

*Приложение 4.16.1 к ОПОП по специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*

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**

ДУП.03 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**для обучающихся специальности
38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)**

Магнитогорск, 2024

ОДОБРЕНО

Предметно-цикловой комиссией «Экономики и сферы обслуживания»
Председатель Н.В. Колесникова
Протокол № 5 от «31» января 2024г.

Методической комиссией МпК
Протокол № 3 от «21» февраля 2024 г.

Разработчик (и):

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 дисциплин социально-гуманитарного, общепрофессионального циклов и профессиональных модулей программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и овладению общими и профессиональными компетенциями.

СОДЕРЖАНИЕ

1 Введение	3
2 Методические указания	6
Практическое занятие 1	6
Практическое занятие 2	10
Практическое занятие 3	13
Практическое занятие 4	18
Практическое занятие 5	21
Практическое занятие 6	25
Практическое занятие 7	28
Практическое занятие 8	32
Практическое занятие 9	35
Практическое занятие 10	39
Практическое занятие 11	45

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 общего образования с учетом получаемой специальности.

Ведущей дидактической целью практических занятий 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.

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

Выполнение практических работ обеспечивает достижение обучающимися следующих **результатов:**

ПР61. умение применять знания, связанных с уплатой налогов, получением социальных льгот и пособий;

ПР62. сформированность знаний о правовых и финансовых аспектах рынка труда и правах наёмного работника, о роли человеческого капитала на современном этапе развития рынка труда.

ПР63. умение прогнозировать изменение дохода в зависимости от собственной трудовой деятельности;

ПР64. владение навыками поиска и применения информации о социальных льготах и пособиях; работе фондового рынка; сбережениями и инвестированием; различными видами страхования;

ПР65. владение навыками поиска и применения информации о защите персональных данных и финансовой информации при работе с цифровыми устройствами;

ПР66. умение определять отличия мошеннических предложений от подлинных инвестиционных продуктов; устанавливать и объяснять взаимосвязи между финансовым мошенничеством и потерями личных финансовых средств;

ПР67. Владение знаниями о видах предпринимательской деятельности; видах капитала; участниках финансовых отношений;

ПР68. умение использовать полученные знания об ошибках начинающего предпринимателя;

ПР69. Умение оценивать собственные поступки и поведение других людей в контексте знаний о постановке жизненных целей, выбора финансовых инструментов;

ПР610. сформированность опыта совместной деятельности в учебных группах при решении финансовых задач, осуществлении проектной и исследовательской деятельности, при взаимодействии с представителями разных этнических групп.

ПР613. владеть смысловым чтением сложных финансовых документов;

ПР614. осознавать анализировать информацию изложенную в договорах, связанных с предоставлением различных видов финансовых услуг и продуктов. определять отличия мошеннических предложений от подлинных инвестиционных продуктов;

МР1. самостоятельно формулировать и актуализировать проблему, рассматривать ее всесторонне;

МР2. устанавливать существенный признак или основания для сравнения, классификации и обобщения;

МР3. определять цели деятельности, задавать параметры и критерии их достижения;

МР4. выявлять закономерности и противоречия в рассматриваемых явлениях;

MP5. вносить коррективы в деятельность, оценивать соответствие результатов целям, оценивать риски последствий деятельности;

MP13. анализировать полученные в ходе решения задачи результаты, критически оценивать их достоверность, прогнозировать изменение в новых условиях;

MP17. уметь переносить знания в познавательную и практическую области жизнедеятельности;

MP20. ставить проблемы и задачи, допускающие альтернативные решения;

MP21. владеть навыками получения информации из источников разных типов, самостоятельно осуществлять поиск, анализ, систематизацию и интерпретацию информации различных видов и форм представления;

MP23. оценивать достоверность, легитимность информации, ее соответствие правовым и морально-этическим нормам;

MP24. использовать средства информационных и коммуникационных технологий в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, техники безопасности, гигиены, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности;

MP26. осуществлять коммуникации во всех сферах жизни;

MP27. распознавать невербальные средства общения, понимать значение социальных знаков, распознавать предпосылки конфликтных ситуаций и смягчать конфликты;

MP28. владеть различными способами общения и взаимодействия;

MP29. аргументированно вести диалог, уметь смягчать конфликтные ситуации;

MP30. развернуто и логично излагать свою точку зрения с использованием языковых средств;

MP38. самостоятельно осуществлять познавательную деятельность, выявлять проблемы, ставить и формулировать собственные задачи в образовательной деятельности и жизненных ситуациях;

MP39. самостоятельно составлять план решения проблемы с учетом имеющихся ресурсов, собственных возможностей и предпочтений;

MP44. способствовать формированию и проявлению широкой эрудиции в разных областях знаний, постоянно повышать свой образовательный и культурный уровень;

б) самоконтроль:

MP46. владеть навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований;

MP47. использовать приемы рефлексии для оценки ситуации, выбора верного решения;

MP48. уметь оценивать риски и своевременно принимать решения по их снижению;

в) эмоциональный интеллект, предполагающий сформированность:

MP51. сформированность внутренней мотивации, включающей стремление к достижению цели и успеху, оптимизм, инициативность, умение действовать, исходя из своих возможностей;

MP52. эмпатии, включающей способность понимать эмоциональное состояние других, учитывать его при осуществлении коммуникации, способность к сочувствию и сопереживанию;

MP33. принимать цели совместной деятельности, организовывать и координировать действия по ее достижению: составлять план действий, распределять роли с учетом мнений участников обсуждать результаты совместной работы;

MP37. осуществлять позитивное стратегическое поведение в различных ситуациях, проявлять творчество и воображение, быть инициативным;

8.3. Овладение универсальными регулятивными действиями:

г) принятие себя и других людей:

MP54. принимать себя, понимая свои недостатки и достоинства;

ЛР24. готовность к активной деятельности технологической и социальной направленности, способность инициировать, планировать и самостоятельно выполнять такую деятельность;

ЛР25. интерес к различным сферам профессиональной деятельности, умение совершать осознанный выбор будущей профессии и реализовывать собственные жизненные планы;

ЛР13. способность оценивать ситуацию и принимать осознанные решения, ориентируясь на морально-нравственные нормы и ценности;

ЛР14. осознание личного вклада в построение устойчивого будущего;

ЛР15. ответственное отношение к своим родителям и (или) другим членам семьи, созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни в соответствии с традициями народов России;

ЛР26. готовность и способность к образованию и самообразованию на протяжении всей жизни;

ЛР33. совершенствование языковой и читательской культуры как средства взаимодействия между людьми и познания мира;

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

ПК4.5. Принимать участие в составлении бизнес-плана.

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 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 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Выполнение обучающихся практических 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;

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

Тема 1.1 Понятие финансов и финансовой системы, государственный бюджет и интересы граждан

Практическое занятие № 1
Финансовая система РФ

Цель: Приобрести знания и практические умения связанные с особенностями функционирования современной финансовой системы.

Практическая работа формирует: исследовательские навыки взаимосвязей в финансовой системе РФ, формирует представление о влиянии государственного бюджета и финансовых организаций на семейный бюджет.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 01, ОК 03, ПК 4.5

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop MS Office, 7 Zip.

Задание:

Задание 1. Заполните пробелы



Задание 2. Установите соответствие

1	Брокер	а	превращают средства граждан, оформивших договор, в выгодные выплаты, когда человек завершит трудовую деятельность
2	Доверительные управляющие	б	кредитные организации, обладающие большими финансовыми ресурсами, которые выходят на рынок ценных бумаг в качестве инвесторов, чтобы на

			средства вкладчиков получить соответствующий доход
3	Кредитные союзы	в	фирма или лицо, действующее по поручению своих клиентов; посредник при заключении сделок на бирже
4	Банки	г	получив деньги от клиентов, используют их в рамках различных накопительных программ
5	Пенсионные фонды	д	кредитные кооперативы, организуемые группами физических лиц или мелких кредитных учреждений. Они занимаются привлечением вкладов, торгово-посредническими и комиссионными операциями, оказывают консультативные и аудиторские услуги
6	Страховые компании	е	компании, действующие от своего имени в интересах выгодоприобретателя на основании договора доверительного управления

Задание 3.

Найдите в Интернете описание истории банкротства какого-либо банка. Подготовьте краткое сообщение по плану.

План

1. Когда произошло банкротство.
2. Что стало его причиной.
3. Как банкротство отразилось на клиентах банка.
4. Какие меры предпринял ЦБ РФ, чтобы спасти банк или компенсировать потери клиентов.

Задание 4.

Кейс. Изучите жизненную ситуацию и ответьте на вопросы.

Обманутые вкладчики обращаются к Президенту России В середине июля 2012 г. стало известно, что клиенты «Мобил-банка» не могут получить деньги в банкоматах и отделениях финансовой организации. Эти проблемы представители банка объясняли «трудностями с ликвидностью». 9 августа ЦБ РФ отозвал у компании «Мобилбанк» лицензию на осуществление банковских операций. Финансовый регулятор заявил, что эта организация проводила высокорискованную кредитную политику, размещая средства в низкокачественные активы и не создавая адекватные резервы на случай возможных потерь, что привело к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). Так, банк безосновательно скупал ценные бумаги (на момент отзыва лицензии они составляли порядка 50% активов финансовой организации). Убыток за год вырос с 17 до 113 млн руб. Банк нарушал нормативы, установленные ЦБ РФ (например, норматив достаточности капитала снизился до 6,75%, по другим данным – до 2%).

«Мобилбанк» был создан в 1990 г. в Ижевске (Удмуртия). Имел филиал в Москве. Уставный капитал кредитной организации составлял 176,7 млн руб. Банк участвовал в системе

страхования вкладов. Вкладчики «Мобилбанка» провели митинг протеста. Они требовали от руководства банка выйти к ним. На митинге было собрано более 50 подписей под обращением к Президенту России Владимиру Путину и главе ЦБ РФ Сергею Игнатьеву*.

«Все мы, вкладчики, имевшие на счетах “Мобилбанка” вложения более 700 тыс. руб., потеряли их безвозвратно. Мы не миллионеры и не олигархи, среди нас много людей, занимающихся малым бизнесом, менеджеров среднего звена, пенсионеров, которые в результате мошеннических действий владельцев банка потеряли свои накопления. Для большинства из нас это были единственные сбережения».

Вопросы к тексту

1. Почему обманутые вкладчики пишут, что потеряли именно ту часть сбережений, которая превышала 700 тыс. руб.?

2. Есть ли у вкладчиков шанс вернуть оставшиеся деньги? Должно ли им помочь в этом государство?

3. Какие ошибки совершили вкладчики, размещая средства в «Мобилбанке»?

Задание 5.

1. Медсестра Алла три года хранила свои сбережения на текущем счёте. На сколько процентов обесценились её сбережения с учётом инфляции прошлых лет?

2. Теперь Алла хочет положить деньги на сберегательный вклад на два года под 9,5% годовых без капитализации. Какой номинальный прирост денежных средств (в процентах) она получит в конце срока действия договора? Каков будет прирост в реальном выражении (с учётом инфляции)?

Прогноз потребительской инфляции в России на следующие несколько лет можно найти на сайте Министерства экономического развития РФ (<http://economy.gov.ru>) в разделе «Макроэкономика». Значения инфляции за несколько прошлых лет есть на сайте Федеральной службы государственной статистики (Росстата) (www.gks.ru) в разделе «Цены».

Задание 6.

Иван Никанорович хочет положить 1 000 000 руб. на депозит в банк, при этом для него очень важным является обеспечение надежности сбережений. Он рассматривает несколько критериев для выбора банка. Прокомментируйте каждый из них с точки зрения рациональности и нерациональности, а также рисков и преимуществ каждого критерия:

- а) сделать выбор на основе отзывов на форуме;
- б) выбрать банк рядом с домом, так как нет необходимости далеко идти;
- в) проверить, участвует ли банк в системе страхования вкладов на сайте агентства по страхованию вкладов;
- г) выбрать банк, предлагающий самый высокий процент по вкладам;
- д) выбрать банк по рекомендации (друг сказал, что это хороший, надежный банк).

Задание 7.

Ниже приведена диаграмма социокультурных особенностей четырех стран (США, Германии, России и Китая), измеренных по методике Г. Хофстеде.

Охарактеризуйте рациональность потребительского поведения и особенности финансового поведения (какие продукты инвестирования предпочитает, где предпочитает кредитоваться (на финансовом рынке или у родни/друзей), использует или нет страховые продукты и др.) населения каждой страны исходя из его социокультурных особенностей.

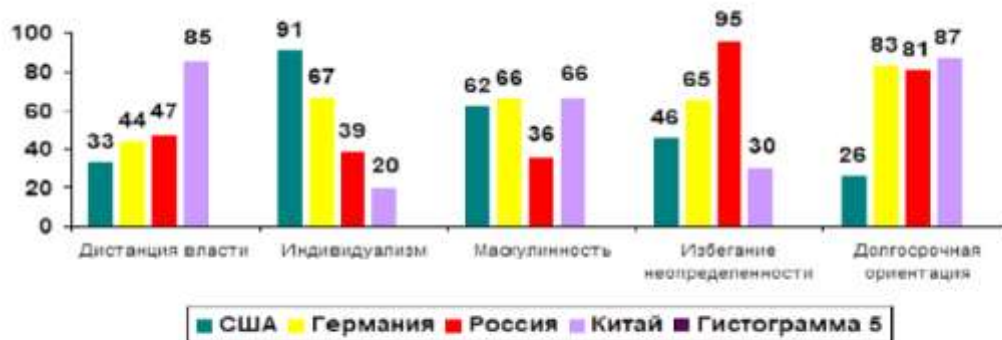


Рис. 1.1.1. Социокультурные характеристики по Хофстеде
Источник: <https://geert-hofstede.com/national-culture.html>

Ответ поясните.

Порядок выполнения работы: на основе лекционного материала, текста и ссылок на информационные ресурсы выполните представленные выше задания.

Ход работы:

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

Форма представления результата: выполненные задания и 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 1.2 Способы принятия финансовых решений

Практическое занятие №2. Основы личного финансового планирования

Цель: приобрести навыки планирования финансовых целей определения критериев ее реализации.

Практическая работа формирует: навыки постановка и анализа финансовых целей и определение условия их достижения.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ПК 4.5

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop MS Office, 7 Zip, учебник, конспект лекций.

Задание:

Задание 1. На основании изучения специальной учебной и научной литературы по дисциплине изучите признаки финансово грамотного человека. Результаты работы представьте в таблице,составленной по образцу табл. 1.

Признаки финансово грамотного человека	Характеристика признака

Задание 2. Рассчитайте с помощью калькулятора личного накопительного плана сумму ежемесячных инвестиций, если:

- целевая сумма — 100 000 руб.;
- срок накопления — 3 года;
- накопленная на данный момент сумма — 2000 руб.;
- сумма ежемесячных инвестиций — 2000 руб.;
- ожидаемая доходность — 1,5%;
- ожидаемая инфляция — 5%.

Задание 3. Установите соответствие.

1	Пассивный человеческий капитал	а	сформированный в результате инвестиций и накопленный человеком определенный запас здоровья, знаний, навыков, способностей, мотиваций, которые целесообразно используются в процессе труда, содействуя росту его производительности и заработка
2	Принятие решения	б	сознательные действия людей, которые наносят вред их здоровью, т.е. потребление крепких спиртных напитков, курение, пристрастие к наркотикам, а также отказ от занятий физкультурой
3	Человеческий капитал	в	умение осознанно выбирать из множества вариантов тот вариант, который повлияет на ситуацию наилучшим образом
4	Негативные инвестициями в капитал здоровья	г	сложный мыслительный процесс, который предполагает осознание проблемы, постановку адекватной цели и выбора средств для достижения поставленной цели
5	Навык принятия решения	д	человеческий капитал, направленный только на собственное потребление материальных благ, не тратящий собственные силы на развитие страны

Задание 4. Установите соответствие

1	Личный финансовый план	а	Процесс по определению цели с проработкой конкретных шагов для её достижения, указанием сроков и требуемых ресурсов.
2	Цель	б	Планирование достижения целей к определённое времени. Учитывающее имеющиеся доходы и расходы
3	Денежные потоки	в	Результат, который вы желаете получить
4	Планирование	г	Материальный или денежный предмет стремлений конкретного человека, для получения которого он прикладывает сознательные усилия
5	Финансовая цель	д	Представляют собой поступления и расходования денежных средств за определённый промежуток времени

Задание 5. Решите задачу

В семье Кругловых пять человек: папа, мама, бабушка, двое детей (сын-студент и дочь дошкольница). Доходы и расходы семья представлены в таблице.

Доходы семьи, руб.		Расходы семьи, руб.	
Зарплата папы	45 000	Коммунальные услуги	8670
Зарплата мамы	30000	Продукты питания	37200
Пенсия бабушки	14000	Выплата по кредиту	7420
		Оплата за детский сад	3200
		Транспортные расходы	3400

		Лекарство	2350
		Обслуживание автомобиля	4700
		Оплата обучения сына	78000 в год

1. Может ли эта семья позволить себе подарить дочке на день рождения скоростной велосипед стоимостью 85 000 руб.

2. Как спланировать бюджет семьи, чтобы можно было порадовать дочку?

Задание 6.

Ежемесячные расходы в семье Маши составляют 60 000 руб/мес. Заработная плата папы составляет 35 000 руб/мес., мама зарабатывает 30 000 руб/мес. Маша давно мечтает о профессиональных занятиях танцами, стоимость которых составляет 10 000 руб/мес. Родители говорят, что пока не могут позволить такие дополнительные расходы. Однажды мама сказала, что со следующего года ей повысят зарплату на 5 %, а папа решил найти подработку с доходом 8 000 руб/мес.

Вопрос

Смогут ли в бюджете семьи Маши дополнительно выделять денежные средства на занятия дочери танцами, если уровень инфляции прогнозируется: а) 4,5 %; б) 7,8 %?

Задание 7.

Чем отличаются мечты от финансовых целей? Определите три финансовые цели на ближайшие 5-7 лет. От каких факторов будет зависеть достижение финансовой цели? Сформулируйте общие и индивидуальные факторы, влияющие на достижение финансовых целей.

Порядок выполнения работы: на основе лекционного материала, текста и ссылок на информационные ресурсы выполните представленные выше задания.

Ход работы: Ход работы:

3. Ознакомится с теоретическим материалом;

4. Выполнить задание в тетради для практических работ.

Форма представления результата: выполненные задания и 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 1.3 Семейный бюджет

Практическое занятие №3. Планирование семейного бюджета

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

Практическая работа формирует: умения и навыки планирования и учета семейного бюджета соблюдая условия его профицитности.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 02, ОК 03, ОК 05, ПК 4.5

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop MS Office, 7 Zip, учебник, конспект лекций.

Задание:

Задание 1.

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.

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
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
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.

Задание 2. 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 3. Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс. Какие изменения произошли в вашем бюджете?

Задание 4. 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 2021гг.

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 (с 2021г.)			Изменение с 2021г.
		(2010-2020 г.)	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.

Задание 7. Установите соответствие

1	Собственные средства	а	средства, взятые в долг у другого индивида или в кредитной организации
2	Бюджет семьи	б	поступление в натуральной форме сельской продукции, животноводства, птицеводства, услуг и прочей продукции
3	Натуральные доходы	в	количество товаров и услуг, которые можно купить на данный номинальный доход
4	Заёмные средства	г	состоит из заработанных и подаренных, т.е. полученных безвозмездно, средств

5	Номинальный доход	д	баланс доходов и расходов семьи за определённый период времени
6	Реальный доход	е	определённое количество средств, полученных за определённый период времени

Ход 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;

Ознакомится с теоретическим материалом;

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 2.1 Депозитные операции коммерческих банков

Практическое занятие №4.

Анализ условий по банковским депозитам, расчёт процентов и выбор банка.

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

Практическая работа формирует: умения и навыки рассчитывать проценты по различным видам депозитов использованием формул простого и сложного процента.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 01, ОК 02, ОК 09, ПК 4.5

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop MS Office, 7 Zip.

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 наращения). Депозитный договор - это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется вернуть 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 вkladного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада (депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу.

Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2023 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 2.2. Кредиты и кредитные организации

Практическое занятие №5 **Виды кредита, расчёт суммы начисленных процентов**

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

Практическая работа формирует: умения анализировать и сопоставлять условия кредитов и займов, предоставляемых различными кредитными организациями, формирует навыки определять текущих платежей и итоговую переплату за использование кредита.

Выполнение работы способствует формированию:

ОК01, ОК02, ОК03, ОК09, ОК05, ПК4.5.

Материальное обеспечение:

Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip, учебник, конспект лекций, тетрадь для практических занятий.

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

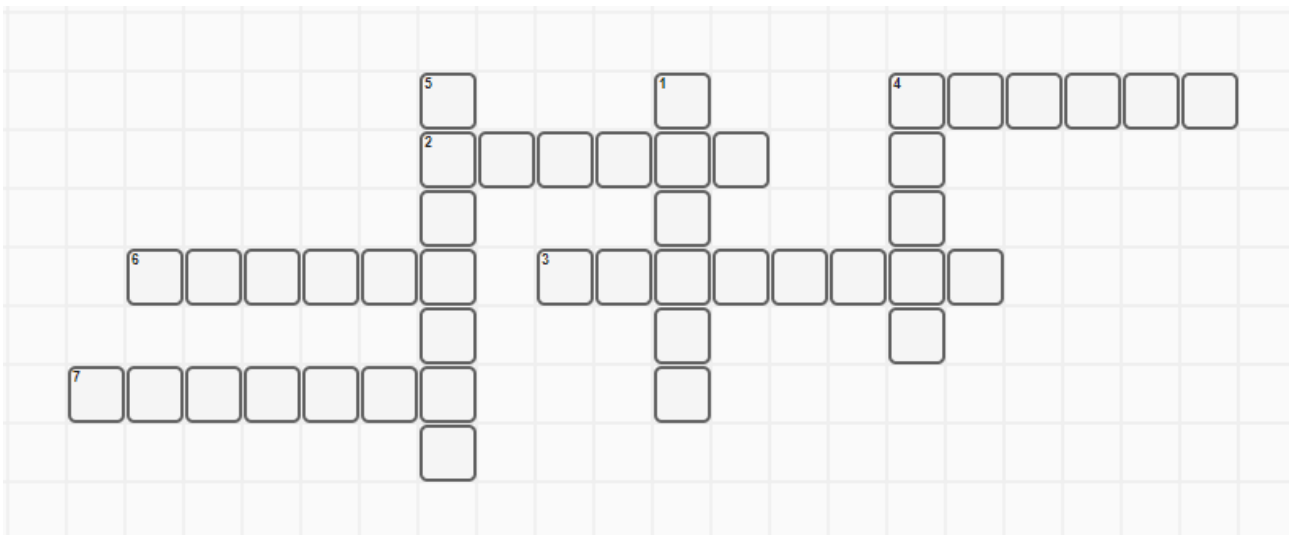
4. Выполните упражнения.

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. Распредели 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.

Задание 4.

1. Распределите потенциальных заёмщиков по убыванию надёжности и объясните свой выбор.

А) Профессор, 45 лет, зарплата 40 тыс. руб. в месяц, есть машина и квартира.

Б) Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. руб. в месяц за последние три месяца, в прошлом – два просроченных кредита.

В) Ученик колледжа, 21 год, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. руб. в месяц.

Г) Пенсионерка, 70 лет, владелица двухкомнатной квартиры и деревенского дома, пенсия + доход 15 тыс. руб. в месяц от сдачи квартиры.

Кому из заёмщиков банк, скорее всего, откажет в кредите и почему?

Задание 5.

Семья Звёздочкиных взяла пять лет назад ипотечный кредит под 12% на 15 лет. Сумма кредита составляла 4 млн руб. За прошедшее время ставки по ипотеке упали, и Звёздочкины хотят рефинансировать свой заём.

1. На какую сумму им надо будет взять новую ипотеку?

2. Сегодня банк предлагает им эту сумму (1) под 10% годовых на 10 лет. Дополнительные взносы и комиссии составят 2% от стоимости кредита. Эти 2% можно добавить к сумме кредита и тоже выплачивать постепенно. Будет ли выигрыш от рефинансирования кредита? Если да, то какой?

3. Если Звёздочкины готовы делать такие же ежемесячные взносы, как и раньше, на сколько они могут сократить срок нового кредита? Каков тогда будет выигрыш от рефинансирования?

4. Узнайте, какие процентные ставки по ипотечному кредиту предлагают банки вашего города. Имеет ли смысл Звёздочкиным рефинансировать свой кредит в реальных условиях? Если да, то оцените приблизительно, сколько они смогут сэкономить?

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 2.3 Страховые компании. Виды личного страхования.

Практическое занятие №6 **Виды личного страхования**

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.

Практическая работа формирует: умение ориентироваться в условиях и условиях различных видов личного страхования, с целью создания инструментов финансовой защиты семьи.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09, ПК 4.5

Материальное обеспечение:

Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip, учебник, конспект лекций, тетрадь для практических занятий.

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

Задание 5. Кейс задание.

Разбейтесь на микрогруппы 3-5 человек и предложите свое решение кейса.

Представим, что в квартире, в которой живёт семья, произошёл пожар. К счастью, никто из домашних не пострадал. Однако, вернувшись домой, вы увидели вокруг дома пожарные машины, а на месте одного из окон своей квартиры –чёрную дыру. Всё имущество, которое находилось в квартире, уничтожено.

1. Определите, сколько средств необходимо затратить на покупку новой мебели, сантехники, бытовой техники и электроники, посуды, постельного белья и полотенец, летней и зимней одежды и обуви. Сколько будет стоить установка новых окон, замена напольного покрытия и покраска стен? Сложите эти цифры. Можете ли вы немедленно потратить такие деньги на восстановление своего быта? Есть ли вам где жить, пока в квартире идёт капитальный ремонт? Если нет, прибавьте к этой сумме стоимость аренды временного жилья.

2. Зайдите на сайт какой-либо страховой компании (на выбор) и узнайте, сколько стоит страховка вашего жилья от пожара и какой максимальный размер компенсации можно получить в случае пожара или затопления. Обсудите с родителями, стоит ли страховать своё жильё.

3. Где должны храниться сбережения семьи, чтобы быть надёжно защищёнными от пожара и кражи?

4. Представьте, что вы затопили соседей. Ущерб от затопления обычно меньше, чем от пожара, но может в несколько раз превышать месячный доход вашей семьи, особенно если соседи недавно сделали ремонт. Узнайте, во сколько обойдётся страхование гражданской ответственности в данном случае. Обсудите с родителями, целесообразно ли приобретение такого страхового полиса.

5. Представьте, что соседи затопили вашу квартиру и не желают оплачивать нанесённый ущерб, так как гражданскую ответственность они не застраховали. Нравственно или безнравственно они поступают? Как бы вы поступили на их месте?

Задание 6. Кейс-задание

Разбейтесь на микрогруппы 3-5 человек и предложите свое решение кейса.

Страхователь Р. обратился в суд с иском к ПАО «Русские страховые традиции» о взыскании страхового возмещения, указывая в обоснование иска на факт заключения с ответчиком договора добровольного страхования принадлежащего истцу транспортного средства на случай его хищения или повреждения. Страховая сумма определена сторонами в 900 000 руб., страховая премия истцом уплачена. В результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. Однако страховщик отказал страхователю в выплате страхового возмещения по той причине, что страхователь несвоевременно сообщил о страховом случае, а также самостоятельно отремонтировал автомобиль, тем самым лишил страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами. В деле имеется материал о привлечении клиента Р. к административной ответственности по ч. 1 ст. 12.15 КоАП РФ, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место,

обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о требовании страхового возмещения прилагались справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении.

Вопросы

1. Прав ли страховщик, отказывая в выплате?
2. Из- за чего возник спор?

Ход работы:

1. Ознакомится с теоретическим материалом;
2. Выполнить задания в тетради для практических работ.
3. Разбейтесь на микрогруппы 3-5 человек и предложите решение кейсов.

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 2.4 Фондовый рынок и его инструменты

Практическое занятие №7

Расчет доходности по акциям, облигациям, портфелю ценных бумаг

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

Практическая работа формирует: умения и навыки выбирать инвестиционные инструменты фондового рынка с учетом их риска и доходности и определять, рассчитывать доходность акций, облигаций, ПИФ и инвестиционного портфеля.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09, ПК 4.5

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip, учебник, конспект лекций, тетрадь для практических занятий.

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	

Задание 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?

Задание 5. Исследовательского характера.

Найдите данные о доходности российских открытых и интервальных ПИФов за последние 3–5 лет. Вы можете воспользоваться информацией, размещённой на сайте Investfunds (<http://pif.investfunds.ru>) или на другом интернет-ресурсе.

1. Какую доходность показали ПИФы за последние 3–5 лет? Насколько широк диапазон доходности разных ПИФов за этот промежуток времени? О чём это говорит?

2. Какие ПИФы показали доходность выше уровня инфляции? Скольким ПИФам удалось показать более высокую доходность, чем по сберегательным вкладам? Рассчитайте приблизительную долю таких фондов в процентах.

3. В каком году доходность ПИФов была выше всего? Насколько велика амплитуда колебания доходности от года к году? О чём это говорит? Какие, по вашему мнению, экономические события повлияли на доходность ПИФов в разные годы?

4. Какие ПИФы по объекту инвестиций (акции, облигации и т. д.) в среднем оказались наиболее доходными? Как вам кажется, почему? Могла бы ситуация быть иной, если бы экономическая обстановка в стране в последние 3–5 лет была другой?

5. Выберите один или несколько ПИФов, в которые вы бы хотели вложить деньги. Свой выбор объясните. Какую долю сбережений (представьте, что они у вас есть) вы готовы были бы вложить в ПИФы? Если вы не планируете вложить деньги ни в один из этих фондов, объясните, какие средства сбережения кажутся вам более привлекательными.

Задание 6.

Акции компаний «Ладья», «Ферзь» и «Пешка» стоят одинаково – по 20 руб. за штуку. Представим, что через месяц цена каждой акции может принимать одно из пяти представленных в таблице значений (с равной вероятностью).

«Ладья», руб.	«Ферзь», руб.	«Пешка», руб.
18	16	19
19	19	20
21	21	21
23	25	22
25	27	23

1. Какая компания предлагает самые доходные акции?

2. У какой акции риск наибольший, а у какой наименьший?

3. У вас есть 10 тыс. руб. Акции какой компании вы купите?
Свой выбор объясните.

Задание 7. Исследовательского характера

1. На сайте Московской биржи откройте список ценных бумаг, допущенных к торгам, по ссылке www.moex.com/ru/listing/securities.aspx. Какие отрасли представлены наиболее широко? О чём это говорит?

2. Приведите примеры:

А) компаний, работающих на российских рынках и относящихся к контрциклическим отраслям;

Б) отраслей, которые почти не реагируют на колебания экономической активности: слабо растут во время подъёма и почти не сокращаются в периоды спада, и компаний из этих отраслей, работающих в нашей стране.

Задание 8.

Компания ПАО «Супер-Эмитент» в ноябре 2016 г. разместила облигации номиналом 1000 руб. со сроком погашения через четыре года и купоном 18% годовых с выплатой раз в год.

1. За сколько вы готовы купить эту облигацию, если ставка дисконтирования 20%? А если ставка дисконтирования 15%?

2. Если вы купили эту облигацию за 962 руб., когда до погашения оставалось чуть меньше двух лет, и держали до конца срока, какова её чистая годовая доходность после уплаты налогов? Какова её доходность, если бы вы держали облигацию один год и один день и продали за 975 руб.?

Задание 9. Кейс

Для решения кейса разделитесь на группы по 3–4 человека. Прочитайте отрывок из статьи и ответьте на вопросы, собрав необходимые данные в Интернете. Подготовьте презентацию проекта.

Фондовые перспективы: какие акции будут наиболее интересными в 2018 году Российский фондовый рынок в 2017 году не смог порадовать инвесторов, показав негативную динамику: индекс Мосбиржи, основной индикатор отечественного рынка акций, за год снизился на 5,5% (до 2,1 тыс. пунктов), при том что индекс развивающихся рынков MSCI EM вырос на 32%.

При этом если посмотреть на отдельные акции, то их динамика была в тренде с глобальными рынками. Например, акции Сбербанка выросли за год на 30%, Магнитогорского металлургического комбината – на 26%, Новолипецкого металлургического комбината – на 28%.

Аналитики в основном испытывают умеренный оптимизм в отношении перспектив российского рынка акций в 2018 году. Рынок по-прежнему будет зависим от внешнего фона, настроений иностранных игроков, конъюнктуры сырьевых площадок, геополитических факторов.

Эксперты полагают, что нефтегазовый сектор будет в лидерах рынка в 2018 году... благодаря росту глобальной экономики и, как следствие, росту цен на энергоресурсы...

В нефтегазовом секторе стоит обратить внимание на акции ЛУКОЙЛа и НОВАТЭКа – компаний с низким долгом, генерирующих высокие денежные потоки в отрасли... Называют интересными бумаги «Газпрома» на фоне очень низкой по историческим меркам оценке акций.

В секторе добывающих компаний выделяют также акции компании АЛРОСА. «В конце года произошла стабилизация цен на алмазы... акции покажут динамику лучше рынка уже по итогам первого квартала 2018 года», – утверждает эксперт.

Опережающую динамику в 2018 году смогут показать потребительский («Магнит», «Аэрофлот», «Лента») и банковский сектора за счёт роста реальных зарплат населения... и, как следствие, роста потребительской активности. По мнению некоторых аналитиков, в банковском секторе главным бенефициаром остаётся Сбербанк.

Мнения экспертов: «Делаю ставку на акции “Магнита” – инвесторы заложили излишний негатив в текущие цены». “Магнит” – крупнейший ретейлер в России – в третьем квартале 2017

года продемонстрировал ухудшение финансовых показателей. На этом фоне акции испытали паническое снижение с 10 тыс. до 6,2 тыс. руб. за акцию». «Акции “МегаФона”, “Ростелекома” – это одни из наиболее перепроданных бумаг в своих секторах. Их динамика будет лучше рынка. “Ростелеком” стоит сейчас дешевле балансовой стоимости при отсутствии значимых рисков».

Хуже рынка могут быть акции металлургического сектора из-за замедления темпов потребления стали в Китае. «Возможна коррекция в акциях сталелитейных компаний на фоне падения спроса из Китая», – утверждает аналитик. Одними из лидеров роста в 2017 году выступали бумаги ММК и НЛМК, и они уже отыграли значительную часть потенциала, значит, в случае коррекции рынка они будут снижаться сильнее других. Источник: информационное агентство РБК – www.rbc.ru

Вопросы к тексту

1. Если бы в ноябре 2017 г. ваши родители купили акции «Магнита» по 6,2 тыс. руб. за штуку и продали их в настоящий момент, они бы выиграли или проиграли? (Найдите котировки этих акций на порталах <http://tikr.ru/stock>, <https://smart-lab.ru> или на сайте Московской биржи – www.moex.com).

2. Как видно из статьи, ситуация в мировой экономике и политике влияет на состояние отдельных компаний. Почему авторы статьи упоминают Китай, говоря о перспективах российской металлургии? Чем можно объяснить падение цен на акции российских компаний в 2017 г.?

3. Сбылись ли прогнозы аналитиков? Как изменились в 2018 г. курсы акций компаний, описываемых в статье, по сравнению с 2017 г.? Как изменились они в настоящее время?

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 3.1.Налоги и налоговые вычеты
Практическое занятие №8
Расчет основных налогов и налоговых вычетов для физических лиц.

Цель: научить обучающихся отличать различные виды налогов с физических лиц, рассчитывать величину уплачиваемых налогов и определять размер налоговых вычетов.

Практическая работа формирует: навыки расчета различных видов налогов и налоговых вычетов с НДФЛ.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ПК 4.5

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip, учебник, конспект лекций, тетрадь для практических занятий.

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.

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.

Задание 6.

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	

Задание 7.

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				

Задание 8.

Гражданин РФ А.В. Петровский в 2019 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 100 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. Все расходы документально подтверждены, и А.В. Петровский везде значится плательщиком. Его ежемесячная зарплата составляет 50 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил в мае 2020 г. Имеет ли право А.В. Петровский подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов.

Задание 9.

У работницы АО «Спецтехномаш» Власовой четверо детей: старшему сыну 20 лет, он учится на очном дневном отделении в СФУ; двое детей обучаются в школе (возраст 14 и 12 лет) и младшая дочь ходит в детский сад. Все документы на льготу работница предоставила в бухгалтерию. Ежемесячный доход сотрудницы за 2020 г. составлял 46 000 руб. Рассчитайте сумму налога и налоговых льгот, на которые может претендовать С.И. Власова.

Задание 10.

В феврале 2020 г. налогоплательщик И.И. Петров купил квартиру стоимостью 4 500 000 руб., а также он продал машину за 600 000 руб., которая была в его собственности менее двух лет. Ежемесячный доход налогоплательщика составляет 50 000 руб. Рассчитайте размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ.

Задание 11.

В 2019 г. В.И. Акимов потратил на собственное лечение денежные средства в сумме 150 000 руб. Лечебные услуги, которые ему необходимы для излечения недуга, признаются дорогостоящими согласно законодательно установленному перечню. Лечебное учреждение осуществляет деятельность на основании лицензии. У В.И. Акимова имеется вся документация, обосновывающая его траты, направленные на лечение и закупку нужных ему

медпрепаратов (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). За 2019 г. доход В.И. Акимова составил 480 000 руб. Определите размер вычетов по НДФЛ.

Задание 12.

Рассчитайте транспортный налог в 2021 г. по следующим данным: автомобиль Mazda 2017 г. выпуска, находится в собственности владельца с 27 января 2021 г.; рыночная стоимость – 740 000 руб.; мощность двигателя автомобиля в этой комплектации – 105 л. с.; ТС поставлено на учет в месте прописки 3 февраля 2021 г.

Задание 13.

Земельный участок 500 м², предоставленный для жилищного строительства в Емельяновском районе Красноярского края, находится в общей совместной собственности у супругов Ильиных с 14 апреля 2020 г. Муж Алексей инвалид с детства. Определите сумму земельного налога, который должен заплатить каждый из супругов за 2020 г.

Задание 14.

Рассчитайте сумму налога на имущество для квартиры в Красноярске за 2020 г. Ее кадастровая стоимость – 4,1 млн руб., площадь – 60 м².

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 3.2. Пенсионная система и планирование

Практическое занятие №9

Предварительный расчет пенсии в 2025 году. Составление пенсионного плана.

Цель: научиться определять размер пенсии и составлять пенсионный план.

Практическая работа формирует: навыки решения проблемных ситуаций связанных с системой пенсионного страхования /изучить алгоритм исчисления страховых пенсий по законодательству 2025 году, научиться составлять индивидуальный пенсионный план.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 01, ОК 02, ОК 09, ПК 4.5

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip, учебник, конспект лекций, тетрадь для практических занятий.

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 2024 году СПК составила 133 рубля 05 коп.

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 2024 году она составляет **2 124 000** 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 **8134,88 рублей** (с 01.01.2024г.)

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 2024 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 исполнится 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.

Задание 5.

В таблице приведены различные способы пенсионного накопления. Распределите их по привлекательности по 6-балльной шкале (например, 1-е место – наиболее привлекательный способ пенсионного накопления, 6-е место – наименее привлекательный).

1. Индивидуальный счет в НПФ, 2. Корпоративный пенсионный план, 3. Сберегательные вклады, 4. ПИФы, 5. Прямые инвестиции в фондовый рынок, 6. Недвижимость.

Приготовьтесь обсудить заполненную таблицу на занятии.

№	Способ накопления	Доходность	Надежность	Простота и экономия времени
1				
2				

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 4.1 Мошенничество в финансовой сфере

Практическое занятие №10 **Виды финансового мошенничества**

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.

Практическая работа формирует: навыки решения проблемных ситуаций связанных с финансовым мошенничеством /формирование умений и навыков выявлять виды и схемы финансовых мошенничеств и защиты от них.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 02, ОК 03, ПК 4.5

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip, учебник, конспект лекций, тетрадь для практических занятий.

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-кошелька 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/>
- с) <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 попалось объявление в сети Интернет (<https://izhevsk.jobvacancy.pro/nabortekstanadomu/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	

Задание 9.

Определите, безопасны ли следующие ситуации (т. е. деньги на текущем счёте останутся в сохранности). Свой ответ объясните.

1. На пикнике вы уронили банковскую карту в костёр, и она расплавилась.
2. На улице грабитель вырвал у вас сумку с телефоном и банковской картой и скрылся. Вы тут же обратились в полицию.
3. Друг попросил вас дать ему расплатиться вашей картой в Интернете. Вы отправили ему в одном электронном письме все данные с лицевой стороны карты, а следующим письмом CVV-код. Ваша карта не предусматривает дополнительного подтверждения покупки через СМС-оповещения.
4. Выходя из автобуса, вы выронили кошелек, в котором лежали карта и записанный на листке бумаги ПИН-код. Вы сразу заметили пропажу и позвонили в банк, чтобы заблокировать карту.
5. Вам пришло СМС-уведомление: «Покупка на 5370 руб. по карте прошла успешно», но вы ничего не покупали, а карта не пропадала и всё время оставалась при вас.

Задание 10.

В каких из описанных ниже случаев вам стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чём именно её можно заподозрить? Что делать в этой ситуации?

1. Вы открываете вклад в банке, и сотрудник банка снимает копию с вашего паспорта.
2. Вы хотите купить фильм в Интернете, и для оплаты на сайте требуется ввести ваши паспортные данные.
3. Менеджер инвестиционной компании обещает вам доходность 150–200% годовых и подробно описывает стратегию, которая позволит получить такой доход. Правда, вы его не очень хорошо понимаете.
4. Вы решили поменять валюту в банке. Kassир просвечивает ваши деньги на специальном аппарате, чтобы проверить их подлинность.
5. Вы читали журнал и увидели в нём объявление о лотерее. Вам предлагают сложить все цифры вашей даты рождения, произвести с ними несколько арифметических действий, и если получится число, указанное в объявлении, вы выиграете 100 тыс. руб. Вы произвели все действия, и оказалось, что ваша дата рождения выигрышная. Вы звоните по указанному номеру. Сотрудник call-центра поздравляет вас и просит сообщить паспортные данные для оформления выигрыша.

6. Вы находитесь на вокзальной площади, где расположены банк и три обменных пункта. Вы видите, что в одном из обменных пунктов курс продажи и курс покупки гораздо выгоднее, чем в банке и остальных обменных пунктах.

7. Ваш брат уговаривает вас вложить деньги в акции некоего общества и говорит, что, если он привлечёт 10 новых клиентов, ему вернут вложенные деньги с прибылью в 50%.

8. Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на своём сайте. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

Ход работы:

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

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 5.1. Финансовые отношения с работодателем и в предпринимательской деятельности

Практическое занятие №11
Разработка бизнес-идеи. Финансовое обоснование бизнес плана

Цель работы:

1. обобщение и систематизация материала по теме «Разработка бизнес-идеи»;
2. формирование умений и навыков разрабатывать и анализировать предпринимательские бизнес-идеи;
3. формирование умений и навыков определять ресурсы фирмы;
4. воспитание ответственности за результаты личного и коллективного труда.

Практическая работа формирует: практические умения и навыки разработки бизнес идеи и его финансового обоснования.

Выполнение работы способствует формированию: ОК 01, ОК 03 ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 4.5

Материальное обеспечение: Персональные компьютеры, MS Windows ,Calculate Linux Desktop, MS Office, 7 Zip, учебник, конспект лекций, тетрадь для практических занятий.

Порядок выполнения работы:

1. Выполните задания.

Задание 1.

Определите, являются ли действия работодателя правомерными в следующих случаях. Свой ответ обоснуйте.

1. Компания сделала вам предложение о работе, но менеджер по персоналу говорит, что испытательный срок будет установлен в течение всего первого года работы в целях проверки соответствия порученной работе.

2. За последние три месяца вы пять раз опоздали на работу. Вас увольняют без выплаты выходного пособия.

3. При приёме на работу вам сообщили, что, прежде чем приступить к исполнению служебных обязанностей, необходимо прочитать учебное пособие по сетевому маркетингу. Его можно купить за 1000 руб. в этой же фирме.

4. Работодатель предлагает вам сделку: он назначает официальную заработную плату в размере МРОТ, а ещё 25 тыс. руб. отдаёт «в конверте» в конце каждого месяца. Работодатель заверяет, что такая схема выгодна для вас, ведь со второй суммы не придётся платить подоходный налог и вы сможете «сэкономить» до 39 тыс. руб. в год.

5. Ваша старшая сестра хочет взять отпуск по уходу за ребёнком до достижения им полутора лет. Начальник говорит, что она очень ценный сотрудник для компании, и просит взять отпуск только на шесть месяцев. В случае её согласия обещает поднять зарплату на 20%.

6. Пока ваша тётя находилась в отпуске по беременности и родам, в её компании произошло сокращение штата и её уволили, выплатив выходное пособие плюс среднюю заработную плату за два месяца.

7. В связи со снижением спроса на продукцию компании начальник просит вас написать заявление об увольнении по собственному желанию. Он говорит, что если вы откажетесь, то

будете уволены за прогул, который был зарегистрирован в прошлом году и за который вы получили выговор.

Задание 2.

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 досаждаёт вам в повседневной жизни?

Ответы могут быть следующими:

- я не люблю стоять в очереди в магазине, когда впереди ещё 10 человек с тележками.
- я не люблю выносить часто мусор
- мне не нравится то, что когда я пользуюсь зонтом, он остаётся 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.

Задание 3:

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 месячный 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 выручка	Планируемые расходы	Планируемая 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 Т- срок окупаемости проекта, К – сумма первоначального (стартового) капитала (руб),
Эг – сумма годовой прибыли (руб.);

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

$$E = \text{Эг}/K$$

Где К – 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).

Задание 4.

Предприятие «Мопс-М» занимается пошивом комбинезонов для карликовых пород собак. Каждая швея изготавливает 25 комбинезонов в месяц. Предположим, что одна швейная машинка служит 12 месяцев и каждой швее нужно по машинке. В декабре прошлого года бухгалтерия предоставила следующие данные.

Наименование	Стоимость, руб.
Цена комбинезона	2 000
Аренда швейного цеха, в месяц	50 000
Зарплата швей, в месяц	20 000
Стоимость швейной машинки класса «Б»	5 000
Стоимость расходных материалов (ткани, ниток, пуговиц) для пошива одного комбинезона	400
Отопление и освещение в цехе в месяц	15 000
Аренда офиса в месяц	25 000
Зарплата директора, бухгалтера и менеджера по продажам, в месяц	120 000

1. Рассчитайте прибыль компании в декабре прошлого года, если было сшито 300 комбинезонов. Какова прибыль от продажи одного комбинезона?

2. Какова была выручка в декабре? Каковы были затраты на труд? На материалы? Можете ли вы выделить ещё одну статью переменных расходов (кроме труда и материалов)? Каковы были накладные расходы?

3. Как изменится общая прибыль, если бы было произведено 350 комбинезонов? 250 комбинезонов? Как изменилась бы прибыль от продажи одного комбинезона?

4. Выгодно ли директору предприятия заменить в следующем году машинки класса «Б» на машинки класса «А», которые позволяют одной швее изготавливать 30 комбинезонов в месяц, но стоят по 7 тыс. руб.?

5. Если профсоюз швей устроит забастовку и потребует повышения зарплаты до 25 тыс. руб. в месяц, будет ли выгоден переход на машинки класса «А»? Насколько это позволит сократить штат сотрудников, если цель производства в следующем году – 330 комбинезонов в месяц?

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: 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