

**МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
«РОСТОВСКИЙ-НА-ДОНУ КОЛЛЕДЖ РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ,
ИНФОРМАЦИОННЫХ И ПРОМЫШЛЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»
(ГБПОУ РО «РКРИПТ»)**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОП.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ДЕЛА**

Специальность:

09.02.07 Информационные системы и программирование


Квалификация выпускника:

Разработчик веб и мультимедийных приложений

Форма обучения: очная

СОГЛАСОВАНО

Начальник методического отдела

 Н.В. Вострякова

«26» апреля 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
по учебно-методической работе

 С.А. Будасова

«26» апреля 2023 г.

ОДОБРЕНО

Цикловой комиссией экономики и
управления

Пр. № 8 от «26» апреля 2023 г.

Председатель ЦК

 М.Г. Гончарова

Методические указания по выполнению практических работ разработаны в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины **ОП.13 Основы финансовой грамотности и предпринимательского дела** специальности **09.02.07 Информационные системы и программирование**

Разработчик: Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Ростовской области «Ростовский-на-Дону колледж радиоэлектроники, информационных и промышленных технологий» (ГБПОУ РО «РКРИПТ»)

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Введение	
Практическая работа 1. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета (за месяц), оценка его баланса	
Практическая работа 2. Формирование личного финансового плана	
Практическая работа 3. Изучение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит	
Практическая работа 4. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции	
Практическая работа 5. Заполнение налоговой декларации на получение налогового вычета	

Введение

Практические занятия по учебной дисциплине ОП.13 Основы финансовой грамотности и предпринимательского дела составляют важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки и направлены на подтверждение теоретических положений и формирование практических умений и практического опыта.

Практические занятия относятся к основным видам учебных занятий.

Выполнение студентами практических работ направлено:

- на обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам дисциплин;
- формирование умений применять полученные знания на практике;
- реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных умений (аналитических, проектировочных, конструкторских и др.) у будущих специалистов;
- выработку при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Ведущей дидактической целью практических занятий является формирование практических умений – профессиональных (выполнять определенные действия, операции, необходимые в последующем в профессиональной деятельности) или учебных (решать задачи по математике, физике, химии, информатике и др.), необходимых в последующей учебной деятельности.

Содержанием практических занятий по дисциплине ОП.13 Основы финансовой грамотности и предпринимательского дела являются решение разного рода задач, в том числе профессиональных (анализ производственных ситуаций, решение ситуационных производственных задач, выполнение профессиональных функций в деловых играх и т.п.), выполнение вычислений, расчетов, работа с нормативными документами, инструктивными материалами, справочниками, составление плановой документации и другое.

Практическое занятие проводится в учебных кабинетах или специально оборудованных помещениях (площадках). Продолжительность занятия – не менее 2-х академических часов. Необходимыми структурными элементами занятия, помимо самостоятельной деятельности студентов, являются инструктаж, проводимый преподавателем, а также организация обсуждения итогов выполнения работы.

Выполнению практических работ предшествует проверка знаний студентов, их теоретической готовности к выполнению задания.

Формы организации работы обучающихся на практических занятиях: фронтальная, групповая и индивидуальная.

При фронтальной форме организации занятий все студенты выполняют одновременно одну и ту же работу. При групповой форме организации занятий одна и та же работа выполняется бригадами по 2 - 5 человек. При индивидуальной

форме организации занятий каждый студент выполняет индивидуальное задание.

Отчет по практической работе представляется в печатном виде в формате, предусмотренном шаблоном отчета по практической работе. Защита отчета проходит в форме доклада обучающегося по выполненной работе и ответов на вопросы преподавателя.

Оценки за выполнение практических работ выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости студентов.

Критерии оценки практических работ.

Оценка «5» ставится, если учащийся выполняет работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; самостоятельно и рационально монтирует необходимое оборудование; все опыты проводит в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдает требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ погрешностей.

Оценка «4» ставится, если выполнены требования к оценке «5», но было допущено два - три недочета, не более одной негрубой ошибки и одного недочёта.

Оценка «3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объём выполненной части таков, позволяет получить правильные результаты и выводы: если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.

Оценка «2» ставится, если работа выполнена не полностью и объём выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 1

СОСТАВЛЕНИЕ ТЕКУЩЕГО И ПЕРСПЕКТИВНОГО ЛИЧНОГО (СЕМЕЙНОГО) БЮДЖЕТА (ЗА МЕСЯЦ), ОЦЕНКА ЕГО БАЛАНСА

1. Цель работы: научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

2. Время выполнения работы: 2 академических часа

3. Краткие теоретические сведения:

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

Доход - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя иг-

норировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильного распределять заработанные средства. Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи:

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах. Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- Первичные. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- Вторичные. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

Для составления бюджета необходимы следующие действия: 1) определение статей доходов и расходов; 2) запись доходов и расходов; 3) группировка доходов и расходов; 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами; 5) постоянный учет доходов и расходов.

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые:		Переменные:	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий доход	

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 смогли уложиться в

запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

4. Перечень оборудования

4.1 Материально-техническое оснащение: компьютер с программным обеспечением, экран, проектор, доска.

4.2 Учебно-методическое оснащение: презентация, методические рекомендации к практическому занятию.

4.3 Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, Интернет-ресурсы

5. Порядок выполнения работы (Задания)

5.1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.

5.2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания

5.3. Устно ответить на контрольные вопросы.

5.4. Выполнить задания:

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

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Общий доход		Общий доход	

5.4.2. Определите вид бюджета.

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

5.4.5 Составьте 2 бюджет семьи Блиновых. Оцените баланс. Могут ли себе позволить поездку в ОАЭ и какой будет бюджет семьи после поездки в путешествие?

Задача 1. Мария и Андрей рассматривали покупку путевки в ОАЭ. Стоимость путевки в 5—ти звездочный отель составляла порядка 250 000 руб. Туристическое агентство предложили взять кредит на сумму 250 000 рублей под 24 % годовых , ежемесячный платеж составит 11 768 рублей , а переплата по кредиту составит 32 434 рублей .Андрей решил, что это очень выгодно. Тем более, что у них с Марией есть 100 000 рублей да и день рождение у них скоро , подарок попросят деньгами около 10 000 еще будет плюсом к поездке.Зачем ехать в Турцию когда можно в

ОАЭ. Андрей получает в месяц 25 000 рублей и подрабатывает в такси за месяц подработки получается около 15 000 рублей, а Мария 40 000 рублей. Мария, конечно, была в восторге от такой перспективы, но 250 000 рублей отдать за неделю отдыха в ОАЭ, казалось ей непомерным. Кроме того, она не считала, что бюджет их молодой семьи потянет поездку в ОАЭ. Каждый месяц примерно 20 тысяч уходило на питание и обязательные расходы (ЖКХ, телефоны, проезд на городском транспорте). 20 000 рублей они отдавали за ипотеку, 5000 рублей откладывали и примерно около 5 000 уходило на одежду.

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработная плата Марии	40 000	Питание	
Заработная плата Андрея	25 000	Оплата коммунальных услуг	
Подработка Андрея	15 000		
Разовые:		Переменные:	
Подарок на день рождения	10 000	Отдых, лечение	
Общий доход	90 000	Общий доход	

5.4.5 Представьте, что Вы руководитель компании и к Вам пришел на собеседование кандидат на вакансию, Составьте SWOT— анализ и сделайте вывод по каждому кандидату.

Задача 1. Мила работает на заводе ведущим экономистом с заработной платой от 50 000 рублей, имеет 2 высших образования, возраст 24 года, коммуникабельна, высшее образование по специальностям Экономист и Управленец. Помимо работы дополняет свои знания новыми курсами, стрессоустойчива, детей нет и не замужем, трудоголик. К переезду не готова, но рассматривает командировки. Нужен нормированный график. Ищет более высокооплачиваемую работу так же рассматривает смену деятельности.

Задача 2. Людмила работает на заводе диспетчером с заработной платой 25 000 рублей, имеет среднее образование, возраст 44 года, коммуникабельна, на данном предприятии отработала 30 лет. После оптимизации бумажной документации пришлось работать за компьютером. Но с компьютером общается на ВЫ. Увлекается вязанием, не стрессоустойчива, детей нет и не замужем, трудоголик. К переезду не готова, не рассматривает командировки. Нужен нормированный график. Хочет быть администратором в салоне красоты.

6.Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

6.1 Наименование работы

6.2 Цель работы

6.3 Перечень оборудования

6.4 Порядок выполнения работы

6.5 Информация о проделанной работе

- 6.6 Выводы (при необходимости)
6.7 Ответы на контрольные вопросы

7. Контрольные вопросы

- 7.1. Что такое бюджет? (план семьи)
7.2. С какой целью составляется семейный бюджет? На какой период?
7.3. Каких два раздела можно выделить в структуре семейного бюджета?
7.4 Как они связаны между собой?
7.5 Что от чего зависит?
7.6 И какое их соотношение, по вашему мнению, должно быть?
7.7 Как сделать, чтобы в семейном бюджете всегда хватало денег?

8. Перечень литературы

- 8.1. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для обучающихся. СПО: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / А.О Жданова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. - 400с. (Основное печатное издание – ОПИ 1)
- 8.2. Арустамов Э.А. Основы бизнеса: учебник для вузов /, А. Арустамов. - М.: Дашков и К, 2019. - 232с.
- 8.3. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для СПО / Л.Н. Череданова. - М.: Академия, 2020. - 224с.
- 8.4. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Профессиональное образование). ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453022> (Основное электронное издание - ОЭИ 1).
- 8.5. Кузьмина, Е. Е. Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие для вузов / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06627-2. ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449904>

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 2

ФОРМИРОВАНИЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

1. Цель работы: научиться производить анализ своих доходов и расходов, планировать их, уметь оптимизировать расходы для накопления средств в целях осуществления важных приобретений.

2. Время выполнения работы – 2 академических часа

3. Краткие теоретические сведения:

Личные финансы – это деньги, поступающие к вам в виде заработной платы или денег из других источников дохода (например, наследство, рентный доход, выигрыш в лотерею или инвестиционный доход), которые мы тратим или не тратим, храним, инвестируем для достижения личных целей. Это все денежные средства, которыми мы располагаем и которые мы получаем из различных источников, таких как зарплата, премии, доходы от ценных бумаг, сдачи в наем недвижимости и т. д.

Управление финансами – это множество операций и действий, связанных с управлением личными финансами, для правильного и эффективного их использования. Управление личными финансами позволяет:

- В первую очередь определить и систематизировать все источники ваших доходов и трат за единицу времени
- Оценить существующее финансовое состояние
- Выявить слабые места и устранить их в бюджете. Определить наиболее значимые статьи расходов и пересмотреть их в случае необходимости.
- Более эффективно управлять денежными потоками
- Планировать будущие расходы с учетом реальных возможностей
- Накапливать сбережения с целью их инвестирования
- Существенно улучшить финансовое состояние.

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана:

- Определить свои финансовые цели При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

1) Какова ваша цель?

2) Когда вы хотите её осуществить?

3) Сколько это будет стоить? Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

- Определить свои финансовые возможности. Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений. Сбережения = Доходы - Расходы 3.

Сопоставить цели с возможностями и составить план Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо: 1) Оптимизировать свой бюджет Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”. 2) Найти дополнительные источники дохода (подработка) 3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции) Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

4. Перечень оборудования

4.1 Материально-техническое оснащение: компьютер с программным обеспечением, проектор, доска.

4.2 Учебно-методическое оснащение: презентация, методические рекомендации к практическому занятию.

4.3 Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, Интернет-ресурсы

5. Порядок выполнения работы

5.1 Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными. Будущая цена = ЦЕНА × (1 + Темп роста × Количество лет)

5.2 Задание 2. Определите свои финансовые возможности

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц. Это мои сбережения.

5.3 Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

5.4 Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- 6.1 Наименование работы
- 6.4 Цель работы
- 6.5 Перечень оборудования
- 6.4 Порядок выполнения работы
- 6.5 Информация о проделанной работе
- 6.8 Выводы (при необходимости)
- 6.9 Ответы на контрольные вопросы

7. Контрольные вопросы

- 7.1. Что такое бюджет? (план семьи)
- 7.2. С какой целью составляется семейный бюджет? На какой период?
- 7.3. Каких два раздела можно выделить в структуре семейного бюджета?
- 7.4 Как они связаны между собой?
- 7.5 Что от чего зависит?
- 7.6 И какое их соотношение, по вашему мнению, должно быть?
- 7.7 Как сделать, чтобы в семейном бюджете всегда хватало денег?

8. Перечень литературы

- 8.1. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для обучающихся. СПО: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / А.О Жданова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. - 400с. (Основное печатное издание – ОПИ 1)
- 8.2. Арустамов Э.А. Основы бизнеса: учебник для вузов / , А. Арустамов. - М.: Дашков и К, 2019. - 232с.
- 8.3. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для СПО / Л.Н. Череданова. - М.: Академия, 2020. - 224с.
- 8.4. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для сред-

него профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Профессиональное образование). ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453022> (Основное электронное издание - ОЭИ 1).

8.5. Кузьмина, Е. Е. Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие для вузов / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06627-2. ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449904>

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 3

ИЗУЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА. РАСЧЕТ ОБЩЕЙ СТОИМОСТИ ПОКУПКИ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ЕЕ В КРЕДИТ

1. Цель работы: научиться рассчитывать проценты по кредитам при разных условиях кредитования.

2. Время выполнения работы – 2 академических часа

3. Краткие теоретические сведения:

Кредит – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней. Условия предоставления кредита банк устанавливает в кредитном договоре.

Кредитный договор – это договор, заключаемый между кредитором и заемщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё. За пользование денежными средствами банки могут начислять проценты.

Существуют два варианта вычисления суммы причитающихся процентов. Их разница — в используемой временной базе. Часть банков исходят из того, что «в году 12 месяцев».

$$\text{НП} = \text{ОК} = \frac{\text{ПС}}{12}$$

Часть банков исходит из того, что «в году 365 дней».

$$\text{НП} = \text{ОК} * \text{ПС} * \frac{\text{ЧДМ}}{365}$$

где **НП** - начисленные проценты;

ОК - остаток кредита в данном месяце;

ПС - годовая процентная ставка;

ЧДМ - число дней в месяце (от 28 до 31).

Комиссии, которые банк может взимать за обслуживание кредита:

Единовременная комиссия - это сумма, которую банк берет сразу при выдаче кредита. «Тяжесть» этой комиссии определяется в зависимости от срока кредита.

Фиксированная комиссия - фиксированные ежемесячные платежи (не являются ежемесячной выплатой процентов), фиксированный поток ежемесячных платежей от заемщика (например, комиссия за ведение счета).

Допустим, в условиях выдачи кредита указана фиксированная комиссия 4% на сумму кредита ежемесячно. В этом случае, кроме выплаты равными долями основного долга, выплат по процентам и единовременной комиссии, Вы ежемесячно будете выплачивать 4% от первоначальной суммы кредита.

4. Перечень оборудования:

4.1 Материально-техническое оснащение: компьютер с программным обеспечением, проектор, доска.

4.2 Учебно-методическое оснащение: презентация, методические рекомендации к практическому занятию.

4.3 Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, Интернет-ресурсы

5. Порядок выполнения работы

5.1. Задание 1. Был приобретен холодильник на следующих условиях: - Цена холодильника 30000руб. - Первоначальный взнос 12%. - Срок кредита 12 мес. - Процентная ставка 20%. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту

Решение: 1. Определим сумму первоначального взноса (ПВ), если известно, что $PВ = 12\% \text{ ОТ цены товара (ЦТ)}$, значит, чтоб найти сумму ПВ, нужно: $PВ = ЦТ/100 * 12$

5.2. Найдем сумму кредита: $СК = ЦТ - ПВ$ 3. Найдем возврат основного долга: $ОД = СК / КП$ 4. Найдем остаток кредита (ОК) в первом (январе) месяце: $ОК = СК$, так как мы еще не платили 5. Рассчитаем начисленные проценты по двум вариантам и заполним таблицу

5.3 **1 расчет** - исходя из того, что в году 12 месяцев

$$НП = ОК = \frac{ПС}{12}$$

№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
		Σ	Σ	Σ

5.4 **2 расчет** - исходя из того, что в году 365 дней

$$НП = ОК = \frac{ПС}{12}$$

№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
		Σ	Σ	Σ

5.5 Подсчитать переплату и сумму выплат по кредиту. Сделать вывод.

5.6 Задание 2. Вы заняли на пять лет 150 тыс.руб. под 18 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

6.Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- 6.1 Наименование работы
- 6.6 Цель работы
- 6.7 Перечень оборудования
- 6.4 Порядок выполнения работы
- 6.5 Информация о проделанной работе
- 6.10 Выводы (при необходимости)
- 6.11 Ответы на контрольные вопросы

7. Контрольные вопросы

- 7.1 Что такое кредитный договор?
- 7.2 Что такое полная стоимость кредита (ПСК)?
- 7.3 Что входит в расчет ПСК?
- 7.4 Чем отличается единовременная комиссия от фиксированной?

8. Перечень литературы

- 8.1. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для обучающихся. СПО: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / А.О Жданова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. - 400с. (Основное печатное издание – ОПИ 1)
- 8.2. Арустамов Э.А. Основы бизнеса: учебник для вузов / А. Арустамов. - М.: Даш-

ков и К, 2019. - 232с.

8.3. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для СПО / Л.Н. Череданова. - М.: Академия, 2020. - 224с.

8.4. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Профессиональное образование). ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453022> (Основное электронное издание - ОЭИ 1).

8.5. Кузьмина, Е. Е. Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие для вузов / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06627-2. ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449904>

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 4

РАСЧЕТ ДОХОДНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С УЧЕТОМ ИНФЛЯЦИИ

1. Цель работы: закрепить теоретические знания практическими навыками определения текущей стоимости будущего потока капитала, используя метод дисконтирования.

2. Время выполнения работы – 2 академических часа

3. Краткие теоретические сведения:

Инвестирование - это приобретение активов, от которых ожидается получение дохода, превышающего затраты. Частные лица инвестируют сбережения, чтобы их преумножить и накопить средства, которые могут быть в будущем потрачены на потребление либо переданы наследникам.

При расчете текущей стоимости будущего потока капитала используют метод дисконтирования.

Дисконтирование – это процесс приведения будущих доходов к сегодняшнему моменту времени, т.е. определяется сумма, которая будет выплачена в будущем с позиций ее сегодняшней оценки.

Дисконтирование – это метод сравнения разновременных денежных сумм. Оно позволяет свести денежный поток к одному числу – денежной сумме, выраженной в сегодняшних денежных единицах.

Дисконтирование по простым процентам:

$$K_n = \frac{S}{\left(1 + \frac{n \cdot \% \text{ставка}}{100\%}\right)}, \text{ где}$$

K_n - сегодняшний аналог суммы S (капитал сегодня);

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока (капитал в n - году).

Дисконтирование по сложным процентам:

$$K_n = \frac{S}{\left(1 + \frac{n \cdot \% \text{ставка}}{100\%}\right)^n}$$

Ценная бумага – это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.

Самыми распространенными ценными бумагами являются акции и облигации.

Акция – ценная бумага, удостоверяющая внесение денег в акционерное общество и дающее право его владельцу на получение дохода в виде дивиденда и на участие в управление этим обществом.

Дивиденд – это доля прибыли, приходящаяся на одну акцию.

Акция имеет номинальную и рыночную стоимости. Цена акции, обозначенная на ней, является номинальной стоимостью акции. Цена, по которой реально покупается акция, называется рыночной ценой, или курсовой стоимостью (курс акции).

$$\text{Курс}_\text{ акции} = \frac{\text{Дивидендная}_\text{ ставка}}{\text{Банковский}_\text{ процент}} \cdot 100\%$$

$$\text{Дивидендная}_\text{ ставка} = \frac{\text{Дивидендная}}{P_{\text{НОМ}}} \cdot 100\%$$

$$P_{\text{НОМ}} = \frac{\text{Курс}_\text{ акции} \cdot P_{\text{НОМ}}}{100\%}$$

Доходность акции определяется двумя факторами: получением части распределяемой прибыли АО (дивидендом) и возможностью продать бумагу на фондовой бирже по цене, большей цены приобретения.

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между их владельцем и лицом, ее выпустившим.

Облигация – это срочная ценная бумага, выпускается на срок не менее 1 года, приносит доход владельцу в виде фиксированного процента и не дает право голоса.

Доходность облигации определяется двумя факторами: вознаграждением за предоставленный клиенту заем (купонными выплатами) и разницей между ценой погашения и приобретения бумаги.

Купонные выплаты производятся ежегодно или периодически и определяются следующим образом:

$$\text{Купонный}_\text{ доход} = \frac{\text{Купонная}_\text{ ставка} \cdot P_{\text{НОМ}}}{100\%}$$

Известно, что **реальная доходность** — это доходность за вычетом инфляции. Все дорожает — продукты, товары, услуги. По данным Росстата за последние 15 лет цены выросли в 5 раз. Это означает, что покупательная способность денег, просто лежавших все это время в тумбочке уменьшилась в 5 раз.

Чтобы хоть как-то сохранить покупательную способность своих денег, люди их вкладывают в различные финансовые инструменты: чаще всего это депозиты, валюта, недвижимость. Более продвинутые используют, акции, ПИФы, облигации, драгметаллы. С одной стороны, сумма вложений растет, с другой происходит их обесценивание из-за инфляции. Если из номинальной ставки доходности вычесть ставку инфляции, получится реальная доходность. Она может быть положительной или отрицательной. Если доходность положительная, ваши вложения приумножились в реальном выражении, если отрицательная — обесценились.

Большинство инвесторов считают реальную доходность по простой формуле:

$$\text{Реальная}_\text{ доходность} = \text{Номинальная}_\text{ доходность} - \text{Инфляция}$$

Но данный способ неточен. Приведу пример: возьмем 200 рублей и положим их на депозит на 15 лет со ставкой 12% годовых. Инфляция за этот период 7% в год. Если считать реальную доходность по простой формуле, то получится 12-7=5%. Проверим этот результат.

За 15 лет при ставке 12% годовых 200 рублей превратятся в $200 \cdot (1+0,12)^{15} = 1094,71$. Цены за это время вырастут в $(1+0,07)^{15} = 2,76$ раз. Чтобы посчитать реальную доходность в рублях делим сумму на депозите на коэффициент инфляции

$1094,71/2,76=396,63$. Теперь, чтобы перевести реальную доходность в проценты считаем $(396,63/200)^{1/15} - 1 * 100\% = 4,67\%$. Это отличается от 5%, то есть проверка показывает, что расчет реальной доходности «простым» способом не точен. Для расчета реальной доходности (РД) применяют формулу:

$$РД = (\text{номинальная ставка доходности} - \text{инфляция}) / (1 + \text{инфляция})$$

4. Перечень оборудования:

4.1 Материально-техническое оснащение: компьютер с программным обеспечением, проектор, доска.

4.2 Учебно-методическое оснащение: презентация, методические рекомендации к практическому занятию.

4.3 Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, Интернет-ресурсы

5. Порядок выполнения работы:

5.1 Задание 1. Вы планируете новый автомобиль, текущая цена которого составляет 36 тыс.д.ед. Годовая ставка банковского процента равна 10 %. Какую сумму денег Вам следует положить сегодня в банк, чтобы при указанных условиях Вы смогли через 2 года купить новый автомобиль?

5.2 Задание 2. Определить курс акции и рыночную стоимость акции, имея дивиденд – 30%, банковский процент – 12%, номинальная стоимость акции 300 рублей.

5.3 Задание 3. АО выпустило конвертируемые облигации номиналом 600 рублей. Облигация может обмениваться на 5 обыкновенных акций с номиналом 100 рублей. Определить, выгоден ли обмен облигаций на акции при росте рыночной цены акции, если дивиденды по ним составят 12%, а банковский процент – 9%.

5.4 Задание 4. Первоначальный размер банковского вклада составляет 80000 у. е. срок по вкладу – 3 года, процентная ставка – 7,5 % годовых. Определить размер вклада в будущем и доход по вкладу при ставке инфляции 7%.

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

6.1 Наименование работы

6.8 Цель работы

6.9 Перечень оборудования

6.4 Порядок выполнения работы

6.6 Информация о проделанной работе

6.11 Выводы (при необходимости)

6.11 Ответы на контрольные вопросы

7. Контрольные вопросы

7.1 В чем отличие ценной бумаги от акции?

7.2 Какими факторами определяется доходность облигации?

7.3 Каким образом можно сохранить покупательскую способность своих денег?

7.4 Как рассчитать реальную доходность?

7.5 Чем определяется доходность акции?

8. Перечень литературы

8.1. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для обучающихся. СПО: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / А.О Жданова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. - 400с. (Основное печатное издание – ОПИ 1)

8.2. Арустамов Э.А. Основы бизнеса: учебник для вузов /, А. Арустамов. - М.: Дашков и К, 2019. - 232с.

8.3. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для СПО / Л.Н. Череданова. - М.: Академия, 2020. - 224с.

8.4. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Профессиональное образование). ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453022> (Основное электронное издание - ОЭИ 1).

8.5. Кузьмина, Е. Е. Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие для вузов / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06627-2. ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449904>

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 5

ЗАПОЛНЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ НА ПОЛУЧЕНИЕ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

1. Цель работы: формирование практических навыков по заполнению налоговой документации

2. Время выполнения работы – 2 академических часа

3. Краткие теоретические сведения:

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, который взимается с организаций и физических лиц в виде части принадлежащих им денежных средств. Налоги служат основным источником доходов государства, которое в свою очередь расходует их на благо населения страны.

Действующие налоги установлены Налоговым кодексом (ст. 13-15 НК РФ, ч. II НК РФ) и действующими Федеральными законами (налог на имущество физических лиц).

К налогам, которые обязаны уплачивать физические лица в России, относятся:

- федеральный налог - налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- региональный налог – транспортный налог;
- местные налоги – налог на имущество физических лиц и земельный налог.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, для целей налогообложения подразделяемые на две группы:

- лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);
- лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения дохода на территории России.

В соответствии со ст.217 НК РФ не все доходы физических лиц облагаются НДФЛ

Размер налога = Ставка налога x Налоговая база

Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусмотрено пять налоговых ставок. Различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков: налоговая ставка в размере 9 %, налоговая ставка в размере 13 %, налоговая

ставка в размере 15 %, налоговая ставка в размере 30 %, налоговая ставка в размере 35 %.

Налоговым Кодексом РФ предусмотрены налоговые вычеты. Но претендовать на них может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке 13 %.

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

- Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ);
- Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ);
- Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ);
- Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ);
- Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ).

По общему правилу налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов.

Подать декларацию в налоговый орган с целью получения вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

Но некоторые виды вычетов могут быть предоставлены и налоговым агентом, как правило, работодателем, при обращении к нему до окончания года.

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию (например, для получения налоговых вычетов), вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства в течение всего года.

Налоговые вычеты не могут применить физические лица, которые освобождены от уплаты НДФЛ в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый доход.

К таким физическим лицам относятся:

- безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице;

- индивидуальные предприниматели, которые применяют специальные налоговые режимы.

30 апреля — крайний срок для подачи отдельными категориями налогоплательщиков, обязанных самостоятельно задекларировать доход, декларации по налогу на доходы физических лиц.

Лица, обязанные самостоятельно декларировать доход:

налоговой декларацией по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ). Она заполняется на основе справки о доходах (форма 2-НДФЛ), полученной на работе. На сайте www.nalog.ru можно найти форму для заполнения и инструкцию. Но в настоящее время, для того, чтобы сэкономить наше время, существует специально разработанная программа, помогающая заполнять форму 3-НДФЛ. Эту программу можно также скачать на сайте www.nalog.ru и установить на своем компьютере. Тем, кто не обязан заполнять и подавать налоговую декларацию, я рекомендую это делать для того, чтобы удостовериться, а правильно ли ведется расчет подоходного налога у вас на работе. Бывают случаи, когда из-за бухгалтерских ошибок вы можете переплатить налог. Тогда по вашему заявлению, Налоговая инспекция вернет вам излишне уплаченную сумму.

4. Перечень оборудования:

4.1 Материально-техническое оснащение: компьютер с программным обеспечением, проектор, доска.

4.2 Учебно-методическое оснащение: презентация, методические рекомендации к практическому занятию.

4.3 Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, Интернет-ресурсы

5. Порядок выполнения работы:

5.1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.

5.2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания

5.3. Ответить устно на контрольные вопросы.

5.4 Задание 1 Произведите необходимые расчёты и заполните налоговые декларации на основании приведённых ниже ситуаций.

Сайт www.nalogia.ru позволяет заполнить налоговую декларацию для получения социальных вычетов бесплатно. Заполните налоговые декларации, отвечая на пошаговые инструкции программы.

Скачайте и распечатайте заполненную налоговую декларацию.

НЕ ОТСЫЛАЙТЕ налоговую декларацию в налоговую инспекцию, так как это может быть расценено как предоставление заведомо ложных данных!

5.5 Ситуация 1 В семье Петровых двое детей, которые учатся в частной школе. Стоимость обучения составляет 60 000 в год на одного ребенка. Кроме того, в этом году их бабушка прошла курс лечения в городской больнице на сумму 30 000 руб.

На какой налоговый вычет могут претендовать Петровы, и чему будет равна сумма налогов, которая им вернется, если:

а) Петров заработал за год 400 000 руб. (зарплата), Петрова – 300 000 руб. (зарплата);

б) Петров заработал за год 500 000 руб. (зарплата), Петрова не работала и не имела доходов

5.6 Ситуация 2 У молодого человека и его девушки есть автомобили (фамилии придумайте сами). Молодой человек купил свой автомобиль 2 года назад за 400 000 руб., а его девушка получила свой автомобиль в прошлом году в наследство от дяди. Они решили пожениться и взять ипотеку. Чтобы собрать денег на первый взнос, они решили продать автомобили. Рыночная цена обоих автомобилей составила 300 000 руб.

Какова налоговая база для каждого из них? Какой вычет они могут получить, и какой налог в итоге заплатят?

5.6 Ситуация 3 Молодая семейная пара взяла ипотечный кредит (фамилии придумайте сами) стоимостью 3 000 000 руб. Сумма процентов по ипотеке составила 1 500 000 руб.

Какую сумму налога они смогут сэкономить?

6.Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

6.1 Наименование работы

6.2 Цель работы

6.3 Перечень оборудования

6.4 Порядок выполнения работы

6.5 Информация о проделанной работе

6.6 Выводы (при необходимости)

6.7 Ответы на контрольные вопросы

7. Контрольные вопросы

7.1. Какие налоги называются прямыми? Приведите пример прямого налога

7.2. Какие налоги называются косвенными? Приведите пример косвенного налога.

7.3. Почему налоговая реформа 2001г., которая ввела в России плоскую шкалу НДФЛ, оказалась успешной?

7.4. В каком случае человек считается налоговым резидентом РФ?

7.5. Что такое налоговая база?

7.6. Приведите примеры видов дохода физических лиц – налоговых резидентов РФ, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%.

7.7. Приведите примеры видов дохода физических лиц – налоговых резидентов РФ,

которые не облагаются НДФЛ

7.8. Что такое налоговый вычет?

7.9. В каких случаях нужно подавать налоговую декларацию?

7.10. Укажите виды имущественного налога в России.

8. Перечень литературы

8.1. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для обучающихся. СПО: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / А.О Жданова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. - 400с. (Основное печатное издание – ОПИ 1)

8.2. Арустамов Э.А. Основы бизнеса: учебник для вузов /, А. Арустамов. - М.: Дашков и К, 2019. - 232с.

8.3. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для СПО / Л.Н. Череданова. - М.: Академия, 2020. - 224с.

8.4. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Профессиональное образование). ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453022> (Основное электронное издание - ОЭИ 1).

8.5. Кузьмина, Е. Е. Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие для вузов / Е. Е. Кузьмина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 417 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06627-2. ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449904>