

**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 (ЛАБОРАТОРНЫХ) РАБОТ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОГСЭ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ДЕЛА**

Специальность:

11.02.16 Монтаж, техническое обслуживание и ремонт электронных приборов и устройств

Квалификация выпускника:

Специалист по электронным приборам и устройствам

Форма обучения: очная

Ростов-на-Дону
2023

СОГЛАСОВАНО

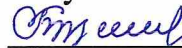
Начальник методического отдела

 Н.В. Вострякова
«28» марта 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

по учебно-методической работе

 С.А. Будасова
«28» марта 2023 г.

ОДОБРЕНО

Цикловой комиссией

экономики и управления

Пр. № 5 от «28» февраля 2023 г.

Председатель ЦК

 М.А. Мамонова

Методические указания по выполнению практических (лабораторных) работ разработаны в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности и предпринимательского дела для специальности 11.02.16 Монтаж, техническое обслуживание и ремонт электронных приборов и устройств.

Разработчик(и):

Будасова С.А. – заместитель директора по УМР, преподаватель высшей квалификационной категории ГБПОУ РО «РКРИПТ»

Рецензенты:

Мамонова М.А. – заведующий отделением, преподаватель высшей квалификационной категории ГБПОУ РО «РКРИПТ»

Емельяненко С.А. – директор ООО «Техникон»

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. Практическая работа 1. Расчёт простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей. Изучение депозитного договора	7
2. Практическая работа 2. Определение степени доходности и риска от вложений в ценные бумаги	12
3. Практическая работа 3. Заключение договора страхования автомобиля (деловая игра)	17
4. Практическая работа 4. Заполнение налоговой декларации на получение налогового вычета	23
5. Практическая работа 5. Моя будущая пенсия (квест)	28
6. Практическая работа 6. Создание и развитие собственного бизнеса	37
7. Практическая работа 7. Разработка бизнес-идеи	42
8. Практическая работа 8. Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной финансовой безопасности	49

Введение

Практические занятия по учебной дисциплине ОГСЭ.05 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:

Код ОК, ЛР	Умения	Знания
ОК.01, ОК.02, ОК.03, ОК.04, ОК.05, ОК.06, ОК.07, ОК.08, ОК.09	Решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия: У1: определение назначения разных банковских услуг, видов вкладов, плюсов и минусов кредитования; У2: анализ информации о фондовом рынке и расчёт доходности и рисков при размещении сбережений в ценные бумаги; У3: выбор способа страхования; У4: расчёт налогообложения и налогового вычета; У5: рациональное использование инструментов обеспечения старости; У6: грамотная презентация своих качеств и компетенций как работника; У7: составление и обоснование бизнес-идеи; У8: выбор финансовых продуктов и услуг, обеспечение безопасности финансовых операций, в том числе, в сети Интернет	Знать базовые понятия финансовой сферы: 31: банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта; 32: инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель; 33: страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности; 34: налоги, налоговый вычет, ИНН; 35: пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование; 36: предприятие, организационно-правовая форма предприятия; фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы; 37: предпринимательство, предприниматель, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис; 38: финансовое мошенничество, финансовая безопасность
ЛР 2, 3, 4, 7, 10, 12, 13, 14, 16, 17, 20, 21, 22, 29, 30, 31, 34, 35, 36		

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 ОГСЭ.05 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.

Практические работы студенты выполняют под руководством преподавателя. При проведении практических занятий учебная группа может делиться на подгруппы численностью не менее 8 человек. Объем заданий для практических занятий спланирован с расчетом, чтобы за отведенное время они могли быть выполнены качественно большинством студентов.

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 объем 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 объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов: если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 1

Расчёт простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей. Изучение депозитного договора

1. **Цель работы:** Формирование умений ориентироваться в системе кредитования. Изучение содержания договора срочного банковского вклада (депозита).

2. **Время выполнения работы:** 2 часа

3. **Краткие теоретические сведения:**

Кредит - система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала.

В любых финансово-экономических расчётах денежные потоки (суммы денег) всегда связаны с конкретными интервалами времени. В связи с этим в финансовых сделках обязательно указываются фиксированные сроки, периодичность выплат. В финансовых вычислениях фактор времени учитывается с помощью исчисления процентной ставки, учитывающей интенсивность начисления процентов (процентных денег).

Процентная ставка – это отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за строго определённый отрезок времени, к величине кредита, ссуды и т.д.

Интервал времени, к которому приурочена процентная ставка, называется периодом начисления (накопления).

Ставки процентов могут применяться к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока действия кредита, ссуды. Такого рода проценты называются **простыми процентными ставками**. В этом случае распределение суммы накопления описывается равномерным линейным законом распределения, а сам процесс наращивания может быть выражен в виде арифметической прогрессии:

$$FV = PV \cdot (1 + ni) \text{ или } FV = PV + I,$$

где FV - наращенная сумма,

PV – текущая (первоначальная сумма,

n – количество периодов начислений,

i – ставка процентов,

I – процентный доход (платёж) ($I = PV \cdot ni$)

Банковский вклад (**депозит**) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита. Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \frac{\text{Сумма вклада} \cdot \% \text{ставка} \cdot \text{Дни}}{100 \cdot 365(366)}$$

% ставка – годовая процентная ставка;

Дни – количество дней, за которые начисляется процент.

За пользование денежными средствами банки могут начислять **сложные проценты**.

Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \text{Сумма вклада} \left(1 + \frac{\% \text{ставка} \cdot \text{Дни}^n}{100 \cdot 365(366)} \right)$$

Дни – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (ко-

личество периодов наращения).

Последовательность из n одинаковых регулярных денежных потоков по одному в каждом периоде называется **аннуитетом**.

Депозитный договор - это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется возвратить всю сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

4. Перечень оборудования

Материально-техническое оснащение: телевизор или проектор (мультимедийная установка), доска.

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

Программное обеспечение: Microsoft Office Word, Microsoft Power Point

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

5. Порядок выполнения работы (Задания)

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы.

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- a. Наименование работы
- b. Цель работы
- c. Перечень оборудования
- d. Порядок выполнения работы
- e. Информация о проделанной работе
- f. Выводы (при необходимости)
- g. Ответы на контрольные вопросы

7. Контрольные вопросы

1. Для чего нужны сбережения?
2. Назовите способы накопления денег (минимум три) и расскажите о преимуществах и недостатках каждого из них.
3. Как инфляция влияет на наши сбережения?
4. Какие услуги предоставляет банк своим клиентам? Из чего складывается доход банка?
5. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе.
6. Для чего АСВ (Агентство страхования вкладов) страхует вклады граждан в банке?
7. На какую максимальную сумму возмещения от АСВ вправе рассчитывать вкладчик в случае банкротства банка?
8. В чем различие между номинальной и реальной ставкой?
9. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?
10. Какие задачи в рамках личного финансового плана можно решать с помощью депозита?
11. Назовите основные риски, связанные с депозитом и способы управления ими.

8. Перечень справочной литературы

8.1. Основные источники¹

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6

2. Жданова А.О., Зятков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-7

8.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. 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).

3. Основы финансовой грамотности : учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859083> (дата обращения: 14.02.2023)

4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 02.09.2023).

8.3. Дополнительные источники

1. Основы предпринимательской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е.В. Алексеева, Д.П. Можжухин, А.Ю. Погорелова и др.; под ред. профессора Ю.Б. Рубина. – Москва: Университет «Синергия», 2023. – 108 с. – DOI: 10.37791/978-5- 4257-0555-6-2023-1-108.

2. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности: учебник и практикум для вузов / Е. Ф. Чеберко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 219 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03107-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512506> (дата обращения: 16.10.2023).

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

Периодические издания:

«Банковское дело», «Банковское обеспечение», «Ваши личные финансы».

Информационные ресурсы:

http://www.cbr.ru/	сайт Банка России
http://www.lbudget.ru/	финансовый журнал «Личный бюджет»
https://vk.com/club47334855	журнал «Семья и деньги»
https://joor.me/magazine/lichnye-finansy-i-investicii	журнал «Личные финансы и инвестиции»
http://vlfin.ru/vlfin/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/	журнал «Ваши личные финансы»
http://www.azbukafinansov.ru	универсальный портал о личных финансах

¹ Образовательная организация при разработке основной образовательной программы, вправе уточнить список изданий, дополнив его новыми изданиями и/или выбрав в качестве основного одно из предлагаемых в базе данных учебных изданий и электронных ресурсов, предлагаемых ФУМО СПО, из расчета не менее одного издания по учебной дисциплине.

Приложение

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

Задание 2. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб.

Используется простая процентная ставка 20 % годовых.

Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

Задание 3. 15.04.2023 открыт вклад до востребования на сумму 4 500 000 рублей.

Процентная ставка 8% годовых.

08.07.2018 дополнительно внесено 2 000 000 рублей. 18.09.2018 снято со счета 700 000 рублей, 25.10.2018 вклад полностью снят.

Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.

Задание 4.

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

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

Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2023 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании устава, с одной

стороны, и Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем "Вкладчик" с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад)

в размере 800000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2025 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

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

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

– хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете № 000111222333;

– возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;

– своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа;

– возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для

вкладов до востребования;

– обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными

2.3. Деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2023 г. по "26" мая 2025 г.

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

4. Ответственность сторон

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

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

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

5. Разрешение споров

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

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»

г. Тула, ул. Ленина, д.39

Директор _____ Е.И. Иванова
М.П.

Вкладчик:

Малышко Иван Леонидович

Паспортные данные: 7001 896523

Выдан 22.12.1992 г.

Ленинским РОВД г. Тула

Вкладчик _____ И.Л. Малышко

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 2

Определение степени доходности и риска от вложений в ценные бумаги

1. Цель работы научиться определять степень доходности и риска от вложений в ценные бумаги

3. Время выполнения работы – 2 часа

4. Краткие теоретические сведения

Доход по ценной бумаге — это доход, который она приносит в абсолютном (абсолютная доходность) или относительном (относительная доходность) выражении за определенный период времени, обычно — в расчете на год.

Доход по ценной бумаге распадается на два вида:

- доход от ценной бумаги как титула капитала, или **начисляемый доход**;
- доход от ценной бумаги как капитала, или **дифференциальный доход**.

Первый есть часть дохода, создаваемого действительным капиталом, а поэтому, по своей сути, начисляемый доход есть действительный доход как часть произведенной прибавочной стоимости; второй есть доход от капитала, функционирующего как фиктивный капитал, т. е. этот доход, есть чистое перераспределение уже существующей стоимости.

Практическое понятие доходности

Владельцу ценной бумаги совершенно безразличен источник получаемого им дохода, поэтому на практике используются следующие базовые экономические понятия доходности:

- текущая — это доходность, определяемая на базе начисляемого дохода или обоих видов доходов за период до одного года или от краткосрочной операции;
- полная — доходность, которая учитывает сразу оба вида дохода по ценной бумаге за длительный период времени, но в расчете на год.

Показатели доходности различаются по:

- методам их расчета;
- степени учета в них других экономических показателей (например, инфляции, налогов и т. п.);
- временному интервалу (отчетные, текущие, прогнозные);
- совокупности ценных бумаг (доходность отдельной ценной бумаги, группы (портфеля) ценных бумаг, рынка ценных бумаг (т. е. всех ценных бумаг в целом) и т. д.

Различным видам ресурсов и отношений собственности соответствуют различные ценные бумаги. Например, с движением товаров связаны такие виды ценных бумаг, как векселя, чеки, коносаменты. Корпоративные облигации, государственные ценные бумаги, депозитные и сберегательные сертификаты отражают долговые отношения. Акции акционерных обществ соответствуют недвижимости этих обществ.

В правовой практике большинства стран мира под ценной бумагой понимают документ, который определяет взаимоотношения между лицом, выпустившим такой документ, и его владельцем и закрепляет за владельцем определенный набор имущественных прав, реализация которых возможна лишь при предъявлении самого документа.

В основе своей действующее российское законодательство, представленное Гражданским кодексом РФ и Законом РФ “О рынке ценных бумаг”, придерживается тех же правил, что и в других странах.

Риск ценной бумаги - важнейший наряду с доходностью показатель качества ценной бумаги. Отражаемая им неопределенность (неизвестность) может быть описана как возможность полного или частичного неисполнения целей, которые ставит владелец ценной бумаги из расчета имеющихся у него прав, так и возможность лишь частичного (вплоть до полного) исполнения этих целей. Следовательно, можно сказать, что риск — это неизвестная степень осуществимости прав или целей владельца ценной бумаги, или, наоборот, неизвестная степень их неосуществимости. В соответствии с основными правами, предоставляемыми ценной бумагой, существуют риск доходности, риск ликвидности и др.

Риск отдельной ценной бумаги и риск портфеля ценных бумаг

Риск, свойственный отдельной, конкретной ценной бумаге, имеет место и по отношению к их совокупности (портфелю), и по отношению ко всем ценным бумагам, т. е. к рынку ценных бумаг в целом. Однако поскольку права по той или иной конкретной ценной бумаге объективно вступают в противоречие с правами по другой ценной бумаге (например, увеличение дохода по одной ценной бумаге может быть связано с замедлением роста дохода по другой; рост покупок одной ценной бумаги, т. е. повышение ее ликвидности может вести к уменьшению оборота (ликвидности) какой-то другой ценной бумаги и т. д.), постольку риск совокупности (портфеля) ценных бумаг не есть простая сумма рисков, входящих в нее ценных бумаг, а риск рынка в целом не есть арифметическая сумма рисков всех составляющих его ценных бумаг или их портфелей.

Понятие риска существует в трех формах:

- риск отдельной ценной бумаги;
- риск портфеля ценных бумаг (риск совокупности ценных бумаг, находящихся в собственности данного владельца);
- рыночный риск, т. е. риск, свойственный рынку ценных бумаг в целом.

Собственный риск ценной бумаги и внешний риск

Осуществление прав по ценной бумаге зависит, с одной стороны, от лица, обязанного по ней, а с другой — от факторов, не зависящих от него, поскольку все, что связано с существованием ценной бумаги, регулируется еще и государством. Кроме того, следует помнить, что ценная бумага — инструмент рынка ценных бумаг, но последний — лишь составная часть рынка в целом. В результате риск ценной бумаги состоит из следующего:

- собственного риска ценной бумаги, корнящегося в неопределенности реализации прав по ней со стороны лица, обязанного по этой конкретной ценной бумаге;
- несобственного, или внешнего риска, который отражает неопределенность реализации прав по ценной бумаге по причинам, находящимся вне лица, обязанного по ней.

Риск конкретной ценной бумаги не остается постоянным, а непрерывно изменяется в зависимости от состояния обязанного по ней лица и состояния (конъюнктуры) рынка ценных бумаг в целом.

Измерение риска

Поскольку на практике всегда имеет место какой-то средний уровень осуществления того или иного права, постольку изменение риска основывается на расчетах отклонения показателя, характеризующего это право ценной бумаги, от его среднестатистического, или просто среднего значения. Обычно для этого используют показатели или расчеты, основывающиеся на среднеквадратическом отклонении, или дисперсии. Чем меньше размер отклонений от среднего уровня осуществимости того или иного права (т. е. чем меньше дисперсия), тем меньше риск, т. е. тем выше вероятность его осуществимости на среднем уровне или тем ниже вероятность фактической реализации права на уровне, отличном от его среднего уровня.

4. Перечень оборудования

Материально-техническое оснащение: телевизор или проектор (мультимедийная установка), доска.

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

Программное обеспечение: Microsoft Office Word, Microsoft Power Point

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

5. Порядок выполнения работы (Задания)

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Ответить устно на контрольные вопросы.

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- a. Наименование работы
- b. Цель работы
- c. Перечень оборудования
- d. Порядок выполнения работы
- e. Информация о проделанной работе
- f. Выводы (при необходимости)
- g. Ответы на контрольные вопросы

7. Контрольные вопросы

1. Дайте определение доходности ценной бумаги.
2. Охарактеризуйте понятие текущей доходности.
3. В чём может заключаться риск ценной бумаги?
4. Назовите формы риска.
5. Приведите определение полной доходности.

8. Список литературы

8.1. Основные источники²

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6

2. Жданова А.О., Зятков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-7

8.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. 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).

3. Основы финансовой грамотности : учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859083> (дата обращения: 14.02.2023)

4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 02.09.2023).

8.3. Дополнительные источники

1. Основы предпринимательской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е.В. Алексеева, Д.П. Можжухин, А.Ю. Погорелова и др.; под ред. профессора Ю.Б. Рубина. – Москва: Университет «Синергия», 2023. – 108 с. – DOI: 10.37791/978-5- 4257-0555-6-2023-1-108.

2. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности: учебник и практикум для вузов / Е. Ф. Чеберко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 219 с. — (Высшее образова-

² Образовательная организация при разработке основной образовательной программы, вправе уточнить список изданий, дополнив его новыми изданиями и/или выбрав в качестве основного одно из предлагаемых в базе данных учебных изданий и электронных ресурсов, предлагаемых ФУМО СПО, из расчета не менее одного издания по учебной дисциплине.

ние). — ISBN 978-5-534-03107-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512506> (дата обращения: 16.10.2023).

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

Периодические издания:

«Финансы», «Коммерсантъ Деньги», «Ваши личные финансы».

Информационные ресурсы:

http://www.cbr.ru/	сайт Банка России
http://www.parusinvestora.ru/	сайт «Парус инвестора»
http://www.lbudget.ru/	финансовый журнал «Личный бюджет»
https://vk.com/club47334855	журнал «Семья и деньги»
https://joor.me/magazine/lichnye-finansy-i-investicii	журнал «Личные финансы и инвестиции»
http://vlfm.ru/vlfm/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/	журнал «Ваши личные финансы»
http://www.azbukafinansov.ru	универсальный портал о личных финансах

Приложение

Задание 1 Впишите в свободные строки ответы

1.1. На российском рынке ценных бумаг преобладает первичное размещение, а обращение развито незначительно. В чем причины такого положения? Наносит ли это вред инвестиционным процессам в экономике? Что делается в последнее время для изменения такого положения? Найдите информацию в прессе.

1.2. Возможен ли выпуск облигаций эмитентом до полной оплаты его уставного капитала, объявленного на дату регистрации проспекта эмиссии?

1.3. Обязано ли АО, осуществившее публичное размещение своих акций, ежеквартально публиковать в общедоступной печати баланс?

1.4. Может ли быть проведена рекламная кампания при публичном размещении ценных бумаг до момента регистрации проспекта эмиссии?

Задание 2

Акции компаний «Ладья», «Ферзь» и «Пешка» сегодня стоят одинаково — по 20 р. за акцию. Представьте, что мы живём в мире, где через месяц цена каждой акции может принимать 1 из 5 значений с равной вероятностью (Конечно, в реальной жизни мы не можем обладать такой информацией. Но в целях упражнения представьте, что эта информация у вас есть.

- а) У какой акции выше доходность?
- б) У какой акции выше риск? У какой акции наименьший риск?
- в) У вас есть 10 000 р. Акции какой компании вам лучше купить?

Задание 3

На сайте Московской биржи в разделе «Листинг» скачайте список ценных бумаг, торгующихся на бирже. Какие отрасли представлены наиболее широко? О чём это говорит?

Задание 4

а) Придумайте примеры 5 российских и 5 зарубежных компаний, относящихся к контрциклическим отраслям (см. рубрику «*Это интересно*»).

б) Подумайте и приведите примеры отраслей, которые не реагируют на колебания: не растут, но и не сокращаются с замедлением экономики. Такие отрасли называются *ациклическими*. (Подсказка: подумайте, без каких товаров и услуг человечество не может обойтись ни на спаде, ни на подъёме экономики.)

Приведите примеры российских или иностранных компаний из этих отраслей.

Задание 5

Компания ОАО «Супер-Эмитент» выпустила облигации номиналом 1000 р., сроком погашения через 4 года и купоном 18 % с выплатой раз в год.

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

б) Если вы купили эту облигацию за 962 р., когда до погашения оставалось чуть менее 2 лет, и держали её до конца срока, какова была чистая доходность после уплаты налогов? Какова была доходность, если вы держали облигацию 1 год и 1 день и продали её за 975 р.?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 3

Заключение договора страхования автомобиля (деловая игра)

1. **Цель работы** Формирование умений ориентироваться на рынке страхования
2. **Время выполнения работы** – 2 часа
3. **Краткие теоретические сведения**

Договор страхования – это соглашение в письменной форме между страхователем и страховой компанией. Страхователь – это физическое или юридическое лицо. По договору он платит компании страховую премию. Если наступает страховой случай, страховая компания компенсирует ущерб в пределах страховой суммы по договору.

К страховым случаям относятся разные события, которые указаны в договоре.

Виды договоров страхования В ст. 32.9 закона о страховании перечислены разрешенные в РФ виды страхования. Их можно разделить на три группы: имущественное страхование, личное и страхование ответственности.

Ответственность страхуют, когда есть риск причинить ущерб третьим лицам или их собственности. Например, ОСАГО страхует ответственность водителя перед третьими лицами. Если он будет виноват в ДТП, страховая компания компенсирует расходы на лечение невиновного водителя, его пассажиров и ремонт автомобиля. Свой автомобиль виновнику придется ремонтировать за свой счет.

В договоре страхования должны присутствовать существенные условия, без которых договор будет считаться незаключенным – это объект страхования, страховые риски, страховая сумма и срок действия договора.

Объект страхования – имущественные интересы, связанные с риском утраты, недостачи или повреждения имущества или причинением вреда здоровью.

Предмет договора страхования – то, что страхуют. Предметов страхования в договоре может быть несколько.

Страховые риски – это перечень событий, от которых застраховано имущество или человек.

Субъекты страхования – участники договора: страхователь, страховая компания, застрахованное лицо и выгодоприобретатель.

Страхователем, застрахованным лицом и выгодоприобретателем может быть одно лицо или разные лица.

Страховой случай, страховой взнос. Страховой полис подтверждает, что человек застрахован. Иногда вместо страхового полиса компании выдают свидетельство или другой документ.

В страховом полисе должно быть:

1. Информация о страхователе – фамилия, имя и отчество или наименование организации, адрес.
2. Информация о страховщике – наименование страховой компании, юридический адрес и реквизиты банковского счета.
3. Страховая премия – сумма, которую платит страхователь по договору, когда и как он ее должен внести. Это необязательное условие, но чаще всего компании указывают ее в договоре.
4. Предмет страхования – что страхуется.
5. Страховой случай – перечень рисков. Если они наступят, страховая выплатит возмещение.
6. Страховая сумма – максимальная сумма, которую выплатят при наступлении страхового случая.
7. Срок действия договора.
8. Подписи сторон.

Подпись страховщика должна быть всегда: обычная, электронная или факсимиле. Подпись страхователя может быть обычной, электронной или ее может не быть вообще.

Договор страхования действует ограниченное время. В этот период страховщик принимает на себя риски по объекту страхования. Срок страхования можно продлить заключив договор на новый период. Тогда страхователь должен заплатить страховую премию за следующий период.

Договор начинает действовать, когда заказчик оплачивает полис. Иногда договор начинает действовать не с момента его подписания или оплаты, а позднее – с определенной даты, указанной в договоре.

В страховом договоре или в условиях страхования указаны права и обязанности сторон.

Наиболее важные права страховой компании:

1. Получать страховую премию.
2. Увеличить страховую премию, если риски возрастают.
3. Предъявлять регрессные требования.
4. Требовать подтверждающие документы по страховым случаям.
5. Отказать в выплате при нарушении правил страхования. Если застрахованный не соблюдает правила страхования, убытки ему не возместят.

4. Перечень оборудования

Материально-техническое оснащение: телевизор или проектор (мультимедийная установка), доска.

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

Программное обеспечение: Microsoft Office Word, Microsoft Power Point

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

5. Порядок выполнения работы (Задания)

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы.

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- a. Наименование работы
- b. Цель работы
- c. Перечень оборудования
- d. Порядок выполнения работы
- e. Информация о проделанной работе
- f. Выводы (при необходимости)
- g. Ответы на контрольные вопросы (тест)

7. Контрольные вопросы

1. Кто является страхователем?
2. Что относится к имущественному страхованию?
3. Какой вид страхования относится к обязательному частному страхованию в Российской Федерации?
4. По ГК РФ освобождается ли страховщик от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие террористического акта?

8. Перечень справочной литературы

8.1. Основные источники³

³ Образовательная организация при разработке основной образовательной программы, вправе уточнить список изданий, дополнив его новыми изданиями и/или выбрав в качестве основного одно из предлагаемых в базе данных учебных изданий и электронных ресурсов, предлагаемых ФУМО СПО, из расчета не менее одного издания по учебной дисциплине.

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6

2. Жданова А.О., Зятыков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-7

8.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. 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).

3. Основы финансовой грамотности : учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859083> (дата обращения: 14.02.2023)

4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 02.09.2023).

8.3. Дополнительные источники

1. Основы предпринимательской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е.В. Алексеева, Д.П. Можжухин, А.Ю. Погорелова и др.; под ред. профессора Ю.Б. Рубина. – Москва: Университет «Синергия», 2023. – 108 с. – DOI: 10.37791/978-5- 4257-0555-6-2023-1-108.

2. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности: учебник и практикум для вузов / Е. Ф. Чеберко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 219 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03107-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512506> (дата обращения: 16.10.2023).

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

Периодические издания:

«Банковское дело», «Банковское обеспечение», «Ваши личные финансы».

Информационные ресурсы:

http://www.cbr.ru/	сайт Банка России
http://www.lbudget.ru/	финансовый журнал «Личный бюджет»
http://www.insur.ru/	сайт «Всё о страховании»
https://vk.com/club47334855	журнал «Семья и деньги»
https://joor.me/magazine/lichnye-finansy-i-investicii	журнал «Личные финансы и инвестиции»
http://vlfin.ru/vlfin/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/	журнал «Ваши личные финансы»
http://www.azbukafinansov.ru	универсальный портал о личных финансах

Приложения

Типовые задания:

Каждый автовладелец должен позаботиться об оформлении полиса ОСАГО. Его наличие является обязательным условием для управления автомобилем в РФ. Полис покрывает ущерб/убыток, нанесенный в результате ДТП, наезда на пешехода, столкновения с иным объектом, повреждения чужого имущества в пределах страховой суммы.

Ход игры:

Студенческая группа разбивается на команды по 5 человек. Каждой команде выдается одинаковое задание, которое должно быть обсуждено в группе и принято однозначное решение.

В качестве задания рассматривается следующая ситуация:

Небольшая фирма имеет только 1 автомобиль, который нужно застраховать. Имеются следующие варианты страхования автомобиля:

- 1) Полное страхование ущерба – вне зависимости от размера ущерба страховая компания выплачивает фирме возмещение.
- 2) Страхование с лимитом страховой ответственности– страховая компания выплачивает фирме возмещение, если оно не превосходит предельную сумму.
- 3) Страхование с возмещением пропорционально ущербу– вне зависимости от размера ущерба страховая компания выплачивает фирме фиксированную долю от возникшего ущерба.
- 4) Страхование с условной франшизой– страховая компания выплачивает фирме возмещение в полном объеме, если ущерб превосходит минимальную сумму возмещения (франшизу).
- 5) Страхование с безусловной франшизой– страховая компания выплачивает фирме возмещение в полном объеме за вычетом минимальной суммы возмещения (франшизы).

Стоимостные параметры предложенных страховых документов представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Основные параметры страховых инструментов (руб.)

Показатель	Стоимость годовой страховки	Лимит	Франшиза	Коэффициент пропорциональности
Безлимитная страховка	25625			
С лимитом страховой ответственности	13125	100000		
Безлимитная страховка с возмещением пропорционально ущербу	11562,5			50%
Условная франшиза	18400		25000	
Безусловная франшиза	18150		20000	

В таблице 2. представлены вероятностные и стоимостные характеристики страховых случаев, которые могут случиться с автомобилем. Считается, что в течение года может произойти только один страховой случай

Таблица 2.

Основные характеристики страховых случаев (руб)

Показатель	Отсутствие страховых случаев	Мелкая авария	Средняя авария	Крупная авария	Угон автомобиля
Ущерб	0	10000	20000	100000	250000
Вероятность случая в течение года	0,8	0,1	0,05	0,03	0,02

3. Обсуждение выбора страховки в студенческих группах из 5-х человек. Каждая группа выбирает только один, наиболее предпочтительный по ее мнению вариант страхования.

4. Каждая из студенческих групп выступает со своим предложением о выбираемом варианте страхования и отвечает на вопросы рецензентов. Рецензирование строится по круговому принципу.

Решение 1-ой группы студентов рецензирует 2-я; решение 2-ой группы – 3-я, и т.д. Решение последней группы студентов рецензируется первой.

5. На основе обсуждения прямым голосованием выбирается наилучший, по мнению студентов, вариант страхования автомобиля.

6. Студентам предлагается обсудить вопрос, как изменится их решение, если у предприятия не 1 автомобиль, а 100.

7. Выбор решения строится по правилам, изложенным в п. 4. – 6.

8. После принятия решений студентами проводится анализ решений с помощью математических методов принятия решений.

Для этого строится матрица ущербов.

Таблица 3.

Матрица ущербов и компенсаций (руб)

Показатель	Отсутствие страховых случаев	Мелкая авария	Средняя авария	Крупная авария	Угон автомобиля	Среднее математическое ожидание
Вероятность наступления страхового случая	0,8	0,1	0,05	0,03	0,02	
Безлимитная страховка	-25625	-5625	24375	174375	474375	-5125
С лимитом страховой ответственности	-13125	6875	36875	86875	86875	-3625
Безлимитная страховка с возмещением пропорционально ущербу	-11562,5	-1562,5	13437,5	88437,5	238437,5	-1312,5
Условная франшиза	-18400	-18400	31600	181600	481600	100
Безусловная франшиза	-18150	-18150	11850	161850	461850	-1650

Когда страхуется только 1 автомобиль, мы сталкиваемся с ситуацией однократного решения. В этой ситуации находится состояние, имеющее наибольшую вероятность возникновения при

выборе той или иной страховки (т.е. определяется мода распределения). В качестве наиболее вероятного состояния будет отсутствие страховых случаев.

В случае страховки 100 автомобилей мы имеем ситуацию многократного выбора, так как:

- Страхуется достаточно большое число объектов, страхование каждого из которых рассматривается как независимый случай. Более того, вероятность того, что ни с одним автомобилем ничего не произойдет, составляет 0,8100, т.е. практически равна 0.

- Стоимость ни одной страховки не составляет более 6% от максимального страхового случая. Таким образом, мы имеем классическую задачу многократного стохастического выбора.

В этой ситуации применяется модель принятия решений на основе нахождения математического ожидания (среднего), которое определяется как

$$A_i = \sum_{j=1}^5 p_j F_{ij}$$

где F_{ij} – выигрыш компании при выборе i -го варианта страхования и наступлении j -го страхового случая;

p_j – вероятность возникновения j -го страхового случая.

В соответствии с теорией, в качестве наилучшей рассматривается стратегия, обеспечивающая максимальное математическое ожидание (среднее). Оцените, насколько Ваше мнение совпало с результатами, полученными с помощью математических моделей принятия решений. Укажите, какие причины сказались на отклонении Ваших решений от полученных с помощью математических методов.

Обобщить полученные результаты и оформить их в виде отчета.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 4

Заполнение налоговой декларации на получение налогового вычета

1. **Цель работы:** Привитие практических навыков по заполнению налоговой документации.

2. **Время выполнения работы:** 2 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 подтвержденных 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 %,

2. 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

Материально-техническое оснащение: телевизор или проектор (мультимедийная установка), доска.

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

Программное обеспечение: Microsoft Office Word, Microsoft Power Point

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

5. Порядок выполнения работы (Задания)

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Ответить устно на контрольные вопросы.

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- a. Наименование работы
- b. Цель работы
- c. Перечень оборудования
- d. Порядок выполнения работы
- e. Информация о проделанной работе
- f. Выводы (при необходимости)
- g. Ответы на контрольные вопросы

7. Контрольные вопросы

1. Какие налоги называются прямыми? Приведите пример прямого налога
2. Какие налоги называются косвенными? Приведите пример косвенного налога.
3. Почему налоговая реформа 2001г., которая ввела в России плоскую шкалу НДФЛ, оказалась успешной?
4. В каком случае человек считается налоговым резидентом РФ?
5. Что такое налоговая база?
6. Приведите примеры видов дохода физических лиц – налоговых резидентов РФ, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%.
7. Приведите примеры видов дохода физических лиц – налоговых резидентов РФ, которые не облагаются НДФЛ
8. Что такое налоговый вычет?
9. В каких случаях нужно подавать налоговую декларацию?
10. Укажите виды имущественного налога в России.

8. Список литературы

8.1. Основные источники⁴

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6

2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-7

8.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. 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).

2. Основы финансовой грамотности : учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859083> (дата обращения: 14.02.2023)

3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. —

⁴ Образовательная организация при разработке основной образовательной программы, вправе уточнить список изданий, дополнив его новыми изданиями и/или выбрав в качестве основного одно из предлагаемых в базе данных учебных изданий и электронных ресурсов, предлагаемых ФУМО СПО, из расчета не менее одного издания по учебной дисциплине.

URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 02.09.2023).

8.3. Дополнительные источники

1. Основы предпринимательской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е.В. Алексеева, Д.П. Можжухин, А.Ю. Погорелова и др.; под ред. профессора Ю.Б. Рубина. – Москва: Университет «Синергия», 2023. – 108 с. – DOI: 10.37791/978-5- 4257-0555-6-2023-1-108.

2. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности: учебник и практикум для вузов / Е. Ф. Чеберко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 219 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03107-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512506> (дата обращения: 16.10.2023).

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

Периодические издания:

«Финансы», «Коммерсантъ Деньги», «Власть»

Информационные ресурсы:

http://www.rbc.ru/	сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг
http://www.consultant.ru	сайт «Консультант плюс»
http://www.nalog	сайт Федеральной налоговой службы России
https://vk.com/club47334855	журнал «Семья и деньги»
https://joor.me/magazine/lichnye-finansy-i-investicii	журнал «Личные финансы и инвестиции»
http://vlfm.ru/vlfm/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/	журнал «Ваши личные финансы»
http://www.azbukafinansov.ru	универсальный портал о личных финансах

Приложение

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!

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 вернётся, 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

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?

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?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 5

Моя будущая пенсия (квест)

1. Цель работы: формирование социального интереса и представление об ответственности в отношении своей будущей пенсии.

2. Время выполнения работы: 2 часа

3. Краткие теоретические сведения

Условиями возникновения права на страховую пенсию по старости на общих условиях являются:

- *достижение возраста 65 лет – для мужчин, 60 лет – для женщин (с учетом переходных положений, предусмотренных приложением 6 к Закону № 400-ФЗ). Отдельные категории граждан имеют право на назначение страховой пенсии по старости досрочно;*

- Согласно изменениям, внесенным в приложение 5 к Закону № 400-ФЗ, с 01.01.2021 лицам, замещающим государственные и муниципальные должности, должности государственной гражданской и муниципальной службы, указанным в части 1.1 статьи 8 Закона № 400-ФЗ, в отношении которых требования к возрасту при назначении страховой пенсии по старости уже были увеличены с 01.01.2017, темп повышения пенсионного возраста увеличивается с полугода до года, таким образом, темп повышения пенсионного возраста для данной категории лиц синхронизируется с темпами повышения общеустановленного возраста. Право на страховую пенсию может быть реализовано госслужащими при достижении возраста 65 лет для мужчин, 63 лет для женщин (с учетом переходных положений, в том числе приложения 5 Закона № 400-ФЗ). Год достижения возраста, в котором может быть назначена страховая пенсия, определяется исходя из возраста, в котором государственный служащий приобретает право на страховую пенсию по старости по законодательству, действовавшему на 31.12.2016 с учетом требуемого страхового стажа и величины индивидуального пенсионного коэффициента определяемой на день достижения лицом возраста, предусмотренного частью 1 статьи 8 Закона № 400-ФЗ в редакции, действовавшей по состоянию на 31.12.2016.

При этом если такие лица имеют страховой стаж не менее 42 и 37 лет (соответственно мужчины и женщины), страховая пенсия по старости может назначаться им на 24 месяца ранее достижения указанного возраста, но не ранее достижения возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины).

- Гражданам, которые указаны в части 1 статьи 8, пунктах 19 - 21 части 1 статьи 30, пункте 6 части 1 статьи 32 Закона N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" и которые в период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2020 года достигнут возраста, дающего право на страховую пенсию по старости (в том числе на ее досрочное назначение) в соответствии с законодательством Российской Федерации, действовавшим до 1 января 2019 года, либо приобретут стаж на соответствующих видах работ, требуемый для досрочного назначения пенсии, страховая пенсия по старости может назначаться ранее достижения возраста либо наступления сроков, предусмотренных соответственно приложениями 6 и 7 к указанному Федеральному закону, но не более чем за шесть месяцев до достижения такого возраста либо наступления таких сроков.

- *наличие страхового стажа не менее 15 лет (с 2024 года) с учетом переходных положений ст. 35 Закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ;*

- *наличие минимальной суммы пенсионных коэффициентов – не менее 30 (с 2025 года) с учетом переходных положений ст. 35 Закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ.*

Количество пенсионных коэффициентов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и длительности страхового (трудового) стажа.

За каждый год трудовой деятельности гражданина при условии начисления работодателями или им лично уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование у него формируются пенсионные права в виде пенсионных коэффициентов.

Максимальное количество пенсионных коэффициентов за год с 2021 года – 10.

Вариант пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования влияет на начисление годовых пенсионных коэффициентов. При формировании только страховой пенсии максимальное количество годовых пенсионных коэффициентов - 10, так как все страховые взносы направляются на формирование страховой пенсии. При выборе формирования одновременно и страховой, и накопительной пенсии максимальное количество годовых пенсионных коэффициентов - 6,25.

Граждане 1967 года рождения и моложе, сделавшие до 31 декабря 2015 года выбор в пользу формирования страховой и накопительной пенсии в системе ОПС, могут в любой момент отказаться от формирования накопительной пенсии и направить 6% страховых взносов на формирование только страховой пенсии.

Также, гражданам 1967 года рождения и моложе, в пользу которых страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию начнут начисляться работодателем впервые после 1 января 2014 года, предоставляется возможность выбора варианта пенсионного обеспечения (формировать только страховую пенсию или формировать и страховую пенсию, и накопительную) в течение пяти лет с момента первого начисления страховых взносов. Если гражданин не достиг возраста 23 лет, указанный период увеличивается до окончания года, в котором ему исполняется 23 года.

При выборе варианта пенсионного обеспечения следует учитывать, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации. Средства же накопительной пенсии инвестирует на финансовом рынке выбранный гражданином НПФ или УК. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, то есть может быть и убыток от их инвестирования. В этом случае к выплате гарантируется лишь сумма уплаченных страховых взносов. Пенсионные накопления не индексируются.

У всех граждан 1966 года рождения и старше вариант пенсионного обеспечения – формирование только страховой пенсии.

Получение права на страховую пенсию зависит от года назначения страховой пенсии

Год	Минимальный страховой стаж	Минимальная сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов	Максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента	
			при отказе от формирования накопительной пенсии	при формировании накопительной пенсии
2015	6	6,6	7,39	7,39*
2016	7	9	7,83	7,83*
2017	8	11,4	8,26	8,26*
2018	9	13,8	8,70	8,70*
2019	10	16,2	9,13	9,13*
2020	11	18,6	9,57	9,57*
2021	12	21	10	10*
2022	13	23,4	10	6,25
2023	14	25,8	10	6,25
2024	15	28,2	10	6,25
2025 и позднее	15	30	10	6,25

*С 2015 года независимо от выбора варианта пенсионного обеспечения в системе ОПС у всех граждан формируются пенсионные права только на страховую пенсию исходя из всей суммы начисленных страховых взносов. В связи с этим максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента одинаково для любого варианта формирования пенсии.

Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле:

$$\text{СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ} = \text{СУММА ВАШИХ ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ} * \\ \text{СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО КОЭФФИЦИЕНТА на дату назначения пенсии} + \\ \text{ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА}$$

или

$$\text{СП} = \text{ИПК} * \text{СИПК} + \text{ФВ},$$

где:

СП – страховая пенсия

ИПК – это сумма всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии

СИПК – стоимость пенсионного коэффициента на дату назначения страховой пенсии.

При назначении пенсии с 01.01.2023 = 123,77 руб. Ежегодно индексируется государством.

ФВ – фиксированная выплата.

На 1 января 2023 года - 7567,33 руб. Ежегодно индексируется государством.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2023 году осуществляется по формуле:

$$\text{СП} = \text{ИПК} * 123,77 + 7567,33$$

Коэффициенты для расчета страховой пенсии при отсрочке обращения за ее назначением

Период более позднего обращения за назначением страховой пенсии	Коэффициент увеличения фиксированной выплаты	Коэффициент увеличения фиксированной выплаты при наличии права на досрочное назначение пенсии	Коэффициент увеличения суммы ИПК	Коэффициент увеличения суммы ИПК при наличии права на досрочное назначение пенсии
1	1,056	1,036	1,07	1,046
2	1,12	1,07	1,15	1,1
3	1,19	1,12	1,24	1,16
4	1,27	1,16	1,34	1,22
5	1,36	1,21	1,45	1,29
6	1,46	1,26	1,59	1,37
7	1,58	1,32	1,74	1,45
8	1,73	1,38	1,9	1,52
9	1,9	1,45	2,09	1,6
10 и более лет	2,11	1,53	2,32	1,68

4. Перечень оборудования

Материально-техническое оснащение: телевизор или проектор (мультимедийная установка), доска.

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

Программное обеспечение: Microsoft Office Word, Microsoft Power Point

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

5.Порядок выполнения работы (Задания)

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- a. Наименование работы
- b. Цель работы
- c. Перечень оборудования
- d. Порядок выполнения работы
- e. Информация о проделанной работе
- f. Выводы (при необходимости)
- g. Ответы на контрольные вопросы (тест)

7. Контрольные вопросы (ответить устно)

- 1.Понятие, виды и правовое регулирование пенсий в РФ. Негосударственное пенсионное обеспечение.
2. Пожизненное содержание: круг лиц, имеющих право на пожизненное содержание, размер.
3. Круг лиц, имеющих право на дополнительное пенсионное обеспечение, размер.
- 4.Страховые пенсии в РФ.
5. Накопительные пенсии.
- 6.Назначение и выплата пенсий: порядок, сроки обращения и выплаты

8. Список литературы

8.1. Основные источники⁵

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6
2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-7

8.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. 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).
3. Основы финансовой грамотности : учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859083> (дата обращения: 14.02.2023)
4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва :

⁵ Образовательная организация при разработке основной образовательной программы, вправе уточнить список изданий, дополнив его новыми изданиями и/или выбрав в качестве основного одно из предлагаемых в базе данных учебных изданий и электронных ресурсов, предлагаемых ФУМО СПО, из расчета не менее одного издания по учебной дисциплине.

Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 02.09.2023).

8.3. Дополнительные источники

1. Основы предпринимательской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е.В. Алексеева, Д.П. Можжухин, А.Ю. Погорелова и др.; под ред. профессора Ю.Б. Рубина. — Москва: Университет «Синергия», 2023. — 108 с. — DOI: 10.37791/978-5- 4257-0555-6-2023-1-108.

2. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности: учебник и практикум для вузов / Е. Ф. Чеберко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 219 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03107-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512506> (дата обращения: 16.10.2023).

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

Периодические издания:

«Финансы», «Коммерсантъ Деньги», «Ваши личные финансы».

Информационные ресурсы:

http://www.cbr.ru/	сайт Банка России
http://www.parusinvestora.ru/	сайт «Парус инвестора»
http://www.lbudget.ru/	финансовый журнал «Личный бюджет»
https://vk.com/club47334855	журнал «Семья и деньги»
https://joor.me/magazine/lichnye-finansy-i-investicii	журнал «Личные финансы и инвестиции»
http://vlfm.ru/vlfm/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/	журнал «Ваши личные финансы»
http://www.azbukafinansov.ru	универсальный портал о личных финансах

Приложение

Ход занятия:

1. Организационный этап:

Педагог: Тему нашего занятия вы сможете отгадать после того как, прочитаю Вам отрывок из стихотворения Агнии Барто.

Один малец, лет десяти, мечтал на пенсию уйти.

Уйти из школы на покой и веселиться день-деньской.

А дед грустит. такой чудак, вздыхая то и дело,

Встает зачем-то за верстак, повсюду ищет дело...

Иной совсем еще не сед, но ищет он пути

Уйти на отдых с юных лет, на пенсию уйти.

Итак, определите тему нашего занятия:

Предполагаемые ответы обучающихся: наша будущая пенсия.

Педагог предлагает к просмотру видеоролик, ассоциативный ряд из картинок по теме «Мы создаем нашу будущую пенсию!»

В форме беседы актуализируется информация о необходимости подумать о пенсии уже сегодня, рассказ о том, как и когда американские дети заботятся о своей будущей пенсии.

Педагог помогает формулировать цель занятия, задачи.

Педагог: Занятие пройдет в необычной форме, в форме квеста. Сегодня вы будете искать такие условия, факторы, которые помогут вам увеличить размер вашей будущей пенсии. После поиска вы будете складывать найденные факторы в мешок, символизирующий вашу будущую пенсию. *Педагог на доске размещает изображение «Мешок-пенсия».*



ПЕНСИЯ

1. Основной этап.

Педагог: Для нашей дальнейшей работы разделимся на 3 группы. Соберитесь в группы и определите капитана.

Капитан команды подходит к педагогу и получает маршрутный лист.

Сегодня вы пройдете увлекательный квест. Вам предстоит пройти три сложных, но интересных станции и выполнить задания.

Учащиеся осуществляют переход по «станциям», выполняя соответствующие задания.

Первая станция «Что есть что?»

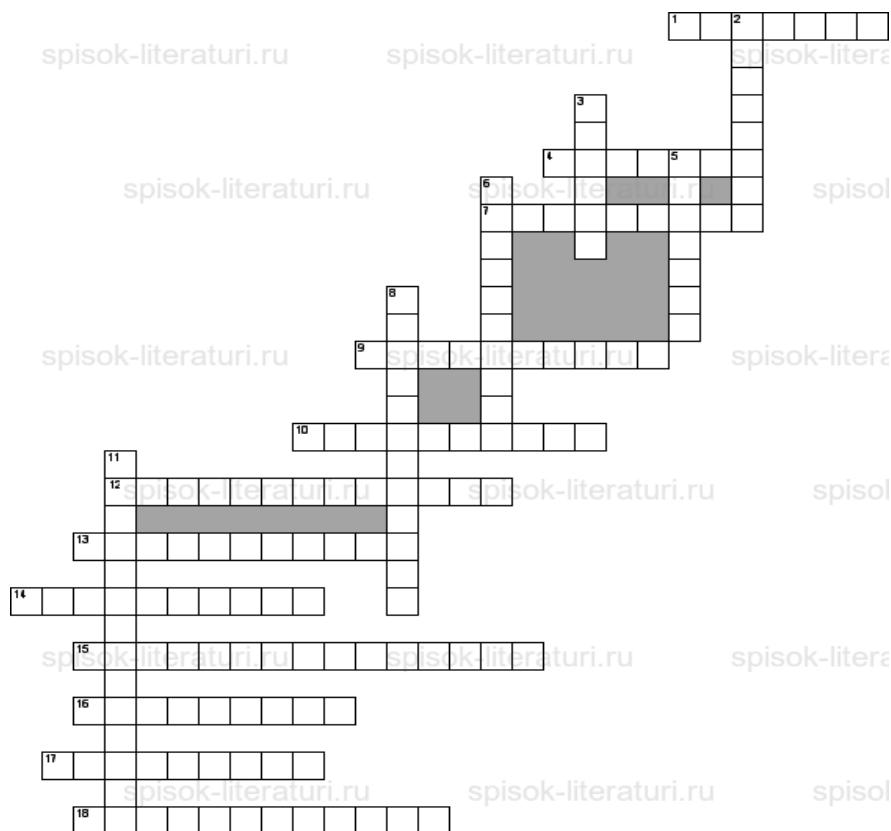
1. Соотнесите определения понятий «пенсия», «пенсионные накопления», «пенсионный фонд», «негосударственный пенсионный фонд», «пенсионные баллы» и их значение.

1. ПЕНСИЯ	а) Совокупность средств, включающих в себя суммы страховых взносов на финансирование накопительной части страховой пенсии
2. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ	б) Фонд, предназначенный для осуществления выплат пенсии по старости или по инвалидности.
3. ПЕНСИОННЫЙ ФОНД	в) Условные показатели, отражающие объём отчислений, которые человек совершил в пользу своей будущей пенсии.
4. ПЕНСИОННЫЕ БАЛЛЫ	г) Это некоммерческая организация социального обеспечения, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения
5. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД	д) Гарантированная ежемесячная выплата денежных сумм для материального обеспечения граждан в связи со старостью, инвалидностью, выслугой лет, смертью кормильца

1-д; 2-а; 3-б; 4-в; 5-г

Вторая станция «Угадай-ка»

Кроссворд на тему «Пенсионный фонд РФ»



Вопросы кроссворда

По горизонтали:

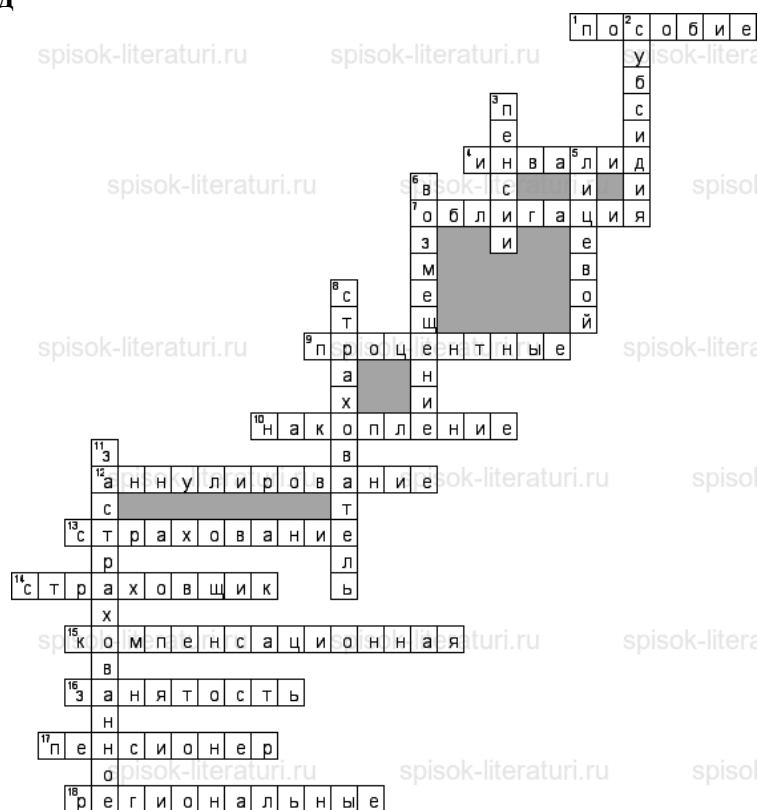
1. Денежная помощь государства.
4. Человек, у которого возможности его личной и жизнедеятельности в обществе ограничены из-за его физических, сенсорных или психических отклонений.
7. Соглашение, согласно которому эмитент обязуется возратить инвестору занятую у него сумму, а также выплачивать процент в течении определенного времени.
9. Займы, по которым доход выплачивается в виде определенного твердого дохода.
10. Превращение части прибыли в капитал.
12. Отмена решения о выдаче лицензии.
13. Особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей и их интересов от различного рода опасностей.
14. ПФР или негосударственный ПФ, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
15. Выплата - оплата произведенных расходов застрахованного лица.
16. Деятельность граждан, связанное с удовлетворением личных и общественных потребностей, которое не противоречит законодательству России и, как правило, приносит им заработок.
17. Человек, пенсионного возраста.
18. Налоги и сборы, обязательные к уплате на федеральных территориях государства.

По вертикали:

2. Вид пособия, обычно денежного, предоставляемого кому-либо, государством или каким-либо учреждением.
3. Регулярное денежное пособие, которое платят лицам, которые достигли пенсионного возраста, имеют инвалидность, потери кормилица.
5. На каждое застрахованное территории России лицо ПФР открывается индивидуальный Счет постоянным страховым номером.

6. Сумма ущерба, причиняющая к выплате страхователю - это страховое...
8. Физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица.
11. Физическое лицо, заключившее договор об обязательном страховании с НПФ (лицо).

Ответы на кроссворд



Педагог: Третья станция «Черный ящик».

Угадайте, что в черном ящике?

- Зеленое, но не крокодил.
- Государственный документ.
- Родился-получи!
- Имеет пожизненный номер
- в названии присутствует однокоренное слово к слову «страх»
- Заламинирован

СНИЛС - страховой номер индивидуального лицевого счета.

Второе название: «Пенсионное страховое свидетельство».



Заключительный этап

Педагог: Вы замечательно потрудились, давайте вернемся к вопросу: какие факторы влияют на формирование вашей будущей пенсии?

- возраст выхода на пенсию;
- стаж работы;
- наличие и количество детей;
- доходность пенсионного фонда;
- заработная плата.
- служба в армии.

Собранные вами призы на станциях, монеты со словами положите в «мешок».

Иными словами, соберите свою будущую пенсию. А теперь давайте сделаем совместную фотографию на память об увлекательном квесте.

Все вместе говорим «Сниииилс»!

Желаю вам быть уверенными в будущем!

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 6

Создание и развитие собственного бизнеса

1. Цель работы: изучить методику расчета будущих платежей при создании бизнеса

2. Время выполнения работы – 2 часа

3. Краткие теоретические сведения

Бизнес – это один из важнейших базовых элементов рыночной экономики. Для России, не имеющей такой длительной истории развития бизнеса, как, например, в Западной Европе, США, сегодня очень важно развивать сложившиеся бизнесы и создавать условия для появления новых.

Бизнес – это предпринимательская деятельность, которая осуществляется самостоятельно с целью получения прибыли.

Особое место в структуре бизнеса имеет малый бизнес. Такой бизнес часто возникает как ответ на нерешённые проблемы в конкретном районе, городе, посёлке. Он аккумулирует энергию инициативных самостоятельных членов общества, создавая тем самым новый (или уже известный, но необходимый именно в этом месте) продукт или оказывая важную услугу. Создание малых бизнес-предприятий отчасти решает проблему безработицы, увеличивает объём производимых товаров и услуг и в целом развивает экономику страны.

В современной России количество малых и средних предприятий бизнеса значительно меньше (по отношению ко всему населению), чем в развитых и в некоторых развивающихся странах. Одной из причин медленного развития малого и среднего бизнеса является финансово-экономическая и юридическая безграмотность части населения страны, потенциально способной заниматься собственным бизнесом.

Предпринимательская деятельность - это одна из форм участия граждан в предпринимательских отношениях. В соответствии со ст.2. Гражданского кодекса РФ предпринимательской деятельностью является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве или в установленном законом порядке.

Например:

Ирина и Игорь думают открыть собственную парикмахерскую, за три года вывести ее на постоянный денежный поток, а затем продать готовый бизнес. Они изучили рынок и выяснили, что для запуска бизнеса необходимы первоначальные вложения в размере 3,5 млн рублей. Чистый денежный поток первого года работы парикмахерской ожидается на уровне 100 тыс. рублей, второго – 300 тыс. рублей. На третий год молодые люди ожидают получить чистый денежный поток в размере 700 тыс. рублей и продать бизнес за 5 млн. рублей. В настоящий момент у молодых людей достаточно денежных средств, чтобы запустить бизнес, однако они размещены на банковском депозите под 7 процентов годовых.

Определите: Стоит ли Ирине и Игорю открывать бизнес? Для ответа на вопрос обратитесь к показателю NPV.

Решение: Найдем текущую стоимость будущих чистых денежных потоков при ставке дисконтирования 7 процентов:

$PV = 100 \cdot 1,07 + 300 \cdot 1,072 + 700 \cdot 1,073 + 5000 \cdot 1,073 = 93,5 + 262 + 571,4 + 4081,5 = 5008,4$ тыс. рублей

Вычислим NPV: $NPV = PV - I = 5008,4 - 3500 = 1508,4$ тыс. рублей

Таким образом, с точки зрения показателя NPV, открывать парикмахерскую есть смысл.

4. Перечень оборудования

Материально-техническое оснащение: телевизор или проектор (мультимедийная установка), доска.

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

Программное обеспечение: Microsoft Office Word, Microsoft Power Point

5.Порядок выполнения работы (Задания)

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- a. Наименование работы
- b. Цель работы
- c. Перечень оборудования
- d. Порядок выполнения работы
- e. Информация о проделанной работе
- f. Выводы (при необходимости)
- g. Ответы на контрольные вопросы (тест)

7. Контрольные вопросы (ответить устно)

1. В чем плюсы работы по найму?
2. В чем плюсы создания собственного бизнеса?
3. Какие этапы создания новой фирмы?
4. Назовите действия человека при открытии собственного бизнеса в виде индивидуального предпринимателя?
5. В каких основных формах создается малый бизнес в нашей стране?
6. В чем преимущества и недостатки этих форм?
7. Какие основные направления господдержки предусмотрены для субъектов малого предпринимательства?
8. Для чего составлять бизнес-план и заниматься финансовым планированием при ведении предпринимательской деятельности?
9. Кто несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, предоставление бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности организации, ИП (если такая обязанность установлена)?
10. Для чего вести бухгалтерский учет, составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую), статистическую отчетность малому предпринимателю (если такая обязанность установлена)?
11. Обязан ли вести бухгалтерский учет ИП?
12. Для чего предприниматель осуществляет финансовое планирование?

8. Список литературы

8.1. Основные источники⁶

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6
2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-7

⁶ Образовательная организация при разработке основной образовательной программы, вправе уточнить список изданий, дополнив его новыми изданиями и/или выбрав в качестве основного одно из предлагаемых в базе данных учебных изданий и электронных ресурсов, предлагаемых ФУМО СПО, из расчета не менее одного издания по учебной дисциплине.

8.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. 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).

3. Основы финансовой грамотности : учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859083> (дата обращения: 14.02.2023)

4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 02.09.2023).

8.3. Дополнительные источники

1. Основы предпринимательской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е.В. Алексеева, Д.П. Можжухин, А.Ю. Погорелова и др.; под ред. профессора Ю.Б. Рубина. – Москва: Университет «Синергия», 2023. – 108 с. – DOI: 10.37791/978-5- 4257-0555-6-2023-1-108.

2. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности: учебник и практикум для вузов / Е. Ф. Чеберко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 219 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03107-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512506> (дата обращения: 16.10.2023).

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

Периодические издания:

«Финансы», «Коммерсантъ Деньги», «Ваши личные финансы».

Информационные ресурсы:

http://www.cbr.ru/	сайт Банка России
http://www.parusinvestora.ru/	сайт «Парус инвестора»
http://www.lbudget.ru/	финансовый журнал «Личный бюджет»
https://vk.com/club47334855	журнал «Семья и деньги»
https://joor.me/magazine/lichnye-finansy-i-investicii	журнал «Личные финансы и инвестиции»
http://vlfm.ru/vlfm/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/	журнал «Ваши личные финансы»
http://www.azbukafinansov.ru	универсальный портал о личных финансах

Приложения

Впишите ответы в свободные строки

Задание 1.

Анна – начинающий предприниматель, она владеет небольшим маникюрным салоном. Дела бизнеса идут в гору – клиентов становится все больше и больше. Анна задумывается о том, чтобы взять в аренду дополнительную площадь и нанять больше мастеров маникюра. Однако в помещении необходимо сделать ремонт, оборудовать рабочие места, что требует существенных вложений, а свободных денежных средств у Анны нет.

Задание: Посоветуйте Анне возможные источники привлечения финансирования. Найдите в свободном доступе информацию о реализуемых в настоящее время государственных программах поддержки и развития предпринимательства, о существующих краудфандинговых площадках, о банковских кредитах для предпринимателей и т.д. Оцените плюсы, минусы и возможности использования того или иного источника.

Задание 2.

Ирина и Игорь думают открыть собственную кофейню в центре города, за три года вывести ее на постоянный денежный поток, а затем продать готовый бизнес. Они изучили рынок и выяснили, что для запуска бизнеса необходимы первоначальные вложения в размере 4,5 млн рублей. Чистый денежный поток первого года работы парикмахерской ожидается на уровне 250 тыс. рублей, второго – 350 тыс. рублей. На третий год молодые люди ожидают получить чистый денежный поток в размере 850 тыс. рублей и продать бизнес за 7 млн. рублей. В настоящий момент у молодых людей достаточно денежных средств, чтобы запустить бизнес, однако они размещены на банковском депозите под 9 процентов годовых.

Определите: Стоит ли Ирине и Игорю открывать бизнес? Для ответа на вопрос обратитесь к показателю NPV.

Задание 3

1. Выступите в роли будущего основателя стартапа, не имеющего финансовой или управленческой квалификации.
2. Определите свою позицию относительно вопроса достижения успеха в бизнесе.
3. Изучив предложенный материал, выберите из многообразия проблем одну-две, объяснив свой выбор.
4. Предложите эффективные пути решения выбранных проблем.
5. Публично представьте результат своей работы аудитории, ответьте на вопросы.

Рекомендации по работе в группе:

- 1) Распределите роли внутри группы: организатор, секретарь, критик, редактор (можно предложить другие роли);
- 2) Соблюдайте регламент деятельности, внимательно изучайте ридер.

Ридер

«О Надежде Копытиной, первой женщине-миллионере в России, и ее компании «Ледово»

Надежда Копытина потеряла в кризис свою компанию "Ледово". Компания перестала справляться с выплатой по кредитам Сведбанку, причем с начала 2009 года объем выплат существенно вырос — так было заложено в графике платежей. Сначала была неудачная попытка договориться о реструктуризации кредита, потом еще более неудачная попытка продать бизнес: покупатель считал, что стал полноценным собственником после выплаты аванса, Надежда Копытина была уверена, что это случится только после выплаты 100% оговоренной суммы. Во время тяжб в "Ледово" резко упали продажи. В итоге личный долг Надежды Копытиной (кредиты она брала под личное поручительство) перед банком составил 350 млн руб.

На то, чтобы расстаться со своим детищем, Копытиной понадобилось несколько лет. "Я очень долгое время верила, что пройду через это, что произойдет какое-то чудо, продадим какой-то актив очень выгодно, что банки поймут, что они теряют деньги, и предложат управлять бизнесом, дадут за какое-то время поднять голову. Но это были иллюзии. Реалии оказались намного жестче", — подводит итог Надежда Копытина.

Крах иллюзий оборачивается депрессией. У Копытиной это произошло в середине 2011 года: "Часто упадок сил происходит по независящим от человека причинам. В этот период люди ничего больше делать не хотят. Человек очень долго себя спрашивает, почему это произошло. Ну и заканчивается все сменой приоритетов и ценностей".

За последние два года расставшаяся с "Ледово" Копытина, по ее словам, работала советником председателя правления банка, потом советником гендиректора страховой компании. Имен она не называет, но банк был небольшой, за пределами топ-200. Стать менеджером в реальном бизнесе у нее сразу не получилось: "Наши собственники бизнеса очень боятся ярких людей. Найти человека, который готов с ним сотрудничать как с равнозначным партне-

ром,— это вопрос смелости и желания сотрудничать. Я оказалась не робкого десятка, подготовлена, чтобы пройти через внутреннее отсутствие мотивации делать что-то до момента некоего внутреннего воскрешения".

Источник: «Есть ли жизнь после бизнеса» <https://www.kommersant.ru>.

«Об Александре Федорове и сети магазинов «Дикая орхидея»

В разговоре экс-владелец сети магазинов женского белья "Дикая орхидея" Александр Федоров излучает оптимизм. Встречи с бывшими сотрудниками, с прежними поставщиками, общение с новым владельцем созданного Федоровым брэнда и старыми друзьями — все это для него источник положительных эмоций. С одной стороны, Федоров всегда был таким: фраза "я люблю женщин, я люблю жизнь" рефреном звучит во многих его интервью. С другой — ему пришлось пройти через мучительное банкротство. Летом 2008 года "Дикая орхидея" объединяла около 300 магазинов разных форматов и оценивалась в \$300 млн. Летом 2013-го Александр Федоров — менеджер, под управлением которого лишь один магазин в торговом центре на Новой Риге, открывшийся в середине октября прошлого года. Пусть даже это, как заявлено, первый магазин будущей сети женской одежды "Фан-Фан".

В России банкротство воспринимается как процесс уничтожения предприятия, мутный и полный дразг и обмана. Утомительные тяжбы, войны всех против всех (прокуратура, работники, банки, поставщики, владельцы) тянутся годами, после них остается пепелище. Рассказы американских консультантов из начала 1990-х о том, что банкротство — это не эпическая битва за жизнь и активы, а всего лишь процесс смены неэффективного собственника, в России не прижились.

Пик кризиса 2008 года пришелся в "Дикой орхидее" на момент выплат 1 млрд руб. по облигационным займам. Дальше все было совсем не по-американски. До окончания процесса банкротства прошло четыре года "глухой обороны", как описывает их Федоров. Он пытался возродить компанию, но не вышло. Активы были проданы с аукциона, создатель компании ничего не получил. "Я потерял все деньги, у меня распалась семья, умерла мама, — говорит экс-владелец "Дикой орхидеи". — В начале 2012-го у меня были мрачные настроения".

На вопрос, почему он никуда не уехал, как сделали многие, он отвечает: "Чтобы куда-то уехать, нужны деньги. А я ничего не нажил. Отдал все, что было, за долги. Личная недвижимость ушла на продажу". Сейчас он берет всю вину за произошедшее на себя: "Если бы не ошибки, которые я сделал перед кризисом, подгоняя рост любой ценой, то прежняя компания еще бы существовала. Это моя вина. У компании были и другие акционеры, но я был лидером, увлекал за собой всех".

"Дикая орхидея" до сих пор существует. Значительную часть активов, продаваемых банками с аукциона, — брэнды, недвижимость, права аренды — покупал Дмитрий Костыгин, бывший миноритарий сети гипермаркетов "Лента". Александр Федоров его консультировал: "Недавно отмечалось 20-летие компании, и меня пригласили на вечеринку. Я потрясен той теплотой, с которой меня встречали. Я очень благодарен Костыгину".

Источник: «Есть ли жизнь после бизнеса» <https://www.kommersant.ru>.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 7

Разработка бизнес-идеи

1. Цель: содействие формированию у обучающихся навыков разработки и презентации бизнес-идеи.

2. Время выполнения работы – 2 часа

3. Краткие теоретические сведения

Формулирование бизнес-идеи – это длительный творческий процесс. Он представляет собой выявление возможности использования объекта, позволяющей извлечь максимальную прибыль. Формулирование бизнес-идеи заключается в составлении возможных вариантов использования объекта, их сравнении, и формулировании гипотезы. Гипотеза представляет собой обоснованный вывод о том, что один из видов использования будет востребованным и, соответственно, выгодней других.

Чтобы сформулировать бизнес-идею необходимо знать:
во-первых, структуру потребностей и спроса,
во-вторых, структуру собственного капитала, которым обладает или должна обладать организация, понимать, может ли организация привести структуру этого капитала в соответствие с перспективными видами бизнеса,
в-третьих, перспективы развития данного вида бизнеса.

Учитывая, что процесс формулирования и оценки бизнес-идеи по характеру работы и возможным выводам близок к анализу бизнес-портфеля, то целесообразно использовать такой инструментальный портфельного анализа, как модели BCG, GE/McKinsey, ADL/LC, SHELL/DPM, Hofer/Schendel.

Для привлечения инвесторов, начинающим предпринимателям нужен не только грамотно составленный бизнес-план, но и грамотно сформулированная бизнес-идея, но и хорошая презентация бизнес-проекта.

Владельцев капитала необходимо убедить в том, что предложенная идея является выгодной, перспективной и интересной.

Если предприниматель убедит партнёров в успешности своего проекта, то он сможет получить финансирование. Это хороший шанс наладить долгосрочные отношения с инвесторами, а также стать партнёром крупной компании. Презентация состоит только из информации, которую можно передать слушателям в течение максимально 20 минут. Если рассказывать о своей идее меньше 15 минут, то концепция не заинтересует партнёров или инвесторов, так как такое отношение говорит о непродуманности и халатности бизнесмена. Если презентация длится дольше 20 минут, то она утомляет слушателей.

Презентация состоит из следующих элементов:

1. **Задача и цель создания бизнес-проекта.** По сути, это описание проблемы, решение которой обеспечивает воплощение стартапа в жизнь. Чем красочнее и нагляднее вы изобразите в презентации проблему, тем востребованное и желаннее будет выглядеть предложенное вами решение. Главная задача на этом этапе — дать аудитории на себе прочувствовать саму проблему, ее необратимость и актуальность, чтобы захотеть ее решить.

2. **Собственно презентация вашего продукта.** Или суть решения вышеописанной проблемы. В цифрах и тезисах дайте маркетинговые отличия вашего продукта от предложений прямых конкурентов, если они есть. Если создан наглядный прототип, следует его представить или в оригинале, или на фотографиях, скриншотах, картинках слайдов. Это намного убедительнее, чем текстовое письменное или устное описание.

3. **Анализ рынка и бизнес-план.** Следует провести исследование рынка в выбранной нише, оценить объем спроса, интерес потенциальных потребителей, их платежеспособность и прогноз доходности от проекта. Все эти цифры будут в первую очередь интересны инвестору, который, скорее всего, пожелает задержаться на них подольше. Очевидно, в процессе запуска стартапа бизнес-план может не раз поменяться. Но это не значит, что составлять главный документ, проведя предвари-

тельный анализ рынка, вовсе не стоит. Наличие бизнес-плана — это прямо доказательство для инвестора, что выступающий перед ним человек является серьезным предпринимателем, умеющим считать, прогнозировать, работать с цифрами и обладающий аналитическим складом ума настоящего руководителя.

4. **Финансовое предложение.** Четко сформулированные ожидания станут еще одним козырем в вашей презентации. Все, что касается денег, во что предстоит инвестировать, какую это принесет прибыль. Распишите, сколько вам требуется денег и когда инвестиции начнут приносить доход — сформулируйте потенциальные выгоды. Кратко донесите эту информацию до инвестора в последнем слайде презентации, не забыв поблагодарить его за внимание.

Текст подкрепляется разными таблицами, формулами и расчётами. В конце выступления подводятся итоги (максимум 4 минуты).

Правильно составленная презентация привлекает многих партнёров, поэтому во время её формирования применяются разные методы: предоставление образцов новой продукции, фотографии товара, рекламные буклеты, маркетинговые материалы, красочные картинки, грамотные расчёты.

После встречи выдержите паузу и через несколько дней позвоните или напишите электронное письмо участникам, присутствовавшим на вашей презентации. Напомните им о себе.

4. Перечень оборудования

Материально-техническое оснащение: телевизор или проектор (мультимедийная установка), доска.

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

Программное обеспечение: Microsoft Office Word, Microsoft Power Point

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

5. Порядок выполнения работы (Задания)

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- h. Наименование работы
- i. Цель работы
- j. Перечень оборудования
- k. Порядок выполнения работы
- l. Информация о проделанной работе
- m. Выводы (при необходимости)
- n. Ответы на контрольные вопросы (тест)

7. Контрольные вопросы

1. Что такое бизнес?
2. Что требуется чтобы бизнес заработал?
3. Как найти идею?
4. Что такое стаптрап?
5. Жизненный цикл бизнеса.
6. Причины неудач в бизнесе.
7. Что нужно начинающему предпринимателю?

8. Перечень справочной литературы

8.1. Основные источники⁷

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6

2. Жданова А.О., Зятков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-7

8.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. 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).

2. 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>

8.3. Дополнительные источники

1. Конституция Российской Федерации от 12. 12.1993г. (в действующей редакции)
2. Налоговый кодекс РФ (ч.1) от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (в действующей редакции)
3. Налоговый кодекс РФ (ч. 2) от 05.08.2000г. № 117-ФЗ (в действующей редакции)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в действующей редакции)

5. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. [Электронный ресурс]. – URL:http://www.consultant.ru/dokument/cons_doc_LAW_82134/

6. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.misbfim.ru/node/11143>

7. Зеленцова А.В., Блинкова Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. [Электронный ресурс]. – URL:<http://fanread.ru/book/10072793/>

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

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

Периодические издания:

«Банковское дело», «Банковское обеспечение», «Финансы», «Коммерсантъ Деньги», «Власть», «Секрет фирмы», «PRO Бизнес», «Бизнес», «Ваши личные финансы».

Информационные ресурсы:

<http://www.cbr.ru/>

<http://www.rbc.ru/>

<http://www.insur.ru/>

сайт Банка России

сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг

сайт «Всё о страховании»

⁷ Образовательная организация при разработке основной образовательной программы, вправе уточнить список изданий, дополнив его новыми изданиями и/или выбрав в качестве основного одно из предлагаемых в базе данных учебных изданий и электронных ресурсов, предлагаемых ФУМО СПО, из расчета не менее одного издания по учебной дисциплине.

<http://www.parusinvestora.ru/>
<http://www.devbusiness.ru/>
<http://www.consultant.ru>
<http://www.nalog>
<http://svoy-business.com/>
<http://www.lbudget.ru/>
<https://vk.com/club47334855>
<https://joor.me/magazine/licnye-finansy-i-investicii>
<http://vlfm.ru/vlfm/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/>
<http://www.azbukafinansov.ru>

ГБПОУ РО «РКРИПТ»

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ДЕЛА

Бизнес - проект

Указать название

Автор(ы): Фамилия Имя Отчество,
студент(ы) гр. ____

Специальность: 11.02.16 Монтаж, техническое обслуживание
и ремонт электронных приборов и устройств

Преподаватель:  Фамилия Имя Отчество

202__

Общие выводы

Критерии оценки презентации

Оценка	2 «неудовлетворительно»	3 «удовлетворительно»	4 «хорошо»	5 «отлично»
Дизайн презентации	1.Цвет фона не соответствует цвету текста 2.Использовано более 5 цветов шрифта. Слишком мелкий шрифт (соответственно, объём информации слишком велик — кадр перегружен) 3.Каждая страница имеет свой стиль оформления 4.Анимация отсутствует (или же презентация перегружена анимацией) 5.Звуковой фон не соответствует единой концепции, носит отвлекающий характер	1.Цвет фона не сочетается с цветом текста 2.Использовано более 4 цветов шрифта. Размер шрифта средний (соответственно, объём информации слишком большой — кадр перегружен информацией) 3.Некоторые страницы имеют свой стиль оформления 4.Анимация дозирована 5.Звуковой фон не соответствует единой концепции презентации	1.Цвет фона хорошо соответствует цвету текста. 2.Использовано 3 цвета шрифта. Размер шрифта оптимальный 3.1-2 слайды имеют свой стиль оформления, отличный от общего 4.Анимация присутствует только в тех местах, где она уместна 5.Звуковой фон соответствует единой концепции и привлекает внимание зрителей в нужных местах именно к информации	1.Цвет фона гармонирует с цветом текста, информация презентабельна 2.Использовано не более трёх цветов шрифта. Размер шрифта оптимальный 3.Оформление всех слайдов выдержано в едином стиле 4.Анимация присутствует только в тех местах, где она уместна и усиливает эффект восприятия текстовой части информации 5.Звуковой фон соответствует единой концепции и усиливает эффект восприятия текстовой части информации
Содержание презентации	1. Содержание не соответствует требованиям современной науки 2. Иллюстрации (графические, музыкальные, видео) не соответствуют тексту 3. Много орфографических, пунктуационных, стилистических ошибок 4. Наборы числовых данных не проиллюстрированы графиками и диаграммами 5. Информация не представляется актуальной и современной 6. Ключевые слова в тексте не выделены	1. Содержание включает в себя элементы научности 2. Иллюстрации (графические, музыкальные, видео) в определенных случаях соответствуют тексту 3. Есть орфографические, пунктуационные, стилистические ошибки 4. Наборы числовых данных чаще всего проиллюстрированы графиками и диаграммами 5. Информация является актуальной и современной 6. Ключевые слова в тексте чаще всего выделены	1. Содержание в целом соответствует требованиям научного подхода 2. Иллюстрации (графические, музыкальные, видео) соответствуют тексту 3. Орфографические, пунктуационные, стилистические ошибки практически отсутствуют 4. Наборы числовых данных проиллюстрированы графиками и диаграммами 5. Информация является актуальной и современной 6. Ключевые слова в тексте выделены	1. Содержание соответствует требованиям научного подхода 2. Иллюстрации (графические, музыкальные, видео) усиливают эффект восприятия текстовой части информации 3. Орфографические, пунктуационные, стилистические ошибки отсутствуют 4. Наборы числовых данных проиллюстрированы графиками и диаграммами, в адекватной форме 5. Информация является актуальной и современной 6. Ключевые слова в тексте выделены
Защита презентации	Студент плохо владеет информацией, не ориентируется в содержании презентации, по ходу защиты не комментирует	Студент в целом владеет информацией, по ходу защиты не комментирует представленный материал, из-	Студент хорошо владеет информацией, по ходу защиты комментирует некоторые слайды, в ос-	Студент отлично владеет информацией, по ходу защиты комментирует представленный материал, выска-

	представленный материал, не отрывается от текста, не может ответить поставленные дополнительные вопросы	редка отрывается от текста, но при этом затрудняется в ответах на вопросы преподавателя: допускает неточности и ошибки при объяснении основных положений темы	новном, отвечает на поставленные вопросы, но допускает незначительные неточности при ответах.	зывает свою точку зрения, опираясь на соответствующие теоретические положения, грамотно и содержательно отвечает на поставленные вопросы.
--	---	---	---	---

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 8

Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной финансовой безопасности

1. Цель работы: рассмотреть основные риски потери денег, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

2. Время выполнения работы: 2 часа

3. Краткие теоретические сведения:

Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага — недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т.д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

Формы мошенничества:

Финансовые пирамиды - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями. Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

Мошенничество с использованием банковских карт — скимминг, интернет-мошенничество

Скимминг — установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

Кибермошенничество

Фишинг (англ. phishing) — это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайн-овый, комбинированный.

Вишинг (англ. vishing) — это технология интернетмошенничества, заключающаяся в использовании автонабрателей и возможностей интернет- телефонии для кражи личных

конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

Смишинг – это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМС-сообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль или данные кредитной карты). Смишинг представляет собой подвид фишинга, при котором мошенниками с той же целью рассылают электронные письма.

Фарминг (англ. pharming) – более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

«Нигерийские письма» (англ. «Nigerianscam») – электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

Мошенничество с PayPal - крупнейшая дебетовая электронная платежная система. Аналоги в РФ: Яндекс.Деньги, WebMoney.

Вы разместили объявление о продаже. Мошенник высылает Вам письмо с предложением купить товар, иногда за большую цену и не для себя. Вы просите перевести деньги. Мошенник просит вас указать адрес, зарегистрированный в PayPal, и говорит, что выслал деньги туда, но они появятся на счете в PayPal, когда вы введете номер почтового отправления. К вам приходит письмо, похожее на PayPal. Вы отправляете товар и вводите номер отправления в указанную в письме страницу. Товара у вас нет. Претензии выставлять некому.

Кликфрод (от англ. click fraud) — один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении. Может осуществляться с помощью автоматизированных скриптов или программ, имитирующих клик пользователя по рекламным объявлениям Pay per click.

Кликджекинг (от англ. clickjacking) механизм обмана пользователей интернета, при котором злоумышленник может получить доступ к конфиденциальной информации или даже получить доступ к компьютеру пользователя, заманив его на внешне безобидную страницу или внедрив вредоносный код на безопасную страницу.

Мошенничество в социальных сетях - сетевые домушники, интернет-угонщики, сетевые грабители.

Другие виды финансового мошенничества - обмен валюты, нелегальные кредиты, брачные аферы, нелегальные азартные игры, махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.), использование чужих паспортов для сомнительных сделок.

Таким образом, основной принцип работы мошенников: «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дешево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными, либо сомнительными методами».

4. Перечень оборудования

Материально-техническое оснащение: телевизор или проектор (мультимедийная установка), доска.

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

Программное обеспечение: Microsoft Office Word, Microsoft Power Point

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

5.Порядок выполнения работы (Задания)

1. Ознакомиться с литературой и конспектом лекций по теме, изучить краткие теоретические сведения.
2. В соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы, выполнить приведённые задания
3. Устно ответить на контрольные вопросы

6. Содержание отчета

Примерная структура содержания отчета

- a. Наименование работы
- b. Цель работы
- c. Перечень оборудования
- d. Порядок выполнения работы
- e. Информация о проделанной работе
- f. Выводы (при необходимости)
- g. Ответы на контрольные вопросы (тест)

7. Контрольные вопросы (ответьте на вопросы устно)

1. Что может повлиять на возникновение у человека непреодолимой тяги к покупке какого-либо товара?
2. Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.
3. Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.
4. Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО (Микрофинансовые организации).

8. Список литературы

8.1. Основные источники⁸

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6

2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование - М.: ВАКО, 2020. - 400с. (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04503-7

8.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. 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).

3. Основы финансовой грамотности : учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1859083. - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859083> (дата обращения: 14.02.2023)

4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-

⁸ Образовательная организация при разработке основной образовательной программы, вправе уточнить список изданий, дополнив его новыми изданиями и/или выбрав в качестве основного одно из предлагаемых в базе данных учебных изданий и электронных ресурсов, предлагаемых ФУМО СПО, из расчета не менее одного издания по учебной дисциплине.

16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 02.09.2023).

8.3. Дополнительные источники

1. Основы предпринимательской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е.В. Алексеева, Д.П. Можжухин, А.Ю. Погорелова и др.; под ред. профессора Ю.Б. Рубина. — Москва: Университет «Синергия», 2023. — 108 с. — DOI: 10.37791/978-5- 4257-0555-6-2023-1-108.

2. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности: учебник и практикум для вузов / Е. Ф. Чеберко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 219 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03107-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512506> (дата обращения: 16.10.2023).

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

Периодические издания:

«Финансы», «Коммерсантъ Деньги», «Ваши личные финансы».

Информационные ресурсы:

http://www.cbr.ru/	сайт Банка России
http://www.parusinvestora.ru/	сайт «Парус инвестора»
http://www.lbudget.ru/	финансовый журнал «Личный бюджет»
https://vk.com/club47334855	журнал «Семья и деньги»
https://joor.me/magazine/lichnye-finansy-i-investicii	журнал «Личные финансы и инвестиции»
http://vlfm.ru/vlfm/delovoy-vestnik-vashi-lichnye-finansy/posmotret-zhurnal/	журнал «Ваши личные финансы»
http://www.azbukafinansov.ru	универсальный портал о личных финансах

Приложения

Задание 1.

Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	

