Приложение 2.22.1 к ОПОП-П по специальности
27.02.04 Автоматические системы управления

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

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для обучающихся специальности
27.02.04 Автоматические системы управления

СОДЕРЖАНИЕ

1 ВВЕДЕНИЕ 3
2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ 4
Практическое занятие №1 4
Практическое занятие №2 8
Практическое занятие №3 11
Практическое занятие №4 13
Практическое занятие №5 14
Практическое занятие №6 16
Практическое занятие №7 19
Практическое занятие №8 21

1 ВВЕДЕНИЕ

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

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

Ведущей дидактической целью практических занятий является формирование учебных практических умений, необходимых в последующей учебной деятельности.

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

В результате их выполнения, обучающийся должен уметь:

Уд 1 принимать обоснованные финансовые и экономические решения с учётом личных целей, жизненных обстоятельств и текущей экономической ситуации, оценивая риски и используя законодательно определённые права.

Содержание практических и лабораторных занятий ориентировано на подготовку обучающихся к освоению профессиональных модулей программы подготовки специалистов среднего звена по специальности и овладению ***общими компетенциями:***

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.

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

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Тема 1 Банковская система России

Практическое занятие №1
Решение ситуационных задач по теме «Банковская система РФ»

Цель: формирование умений подбирать кредитные программы, оценивать стоимость кредитов.

Выполнив работу, вы будете уметь:

Уд 1 принимать обоснованные финансовые и экономические решения с учётом личных целей, жизненных обстоятельств и текущей экономической ситуации, оценивая риски и используя законодательно определённые права.

Материальное обеспечение: не требуется.

Порядок выполнения работы:

1. Задача

В таблице представлены активы и обязательства в банках страны (в тысячах рублей. если не указано иначе) Алексея, Ивана, Василисы и Константина.

Вкладчик	Банк		
	«Транзит»	«Терем»	«Народный кредитный банк города N»
Алексей	Вклад - 20	Обезличенный металлический счёт – 20. Текущий счёт – 100	Вклад – 250. Кредитная карта с балансом минус 40
Иван		Вклад в филиале банка «Терем» за границей – 2000 евро	Текущий счёт – 90. Кредит - 70
Василиса	Вклад - 62	Текущий счёт – 100. Вклад - 540	Вклад – 6000 евро
Константин	Вклад - 73	Текущий счёт – 300. Вклад в филиале банка «Терем» в другом городе - 600	Вклад 1 – 500. Вклад 2 - 350

Банки «Терем» и «Народный кредитный банк города N» разорились. Текущий обменный курс составляет 75 руб. за евро. Предположим, что на все вклады Алексея, Ивана, Василисы и Константина к моменту отзыва лицензий у банков было начислено по 10%.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какую компенсацию может получить каждый из вкладчиков?

2. Что должны сделать вкладчики для получения компенсации, если АСВ на своем сайте объявило «Транзит» банком-агентом?

2. 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 Ц6 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°/о 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°/о). «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.[1]

«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».

По материалам информационного агентства РБК www.rbc.ru

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 две ошибки совершили вкладчики, размещая средства в «Мобилбанке»?

3. Проблемная ситуация

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

а. На пикнике вы уронили банковскую карту в костёр, и она расплавилась.

б. На улице грабитель вырвал у вас сумку с телефоном и банковской картой и скрылся. Вы тут же обратились в полицию.

в. Друг попросил вас дать ему расплатиться вашей картой в интернете. Вы отправили ему в одной электронном письме все данные с лицевой стороны карты, а следующим письмом CVV-код. Ваша карта не предусматривает дополнительного подтверждения покупки через СМС-оповещения.

г. Выходя из автобуса, вы выронили кошелек, в котором лежали карта и записанный на листе бумаги ПИН-код. Вы сразу заметили пропажу и позвонили в банк, чтобы заблокировать карту.

д. Вам пришло СМС-уведомление: «Покупка на 5370 руб. по карте прошла успешно», но вы ничего не покупали, а карта не пропадала и все время оставалась при вас.

4. Задача

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».

5. Задача

[1] С.М. Игнатьев возглавлял ЦБ РФ с 2022 по 2013 г.

Вы хотите открыть вклад в банке сроком на два года. Определите самый выгодный из предложенных вариантов:

А) вклад «Проще простого» срок 24 месяца, 8% годовых без капитализации;

Б) вклад «Продвинутый» срок 24 месяца, 7,8% годовых с ежеквартальной капитализацией;

В) вклад «Эксперт-плюс» срок 24 месяца, 7,6% годовых с ежемесячной капитализацией.

6. Задача

Родители решили сделать вклад в размере 100 тыс. руб., но в течение года им могут понадобиться 30 тыс. руб. на операцию бабушке. Банк предлагает вклады с возможностью частичного снятия средств под 7% годовых и без такой возможности под 8% годовых. Рассчитайте количество денег на счёте родителей через год при всех возможных вариантах развития событий.

Прогнозируемое событие	Вклад под 7%, руб.	Два вклада под 8%, руб.
Операция нужна		
Операция не нужна		

Сделав расчет, вы убедитесь, что родителям выгодно разбить вклад на две части, потому что они знают, сколько именно денег им может понадобиться. Чем точнее мы можем предсказать свои будущие расходы, тем выгоднее можно инвестировать средства.

2. Родителям 30 тыс. руб. могут понадобиться не на операцию, а на ремонт крыши на даче после зимнего сезона. Нужен ремонт или нет, станет известно только в мае. А сейчас ноябрь. Ставки по полугодовым вкладам без частичного снятия составляют 7%. Родители могут положить 30 тыс. в банк на полгода и 70 тыс. руб. на год под 8%. Если в мае ремонт не понадобится, родители смогут продлить договор с банком ещё на полгода. Пусть в мае полугодовые ставки равны 7%. Сколько денег будет на счёте родителей через год? Определите, насколько этот вариант будет отличаться (окажется хуже или лучше) от двух годовых вкладов под 8% годовых, если:

А) ремонта не случится;

Б) ремонт всё-таки потребуется.

Ремонт нужен	
Ремонт не нужен	

7. Задача

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, владелец двухкомнатной квартиры и деревенского дома, пенсия + доход 15 тыс. руб. в месяц от сдачи квартиры.

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

3. Если клиент банка возьмёт 40 тыс. руб. в кредит на два года под 25% годовых при эффективной ставке по кредиту 30%, каков будет ежемесячный платёж? Если этот клиент просрочит 12-й и 13-й платежи и погасит их только вместе с 14-м платежом, а штраф за просроченный платёж составит 70% от суммы ежемесячного платежа, сколько всего он заплатит за два года?

8. Задача

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.

9. Исследовательское задание

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.

Форма представления результата: решенные задачи, выполненные исследовательские задания.

Критерии оценки:

«5» (отлично): выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач.

«4» (хорошо): выставляется студенту, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач;

«3» (удовлетворительно): выставляется студенту, если задание выполнено с «грубыми» ошибками;

«2» (неудовлетворительно): выставляется студенту, если работа не выполнена или выполнена неверно.

Тема 2 Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста дохода

Практическое занятие №2
Решение ситуационных задач по теме «Фондовый и валютный рынки»

Цель: формирование умений выбирать способы инвестирования личных финансов.

Выполнив работу, вы будете уметь:

Уд 1 принимать обоснованные финансовые и экономические решения с учётом личных целей, жизненных обстоятельств и текущей экономической ситуации, оценивая риски и используя законодательно определённые права.

Материальное обеспечение: не требуется.

Задание:

1. Задача

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»	«Ферзь»	«Пешка»
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.

2. Задача

Компания ПАО «Супер-Эмитент» в ноябре 2016 г. разместила облигации номиналом 1000 руб. со сроком погашения через четы- ре 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.?

3. Проектная деятельность

Для подготовки проекта 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 году?

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

4. Задача

На графике показаны значения индекса РТС с 1 сентября 1995 г. В октябре 2017 г. значение данного индекса составляло примерно 1138 пунктов, 1 октября 2018 г. - 1192, а 19 февраля 2019 г. - 1177 пунктов



1. Найдите на сайте Московской биржи описание индекса РТС. Из каких ценных бумаг он рассчитывается?

2. Когда данный индекс достиг минимального значения (38,5)? Что тогда произошло?

3. Когда индекс достиг максимального значения? Почему потом он резко упал?

4. Сколько бы заработал инвестор, вложивший 10 тыс. руб. в индекс РТС в 2000 г., когда его значение было равно 200 пунктам, и продавший свои акции в 2012 г., когда индекс составлял 1300 или когда он составлял 1600? Какова была бы чистая годовая доходность в том и ином случае? Была ли она выше, чем инфляция? (Начальное значение индекса в 1995 г. равно 100 пунктам.)

5. А если бы этот инвестор продал свои акции в начале 2008 г., когда индекс был на уровне 2000?

6. В какой момент вложили в индекс РТС и когда продали свои ценные бумаги те инвесторы, которые потеряли больше всех за всю историю торгов?

7. Почему в 2014-2015 гг. значение индекса РТС опять резко снизилось?

8. Какой вывод вы могли бы сделать, изучив динамику значений данного индекса?

5. Исследовательское задание

1. С помощью Интернета выясните, как менялся курс рубля по отношению к доллару на валютной бирже в течение дня.

2. Узнайте курс покупки и продажи доллара в ближайшем отделении банка. Чему равен спред? Попадает ли курс на валютной бирже в промежуток между курсом покупки и продажи доллара в банке?

Форма представления результата: выполненные расчеты, задания, проект.

Критерии оценки:

«5» (отлично): выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач.

«4» (хорошо): выставляется студенту, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач;

«3» (удовлетворительно): выставляется студенту, если задание выполнено с «грубыми» ошибками;

«2» (неудовлетворительно): выставляется студенту, если работа не выполнена или выполнена неверно.

Тема 3 Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Практическое занятие №3
Решение ситуационных задач по теме «Страхование»

Цель: формирование умений подбирать страховые продукты в конкретной ситуации.

Выполнив работу, вы будете уметь:

Уд 1 принимать обоснованные финансовые и экономические решения с учётом личных целей, жизненных обстоятельств и текущей экономической ситуации, оценивая риски и используя законодательно определённые права.

Материальное обеспечение: не требуется.

Задание:

1. Исследовательское задание

На сайте Росстата выясните численность домохозяйств в России в 2010 г. по итогам Всероссийской переписи населения (www.gks.ru: Переписи и обследования → Переписи населения → Всероссийская перепись населения 2010 → Число и состав домохозяйств). Воспользуйтесь информацией из данной главы о количестве пожаров в жилых домах в России за 2015 г. Предположим, что количество домохозяйств с 2010 по 2015 г. выросло несущественно. Рассчитайте приблизительную вероятность возникновения пожара в российской квартире или доме. Почему вы использовали численность домохозяйств, а не численность населения?

2. Исследовательское задание

На сайте ГИБДД (https://гибдд.рф) выясните количество ДТП в России за последний год и узнайте, какое число автотранспортных средств было зарегистрировано в этот период (или количество ДТП на 10 тыс. единиц транспортной техники). Определите вероятность ДТП (в %) для среднестатистического водителя в России за год. Какова вероятность попасть в ДТП в первый год вождения?

3. Задача

Изучите структуру страхового рынка России по видам страхования, представленную в таблице, и ответьте на вопросы

Вид страхования	Страховые премии (взносы), млн руб		Выплаты по договорам страхования млн руб	
	2008 г.	2017 г.	2008 г.	2017 г.
Всего по добровольному и обязательному страхованию	954 754,2	1 284 990,8	633 233,6	513 205,4
Добровольное страхование - всего	468 864,4	1 036 531,8	200 512,4	316 736,1
В том числе: ***Личное страхование***	128 479,6	593 826,8	69 553,3	157 180,1
В том числе страхование: жизни	19 229,8	331 734,7	6 089,1	36 709,8
от несчастных случаев и болезни	34 760,1	121 811,4	4 396,7	14 508,6
медицинское	74 489,7	140 280,6	59 067,5	105 961,7
Имущественное страхование	340 284,8	442 705,0	130 959,1	187 222,2
В том числе страхование: имущества юридических лиц	162 393,9	185 509,2	41 627,2	73 901,1
имущества граждан	152 363,2	164 311,3	86 241,1	63 395,0
предпринимательских и финансовых	4 069,5	35 322,1	427,5	13 350,0

рисков				
гражданской ответственности	21 458,3	53 617,5	2663,3	7 370,1
Добровольное страхование - всего	485 989,8	248 459,0	432 721,2	196 469,4
В том числе: ***Личное страхование***	405 609,3	18 328,3	384 302,1	16 520,1
Имущественное страхование	80 361,4	230 130,8	48 419,1	179 949,3
в том числе страхование гражданской ответственности	80 361,4	230 130,7	48 414,0	179 949,3
из него владельцев транспортных средств	80 355,6	224 259,5	48 314,0	178 754,3

Источник: по данным Росстата.

1. Как изменилась структура российского рынка страхования с 2008 по 2017 г.? Какие виды страхования занимали наибольшую долю на рынке в 2008 г. и какие в 2017 г.?

2. Какую долю на этом рынке занимало добровольное страхование имущества граждан в 2008 и 2017 гг.? По вашему мнению, это много или мало? Нужно ли семьям страховать своё имущество?

Форма представления результата: выполненные задания.

Критерии оценки:

«5» (отлично): выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач.

«4» (хорошо): выставляется студенту, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач;

«3» (удовлетворительно): выставляется студенту, если задание выполнено с «грубыми» ошибками;

«2» (неудовлетворительно): выставляется студенту, если работа не выполнена или выполнена неверно.

Тема 4 Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Практическое занятие №4
Решение ситуационных задач по теме «Налоги»

Цель: формирование умений рассчитывать налоги физических лиц.

Выполнив работу, вы будете уметь:

Уд 1 принимать обоснованные финансовые и экономические решения с учётом личных целей, жизненных обстоятельств и текущей экономической ситуации, оценивая риски и используя законодательно определённые права.

Материальное обеспечение: не требуется.

Задание:

1. Ответьте на вопросы

1. Стоит ли России в ближайшие годы переходить на прогрессивное налогообложение?
2. Какие проблемы могут возникнуть в связи с этим переходом?
3. Какие проблемы данный переход позволит решить?

2. Практическое задание

1. Воспользуйтесь порталом ФНС России https://service.nalog.ru/ inn.do, чтобы узнать, есть ли у вас ИНН.

2. Обсудите с родителями, были ли в вашей семье или у ближайших родственников расходы, связанные с лечением в медицинских организациях России или очным обучением. Имеют ли члены вашей семьи право на получение социального налогового вычета?

3. Узнайте, получают ли ваши родители налоговый вычет в связи с наличием детей.

4. Сайт ФНС России предоставляет примеры заполнения налоговых деклараций по форме 3-НДФЛ (https://www.nalog.ru: Налогообложение в РФ → Действующие в РФ налоги и сборы → Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) → Налоговые вычеты Примеры заполнения налоговых деклараций по форме 3-НДФЛ). Если вы определили, что члены вашей семьи могут претендовать на получение социального вычета, помогите им заполнить налоговую декларацию.

5. Если ваша семья не может претендовать на социальный вычет, используйте сайт ФНС России для заполнения гипотетической налоговой декларации. Пусть некий Александр Булочкин получил в предыдущий год доход в виде заработной платы от 000 «Вологодские спички» и оплатил обучение своего сына в колледже. Стоимость обучения в колледже и размер заработной платы, а так- же все остальные недостающие данные придумайте сами. Оцените, на какой налоговый вычет может претендовать Александр. Чему оказался равен налоговый вычет?

Не подавайте данную декларацию в налоговую инспекцию! Это может быть расценено как предоставление заведомо ложных данных.

Форма представления результата: выполненные задания.

Критерии оценки:

«5» (отлично): выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач.

«4» (хорошо): выставляется студенту, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач;

«3» (удовлетворительно): выставляется студенту, если задание выполнено с «грубыми» ошибками;

«2» (неудовлетворительно): выставляется студенту, если работа не выполнена или выполнена неверно.

Тема 5 Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Практическое занятие №5
Решение ситуационных задач по теме «Пенсионная система РФ»

Цель: формирование умений планировать пенсионные накопления.

Выполнив работу, вы будете уметь:

Уд 1 принимать обоснованные финансовые и экономические решения с учётом личных целей, жизненных обстоятельств и текущей экономической ситуации, оценивая риски и используя законодательно определённые права.

Материальное обеспечение: не требуется.

Задание:

1. Ответьте на вопросы

1. Как эффективность пенсионной системы и размер пенсий влияют на родственные узы, взаимоотношения в семьях и демографию в стране?

2. Узнайте в Интернете, что такое межпоколенные трансферты. Какие межпоколенные трансферты свойственны вашей семье? Семьям ваших знакомых? Приведите примеры межпоколенных трансфертов (как материальных, так и нематериальных).

2. Практическое задание

1. Рассчитайте, каковы будут ежемесячные расходы ваших родителей после выхода на пенсию. Исходите из их пожеланий: на что и сколько им хотелось бы тратить, чтобы не чувствовать себя стеснёнными по сравнению с тем, как они живут сегодня.

Не забудьте принять во внимание затраты, происходящие реже одного раза в месяц, и распределите их равномерно. Например, если родители хотели бы ежегодно совершать путешествия, то стоимость поездки разделите на 12 и к полученной величине прибавьте ежемесячные расходы. Не забудьте учесть новые статьи расходов, которые могут появиться в пожилом возрасте (например, затраты на лекарства). Пример расчётов приведён в таблице.

Статья расходов	Сегодня (руб./мес)	На пенсии (руб./мес)
Продукты питания	12 000	12 000
Врачи и лекарства	1000	3500
Оплата занятий младших детей (музыка и спорт)	1400	
Выплата по ипотечному кредиту	15 000	

2. Рассчитайте будущую пенсию родителей. Учитывайте заработную плату в прошлом и настоящем, а также в будущем (прогноз), возраст, рабочий стаж к моменту выхода на пенсию и прочие факторы.

3. Как изменится размер ежемесячной пенсии, если родители захотят увеличить стаж работы на пять лет без получения пенсионных выплат в течение этого периода?

4. Хватит ли рассчитанной вами пенсии на удовлетворение будущих потребностей родителей? Если нет, стоит задуматься о том, как восполнить разрыв между доходами и расходами.

3. Практическое задание

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). Приготовьтесь обсудить заполненную таблицу на занятии

Место	Способ накопления	Доходность	Надежность	Простота и экономия времени
1	Индивидуальный счёт в НПФ			
2	Корпоративный пенсионный план			
3	Сберегательные вклады			
4	ПИФы			
5	Прямые инвестиции в фондовый рынок			
3	Недвижимость			

Форма представления результата: выполненные задания.

Критерии оценки:

«5» (отлично): выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач.

«4» (хорошо): выставляется студенту, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач;

«3» (удовлетворительно): выставляется студенту, если задание выполнено с «грубыми» ошибками;

«2» (неудовлетворительно): выставляется студенту, если работа не выполнена или выполнена неверно.

Тема 6 Финансовые механизмы работы фирмы

Практическое занятие №6
Решение ситуационных задач по теме «Финансовые механизмы работы фирмы»

Цель: формирование умений планировать предпринимательскую деятельность.

Выполнив работу, вы будете уметь:

Уд 1 принимать обоснованные финансовые и экономические решения с учётом личных целей, жизненных обстоятельств и текущей экономической ситуации, оценивая риски и используя законодательно определённые права.

Материальное обеспечение: не требуется.

Задание:

1. Проблемная ситуация

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 15 тыс. руб., 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.

2. Практическое задание

Составьте новое резюме для Лены, в котором были бы представлены все достижения и раскрыты сильные стороны, на основе следующей информации:

• в школе занималась баскетболом, была капитаном женской команды своего района. Когда команде не хватало денег, чтобы отремонтировать зал для тренировок, нашла спонсора - местную кондитерскую фабрику;

• с отличием окончила бухгалтерский колледж;

• во время учёбы основала волонтёрскую организацию по за- щите прав пешеходов. За два года, пока она руководила организацией, к ней присоединилось 15 человек. Они реализовали три проекта по улучшению условий для пешеходов. Мэр города поддержал материально один из проектов, а позже наградил инициативную группу грамотой;

• летом во время каникул проходила неоплачиваемую стажировку в отделе бухгалтерии АО «Хлебопродукт». За это время получила профессиональный бухгалтерский сертификат;

• после колледжа год работала бухгалтером в ООО «Полиграфия Life». За это время освоила два вида нового программного обеспечения. Предложила внедрить бухгалтерскую программу, которая позволила фирме экономить 2-3 млн руб. в год;

• работала в ООО «Свет» два года. Хотя она оставалась на одной должности (аналитик бухгалтерского отдела), ей дважды повышали зарплату, через полгода доверили обучать двух стажёров, а через полтора года перевели к ней в официальное подчинение трёх человек;

• знает английский на разговорном уровне. Благодаря тому, что её дедушка из Республики Казахстан, почти свободно говорит по-казахски, но ей не приходилось использовать этот навык на работе.

Резюме

Кудрявцева Елена Владимировна

Год рождения – 1995.

Образование

2011–2014 гг. – колледж № 73, специальность – бухгалтер.

Карьера

2014–2015 гг. – ООО «Полиграфия Life», младший аналитик бухгалтерского отдела.

Обязанности: расчёт фонда заработной платы, анализ себестоимости произведённой продукции.

2015–2017 гг. – ООО «Свет», аналитик бухгалтерского отдела.

Обязанности: расчёт фонда заработной платы, сведение квартальной и годовой отчётности, оформление налоговой отчётности.

Общественная деятельность

2012–2014 гг. – Фонд защиты прав пешеходов г. Правобережный.

Языки

Английский – разговорный.

Хобби

Баскетбол.

3. Задача

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	2000
Аренда швейного цеха, в месяц	50 000
Зарплата швеи, в месяц	20 000
Стоимость швейной машинки класса «Б»	5000
Стоимость расходных материалов (ткани, ниток и 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?

Форма представления результата: выполненные задания.

Критерии оценки:

«5» (отлично): выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач.

«4» (хорошо): выставляется студенту, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач;

«3» (удовлетворительно): выставляется студенту, если задание выполнено с «грубыми» ошибками;

«2» (неудовлетворительно): выставляется студенту, если работа не выполнена или выполнена неверно.

Тема 7 Собственный бизнес: как создать и не потерять

Практическое занятие №7
Решение ситуационных задач по теме «Собственный бизнес»

Цель: формирование умений планировать предпринимательскую деятельность.

Выполнив работу, вы будете уметь:

Уд 1 принимать обоснованные финансовые и экономические решения с учётом личных целей, жизненных обстоятельств и текущей экономической ситуации, оценивая риски и используя законодательно определённые права.

Материальное обеспечение: не требуется.

Задание:

1. Кейс задача

Изучите представленную информацию и ответьте на вопросы.

Рейтинги российских стартапов 2016 г.

1. Наиболее интересные стартап-идеи для применения в России. Dauria Aerospace частный производитель космических спутников. В 2015 г. в развитие проекта китайский инвестиционный фонд Cybernaut инвестировал 70 млн долларов.

Aerostate - стартап в области экологии, позволяющий отслеживать качество воздуха в любой точке мира.

AstroDigital - платформа поиска и доступа к спутниковым данным.

Cardberry - электронная карта, которая может заменить множество пластиковых.

Caprice - онлайн-аукцион для продажи автомобилей, аналог зарубежных интернет-аукционов.

CreoPop - сибирский стартап, создавший 3D-ручки. Привлёк 1,4 млн долларов для создания первой партии изобретений.

EcoCat технология, разработанная Институтом катализа им. Г.К. Борескова СО РАН, позволяет в четыре раза снизить затраты на обогрев производственных помещений.

IBOX - проект, позволяющий предпринимателям принимать наличные и безналичные платежи без кассового оборудования и терминалов.

«Лесной Дозор» - система, нацеленная на предупреждение и отслеживание лесных пожаров на территории 33 регионов России. Promobot - проект по разработке робота для розничной торговли. Андроид способен передвигаться, распознавать внешний вид и речь своих собеседников, консультируя их по вопросам покупки.

Qlean - онлайн-сервис для заказа уборки. Сразу же после запуска проект привлёк более 327 тыс. долларов инвестиций, стал активно расти и теперь нацелен на азиатский рынок.

2. Наиболее интересные российские идеи бизнеса с минимальными вложениями.

Игрушки для детей в форме мобильных приложений. Приобретите знания о детской психологии и современных технологиях, освойте методику развивающего обучения и перспективный проект готов.

Переработка отходов. Развиваются проекты по переработке бытовых отходов и использованной техники. Особенно перспективен сектор сбора и утилизации бытовой техники.

Обучающие программы с узкой специализацией. Чётко таргетированный (т. е. созданный с использованием рекламного механизма, позволяющего выделить целевую аудиторию и показать рекламу именно ей) образовательный продукт сегодня наиболее востребован, особенно в сочетании с высокими технологиями и удобным персонализированным интерфейсом.

Медицинская консультация. Задача не назвать диагноз, а помочь сориентироваться в изобилии информации и разнообразии услуг. Где найти лучшего врача, какие о нём отзывы, где лучшее оборудование и сколько стоят услуги.

Контроль над сотрудниками. По некоторым оценкам, сотрудники офисов тратят на социальные сети до 50% рабочего времени. А это не может не породить спрос на услуги по контролю за онлайн-поведением персонала.

По материалам портала «Новый бизнес: социальное предпринимательство»: www.nb-forum.ru

Вопросы к тексту

1. Чем перечисленные стартапы отличаются от обычных бизнес-проектов?

2. В каких отраслях могут быть реализованы стартапы? Почему многие стартапы связаны с компьютерными и информационными технологиями?

3. Найдите в Интернете информацию об одном из перечисленных выше стартапов (у большинства из них есть свой сайт). Как вы думаете, почему он попал в рейтинг самых успешных стартапов своего времени?

4. Соблюдение каких условий позволяет стать успешным стартапером?

2. Задача

Допустим, что инвестор захочет купить бизнес у владелицы парикмахерской «Алла» (см. пример на с. 310, 311). Для простоты задачи предположим, что «Алла» платит только налог на прибыль по ставке 15%, а других налогов нет. Если положение салона красоты достаточно устойчиво и прибыль будет оставаться на текущем уровне, а ставка дисконтирования равна 20%, то чему может быть равна стоимость данного бизнеса?

3. Проектная деятельность

Создание собственной компании

1. Придумайте идею создания новой компании в вашем регионе.

2. Кого бы вы пригласили в команду? Чем эти люди могли бы помочь проекту?

3. Сколько времени потребуется, чтобы создать прототип вашего продукта или начать предоставлять вашу услугу?

4. Узнайте на сайте Министерства экономики вашего региона, можете ли вы получить субсидию на свой проект.

5. Какие программы реализует Фонд содействия инновациям В настоящее время? Можете ли вы получить финансирование под свой проект в этом фонде?

Форма представления результата: выполненные задания.

Критерии оценки:

«5» (отлично): выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач.

«4» (хорошо): выставляется студенту, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач;

«3» (удовлетворительно): выставляется студенту, если задание выполнено с «грубыми» ошибками;

«2» (неудовлетворительно): выставляется студенту, если работа не выполнена или выполнена неверно.

Тема 8 Риски в мире денег: как защититься от разорения

Практическое занятие №8
Решение ситуационных задач по теме «Финансовое планирование»

Цель: формирование умений оценивать риски в личных финансах.

Выполнив работу, вы будете уметь:

Уд 1 принимать обоснованные финансовые и экономические решения с учётом личных целей, жизненных обстоятельств и текущей экономической ситуации, оценивая риски и используя законодательно определённые права.

Материальное обеспечение: не требуется.

Задание:

1. Задача

Вам предлагают следующие инвестиционные инструменты (указана чистая доходность после уплаты налогов):

• сберегательный вклад в рублях со ставкой 9% годовых;

• сберегательный вклад в долларах со ставкой 6% (предположим, что ожидаемое изменение курса доллара к рублю равно нулю);

• золото с ожидаемой доходностью 12%;

• корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 14%;

• корпоративные облигации с ожидаемой доходностью 23%;

• акции нефтедобывающей компании с ожидаемой доходностью 17%;

• акции авиационной компании с ожидаемой доходностью 25%;

• акции компании, занимающейся бурением и ремонтом нефтяных скважин, с ожидаемой доходностью 19%;

• акции быстро растущей социальной сети с ожидаемой доходностью 45%;

• доля в стартапе, основатель которого (ваш друг) обещает удвоить ваши вложения через год.

Из описанных выше инструментов составьте три портфеля инвестиций:

• с высоким риском и доходностью 30%;

• со средним риском и доходностью 20%;

• с низким риском и доходностью 10%.

Совсем не обязательно использовать все инструменты в каждом портфеле.

2. Исследовательское задание

1. Найдите на сайте Росстата (www.gks.ru) данные о ВВП России с 1990-х гг. по прошлый год. Как менялся номинальный ВВП? Как менялся реальный ВВП? Прослеживается ли по реальному ВВП цикличность экономики? Выделите несколько циклов. Как долго длился рост и как долго продолжался спад в каждом из этих циклов? Какие важные события сопровождали рост и спад экономики?

2. Найдите в Интернете данные о реальном ВВП США с 1970-го по прошлый год". Прослеживается ли по реальному ВВП цикличность экономики? Выделите несколько циклов. Какова средняя длина цикла? Совпадали ли циклы в США с циклами в России? Если есть несовпадения, то как вы можете их объяснить?

3. Практическое задание

Заполните таблицу.

	Мировой финансовый кризис2008-2009 гг.	Кризис доткомов	Дефолт 1998 г. в России
Причины			

Последствия для населения (безработица и потеря сбережений)			
Последствия для банковской системы			
Последствия для разных отраслей экономики			
Стратегия наименьших потерь			

3. Проблемная ситуация

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. Кассир 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.

Форма представления результата: выполненные задания.

Критерии оценки:

«5» (отлично): выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач.

«4» (хорошо): выставляется студенту, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки, студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач;

«3» (удовлетворительно): выставляется студенту, если задание выполнено с «грубыми» ошибками;

«2» (неудовлетворительно): выставляется студенту, если работа не выполнена или выполнена неверно.