купил три грузовика, а теперь решил приобрести ещё один и пригласил Вадима поучаствовать в бизнесе. Златые горы не обещает, но рисует заманчивые перспективы — 30 % годового дохода.

Полина работает в банке. Её внешность обманчива: белокурая головка очень хорошо разбирается не только в модной одежде, но и в финансовых инструментах. Полина получила прекрасное образование, дослужилась до заместителя отделения банка и стала задумываться об инвестициях части дохода в фондовый рынок.

Вадим хочет найти понятный и надёжный источник дохода. Участие в покупке грузовика кажется ему именно таким вложением. Со слов своего друга Васи он знает, что каждая машина приносит 60 000 рублей в месяц чистого дохода (при этом налоги, зарплата водителей, техобслуживание уже учтены). На покупку грузовика требуется 800 000 рублей. Половину этой суммы Вася предложил внести Вадиму. Деньги понадобятся через четыре месяца, но ответ Васе нужно дать завтра. Поэтому Вадим взял салфетку и набросал на ней:

- 100 000 — Полина + Вадим, накопления за 4 месяца
 - 75 000 — в долг у родителей Полины
 - 75 000 — в долг у родителей Вадима
 - 100 000 — в долг у друзей
 - 50 000 — в долг у коллег на работе
- Итого: 400 000 рублей.

Полина взяла ручку и перечеркнула все позиции, в которых было слово «долг». Она считает, что инвестировать на заёмные средства ни в коем случае нельзя. Кроме того, если все деньги вложить в один грузовик (точнее, в его половину на условиях Василия), то все вложения окажутся в одном месте. И тогда они пропадут все сразу, если вдруг бизнес не пойдёт или с машиной что-нибудь случится. Долг отдавать будет не с чего. Родители, может быть, ещё простят. А вот друзей точно можно потерять.

Вадиму не хотелось соглашаться с этими доводами. К тому же он доверяет Васе как самому себе. Они дружат много лет, не раз выручали друг друга деньгами. Никакого риска в Васином бизнесе Вадим не видит. А погоню за разными «акциями-облигациями» считает виртуальными играми и безответственным риском.

Для Полины сфера фондовых операций не является такой абстрактной и пугающей. Она видит несомненные преимущества в регулярных небольших инвестициях по сравнению с вбухиванием денег в старый грузовик. Поэтому правильным она считает вложения в индексный паевой инвестиционный фонд акций. Да, он не даёт стабильного высокого дохода, но, как показывает почти 20-летняя история российского фондового рынка, индекс с лихвой перекрывает инфляцию.

И самое главное, в этом случае средства инвестируются в акции сразу нескольких первоклассных компаний. Такими словами, как «диверсификация портфеля», она решила Вадима не пугать. Он и так сразу начал возражать против её предложения.

Вадим считал, что грузовик — это реальный актив. Грузовик можно продать в случае необходимости и рассчитаться по долгам. А фондовый рынок подвержен сильным колебаниям. Если он упадёт, как это было в 2008-м, то едва ли кто-то сможет вернуть свои деньги.

Вадим не верил, что Полина сможет избежать рисков при вложении денег в паевой инвестиционный фонд, ведь она ничего не смыслит ни в бизнесе «Газпрома», ни в акциях Сбербанка или каких-нибудь других компаний. Ему не хотелось обижать Полину, но он твёрдо был уверен, что вкладывать деньги нужно только туда, в чём ты хоть что-то понимаешь.

Ресторан уже закрывался, и Вадим с Полиной стали собираться домой. Вопрос об инвестициях остался открытым. Что завтра говорить Васе, так и не решили.

А теперь хорошенько подумайте и попробуйте ответить на следующие вопросы и помните, что ваши ответы будут способствовать разрешению спора о инвестициях между Вадимом и Полиной.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие аргументы Вадима и Полины показались вам наиболее убедительными?
2. Приведите дополнительные аргументы в пользу предложения Вадима вложить деньги в бизнес друга и против идеи Полины инвестировать в акции.
3. Приведите дополнительные аргументы в поддержку Полины и сделайте критические замечания по предложению Вадима.
4. Чья точка зрения вам кажется более разумной? Какие альтернативы для инвестиций можно предложить Полине и Вадиму? Какую стратегию инвестирования вы бы им посоветовали?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Анализ информации об инвестировании денежных средств.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №7

Тема: Страхование.

Цель работы: освоить порядок оформления документов по страхованию.

План работы

1. Решение задания по расчету размера страхового взноса.
2. Рассмотреть заявление о добровольном страховании имущества.
3. Рассмотреть полис добровольного страхования имущества.

Ход работы:

Страховая премия = Страховая сумма x Тариф базовый x Коэффициент поправочный

Задание 1

Проанализировать договор страхования строений, квартир и др. имущества, принадлежащего Смирновой Наталии Петровне на 10.10.20... Договор заключен на основании правил страхования № 30 от 16.02.20.., № 31 от 16.02.20.. в редакции от 05.06.20... Место жительства страхователя: г. Курск, ул. Островская, д. 2, кв. 30 Имущество находится по тому же адресу. Договор возобновляемый. Срок действия договора с 11.10.20.. по 10.10.20...(год). Предыдущие полисы: № 157140, № 180210

Объекты страхования:

1 Бревенчатый дом 5х8, процент износа 15%, страховая стоимость – 800 000 руб., страховая сумма – 750 000 руб.

2 Веранда дощатая 2х4, процент износа 15% , страховая стоимость – 180 000 руб., страховая сумма – 150 000 руб.

3 Вариант страхования – 1

4 Тарифная ставка – 2% , за неоднократное страхование предусмотрена скидка 20% к тарифной ставке.

5 Безусловная франшиза – 5%.

6 Мебель на страховую сумму 60 000 руб., тарифная ставка — 0,9%.

7 Аудио- и видеоаппаратура на сумму 40 000 руб., тарифная ставка — 1,4%.

Другие условия:

Не считается страховым случаем кража имущества путем свободного доступа. Заявление страхователя является неотъемлемой частью полиса. Получены взносы наличным путем. Дата выдачи полиса и правил страхования 10.10.20...

Определить страховой взнос.

Задание 2

Изучите заявление о добровольном страховании имущества.

Задание 3

Изучите полис добровольного страхования имущества.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Каковы особенности страхования имущества граждан?
2. Какие страховые события могут быть предусмотрены договором имущественного страхования?
3. Как определяются страховая стоимость имущества и размер страховой премии при страховании имущества?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Расчет размера страхового взноса.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №8

Тема: Налоги

Цель работы: приобретение навыков в расчете налогового вычета.

План работы

1. Решение задания по расчету земельного налога.
2. Решение заданий по расчету НДФЛ.

Ход работы:

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определить сумму земельного налога к уплате в бюджет за год.

АО «Полет» владеет земельным участком № 1 и № 2. Участок № 1 приобретен в собственность в 2022 году и расположен в сельской местности. Его стоимость – 3000000 руб. В отношении земель сельскохозяйственного назначения налоговая ставка в данном муниципальном образовании составляет 0,3%. Кроме того, с 15 февраля 2022 года 10% площади этого участка освобождается от уплаты налога представительными органами муниципального образования.

Коэффициент использования налоговой льготы K_l равен $(1 - 1/12)$.

Помимо участка № 1 с 16 марта 2006 года АО «Полет» владеет 50-процентной долей в праве собственности на земельный участок № 2 стоимостью 2000000 руб. Он расположен в том же муниципальном образовании и занят объектами ЖКХ. Ставка налога по землям, занятым инфраструктурой ЖКХ, в соответствии с нормативным актом местного органа власти – 0,15%. Кроме того, актом для налогоплательщиков, владеющих участками под инфраструктурой ЖКХ, предусмотрена не облагаемая налогом сумма в размере 20000 руб.

Коэффициент использования земельного участка № 2 составляет $(9/12)$.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, определить стандартный вычет по НДФЛ.

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2022.. года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2022.. года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2022.. года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, определить социальный вычет по НДФЛ.

В 2022 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2022 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2022 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Задание 4

Используя предложенную ситуацию, определить имущественный вычет по НДФЛ.

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ для двух разных случаев, если:

- объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет;
- указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Дайте понятие налога в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

2. Назовите виды налогов.
3. Охарактеризуйте земельный налог.
4. Охарактеризуйте НДФЛ.

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение практических ситуаций.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №9

Тема: Расчетно-кассовые операции

Цель работы: закрепление полученных знаний по расчетно-кассовым операциям.

План работы

1. Решение практических ситуаций.

Ход работы:

Задание 1

Используя предложенную ситуацию, определить остаток в кассе на конец операционного дня.

На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 32 млн руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение операционного дня, поступило 197,5 млн руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн руб. Рассчитать остаток кассы на конец операционного дня и определить, какие меры предпримет банк.

Задание 2

Используя предложенную ситуацию, требуется рассчитать процент инкассации торговой наличной выручки, поступившей непосредственно в кассу банка; общий процент инкассации.

В таблице приведены данные по структуре денежных средств в банке.

Данные по структуре денежных средств банка

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1.Товарооборот обслуживаемых банком клиентов	99000
2.Мелкооптовая торговля	2001
3.Товары, проданные населению в кредит	317
4.Заработная плата	2538
5.Прочие расходы из выручки на неотложные нужды	687
6.Поступление выручки в банк	4137
7.Поступление выручки в отделение связи	4586

Задание 3

Используя предложенную ситуацию, определите:

- 1 Сумму перевода с комиссионными в рублях.

2 Сумму, которую получит китайский друг в юанях,

3 Сколько процентов от суммы перевода было «потеряно» за счет разницы курса перевода от курса ММВБ (Московской биржи).

Студент перевел со своей банковской карты 50 000 руб. своему другу в Китай с получением перевода в китайских юанях (CNY).

Если комиссионные составили – 1% от суммы перевода, валютный курс 1,00 RUB = 0.0999 CNY, курс ММВБ: 1,00 CNY = 9,69981 RUB.

Задание 4

Используя предложенную ситуацию, определите, в какую сумму обошлась покупка смартфона молодому человеку?

Молодой человек решил купить новый смартфон в интернет-магазине электронных товаров через кэшбек-платформу. Свою покупку в размере 70 000 руб. он оплатил банковской картой с опцией «кэшбек» в размере 7%. Кроме того, за покупку на кэшбек – платформе молодой человек также получил денежный возврат на свою банковскую карту в размере 8% от стоимости покупки.

Задание 5

Используя предложенную ситуацию, рассмотрите возможные варианты перевода и определите комиссию банка в каждом случае.

Девушка, которая имеет дебетовую карту (счет) банка «С», решила перевести своей маме на день рождения 20 000 рублей на ее дебетовую карту в другом российском банке.

А. Со своей карты по номеру карты мамы: максимальная сумма одного перечисления – 30 000 рублей, осуществляется только через интернет-банк, комиссия равна 1,5% от суммы, но не менее 30 рублей;

Б. Со счета на счет или карту в отделении банка комиссия равна 2% (от 50 до 1 500 рублей);

В. Со счета на счет или карту через личный кабинет – комиссия равна 1% и максимум 1 000 рублей.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Назовите банковские операции для физических лиц.
2. Охарактеризуйте виды платежных средств.
3. Назовите инструменты денежного рынка.
4. Охарактеризуйте формы дистанционного банковского обслуживания.

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение практических ситуаций.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 10

Тема: Пенсия.

Цель работы: закрепление полученных знаний по расчету пенсии.

План работы

1. Решение заданий на расчет пенсий с использованием информационных ресурсов.

Ход работы:

Задание 1

Используя пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер пенсии.

Владимир (1992 года рождения) только что закончил вуз и устроился на работу в должности инженера. Его заработная плата составляет 45 000 р. Владимир планирует работать не менее 30 лет. В этом году поступает в аспирантуру, что освобождает его от службы в армии.

Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

Задание 2.

Используя пенсионный калькулятор Пенсионного фонда России (www.pfrf.ru), посчитайте размер пенсии.

Вячеслав закончил школу и решил пойти на год служить в армии. Вячеслав планирует работать в сельской местности не менее 30 лет с заработной платой не менее 15 тыс. руб.

Сравните размер пенсий, получаемых при условии формирования только страховой пенсии и при условии отчислений на страховую и накопительную пенсии.

Какой вывод вы сделаете, сравнив полученные результаты?

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что такое пенсия и кому она выплачивается?
2. Как рассчитать количество пенсионных баллов?
3. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал?
4. Обязательно ли работать для получения пенсии от государства?
5. Кто имеет право на досрочное назначение страховой пенсии по старости?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение практических ситуаций.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 11

Тема: Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

Цель работы: закрепление полученных знаний по защите прав потребителей.

План работы

1. Кейс – «Заманчивое предложение»

Ход работы:

Для человека, который ищет, как заработать деньги, сегодня открыты самые широкие возможности. Предложения, сулящие отличный заработок за символический труд, окружают нас со всех сторон. В видеороликах интернете, в рекламных статьях в газетах, в объявлениях на столбах и остановках — кругом приглашают на высокооплачиваемую работу, предлагают вложить деньги под 150 % годовых или за 24 часа сделать из вас акулу бизнеса и финансовых рынков. Заманчиво, не правда

ли? Но есть ли среди этих предложений по-настоящему стоящие? Давайте попробуем в этом разобраться.



Знакомьтесь, это наш сегодняшний герой Борис. В один прекрасный день Борис собирался на встречу однокурсников, которая должна была пройти, как всегда, в последнюю субботу сентября. Он ценил студенческую дружбу и не пропускал ни одной вечеринки. А ведь прошло уже пять лет, как они закончили университет.

Артём остался на кафедре, защитился, теперь преподаёт. Герман открыл свой бизнес и занимается рекламой. Борис же, мечтая сделать карьеру на «государевой службе», стал госслужащим. Он не торопился с женитьбой, жил с родителями и потихоньку откладывал деньги на машину.

При зарплате 20 000 в месяц за пять лет Борис скопил всего 90 000 рублей. Этого было явно мало. Цены ускорились вверх, и перспектива продолжать собирать средства по крохам не радовала. Даже перед ребятами было неловко. Каждая встреча неизменно начиналась с вопроса: «Ну что, машину купил?»

И тут ему в руки попала книга Стива Джобса, одного из мировых гуру в бизнесе. А в ней вот такое высказывание: «Если я дам вам 20 кирпичей, и вы оставите их лежать, то у вас будет 20 кирпичей, лежащих на земле. Но вы можете положить их один на другой и начать строить стену».

Мысль была совершенно понятна: деньги должны работать. И Борис начал искать пути, как построить стену из тех кирпичей, которые у него есть. По случайному приглашению он пошёл на презентацию одной, как ему показалось, солидной инвестиционной компании, занимающейся венчурными инвестициями.

Здесь стоит на минутку отвлечься от нашего героя и пояснить, что **венчурные инвестиции** — это рискованные вложения в молодые компании, которые ищут масштабируемую бизнес-модель. Понятными словами: инвесторы вкладываются в абсолютно новый бизнес, который претендует захватить мир.

Скорее всего, такой бизнес прогорит вместе с инвестициями. Но если случится чудо, и бизнес выстрелит, то инвесторы станут совладельцами нового Google, Amazon или Facebook. То есть риски зашкаливают, но и потенциальная прибыль срывает джек-пот. Но вернёмся к нашему герою.

Презентация проходила в огромном офисе в бизнес-центре А-класса. Сотрудники были все как на подбор: в дорогих костюмах, с улыбающимися довольными лицами. Рекламные буклеты было приятно держать в руках. Одно их оформление уже внушало уважение к фирме. На презентации рассказали, что компания тщательно отбирает перспективные инвестиционные проекты в области высоких технологий и делает выгодные точечные инвестиции.

Благодаря такой стратегии доходность вложений составляет не менее 15 % в месяц. И так как компания очень быстро набирает обороты, ей катастрофически не хватает оборотных средств. Именно поэтому сейчас компания привлекает частных инвесторов, готовых вложить не менее 50 000 рублей. Ради привлечения как можно большего числа вкладчиков компания готова платить такой высокий процент — 15 % в месяц.

Более того, если в течение ближайших трёх месяцев клиент привлечёт других людей, желающих инвестировать в эту компанию, то в качестве бонуса он получит 10 % от их вложений.



«А что, — подумал Борис, — может быть, это и есть идеальное решение. Вот он, один кирпичик, потом другой, потом ещё один. Так и машину куплю, и от родителей наконец съеду. А там, может быть, и женюсь. Пора, уже не мальчик...»

После презентации его подвёз на новенькой «пятёрке» BMW тот, кто его туда и зазвал. Человека этого Борис не знал, но готов был поверить в могущество компании, которая позволила ему купить такую прекрасную машину. Пусть он получит свои 10 % за то, что приведёт «друга».

И Борис сможет потом кого-нибудь убедить своим примером. Пока ехали, хозяин BMW рассказал свою историю. Год назад он точно так же пришёл на презентацию. Поверил людям из компании, заложил свою квартиру и принёс им один миллион рублей. Теперь его жизнь круто изменилась. Он уже не мелкий клерк в банке, которого пилит каждый день жена, потому что денег не хватает. Он может себе позволить всё, что хочет. На праздники собирается с женой в Венецию. А недавно подписал договор на строительство загородного дома. Не жизнь, а один сплошной праздник.

В итоге Борис решил устроить семейный совет и убедить родителей последовать примеру успешного клиента инвестиционной компании. Ведь он тоже хотел красивой и беззаботной жизни. Но перед тем как принять окончательное решение, наш герой зашёл к своему другу Герману посоветоваться. Всё же бизнесмен. Пусть подскажет, сколько надо вложить.

Герман быстро охладил пыл своего приятеля. Надо же понимать, что доходность 15 % в месяц — это ненормально много. Очень смахивает на финансовую пирамиду. Герман, имевший своё рекламное агентство, не мог даже надеяться на такой доход. Он ни разу не слышал ни от кого из своих знакомых предпринимателей, чтобы бизнес приносил такую прибыль. Но ещё больше Германа насторожил тот факт, что за привлечение новых вкладчиков компания обещает баснословный бонус — 10 %. Чем же должна заниматься компания, чтобы давать такие условия инвестирования?

Борис попытался рассказать, в чём суть бизнеса. Как он понял, компания находит перспективные интернет-проекты, «упаковывает» их под требования зарубежных инвесторов и затем продаёт крупным инвестиционным фондам.

В среднем каждый проект длится 3—4 месяца. Другими словами, они находят в зародышевом состоянии компании типа Facebook, Google или Skype, снабжают их нужной отчётностью и красивыми презентационными материалами и продают втридорога крупным инвесторам.

У Германа сразу возник вопрос: если у компании всё так хорошо, почему же просто не взять кредит в банке? Ведь это существенно дешевле, чем привлекать вкладчиков под бешеные проценты?

Да и в конце концов, нельзя же бесконечно находить и штамповать, как на конвейере, компании наподобие Google, которые на 100 % становятся успешными и прибыльными. Это же просто невозможно.

Однако Борис считал, что это дело компании, как и чьи деньги привлекать. От частных инвесторов, наверное, это быстрее. И вообще, как компания распоряжается финансами и как находит бедующих ай-ти гигантов — это не важно. Главное, чтобы люди получали свои проценты и ни о чём не думали. Так сказал его новый приятель на BMW.

И тут Германа осенило: «Так это же подставной человек! Он работает на компанию. Ты же не проверишь его документы на машину или счёт в банке! Это был хорошо сыгранный спектакль. Интересно, скольких наивных “случайно” подвёз на своём BMW этот мнимый инвестор?»

Борису, конечно, было бы обидно оказаться в роли человека, которого так легко заманить в сети махинаторов. Но он до конца не поверил Герману. Уж очень убедительно всё было и на презентации, и в разговоре с этим человеком на BMW. Да и Борис уже так прекрасно подсчитал свои будущие доходы. В конце концов, рисковать он будет своими деньгами и недвижимостью. Значит, сам должен принять решение.

Эх, жаль, что нельзя посоветоваться со Стивом Джобсом!

Занимательная и наверняка для многих из вас очень знакомая история. А теперь хорошенько подумайте и постарайтесь ответить на следующие вопросы и помните, что ваши ответы могут отразиться на будущем финансовом благополучии Бориса.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие аргументы Германа и Бориса, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее убедительными?
2. Каких аргументов не хватило Борису, чтобы убедить Германа, а заодно и себя в целесообразности участия в бизнесе инвестиционной компании?
3. Должен ли был Герман более решительно остановить своего друга от необдуманного поступка? Как доказать, что эта инвестиционная компания — обман?

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Решение практической ситуации.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 12

Тема: Предпринимательство.

Цель работы: закрепление полученных знаний по предпринимательству.

План работы

1. Разработка бизнес-плана.

Ход работы:

Методические указания.

Составить бизнес-план, используя методические рекомендации.

Бизнес-план включает следующие разделы:

1. Резюме.
2. Описание отрасли и компании.
3. Описание услуг или товаров.
4. Продажи и маркетинг.
5. План производства.
6. Организационный план.
7. Финансовый план.
8. Оценка эффективности проекта.
9. Гарантии и риски компании.
10. Приложения.

Резюме нужно, чтобы кратко донести самую важную информацию о проекте. Например, вы приносите бизнес-план очень занятому инвестору. Он открывает документ в самом начале, за несколько минут прочитывает резюме и уже примерно понимает суть и перспективы бизнеса, источники финансирования, необходимый размер инвестиций и сроки запуска. Последующие разделы просто более подробно раскрывают информацию из резюме.

Далее необходимо подробно описать компанию, которая организует проект. В это описание входит информация об отрасли, активах компании, системе управления и количестве сотрудников.

В следующем разделе надо рассказать о продукции и услугах, которые предлагает или будет предлагать компания. Если предприятие выпускает разные товары, то опишите каждый вид. Здесь же для наглядности стоит показать фотографии продукции.

Затем следует раздел про продажи и маркетинг, который содержит:

- характеристику и сегментацию рынка сбыта;
- указание на приоритетные сегменты рынка, которые необходимо занять;
- анализ конкурентов с указанием сильных и слабых сторон;
- анализ потенциальных покупателей или клиентов.

В разделе с планом производства нужно сделать анализ производственного процесса с описанием:

- оборудования и помещений, которые необходимы для производства;
- технологий производства;
- географического положения предприятия и его логистических связей с основными поставщиками и потребителями.

Дополнительно план производства может содержать полный расчет себестоимости продукции с указанием постоянных и переменных издержек, а также информацию о потребности в работниках и их квалификации.

В разделе с организационным планом прописываются сроки реализации проекта, структура управления, состав и квалификация руководства.

Следующий раздел — финансовый план. Он содержит финансовые расчеты, прогноз выручки и себестоимости реализации продукции. Здесь необходимо привести:

1. Информацию о потребности в финансировании.
2. Смету расходов на реализацию проекта.
3. Сведения об источниках и условиях привлечения и возврата денег.
4. Прогнозный расчет отчета о прибыли и убытках, о движении денег.

Далее нужно оценить эффективность проекта. Вот что следует указать в этом разделе:

1. Рентабельность.
2. Срок окупаемости.
3. Чистый доход.
4. Точки безубыточности, то есть когда бизнес выйдет в ноль.

Важный раздел — гарантии и риски компании. Здесь указывается информация, как и чем компания гарантирует возврат привлеченного финансирования. Также стоит подробно описать риски и форс-мажорные ситуации, которые способны повлиять на реализацию проекта.

И последний раздел — приложения, где размещают информацию, которая не вошла в другие разделы. Например, это могут быть громоздкие графики, таблицы, схемы, эскизы, диаграммы, рисунки и фотографии.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что такое бизнес?
2. Что такое стартап?
3. Охарактеризуйте бизнес-план.
4. Назовите возможности и ограничения предпринимательства.

В конце занятия обучающийся должен представить:

1. Бизнес-план.

Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. – Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.
2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.
3. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.]; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2022 — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198

Основные электронные издания

1. Карпова, Е. Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. — Москва: ИНФРА-М, 2022 — 285 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-016205-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843215> - Режим доступа: по подписке.
2. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020 - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст: электронный. URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447> - Режим доступа: по подписке.
3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/466897>.

Дополнительные источники

1. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>;
2. Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>
3. Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>
4. Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>
6. Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>

Интернет – ресурсы:

1. Электронный ресурс «Консультант Плюс». Форма доступа: www.consultant.ru
2. Электронно-библиотечная система. Форма доступа: <http://znanium.com/>

