

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Многопрофильный колледж



**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

СГЦ.06 Основы финансовой грамотности

для обучающихся специальности

46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение

Магнитогорск, 2023

ОДОБРЕНО

Предметно-цикловой комиссией
«Строительства и земельно-имущественных
отношений»

Председатель Ю.Н. Заиченко
Протокол № 11 от 21.06.2023г.

Методической комиссией МпК

Протокол №6 от 28.06.2023г

Разработчики:

преподаватель ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» Многопрофильный колледж

И.А. Балашова

преподаватель ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» Многопрофильный колледж

О.С. Громадская

Методические указания по выполнению практических работ разработаны на основе рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Содержание практических работ ориентировано на подготовку обучающихся к освоению профессиональных модулей программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 46.02.01. Документационное обеспечение управления и архивоведение и овладению профессиональными компетенциями.

СОДЕРЖАНИЕ

1 Введение	4
2 Методические указания	6
Практическое занятие 1	6
Практическое занятие 2	11
Практическое занятие 3	15
Практическое занятие 4	17
Практическое занятие 5	20
Практическое занятие 6	21
Практическое занятие 7	25
Практическое занятие 8	27
Практическое занятие 9	31
Практическое занятие 10	36
Практическое занятие 11	40

1 ВВЕДЕНИЕ

Важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки обучающихся составляют практические занятия.

Состав и содержание практических занятий направлены на реализацию Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования.

Ведущей дидактической целью является формирование профессиональных практических умений (умений выполнять определенные действия, операции, необходимые в последующем в профессиональной деятельности) или учебных практических умений, необходимых в последующей учебной деятельности.

Ведущей дидактической целью является экспериментальное подтверждение и проверка существенных теоретических положений (законов, зависимостей).

В соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусмотрено проведение практических занятий.

В результате их выполнения, обучающийся должен:

уметь:

У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений

У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;

У4. Ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей

У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;

Уо 01.02 Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;

Уо 01.04 Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;

Уо 01.10 Учитывать временные ограничения и сроки при решении профессиональных задач.

Уо 02.02 Определять необходимые источники информации;

Уо 02.03 Планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;

Уо 02.09 Проявлять культуру информационной безопасности при использовании информационно-коммуникационных технологий;

Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;

Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;

Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;

Уо 03.09 определять источники финансирования;

Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений

Уо 05.01 Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;

Уо 05.02 Проявлять толерантность в рабочем коллективе;

Уо 05.03 Применять техники и приемы эффективного общения в профессиональной деятельности;

Содержание практических и лабораторных занятий ориентировано на подготовку обучающихся к освоению профессионального модуля программы подготовки специалистов среднего звена по специальности и овладению **профессиональными компетенциями:**

ПК 1.1 - Осуществлять прием - передачу управленческой информации с помощью средств информационных и коммуникационных технологий;

ПК 1.3 - Владеть навыками планирования рабочего времени руководителя и секретаря;

ПК 1.4 - Осуществлять подготовку деловых поездок руководителя и других сотрудников организации;

ПК 1.6 - Осуществлять работу по подготовке и проведению конферентных мероприятий, обеспечивать информационное взаимодействие руководителя с подразделениями и должностными лицами организации;

ПК 1.7 - Оформлять организационно - распорядительные документы и организовывать работу с ними, в том числе с использованием автоматизированных систем;

А также формированию *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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 05 - Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

Выполнение обучающихся практических и/или лабораторных работ по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление, развитие и детализацию полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;

- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;

- формирование и развитие умений: наблюдать, сравнивать, сопоставлять, анализировать, делать выводы и обобщения, самостоятельно вести исследования, пользоваться различными приемами измерений, оформлять результаты в виде таблиц, схем, графиков;

- развитие интеллектуальных умений у будущих специалистов: аналитических, проективных, конструктивных и др.;

- выработку при решении поставленных задач профессионально значимых качеств, таких как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Практические занятия проводятся в рамках соответствующей темы, после освоения дидактических единиц, которые обеспечивают наличие знаний, необходимых для ее выполнения.

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Тема 1.2 Семейный бюджет

Практическое занятие № 1 Составление семейного бюджета

Цель: научиться составлять личный (семейный) бюджет и условия его сбалансированности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- У4. Ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей
- У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его сбалансированность.
2. Составьте перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс.
3. Определите величину сбережений по каждой группе семей, сделайте вывод.
4. Проанализируйте структуру доходов, указав результаты расчетов в таблице.
5. Сделайте вывод, как изменилась структура потребительской корзины по продуктам питания.

Порядок выполнения работы:

1. Внимательно прочитайте информацию.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи доходов	Сумма в рублях	Статьи расходов	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	

Зарплата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые		Переменные	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 2).

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

По завершении периода – желательно сравнить насколько вы смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Необходимо проанализировать бюджет постатейно, особенно по статьям, где были существенные отклонения, разобрать причину этих отклонений.

2. Выполните задания.

Задание 1. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс.

Доходы		Расходы	
Статьи доходов	Сумма в рублях	Статьи расходов	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Зарплата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

Определите вид бюджета.

Задание 2. Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс. Какие изменения произошли в вашем бюджете?

Задание 3. На основании данных таблицы о доходах и расходах определите величину сбережений по каждой группе семей, сделайте вывод.

Таблица

Сведения о доходах, расходах и сбережениях в течение одного месяца по группам семей

Группа семей	Сумма на одного члена семьи		
	Доходы (Д)	Расходы на потребление (Р)	Сбережения (С)
1	2550	3000	
2	3500	3500	
3	4700	4430	
4	6850	6170	
5	8200	7490	
6	10000	8350	

Вывод: _____

Задание 4. По данным таблицы о доходах семьи за два года проанализируйте структуру доходов, указав результаты расчетов в таблице «Структура доходов семьи за 2020 и 2021 г.г.» Сделайте вывод.

Таблица

Доходы семьи за 2020 и 2021г.г.

Статья доходов	Сумма, руб.	
	2020 г.	2021 г.
Остаток денежных средств на начало года	6140	7210
Заработная плата членов семьи	235440	251920
Стипендия студентов (членов семьи)	-	-
Пенсия	74400	80352
Алименты	-	-
Прочие доходы	29360	31447
Итого	345340	370929

Структура доходов семьи за 2020 и 2021г.г.

Статья доходов	2020г.		2021г.		Отклонение	
	Сумма, руб.	Доля от общей суммы доходов, %	Сумма, руб.	Доля от общей суммы доходов, %	Сумма, руб.	Доля от значения 2020г.
Остаток денежных средств на начало года	6140		7210			
Заработная плата членов семьи	235440		251920			
Стипендия студентов (членов семьи)	-		-			
Пенсия	74400		80352			
Алименты	-		-			
Прочие доходы	29360		31447			
Итого	345340	100	370929	100		

Вывод: _____

Задание 5. По данным таблицы «Расходы семьи в 2020г. и 2021г» рассчитайте недостающие показатели, проанализируйте структуру расходов по годам.

Расходы семьи в 2020 г. и 2021 г.

Статья расходов	2020г.		2021г.		Отклонение	
	Сумма, руб.	Доля от общей суммы расходов, %	Сумма, руб.	Доля от общей суммы расходов, %	Сумма, руб.	Доля от значения 2020г., %
Квартирная плата и плата за коммунальные услуги	88410		101670			
Услуги связи (телефон, Интернет)	10800		12590			
Налог на землю	250		310			
Налог на строение (квартира,	3120		3744			
Другие налоги и обязательные платежи	1150		1380			

Плата за кредит	-		-			
Продукты питания	72300		82640			
Непродовольственные товары	41730		50100			
Хозяйственные товары, предметы косметики и гигиены	5000		6050			
Лекарственные препараты	18270		21830			
Печатная продукция (книги, учебники, периодические издания)	6120		7340			
Расходы на содержание автомобиля	85000		93500			
Расходы на развлечения, спорт	21800		26160			
Прочие расходы, в т.ч. на городской транспорт	12200		14320			
ИТОГО						

Вывод: _____

Задание 6.

1. Из каких групп состоит потребительская корзина?
2. Как они соотносятся между собой, если доля на продовольственную часть составляет почти 50% от стоимости всей корзины.
3. Чтобы Вы еще включили в состав потребительской корзины?
4. Найдите в Интернете данные о стоимости потребительской корзины. Составьте график ее изменения по годам.

Потребительская корзина по продуктам питания

Наименование	Единица измерения	Объем потребления (в среднем на одного человека в год)			
		Трудоспособное население			Изменение с 2021г.
		(2010-2020 гг.)	(с 2021г.)		
			В год	В день (грамм)	
Хлебные продукты (хлеб и макаронные изделия в пересчете на муку, мука, крупы, бобовые)	кг	133,7	126,5		
Картофель	кг	107,6	100,4		
Овощи и бахчевые	кг	97,0	114,6		
Фрукты свежие	кг	23,0	60,0		
Сахар и кондитерские изделия в пересчете на сахар	кг	22,2	23,8		
Мясопродукты	кг	37,2	58,6		
Рыбопродукты	кг	16,0	18,5		
Молоко и молокопродукты в пересчете на молоко	кг	238,2	290,0		
Яйца	штук	200,0	210,0		
Масло растительное, маргарин и другие жиры	кг	13,8	11,0		
Прочие продукты (соль, чай, специи)	кг	4,9	4,9		

1. Сделайте вывод, как изменилась структура потребительской корзины по продуктам питания. О чем это свидетельствует?
2. Рассчитайте объем потребления в среднем на одного человека в день в граммах (с 2021г.). Сравните фактическое потребление (из опыта своей семьи) с нормой.

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задание в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 2.2 Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту

Практическое занятие № 2

Расчет процентов по депозиту, заполнение договора вклада

Цель: изучить содержание договора срочного банковского вклада (депозита), научиться рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- У4. Ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей
- У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- Уо 01.02 Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений
- Уо 05.01 Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;
- Уо 05.02 Проявлять толерантность в рабочем коллективе;
- Уо 05.03 Применять техники и приемы эффективного общения в профессиональной

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям.
2. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал.
3. Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы.

Порядок выполнения работы:

1. Внимательно прочитайте информацию.

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада. За пользование денежными средствами банки могут начислять простые и сложные проценты. Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита. Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma\% = (\text{Сумма вклада} * \% \text{ставка} * \text{Дни}) / 100 * 365(366)$$

%ставка – годовая процентная ставка; Дни – количество дней, за которые начисляется процент. Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами. Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma\% = \text{Сумма вклада} ((1 + \% \text{ставка} * \text{Дни}) / 100 * 365(366))^n$$

Дни – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов; n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращенного). Депозитный договор - это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется возвратить всю сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

2. Выполните задания.

Задание 1. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10% годовых.

Задание 2. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20% годовых. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

Задание 3. 15.04.2018 открыт вклад до востребования на сумму 4 500 000 рублей. Процентная ставка 8% годовых. 08.07.2018 дополнительно внесено 2 000 000 рублей. 18.09.2018 снято со счета 700 000 рублей, 25.10.2018 вклад полностью снят. Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.

Задание 4. Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вкладного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада (депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу.

Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании устава, с одной стороны,
(должность, Ф.И.О.) (устава, положения, доверенности)

и Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем
(Ф.И.О. гражданина)

"Вкладчик" с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

- 1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) в размере 800000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.
- 1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется: – хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333; – возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно; – своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа; – возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования; – обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд. Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»

г. Тула, ул. Ленина, д.39 Директор _____

М.П

Вкладчик:

Мальшко Иван Леонидович _____

Паспортные данные: 7001 896523 выдан (подпись) 22.12.1992 г. Ленинским РОВД г. Тула.
Вкладчик _____

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 3.2 Кредитные организации и отношения

Практическое занятие № 3

Расчет процентов при разных способах возврата кредита

Цель: научить обучающихся выбирать способ возврата кредита и рассчитывать суммы текущих платежей и итоговую переплату за использование кредита.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- Уо 01.02 Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- Уо 01.04 Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- Уо 01.10 Учитывать временные ограничения и сроки при решении профессиональных задач.
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

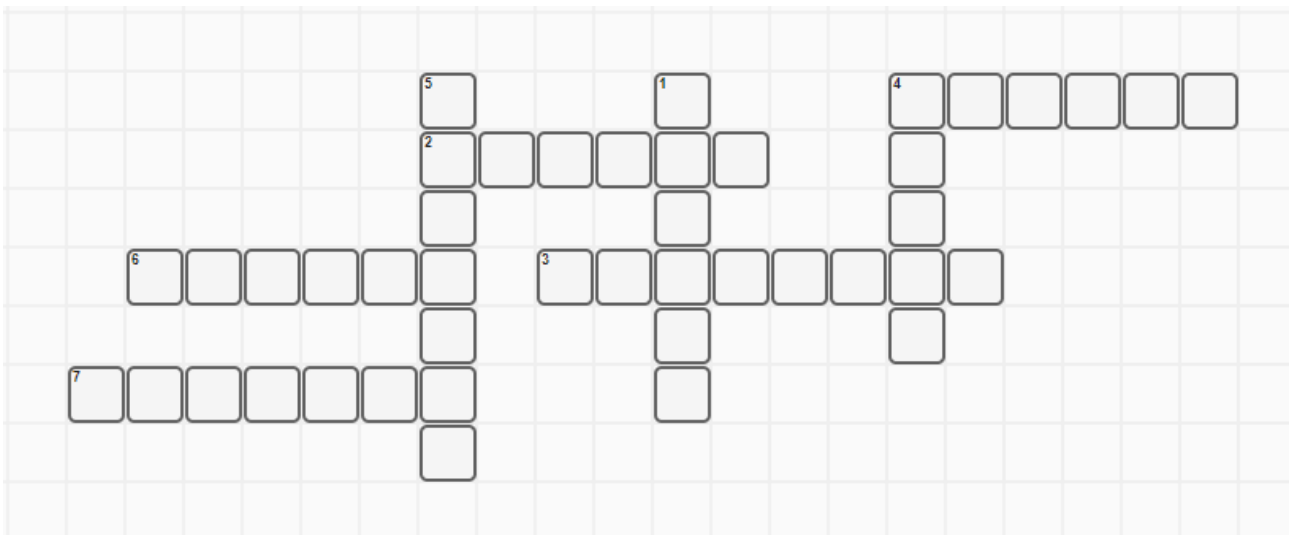
- 1 Рассчитать график возврата полученного кредита с использованием аннуитетных платежей.
- 2 Рассчитайте сумму процентов по займу и сумму, которая подлежит возврату.
3. Разгадайте кроссворд
4. Выполните упражнения.

Порядок выполнения работы:

Задача 1. Василий взял кредит в банке на некоторую сумму под 12,5% годовых. Кредит он должен выплачивать в течение четырех лет одинаковыми ежегодными платежами. Сколько рублей составлял ежегодный платеж Василия, если в итоге его переплата составила 65240 рублей.

Задача 2. Рассчитайте сумму процентов по займу и сумму, которая подлежит возврату заимодавцу если заемщик получил денежные средства в размере 100 тыс. руб. под 15% годовых на срок 125 дней на условиях погашения долга единовременным платежом в конце срока

Разгадайте кроссворд



Вопросы кроссворда:

1. Банки создают их на возможные потери по кредитам.
2. Передача денежных средств от должника к кредитору.
3. Лицо, предоставившее средства в распоряжение заемщика.
4. Форма залога.
4. Способ обеспечения возврата кредита.
5. Залог недвижимости.
6. Денежная сумма, предоставленная на определенный срок на конкретных условиях.
7. Лицо, получившее денежные средства в пользование на определенный срок.

Упражнения.

1. Напишите определения для следующих понятий:

1. Возвратность.
2. платность.
3. Овердрафт.
4. Срочность.
5. Залогодатель.
6. Поручитель.
7. Созаемщик.

2. Расположите в правильной последовательности действия при оформлении ипотечного жилищного кредита в банке.

1. Подбор квартиры на рынке жилой недвижимости с учетом суммы кредита, одобренной банком;
2. Выбор банка на основании анализа полученной информации;
3. Заключение кредитного договора между заемщиком и банком;
4. Принятия банком решения о предоставлении ипотечного кредита на определенную сумму и на конкретных условиях;
5. Изучение рынка ипотечного кредитования;
6. Регистрация в Росреестре, перехода права собственности и обременения;
7. Проведение окончательных расчетов с продавцом квартиры;
8. Заключение договора купли-продажи между продавцом квартиры и заемщиком;
9. Обращение в банк (заполнение заявления-анкеты и предоставления необходимых документов).

3. Распределите действия коллектора по колонкам.

Разрешенные действия	Запрещенные действия

Действия коллектора:

1. Скрывать свой номер телефона;
2. Давать неверную информацию;
3. Видеться с должником не более одного раза в неделю;
4. Звонить должнику не реже одного раза в неделю;
5. Звонить должнику не чаще двух раз в неделю.

Ход работы:

1. Ознакомиться с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 4.1 Страховые услуги. Договор страхования

Практическое занятие № 4 **Заполнение страхового полиса**

Цель:

1. Изучить основные виды личного страхования
2. Изучить основные системы расчета страхового возмещения.
3. Изучить основные требования к заполнению договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, закрепить у обучающихся самостоятельные навыки работы с нормативными документами.
4. Сформировать представления о порядке оформления страхового полиса.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- Уо 01.02 Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- Уо 01.04 Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- Уо 01.10 Учитывать временные ограничения и сроки при решении профессиональных задач.
- Уо 02.02 Определять необходимые источники информации;
- Уо 02.03 Планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;
- Уо 02.09 Проявлять культуру информационной безопасности при использовании информационно-коммуникационных технологий;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений
- Уо 05.01 Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;
- Уо 05.02 Проявлять толерантность в рабочем коллективе;
- Уо 05.03 Применять техники и приемы эффективного общения в профессиональной деятельности;

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Составить таблицу «Классификация видов личного страхования».
2. Составьте таблицу «Системы расчета страхового возмещения»
3. Составьте таблицу «Характеристика требований, предъявляемых к договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

4. Заполните бланк страхового полиса, в соответствии с правилами оформления полюсов

Порядок выполнения работы:

Заполните таблицы

Задание 1. Составить таблицу «Классификация видов личного страхования».

Виды страхования	Характеристика вида страхования	Формы страхования	Система страховых отношений

Задание 2. Составьте таблицу «Системы расчета страхового возмещения»

Система расчета страхового возмещения	Определение	Принципы расчета	Формула для расчета страхового возмещения

Задание 3. Составьте таблицу «Характеристика требований, предъявляемых к договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Требования, предъявляемые к договору ОСАГО	Характеристика требований

Задание 4. Заполните бланк страхового полиса, в соответствии с правилами оформления полюсов

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 5.2 Место инвестиций в личном финансовом плане

Практическое занятие № 5

Расчет дохода по акции, облигации, портфелю ценных бумаг

Цель: научиться определять, рассчитывать доходность наиболее распространённых видов ценных бумаг.

Выполнив работу, Вы будете:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- Уо 01.02 Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- Уо 01.10 Учитывать временные ограничения и сроки при решении профессиональных задач.
- Уо 02.02 Определять необходимые источники информации;
- Уо 02.03 Планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;
- Уо 02.09 Проявлять культуру информационной безопасности при использовании информационно-коммуникационных технологий;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Заполните таблицу «Виды ценных бумаг».
2. Ответьте на вопросы.
3. Заполните таблицу «Виды рынка ценных бумаг».
4. Рассчитайте доход по акции, облигации, портфелю ценных бумаг

Порядок выполнения работы:

1. Заполните таблицу «Виды ценных бумаг»

Виды ценных бумаг

Виды ценных бумаг	Главные права держателей
Акция	
- простая	
- привилегированная	
Облигация	

2. Ответьте на вопросы:

Как называется рыночная стоимость ценной бумаги?

Что показывает номинальная стоимость акции?

3. Заполните таблицу «Виды рынка ценных бумаг»

Виды рынка ценных бумаг

Виды рынка ценных бумаг	Описание рынка
1. Первичный	
2. Вторичный	
3. Организованный	
4. Неорганизованный	

4. Рассчитайте доход по акции, облигации, портфелю ценных бумаг

Задача №1 Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.

Задача №2 Вексель – срок обращения 90 дней номиналом - 10000, размещается под 10% годовых. Определить доход.

Задача №3 Государственные облигации федерального займа номиналом 1000 руб. и сроком погашения 3 года продается по курсу 805 руб. Какова доходность в конце срока?

Задача №4. Инвестор сформировал портфель ценных бумаг, состоящий из 5 акций, 5 облигаций с купонным доходом, 5 векселей и депозитного сертификата. Общая сумма вложений в портфель 20 000 руб. Через год акции принесли доход 10% от суммы вложений, облигации 7,5%, векселя 8%, депозитный сертификат 5,5% за год. Какова доходность портфеля?

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 6.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки

Практическое занятие № 6

Изучение монет разных стран и эпох. Отличия и общие черты

Цель: закрепление и углубление знаний по теме 6.1, систематизация теоретического материала.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- У4. Ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей
- У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений
- Уо 05.01 Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;
- Уо 05.02 Проявлять толерантность в рабочем коллективе;
- Уо 05.03 Применять техники и приемы эффективного общения в профессиональной деятельности;

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

1. Заполните таблицу по теме Монеты разных стран и эпох. Отличия и общие черты
2. Заполните схему «Основные этапы возникновения денег»
3. Ответьте на вопросы по теме
4. Заполните таблицу «Основные теории денег»
5. Найдите соответствие
6. Составьте схему «Разновидность денег»

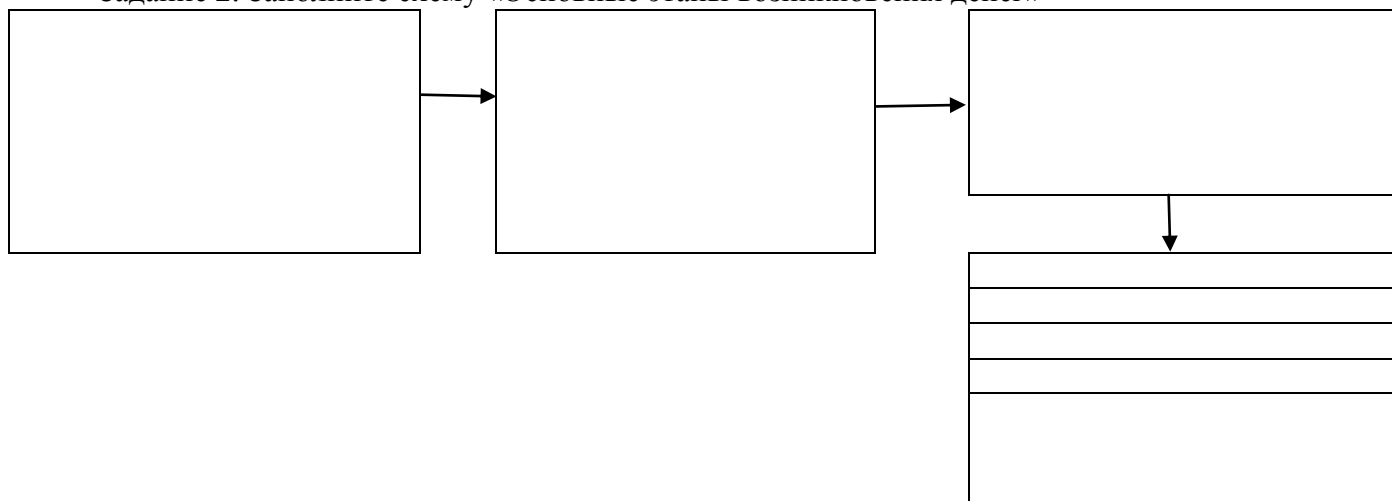
Порядок выполнения работы:

Задание 1. Заполните таблицу «Монеты разных стран и эпох. Отличия и общие черты»

Монеты разных стран и эпох. Отличия и общие черты

Монеты разных стран и эпох	Отличия	Общие черты

Задание 2. Заполните схему «Основные этапы возникновения денег»



1. ДЕНЬГИ (всеобщий эквивалент)
2. Благородные металлы (золото, серебро) в слитках
3. Доденьги (местные эквиваленты) (Товары, обладающие наибольшей ликвидностью)
4. Золото, серебро в монетах
5. «Электронные деньги» - кредитные и дебетовые карточки
6. Бартер Т – Т Обмен между товарами без посредничества денег
7. Бумажные деньги - банковские и казначейские билеты
8. Безналичные денежные средства – чеки и векселя

Задание 3. Определите какому этапу развития денег соответствуют изображения на рисунке



Рисунок. Пример применения денег в истории

Задание 4. Заполните таблицу «Основные теории денег»

Основные теории денег

Теория	Металлическая теория денег	Номиналистическая теория денег
Основание взглядов		
Понятие денег		

Задание 5. Найдите соответствия:

А

Виды кредитных денег	Разновидность денег
1. Векселя 2. Банкноты 3. Чеки	А. Отзывные и безотзывные Б. Именные, ордерные и предъявительские В. Разменные и неразменные

4. Банковские пластиковые карточки	Г. Покрытые и непокрытые Д. Простые и переводные Е. Дебетные и кредитные
------------------------------------	--

Б

1. Реальные деньги 2. Идеальные деньги 3. Полноценные деньги 4. Неполноценные деньги 5. Квазиденьги	А) используются при определении цены товара Б) выполняют все функции денег В) разменные на золото Г) неразменные на золото Д) фальшивые деньги Е) используются только в функциях денег как средство обращения, средство платежа, мировых денег Ж) представители золота
---	--

Задание 6. Составьте схему «Разновидность денег», используя следующие понятия.

- Товарные деньги.
- Наличные деньги.
- Безналичные деньги.
- Монеты, купюры.
- Электронные деньги.
- Кредитные пластиковые карты.
- Платежные пластиковые карты.
- Кредитные деньги.
- Смарт карты.
- Товарные деньги.
- Кофе, шкуры ценны пород животных.

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 7.2 Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане

Практическое занятие № 7 **Расчет пенсии в 2022 году**

Цель: изучить алгоритм исчисления страховых пенсий по законодательству 2022 года.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- Уо 02.02 Определять необходимые источники информации;
- Уо 02.03 Планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;
- Уо 02.09 Проявлять культуру информационной безопасности при использовании информационно-коммуникационных технологий;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

Решение задач по теме «Расчет пенсии».

Порядок выполнения работы:

1. Изучите теоретический материал

Условия назначения страховой пенсии по старости

1. Достижение возраста 60 лет мужчинами, и женщины, достигшие возраста 55 лет.
2. Наличие не менее 15 лет страхового стажа.
3. Наличие величины индивидуального пенсионного коэффициента ИПК не менее 30.

Страховая пенсия состоит из 4 элементов:

- Страховая пенсия;
- Фиксированная выплата;
- Накопительная пенсия.

Выплата накопительной пенсии зависит от наличия средств на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица и варианта выбора пенсионного поведения: формирует гражданин данную пенсию или нет.

Алгоритм расчета страховой пенсии

1. Размер страховой пенсии по старости определяется по формуле:

$$\text{СПст} = \text{ИПК} \times \text{СПК},$$

где СПст - размер страховой пенсии по старости;

ИПК - индивидуальный пенсионный коэффициент;

СПК - стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости.

2. *Стоимость пенсионного коэффициента* - стоимостной параметр, учитываемый при определении размера страховой пенсии, отражающий соотношение суммы страховых взносов на финансовое обеспечение страховых пенсий и трансфертов федерального бюджета, поступающих в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствующем году, и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий;

В 2022 году по ФЗ № 400 стоимость ПК составила 64 рубля 10 коп.

С 01.02.2022 года с учетом индексации – 71,41 руб.

3. *Индивидуальный пенсионный коэффициент* - параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов на страховую пенсию, предназначенных для ее финансирования, продолжительности страхового стажа, а также отказа на определенный период от получения страховой пенсии;

Индивидуальный пенсионный коэффициент определяется по формуле: (ИПК до 2022 + ИПК после 2022) * Коэффициент повышения за оформление пенсии в более поздние сроки.

4. ИПК до 2022 года определяется делением размера пенсии, рассчитанной по старому законодательству (с учетом средств на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица) на СПК. К этому добавляют баллы за не страховые периоды.

5. ИПК после 2022 года определяется сумма ИПК за все годы трудовой деятельности и нетрудовых периодов, засчитываемых в страховой стаж.

6. Величина годового ИПК рассчитывается исходя из величины начисленных страховых взносов и нормативной величины страховых взносов в данном году.

7. Предельная величина взносов составляет 16 % от размера предельной базы начисления страховых взносов. В 2022 году она составляет 711 000 рублей.

8. В законодательстве указаны не страховые периоды за которые начисляются баллы:

За период прохождения военной службы, ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или лицом старше 80 лет начисляют – 1,8 балла.

Коэффициент за полный календарный год ухода за ребенком составляет:

1) 1,8 - в отношении периода ухода одного из родителей за первым ребенком до достижения им возраста полутора лет;

2) 3,6 - в отношении периода ухода одного из родителей за вторым ребенком до достижения им возраста полутора лет;

3) 5,4 - в отношении периода ухода одного из родителей за третьим или четвертым ребенком до достижения каждым из них возраста полутора лет.

9. Далее определяется общая сумма ИПК, которая может быть увеличена на величину повышающего коэффициента за более поздний выход на пенсию (Слайд № 10, Раздаточный материал Таблица № 4)

Алгоритм определения размера Фиксированной выплаты

Одновременно с назначением страховой пенсии по старости, назначается фиксированная выплата (ФВ)

Фиксированная выплата к **страховой пенсии по старости** устанавливается в твердой сумме и ежегодно индексируется. В настоящий момент составляет **4559 рублей** (с 01.02.2022 г.)

При назначении страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) позднее возникновения при определении размера ФВ к страховой пенсии по старости применяется **коэффициент повышения размера фиксированной выплаты**.

Категории граждан, которым устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости:

- гражданам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы (фиксированная выплата вдвое выше);

- гражданам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи (на каждого иждивенца дополнительно 1/3 от фиксированной выплаты, но не более чем на трех нетрудоспособных членов семьи);

• гражданам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера и имеющим страховой стаж не менее 25 лет (мужчины) или не менее 20 лет (женщины) (дополнительно 50 процентов - для районов Крайнего Севера от установленной суммы фиксированной выплаты);

• гражданам, проработавшим не менее 20 календарных лет в районах приравненных к Крайнему Северу и имеющим страховой стаж не менее 25 лет (мужчины) или не менее 20 лет (женщины) (дополнительно 30 процентов от указанной суммы фиксированной выплаты);

• неработающим пенсионерам, проработавшим не менее 30 календарных лет в сельском хозяйстве и проживающим в сельской местности (дополнительно 25 процентов от названной суммы фиксированной выплаты). Норма Закона будет действовать с 1 января 2022 года.

2. Выполните задания.

Задание 1. Определите размер фиксированной выплаты на текущий год:

1. Пенсионерка Потапова проживает 20 лет в районах, приравненных к Крайнему Северу
2. Пенсионерка Машина, инвалид 1 группы, имеет на иждивении 1 нетрудоспособного члена семьи
3. Пенсионерка Дунаева решила выйти на пенсию в 58 лет.

Задание 2. Рассчитайте размер страховой пенсии

1. Разин 60 лет. Заработанный Индивидуальный коэффициент в размере 140 баллов. 2 года служил в армии. Определите по правилам 2022 года.
2. Решите указанную ситуацию, если известно, что Разин выйдет на пенсию в возрасте 64 лет.

Задание 3. Гражданка Уруева интересуется – каковы будут условия назначения пенсии в 2022 году, когда ей исполниться 55 лет. Проконсультируйте её по условиям назначения пенсии.

Задание 4. Рассчитайте величину годового индивидуального коэффициента Федотова в 2016 году, если известно, что его годовая заработная плата составила 800.000 рублей. Как измениться значение годового коэффициента, если гражданин Федотов формирует накопительную пенсию.

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 8.2 Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов

Практическое занятие № 8

Расчет основных налогов физических лиц

Цель: научить обучающихся отличать различные виды налогов с физических лиц, рассчитывать величину уплачиваемых налогов.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- У4. Ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей
- У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- Уо 01.02 Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- Уо 01.04 Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- Уо 01.10 Учитывать временные ограничения и сроки при решении профессиональных задач.
- Уо 02.02 Определять необходимые источники информации;
- Уо 02.03 Планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;
- Уо 02.09 Проявлять культуру информационной безопасности при использовании информационно-коммуникационных технологий;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений
- Уо 05.01 Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;
- Уо 05.02 Проявлять толерантность в рабочем коллективе;
- Уо 05.03 Применять техники и приемы эффективного общения в профессиональной деятельности;

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций

Задание:

Расчет основных налогов физических лиц.

Порядок выполнения работы:

1. Выполните задания.

Задание 1. Сформулируйте определение.

Налог – это ...

Задание 2. Перечислите основные принципы налогообложения:

Задание 3. Какие две основные функции выполняют налоги?

Задание 4. Заполните таблицу «Виды налогов».

Виды налогов

Федеральные	
Региональные	
Местные	
Прямые	
Косвенные	

Задание 5. Сформулируйте определение

Налоговая система – это...

Задание 6. Перечислите основные элементы налога.

Задание 7. Сформулируйте экономическую сущность налогов.

Задание 8. Представьте в виде схемы структуру налоговых органов РФ.

Задание 9. Перечислите основные функции налоговых органов.

2. Выполните упражнения.

Упражнение 1

Предположим, что шкала подоходного налога построена следующим образом: Не облагаемый налогом минимум – 1 тыс. руб.

С доходов от 1 тыс. руб. до 12 тыс. руб. включительно взимается налог по ставке 12%. С доходов от 12 тыс. руб. до 24 тыс. руб. включительно взимается налог по ставке 20%. С доходов от 24 тыс. руб. до 36 тыс. руб. включительно взимается налог по ставке 25%. С доходов от 36 тыс. руб. до 48 тыс. руб. включительно взимается налог по ставке 30%. С доходов выше 48 тыс. руб. взимается налог по ставке 35%.

1. Определите тип налоговой системы.

2. Определите сумму выплат по подоходному налогу и среднюю ставку подоходного налога, если доход составил 38 тыс. руб.

Упражнение 2

Рассчитайте ставку налога при каждом уровне доходов и определите какой системе налогообложения соответствуют эти данные? Какие системы налогообложения существуют?

Сумма, подлежащая налогообложению (тыс. руб.)	Величина налога (тыс. руб.)	Ставка налога (...?.....)
600	0	
1000	50	
1500	150	
2000	300	
2500	500	
3000	750	
3500	1050	

Упражнение 3

Определите способ взимания налогов по следующим данным:

а)

Доход	25 000	190 000	360 000	
Налог	3 250	38 000	90 000	
Ставка налога				

б)

Доход	25 000	72 000	240 000	
Налог	3 750	10 800	36 000	
Ставка налога				

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания и упражнения в тетради для практических работ.

Форма представления результата:

Выполненные упражнения, сформулированные выводы.

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 9.1 Мошенничество в финансовой сфере

Практическое занятие № 9

Виды и схемы мошенничества с банковскими картами

Цель работы:

1. обобщение и систематизация материала по теме «Мошенничество в финансовой сфере»;
2. формирование умений и навыков выявлять виды и схемы финансовых мошенничеств с банковскими картами;
3. формирование умений и навыков финансовой защиты от мошеннических действий;
4. Научить действовать в ситуациях, когда «атакуют» финансовые мошенники.

Выполнив работу, Вы будете:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- Уо 02.02 Определять необходимые источники информации;
- Уо 02.03 Планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;
- Уо 02.09 Проявлять культуру информационной безопасности при использовании информационно-коммуникационных технологий;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций.

Порядок выполнения работы:

1. Выполните задания.

Задание 1.

Ознакомьтесь с информацией.

За довольно короткую историю существования банковских платёжных карт появилось много способов мошенничества, из которых можно выделить четыре наиболее часто встречающихся:

1. Первый способ — это копирование банковской карты в банкомате. Это происходит в тот момент, когда карточка вставляется в банкомат. Для этого мошенники делают в незаметном месте специальную накладку — скиммер, считывающий информацию с магнитной полосы карты для дальнейшего изготовления дубликата. При установке скиммера на банкомат мошенники монтируют также накладную клавиатуру или мини-камеру, с помощью которых они получают PIN-код карты. Дальнейшее пользование чужой картой не вызывает никаких трудностей.

2. Второй довольно распространённый способ мошенничества — это копирование банковской карты сотрудниками торговых точек. Речь идёт о магазинах, кафе, салонах красоты и прочих местах, где вам предлагают расплатиться за услугу банковской картой и уносят её в какую-нибудь «подсобку». Там обслуживающие вас сотрудники тем или иным способом копируют карту и возвращают её с милой натренированной улыбкой. А через несколько часов оказывается, что с вашей карты списаны или сняты через банкомат все средства.

3. Третий способ — это копирование данных банковской карты при покупке в Интернете. Это почти идеальное преступление. Во-первых, интернетмагазин предполагает исключительно

виртуальный контакт продавца с покупателем. Во-вторых, при оплате электронными деньгами вы не можете не дать свои банковские или карточные реквизиты.

4. Четвёртый способ мошенничества — рассылка SMS, электронных и обычных писем от имени банка с требованием подтвердить данные карты: номер карты, срок действия, CVC2/CVV2-код (последние три цифры номера с обратной стороны карты) и дать свой PIN-код. Причины для этого могут называться самые разные: сбой в банковской компьютерной системе, перевод выигрыша на вашу банковскую карту и т. п. В этих письмах могут быть абсолютно верно указаны ваши фамилия, имя, отчество, адрес прописки и даже паспортные данные. Для мошенников добыть эти сведения не составляет особого труда. Так же легко они подделают банковский логотип и фирменный стиль банка. В последнее время люди стали бдительнее и редко отвечают на такие письма. Поэтому появились другие варианты имитации общения с банком: звонки по телефону или сайты-призраки — полные копии банковских сайтов, на которые даётся ссылка в письме или SMS-сообщении. Задача мошенников неизменна: выманить данные вашей банковской карты и воспользоваться ими для собственного обогащения.

Серьёзную опасность для ваших персональных данных представляют общественные сети Wi-Fi или включённый VPN. Не совершайте покупки в сети Интернет, если ваш телефон подключён к общедоступной сети Wi-Fi или в этот момент у вас включён VPN!

Задание 2 Заполните таблицу

Вид финансового мошенничества	Краткая характеристика	Способы защиты от финансового мошенничества
1	2	3
Скимминг		
Фишинг		
Фарминг		
Eviltwin / honeypot		

Этап 1. В колонку № 2 выберите и впишите соответствующую характеристику финансового мошенничества с банковскими картами.

А. вид интернет - мошенничества, предполагающий выуживание конфиденциальных данных пользователей (логинов, паролей, номеров банковских карт, кодовых слов и т. п.) посредством поддельных сайтов, внешне копирующих настоящие.

В. Автоматическое перенаправление мошенниками пользователя Интернета на ложный сайт — точную копию реального банка, компании, интернет-кошелек и т. п.

С. Вид мошенничества, при котором пользователь подключается к мошеннической вайфай-сети (созданной самим аферистом с помощью обычного ноутбука), после чего все сведения, вводимые пользователем, проходят через компьютер мошенников.

Д. установка на банкоматы и терминалы нештатного оборудования, которое позволяет считать данные банковской карты для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

Этап 2. Ознакомьтесь с перечнем способов защиты от финансового мошенничества и заполните колонку №3, переписав, те которые в большей степени подходят к каждому виду мошенничества.

- внимательно осматривать банкомат перед его использованием;

- закрывать клавиатуру при вводе ПИН-кода;
- оформить услугу СМС-оповещения о проведенных операциях по карте;
- определить лимит суточного снятия наличных по карте;
- заблокировать карту немедленно в случае утери/хищения.
- установить программы защиты и обеспечения безопасности компьютера в Интернете;
- проводить финансовые операции только с защищенных веб-сайтов;
- не сообщать пароль доступа к своему счету через Интернет;
- не давать согласие на получение карты по почте и ее активацию по телефону;
- не хранить ПИН-код вместе с картой;
- не сообщать по мобильным или стационарным телефонам реквизиты карты и ее ПИН-код;
- использовать надежные пароли;
- по окончании работы выходить из учетной записи;
- не отвечать на электронные сообщения с запросом на изменение параметров защиты;
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов.

Этап 3. Дополнительно предложите свои 3-7 способов защиты от финансового мошенничества, запишите их в колонку №3, выделив цветом.

Задание 3

Выберите, что больше всего похоже на фишинговую ссылку?

- а) <http://www.yandex.ru>
- б) <http://www.yondex.ru>
- в) www.yandexx.ru
- г) нет верного ответа.

Задание 4

Определите, на какой из предложенных интернет-страниц деньги пользователя рискуют оказаться в руках мошенников:

- а) <https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do>
- б) <http://sberbank-online1.ru/>
- в) <http://www.superkopilka.com>

Задание 5. Кейс ситуация №1.

У Ивана Ивановича зазвонил телефон, на другом конце провода он услышал голос: «Добрый день, это Иван Иванович? Поздравляем вас, вы выиграли в лотерею "Русское лото" 200 тыс. руб. Для того чтобы получить свой выигрыш, вам необходимо провести идентификационный платеж в сумме 583 руб.

Согласно закону ни одна компания не может переводить больше 15 тыс. руб. на счета физических лиц без полной идентификации получателя. Реквизиты для оплаты вы сейчас получите в СМС». Как вы думаете, стоит ли Ивану Ивановичу воспользоваться данным предложением? Свой ответ обоснуйте.

Задание 6. Кейс ситуация №2.

Марья Васильевна познакомилась с Инной в парке. Инна предложила Марье Васильевне стать членом престижного закрытого клуба и при этом заработать, т. е. стать финансово независимой, и при желании можно уже будет отказаться от официальной работы. В клубе состоят известные бизнесмены, актеры, спортсмены и политики. Вступить в клуб Марья Васильевна может только при условии уплаты членских взносов 3000 руб. Плата чисто символическая для такого уровня, кроме того, Марья Васильевна может привести в клуб своих знакомых, с каждого вновь прибывшего по рекомендации Марьи Васильевны она получит 100 руб. От того, сколько приведут людей в клуб ее знакомые, будут зависеть ее проценты. Это интересно и выгодно. Стоит ли Марье Васильевне соглашаться на данное предложение? Свой ответ обоснуйте.

Задание 7. Кейс ситуация №3.

Максим решил подработать, на глаза ему попало объявление в сети Интернет (<https://izhevsk.jobvacancy.pro/naborteckstanadomu/1598029677>).

В объявлении говорилось, что одна из издательских компаний предлагает удаленную подработку по набору текста на дому. Подработка осуществляется через Интернет, на компьютере исполнителя, отсутствуют вложения и предоплата. Компания приветствует, если у кандидата имеется опыт работы с ПК, навыки работы с базовыми программами, скорость печати на начальном этапе значения не имеет. Перевод заработанных денег производится непосредственно после отправки работы исполнителем на проверку (сверка осуществляется быстро) на электронный кошелек, банковскую карту, банковский счет. С каждым работником организация напрямую заключает типовый договор. Проводится обучение основным принципам работы наборщиком текстов, оно осуществляется дистанционно на дому у работника в Интернете. Заработная плата 29 000–39 000 руб. в месяц.

Требования к соискателю

Возраст: от 15 до 17 лет (в момент заключения договора).

Пол кандидата: без ограничений.

Особые умения: приветствуется владение компьютером.

Опыт работы: любой.

Личные качества кандидата: компания хотела бы увидеть в соискателях обязательность, широкий кругозор, целеустремленность, способность к принятию самостоятельных решений. Владение ПК на уровне пользователя, способность всегда довести начатое дело до финала, способность отдаваться работе полностью.

Любопытство, адекватность мышления, организованность, коммуникабельность, умение найти компромисс в любой ситуации, желание расти профессионально, обучаемость, ответственность за работу, умение сглаживать конфликты.

Прямой работодатель:

Книжное издательство «МотСервис-Ижевск»

426240, г. Ижевск, Пушкинская ул., д. 9/3, каб. 7

Телефон: +7(341)***-309

e-mail: sna*****@bk.ru

Представитель: Миллеров Даниил Матвеевич (PR-менеджер)

В объявлении были указаны данные работодателя, но позвонить и написать Максим не смог, так как многие данные отсутствовали, вместо них были вбиты звездочки, тогда он увидел иконку «откликнуться на вакансию», от него потребовали указать телефон, электронный адрес и Ф. И. О. Через некоторое время ему перезвонили и сообщили, что готовы взять его на работу, но нужно выслать копию паспорта и уплатить взнос 150 руб. на тот случай, если он не выполнит заказ в срок, а заказчик не получит результат. Как вы думаете, стоит ли Максиму соглашаться на данные условия? Свой ответ обоснуйте.

Задание 8.

Перед вами фразы, проанализируйте их и запишите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами — финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида / мошенники/ ни то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что	

обеспечивает высокую доходность вложений	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального коммерческого банка	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5000 руб. среди трех своих знакомых	
В нашей компании вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесете средства до конца этого года	

Форма представления результата: выполненная работа

Критерии оценки

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)

Качественная оценка уровня подготовки

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 10.2 Бизнес-идея и бизнес-план
Практическое занятие № 10
Разработка бизнес-идеи

Цель работы:

5. обобщение и систематизация материала по теме «Разработка бизнес-идеи»;
6. формирование умений и навыков разрабатывать и анализировать предпринимательские бизнес-идеи;
7. формирование умений и навыков определять ресурсы фирмы;
8. воспитание ответственности за результаты личного и коллективного труда.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- У4. Ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей
- У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- Уо 01.02 Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- Уо 01.04 Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- Уо 01.10 Учитывать временные ограничения и сроки при решении профессиональных задач.
- Уо 02.02 Определять необходимые источники информации;
- Уо 02.03 Планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;
- Уо 02.09 Проявлять культуру информационной безопасности при использовании информационно-коммуникационных технологий;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений
- Уо 05.01 Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;
- Уо 05.02 Проявлять толерантность в рабочем коллективе;
- Уо 05.03 Применять техники и приемы эффективного общения в профессиональной деятельности.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций.

Задание:

1. Проанализируйте бизнес-идеи.
2. Проведите классификацию ресурсов по видам.
3. Определите признаки и ресурсы для определённой фирмы.

4. Определите субъекты и объекты предпринимательской деятельности.

Порядок выполнения работы:

1. Изучите информацию «Как найти идею для бизнеса?»:

лучший способ найти идею для бизнеса – это подумать над вещами, которые вас расстраивают или доставляют проблемы.

Ответьте на следующие вопросы:

- что расстраивает вас?
- чего вам не хватает?
- что досаждают вам в повседневной жизни?

Ответы могут быть следующими:

- я не люблю стоять в очереди в магазине, когда впереди еще 10 человек с тележками.
- я не люблю выносить часто мусор
- мне не нравится то, что когда я пользуюсь зонтом, он остается мокрым, когда я вхожу в помещение.

Теперь подумайте, как решить эти проблемы:

- продукт или система, которая автоматизирует или ускоряет очереди в бакалее.
- потребительская версия уплотнителя мусорных отходов
- пластиковый рукав, который наклоняет зонт и стряхивает излишки воды

Начните с проблем, а закончите их решением - вам легче будет определить рынок.

Подумайте и запишите бизнес-идею, которая вам понятна.

Затем заполните влияние внешних и личных факторов (таблица 1).

Таблица 1.

Бизнес-идея	Внешние факторы		Личные факторы	
	Почему этот бизнес будет успешным?	Почему этот бизнес может не быть успешным?	Почему именно мне стоит этим заняться?	Почему именно мне не стоит этим заниматься?

2. Ознакомьтесь со списком ресурсов:

- автомобиль,
- овощи,
- станки,
- смазочные масла,
- пластмасса,
- маркетинговые исследования,
- книги для библиотеки,
- тара,
- посуда фарфоровая,
- менеджер,
- интернет-ресурсы,
- морозильная камера,
- повар,

- автомобильная стоянка,
- водопровод,
- запчасти,
- гвозди,
- посуда одноразовая,
- выставка-продажа,
- реклама,
- администратор.

Классифицируйте перечисленные ресурсы по видам, представив результаты в таблице 2.

Таблица 2.

Материальные ресурсы	Инвестиционные ресурсы	Информационные ресурсы	Трудовые ресурсы
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
3.	3.	3.	3.
4.	4.	4.	4.

3. Ознакомьтесь с условием: Вы открываете магазин розничной торговли. Перечислите все ресурсы, которые Вам будут необходимы для создания и организации работы Вашего предприятия.

Результаты представьте в таблице 3.

Таблица 3.

Виды ресурсов	Примеры
Материальные ресурсы	
Инвестиционные ресурсы	
Информационные ресурсы	
Трудовые ресурсы	

4. Охарактеризуйте субъекты и объекты предпринимательской деятельности, используя материал лекции по данной теме.

Объектами предпринимательской деятельности не являются:

5. Укажите, что не является объектом предпринимательской деятельности:

- 1) общество с ограниченной ответственностью;
- 2) услуга торговли;
- 3) мебель;
- 4) услуга продавца;
- 5) индивидуальный предприниматель;
- 6) акционерное общество;
- 7) компьютеры.

Ход работы:

1. Анализ информации «Как найти идею для бизнеса?».
2. Изучите признаки фирмы и виды ресурсов, необходимых для деятельности.
3. Классифицируйте предложенные ресурсы по видам.
4. Заполните таблицу производственных ресурсов.
5. Определите ресурсы, необходимые для создания и организации работы определённого предприятия.
6. Изучите субъекты и объекты предпринимательской деятельности.
7. Определите принадлежность к субъектам или объектам предпринимательской деятельности.

Форма представления результата: выполненная работа

Критерии оценки

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)

Качественная оценка уровня подготовки

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно

Тема 10.2 Бизнес-идея и бизнес-план
Практическое занятие № 11
Финансовое обоснование бизнес плана

Цель: Приобрести умения и навыки рассчитывать планируемые расходы и доходы и прибыль для финансового обоснования их бизнес идеи.

Выполнив работу, Вы будете:

- У1. Понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- У2. Находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений
- У3. Планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- У4. Ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей
- У5. Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- Уо 01.02 Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- Уо 01.04 Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- Уо 01.10 Учитывать временные ограничения и сроки при решении профессиональных задач.
- Уо 02.02 Определять необходимые источники информации;
- Уо 02.03 Планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;
- Уо 02.09 Проявлять культуру информационной безопасности при использовании информационно-коммуникационных технологий;
- Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- Уо 03.09 определять источники финансирования;
- Уо 03.10 применять исследовательские приемы и навыки, чтобы быть в курсе последних отраслевых решений
- Уо 05.01 Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;
- Уо 05.02 Проявлять толерантность в рабочем коллективе;
- Уо 05.03 Применять техники и приемы эффективного общения в профессиональной деятельности.

Материальное обеспечение:

Учебник, конспект лекций.

Задание:

1 Разработайте финансовое обоснование бизнес идеи из практического задания №1.

Порядок выполнения работы:

1. Определите, какой именно продукт или услугу вы готовы предложить покупателю.
2. Укажите количество товара, которое вы сможете предложить за какойлибо период времени (например, за месяц).
3. Продумайте месторасположение своего предприятия: оно должно быть доступным для ваших клиентов и в то же время удобным для вас в смысле наличия необходимой инфраструктуры.
4. Определите, сколько работников и какой квалификации вам потребуется.

Категория персонала организации	Количество сотрудников	Ежемесячная заработная плата	Отчисления во внебюджетные фонды	Итого расходы в месяц на персонал
ИТОГО				

5. Продумайте материальную базу для создания условий возникновения вашей продукции. Какие ресурсы будут необходимы, какое оборудование нужно закупить, какое помещение потребуется — все это должно быть отражено в бизнес-плане до мелочей.

6. Составьте календарный помесечный план расходов, включающий:

6.1 Этап первоначальных вложений до момента запуска собственного бизнеса.

Внесите все расходы на приобретение материальной базы, рекламу, привлечение работников, оформление необходимой документации; ☐ этап начального развития бизнеса.

Расходы, связанные с открытием бизнеса	Сумма расходов
Приобретение (аренда) офиса, (производственного помещения)	
Основные производственные фонды, по видам: 1.1 Оборудование.... 1.2..Мебель 1.3 Компьютеры и т.д.. ...	
Расходы на рекламу...	
Расходы на привлечение сотрудников...	
Расходы на регистрацию бизнеса ...	
Прочие расходы	

6.2. Этап. Просчитайте все текущие расходы:

На заработную плату и отчисления по ней, коммунальные услуги, аренду, налоги, закупку сырья, транспортные расходы. У вас должна получиться таблица расходов.

Текущие ежемесячные расходы	Сумма расходов
На заработную плату	
На отчисления во внебюджетные фонды	
Амортизация (аренда) зданий, оборудования	
Материальные затраты	
Прочие расходы	

7. Составьте календарный помесечный план предполагаемых доходов. Реально оценивайте ваши перспективы, лучше применить «пессимистический» прогноз, т. е. взять минимальные значения. Учтите, что ваш бизнес должен пройти стадию становления, когда доходы будут меньше предполагаемого уровня. Совместите план доходов и план расходов для подсчета вашей ежемесячной прибыли. Возможно, первые месяцы она будет принимать отрицательные значения, на этот факт нужно обратить особое внимание при расчете суммы первоначальных вложений. Пока доход не станет стабильным, текущие расходы все равно придется оплачивать, и, если у вас не будет запаса средств, придется изымать их из оборота, тем самым уменьшая объемы своей деятельности. Определитесь с источниками получения средств. Если вы предполагаете использовать кредитные ресурсы, не забудьте включить эти выплаты в план расходов.

Период	Планируемая	Планируемые	Планируемая
--------	-------------	-------------	-------------

	выручка	расходы	прибыль
январь			
февраль			
март			
апрель			
май			
июнь			
июль			
август			
сентябрь			
октябрь			
ноябрь			
декабрь			
ИТОГО за 1 год.			

Далее рассчитать срок окупаемости проекта и рентабельность бизнеса.

По формулам:

$$T = K/\text{Эг}$$

Где T- срок окупаемости проекта, K – сумма первоначального (стартового) капитала (руб),
Эг – сумма годовой прибыли (руб.);

Рентабельность бизнеса (E) – показывает долю прибыли в каждом рубле стартового капитала.

$$E = \text{Эг}/K$$

Где K – сумма капитальных вложений (руб), Эг – сумма годовой прибыли (руб.).

Ход работы:

Пример финансового обоснования бизнес плана:

«Автомойка самообслуживания» Открытие бизнеса начинается с поиска подходящего земельного участка под размещение автомойки.

Главные условия: наличие большого трафика автомобилей, удобные подъездные пути, отсутствие конкурентов. В идеале это должен быть участок в черте крупного города, в непосредственной близости к автотрассе, автосервису или автозаправке. В таком случае можно гарантированно получить большой поток клиентов. Главное преимущество такого сервиса — это цена, которая в два раза ниже, чем на классических мойках.

Участок можно взять в аренду на длительный срок с последующим правом выкупа. Земля под мойку должна быть переведена под соответствующую категорию использования, в данном случае — под промышленную застройку. .

Для успешного функционирования организации потребуется создать штат первоклассных работников. Прежде всего, организации необходимы операторы (2 человека) и управляющий, координирующий работу фирмы. Общий штат сотрудников составит 3 человека, с ежемесячным фондом оплаты труда в 100 000 руб.

Услуги бухгалтера планируется взять на аутсорсинг.

Автомойкам самообслуживания не нужны мойщики автомобилей, но нужны администраторы, которые следят за исправностью работы оборудования и консультируют автовладельцев по пользованию сервисом (особенно тех, кто впервые прибыл на такую автомойку). Штат администраторов должен состоять как минимум из трех работников, работающих посменно.

Сколько нужно денег для открытия автомойки самообслуживания?

Строительство автомойки самообслуживания — дорогостоящий проект. Примерные затраты на строительство и запуск одного поста, по расчетам бизнес-плана, составляют от 1,2 до 1,7 млн руб. Открытие трехпостовой автомойки самообслуживания обойдется инвестору почти в 4 млн руб.: □

- аренда земельного участка на время строительства (3 мес.) — 150 000 руб.;

- строительство бетонного основания (3 поста) — 1 000 000 руб.;
- строительство технического помещения, монтаж металлоконструкций и подвод коммуникаций — 950 000 руб.;
- доставка и монтаж оборудования — 1 300 000 руб.;
- рекламный бюджет — 100 000 руб.;
- регистрация бизнеса и прочие расходы — 200 000 руб.

Итого — 3 700 000 руб.

Реклама автомойки

В качестве рекламы услуг лучше всего использовать наружную рекламу — особенно если автомойка находится рядом с трассой. В таком случае одного - двух ярких баннеров будет достаточно, чтобы привлечь львиную долю клиентов.

Финансовый план

Постоянные ежемесячные расходы: ☐

- аренда земельного участка — 50 тыс. руб.;
- химические средства для мойки — 45 тыс. руб.;
- заработная плата + страховые отчисления (3 чел.) — 100 тыс. руб.;
- услуги аутсорсинга (бухгалтер) — 10 тыс. руб.;
- откачка загрязнений из очистных ям — 8 тыс. руб.;
- водоснабжение (250 м³) — 15 тыс. руб.;
- электроэнергия (4500 кВт) — 14 тыс. руб.;
- амортизация оборудования — 15 тыс. руб.;
- вывоз мусора — 5 тыс. руб.;
- прочие расходы — 30 тыс. руб.

Итого — 292 тыс. руб.

Доходы:

- средний чек — 150 руб. с машины;
- количество машин в день на один пост — 40;
- выручка в день с одного поста — 6000 руб., с трех постов — 18 000 руб.
- Общая выручка в месяц (минус дождливые и морозные дни) — 450 000 руб.

Отсюда прибыль равна: $450\,000 - 292\,000 = 158\,000$ руб. Рентабельность бизнеса составляет 35%. Окупаемость вложений, с учетом периода на раскрутку бизнеса, наступит через 30–35 мес. работы (3 года).

Форма представления результата:

Результат должен быть оформлен в виде таблиц с расчетом срока окупаемости бизнес идеи и её эффективности.

Критерии оценки

Универсальная шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)

Качественная оценка уровня подготовки

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
60 – 79%	3	Удовлетворительно
менее 60%	2	Неудовлетворительно