

Министерство образования, науки и молодёжной политики  
Краснодарского края  
Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
Краснодарского края  
"Каневской аграрно-технологический колледж" (ГАПОУ КККАТК)

Рассмотрены  
на заседании УМО «Проектно-  
исследовательская деятельность»

\_\_\_\_\_ Н.А.Олифиренко

«29» августа 2022 г.

Согласован:  
Старший методист

\_\_\_\_\_ Н.А.Королёва

«29» августа 2022 г.

**Методические рекомендации для обучающихся  
по выполнению практических и лабораторных занятий  
по учебной дисциплине ОДД.14 Основы финансовой грамотности  
по специальности среднего профессионального образования  
43.01.02. Парикмахер  
38.01.02 Продавец, контролер-кассир**

2022 г.

Методические указания предназначены для проведения практических работ по дисциплине УД.д 17 Основы финансовой грамотности для студентов по профессии

**43.01.02. Парикмахер**

**38.01.02 Продавец, контролер-кассир**

(базовая подготовка, очная форма обучения).

В методических указаниях к выполнению практических занятий содержится инструкция с четким алгоритмом хода работы. Каждое практическое занятие включает краткий теоретический материал, примеры задач и набор заданий.

Разработчик: Чуприна Н.В. – преподаватель первой квалификационной категории  
ГАПОУ КККАТК

Рекомендовано УМО «Проектно-исследовательская деятельность» ГАПОУ  
КККАТК

Протокол № 1 от «29» августа 2022 г.

## **Содержание**

стр.

Введение

Общие методические указания по выполнению практических  
занятий

Требования к результатам выполнения практических занятий

Перечень практических занятий

Список литературы

Контроль и оценка результатов выполнения практических занятий

## **Введение**

Методические рекомендации по выполнению практических работ разработаны на основании «Положения о проведении практических занятий по дисциплине “Основы финансовой грамотности”»

Учебным планом предусмотрено проведение практических занятий в количестве 17 часов.

Выполнение студентами практических работ направлено на формирование профессиональных и общих компетенций.

В процессе практического занятия как видов учебных занятий студенты выполняют одну практическую работу под руководством преподавателя в соответствии с содержанием изучаемого учебного материала.

Ведущей дидактической целью практических занятий является формирование общих и профессиональных компетенций, а также практических умений для изучения последующего учебного материала. Теоретический и практический материал по дисциплине Основы финансовой грамотности может быть использован в будущей практической деятельности является основой для профессионального саморазвития.

### **Цель:**

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам дисциплины;

### **Задачи:**

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

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

Практические и лабораторные занятия носят репродуктивный, частично-поисковый и поисковый характер.

## **Общие методические указания по выполнению практических занятий**

Перед выполнением практических занятий необходимо повторить изученный материал, ответить на контрольные вопросы, выполнить задания тестового типа (при наличии).

### **Алгоритм выполнения практических занятий (ПЗ)**

1. Прочитать инструкцию по выполнению практического занятия
2. Записать тему, цель, средства обучения практического занятия (лабораторного занятия)
3. Приступить к выполнению практического занятия следуя инструкции.
4. Оформить записи в тетради по предложенному алгоритму.
5. Сформулировать и записать вывод.

Тетрадь для практических занятий проверяется преподавателем после каждой проведенной работы, оценки выставляются каждому обучающемуся, с занесением оценок в классный журнал.

Оценки за выполнение ПЗ выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости обучающихся.

## **Требования к результатам выполнения практических занятий по ОДД.14 Основы финансовой грамотности**

В процессе подготовки и выполнения практических и лабораторных занятий, обучающиеся должны овладеть следующими умениями и знаниями

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.

ОК 3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.

ОК 4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 7. Исполнять воинскую обязанность, в том числе с применением полученных профессиональных знаний (для юношей).

ЛР1 Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.

ЛР2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».

ЛР7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР12 Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.

## Перечень практических и лабораторных занятий

Таблица 2

№ занятия	Тема	Количество часов
1.	ПЗ № 1 Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	2
2.	ПЗ № 2 Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет	1
3.	ПЗ № 3 Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту.	1
4.	ПЗ № 4 Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом.	1
5.	ПЗ № 5 Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц	1
6.	ПЗ № 6 Кейс — «Страхование жизни».	1
7.	ПЗ № 7 Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.	1
8.	ПЗ № 8 Кейс — «Куда вложить деньги»	1
9.	ПЗ № 9 Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	1
10.	ПЗ № 10 Как работает налоговая система в РФ.	1

11.	ПЗ №11 Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.	1
12.	ПЗ №12 Виды налогов для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни?	1
13.	ПЗ №13 Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты .	1
14.	ПЗ №14 Мошенничества с инвестиционными инструментами.	1
15.	ПЗ №15 Финансовые пирамиды. Махинации с кредитами.	1
16.	ПЗ № 16 Кейс — «Заманчивое предложение». Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	1
17.	ПЗ № 17 Составление бизнес-плана по алгоритму.	1

### **Основные источники (ОИ):**

1. Каджаева, Р.М., Дубровская С.В., Елисеева. А.Р. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: Р.М. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р Елисеева. – Москва: “Академия”. – Доступ из ЭБС “Академия”.
2. Хикматов, У.С., Койчуева, М.Т. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: учеб.пособие / У.С. Хикматов, М.Т. Койчуева. – Бешкек:КРСУ, 2015. – 163с.
3. Шимко, П.Д. Основы экономики [Текст]:учебник и практикум для СПО / П.Д. Шимко. – Москва: “Юрайт”, 2019. – 380с.

### **Дополнительные источники (ДИ):**

- 1.Липсиц, И.В. Экономика. Конспект лекций [Электронный ресурс]: учеб.пособие. – Москва:КНОРУС, 2015. – 200с.
- 2.Налоговый кодекс РФ. Официальный текст [Текст]: - Новосибирск: Норматика, 2018. – 976с.

### **Интернет-ресурсы:**

- И-Р 1 [Вашифинансы.рф](http://Вашифинансы.рф)  
И-Р 2 [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)



## **Практическое занятие № 1 Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.**

Цель: Формирование социально-финансовой компетентности учащихся.

Задачи:

1. Обучить методам и анализу распределения личных доходов и достижения финансовых целей через личное финансовое планирование.
2. Познакомить с видами инвестиционных инструментов и методами их применения.
3. Формировать навык эффективного использования имеющихся доходов и применения современных финансовых инструментов.
4. Развивать экономическое мышление и логику.
5. Воспитывать ответственное отношение к финансовой деятельности.

**Финансовый план** – это индивидуальный план достижения поставленной вами финансовой цели.

что нужно сделать, прежде чем составить финансовый план?

**Существует три приёма составления финансового плана:**

Определить свои финансовые цели

Определить свои финансовые возможности

Сопоставить цели с возможностями и составить план

При принятии решения учитывается мнение каждого члена семьи.

Все вопросы решаются с учетом большинства голосов

Учитывая данные, полученные каждой «семьей», необходимо составить бюджет семьи, т.е. планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов и заполнить таблицу.

### **Кейс для группы №1**

Семья ИВАНОВЫХ

**СОСТАВ СЕМЬИ:** мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, школьник, ребёнок д/сада)

Семья проживает в собственной квартире (выплаты коммунальных услуг составляют 8670 руб. в месяц). У семьи есть свой приусадебный участок, с которого они получают ежемесячный доход в размере 3900 руб. Мама и папа выплачивают потребительский кредит в размере 2500 рублей в месяц. Сын-студент учится на платной основе в университете. Оплата за обучение составляет 56 тысяч в год. Дочь учится в 11 классе и получает стипендию мэра – 1200 руб в месяц за отличную учебу. Семья имеет в собственности гараж, которым никто не пользуется. Гараж можно сдавать в аренду за 3500 руб. в месяц. Маленький сын посещает детский сад (выплаты за детский сад

составляют 760 руб. в месяц) и мечтает на день рождения получить скоростной велосипед стоимостью 85000 рублей.

#### **ДОХОДЫ СЕМЬИ:**

Заработная плата папы 25 000 рублей

Заработная плата мамы 18 000 рублей

Пенсия бабушки 7 000 рублей

Пособие на младшего ребенка 500 рублей

Кроме этого семья тратит ежемесячно: на продукты – 16900 руб., транспортные расходы – 2300 руб., на лекарства – 1350 руб., траты на обслуживание автомобиля папы – 4200 руб.

### **Кейс для группы №2**

#### **Семья ПЕТРОВЫХ**

**СОСТАВ СЕМЬИ:** мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, студент, школьник)

Семья проживает в собственном доме с приусадебным участком. Бабушка – инвалид и нуждается в постоянном лечении, которое обходится в 4800 руб. ежемесячно. Старшая дочь учится бесплатно в университете в другом городе, живет в общежитии (оплата общежития 1200 рублей в месяц) и получает стипендию. Средняя дочь живет вместе с родителями, учится на заочном отделении и подрабатывает в магазине. Сын учится в 11 классе, посещает секцию бокса (оплата 850 рублей в месяц) и посещает уроки обучения игре на гитаре (оплата 400 рублей в месяц). У семьи в собственности есть гараж, который сдается в аренду. Каждый выходной мама, папа и двое детей посещают развлекательный центр, на который тратится 2800 руб. На продукты питания семья тратит ежемесячно – 11300 руб.

Семья мечтает отправить бабушку на курорт подлечиться (стоимость путевки с дорогой, проживанием в санатории и лечением составляет 135000 рублей).

#### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении

задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

## **Практическое занятие № 2**

### **Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет**

**Личный финансовый план** - план достижения ваших личных финансовых целей.

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

#### **Этапы построения личного финансового плана:**

##### **1. Определить свои финансовые цели**

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

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

##### **2. Определить свои финансовые возможности**

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

$$\text{Сбережения} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$$

##### **3. Сопоставить цели с возможностями и составить план**

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо:

###### **1) Оптимизировать свой бюджет**

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить.

Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы.

Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

###### **2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)**

### 3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

## Составление личного финансового плана

**Цель работы:** научиться составлять личный финансовый план.

**Задание 1.** Определите свои финансовые цели. Заполните таблицу.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

### Формула определения будущей цены

$$\text{Будущая цена} = \text{текущая стоимость} \times (1 + \text{инфляция в год})^{\text{Количество лет}}$$
  
(данная формула применима к недвижимости и транспорту).

**Обратите внимание!** При расчетах не забывайте, что недвижимость со временем в цене растёт, также как и цены за обучение (к примеру). А, такие товары, как компьютеры и ноутбуки, наоборот прямопропорционально дешевеют.

### Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Заполните таблицу в тетради. На основании вписанных данных произведите анализ ваших финансовых активов и сделайте вывод.

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

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

### Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план.

Данные возьмите из задания 1, так там уже рассчитана будущая цена.

$$\text{Скорость достижения цели} = \frac{\text{Цена будущая}}{\text{Сбережения в месяц}}$$

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

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

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

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

### **Практическое занятие № 3 Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту**

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

#### **Общие положения**

**Банковский вклад (депозит)** – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада. За пользование денежными средствами банки могут начислять простые и сложные проценты.

**Простой процент** начисляется на первоначальную сумму депозита.

Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$\Sigma\% = \text{Сумма вклада} \cdot \% \text{ставка} \cdot \text{Дни} \cdot 100 \cdot 365(366)$  %ставка – годовая процентная ставка; Дни – количество дней, за которые начисляется процент.

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

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

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

Дни – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов; n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращивания).

**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.

## **Выполнение работы**

### **Вариант 1**

*Задание 1.* Первоначальная сумма в размере 300 тыс. руб. вложена на 3 года.

Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по кварталам в размере 10 % годовых.

*Задание 2.* Первоначальный капитал составляет 24 000 руб. Определить простую процентную ставку, при которой первоначальный капитал достигнет 30 000 руб. через 1 год.

### **Вариант 2**

*Задание 1.* 1.02.2017 открыт вклад до востребования на сумму 1 000 000 рублей.

Процентная ставка 12% годовых. 12.08.2017 дополнительно внесено 100 000 рублей.

17.11.2017 снято со счета 70 000 рублей, 30.12.2017 вклад полностью снят. Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.

*Задание 2.* 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.

1. Предмет договора 1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) в размере \_\_800000\_\_ рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором. 1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом. 1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии). 2. Права и обязанности сторон 2.1. Банк обязуется: – хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333; – возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно; – своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа; – возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования; – обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств. 2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора. 3. Срок действия договора 3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г. 3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств,

вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу. 4. Ответственность сторон 4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки. 4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой. 4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. 5. Разрешение споров 5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами. 5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд. Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

## **2. Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

- 3. Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.
- 4. Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.
- 5. Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.
- 6. Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

## **Практическое занятие № 4 Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом.**

**Цель работы:** сформировать навыки безопасного использования банковской карты и электронных денег

**Банковская карта (карта)** - дебетовая карта, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств на территории России и за рубежом.

**Интернет-банкинг** (от англ. internet-banking (online-banking) – банковские операции в интернете или в режиме онлайн) – это технология удалённого (дистанционного) банковского обслуживания, которая позволяет клиенту банка получать доступ к своим счетам для их контроля и управления через интернет.

### **Выполнение работы**

**Задание 1.** Вы получили дебетовую карту в банке. Расшифруйте понятия: - Счет банковской карты - Персональный идентификационный номер (ПИН-код) - Реквизиты Карты - Идентификация - Платежный лимит - Баланс - Счет-выписка (Выписка)

**Задание 2.** Перечислите условия выпуска Карты и ведения счета.

**Задание 3.** Укажите правила безопасного пользования картой (не используя интернет-технологии).

**Задание 4.** Перечислите Возможности интернет-банкинга. Как зарегистрироваться в интернет-банке?

**Задание 5.** Укажите правила безопасного использования интернет-банкинга и электронных денег.

### **Критерии оценки практических умений**

**оценка 5 «отлично»** выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала. **оценка 4 «хорошо»** выставляется студенту, обнаружившему знание учебнопрограммного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

**оценка 3 «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

**Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**



**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

## **Практическое занятие № 5 Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц.**

**Цель практического занятия:** усвоить вопросы, связанные с сущностью, принципами, видами и формами проявления страховых отношений.

**Изучаемые вопросы:** 1. Экономическая категория страховой защиты и ее признаки. 2. Страхование как экономическая категория. 3. Значение страхования для развития экономики: государства, хозяйствующего субъекта, физического лица, международной торговли.

### **Практические задания**

**Задание 1.** Составить структурно-логическую схему организационных форм страховых фондов и источников их формирования.

**Задание 2.** Составить структурно-логическую схему видов страхования по классификационным признакам.

### **Тестовые задания**

#### **Вариант 1**

*1. Страхование представляет собой:*

а) отношение между страховщиками (юридическими лицами любой организационно-правовой формы) и страхователями (юридическими и дееспособными физическими лицами) по защите имущественных интересов физических и юридических при

наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями взносов;

б) систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использования для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений;

в) плату за страх.

*2. Объектами страхования могут быть:*

а) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;

б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;

в) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им ущерба физическому или юридическому лицу;

г) перестрахование.

*3. Страховой фонд формируется с целью:*

а) выплат налогов;

б) возмещение ущерба;

в) для кредитования физических и юридических лиц;

г) для обеспечения финансовой устойчивости.

*4. Источники формирования страховых фондов:*

а) налоги;

б) добровольные платежи;

в) благотворительные взносы;

г) трансферты и субвенции.

*5. Функции страхования на макроэкономическом уровне*

а) освобождение государства от дополнительных расходов;

б) предупредительная;

в) перераспределение ссудного капитала;

г) стимулирование научно-технического прогресса.

## **Вариант 2**

*1. Самострахование осуществляется:*

а) в добровольном порядке;

б) в обязательном порядке;

в) в обязательном порядке для акционерных обществ;

г) в обязательном порядке для страховых компаний.

*2. Фонд самострахования, как правило, бывает:*

а) централизованным;

б) аккумулированным;

в) организационным;

г) децентрализованным.

*3. Государственные централизованные страховые фонды, создаваемые в денежной форме, представляют собой:*

а) постоянно возобновляемые запасы продукции, сырья, топлива и т.д.;

б) специальные счета казначейства;

в) резервные фонды в составе бюджетов всех уровней бюджетной системы государства;

г) резервный фонд Президента РФ.

4. Укажите, какая из функций страхования позволяет минимизировать ущерб:

- а) сберегательная;
- б) рисковая;
- в) превентивная;
- г) контрольная.

5. На снижение риска страховщика направлено:

- а) ограничение круга страхователей;
- б) превентивные мероприятия;
- в) ограничение предлагаемых видов страхования;
- г) увеличение объема страховой ответственности.

#### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

## Практическое занятие №6 Кейс — «Страхование жизни».

**Цель:** получение практических навыков использования личного страхования как финансового инструмента.

**Таблица выплат и нормативного срока нетрудоспособности**

№ п/п	Вид увечья	Размер выплаты, %	Количество дней нетрудоспособности
	Перелом одной кости локтевого сустава без смещения и отломков		45 дней
	Перелом двух костей локтевого сустава без смещения и отломков		60 дней
	Перелом кости локтевого сустава со смещением отломков		60 дней
	Проведение операции	+ 5%	+ 7 дней

**Пример .**Заключен договор страхования от несчастного случая и болезней.

Страховая сумма по договору страхования составляет 150 тыс. руб. В результате несчастного случая застрахованное лицо повредило (перелом) две кости локтевого сустава со смещением обломков. В связи с травмой была сделана операция.

Рассчитайте размер страховой выплаты по данному страховому случаю.

**Решение.** На основании данных приведенных в таблице определяем, что выплата при переломе двух костей локтевого сустава составляет 15%, а также в связи с проведенной операцией 5%. Таким образом, страховая выплата составит:

**Стр.выплата = (150 тыс.руб. \* 15%) + (150 тыс.руб. \* 5%) = 30 тыс. р**

<b>Вопросы ( вариант 1)</b>	<b>Варианты ответа</b>
<b>1. Какие виды страхования исторически возникли раньше?</b>	<b>а) имущественные б) личные</b>
<b>2. Бонус в страховании жизни – это ...</b>	<b>а) страховой взнос б) страховое обеспечение в) увеличение страхового обеспечения за счет прибыли страховщика</b>
<b>3. Страхование от несчастных случаев и болезней предусматривает следующие варианты расчета страховой выплаты:</b>	<b>а) выплата по таблице травм б) выплата по количеству дней нетрудоспособности в) возможны оба варианта</b>

<b>Вопросы ( вариант 2)</b>	<b>Варианты ответа</b>
<b>1. Известна ли страховщику заранее величина выплаты по договору страхования жизни на дожитие или смерть</b>	<b>а) да б) нет в) в зависимости от условий договора</b>
<b>2. В чем заключается случайный характер пожизненного страхования жизни, имеющий значение при заключении договора страхования?</b>	<b>а) смерть застрахованного б) дожитие застрахованного до определенного возраста в) продолжительность жизни застрахованного</b>
<b>3.Классическим смешанным страхованием считается ...</b>	<b>а) Страхование по одному договору риска смерти, дожития до определенного возраста или срока и риска получения травмы или инвалидности в результате несчастного случая; б) страхование по одному договору риска смерти и дожития до определенного возраста или срока; в) страхование по одному договору риска смерти и риска получения травмы или инвалидности в результате несчастного случая</b>

**Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

### **Практическое задание №7 Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.**

**Цель** практикума по данной теме — сформировать навык решения задач по оценке эффективности, риска инвестиционных проектов, по формированию бюджета и выбору источников финансирования капитальных вложений.

#### **Задача 3.1.1.**

В рассмотрении находится инвестиционный проект. Согласно ему инвестор должен вложить 10 тыс. у. е. Обещанный ему среднегодовой доход составляет 3 тыс. у. е. Найти срок окупаемости, выраженный в годах и месяцах.

**Методические указания:** использовать формулу (3.1.1).

<b>Дано:</b> $K = 1000$ у. е. $D_{\text{ср}} = 3$ тыс. у. е. _____ _____	<b>Решение:</b> Доход поступает равномерно, поэтому используем следующую формулу: $PP = K/D_{\text{ср}} = 1000/3 \text{ тыс.} = 3,33 \text{ года.}$ Выразим нецелую часть года в месяцах:
--	--

PP = ?	$0,33 \times 12 = 4$ месяца.
--------	------------------------------

**Ответ:** Срок окупаемости инвестиционного проекта — 3 года и 4 месяца.

### Задача 3.1.2.

Инвестиционный проект генерирует неравномерный денежный поток (табл. 3.1.1). Найти срок окупаемости проекта.

**Таблица 3.1.1 — Денежный поток по проекту, у. е.**

Год	0	1	2	3	4	5
Денежные потоки	- 1500	200	400	400	600	700

**Методические указания:** использовать формулу (3.1.2).

<p><b>Дано:</b></p> <p><math>K = 1500</math> у. е.</p> <p><math>D_t</math> — в табл. 3.1.1</p> <p><math>n = 5</math> лет</p> <hr/> <p>—</p> <p>PP = ?</p>	<p><b>Решение:</b></p> <p>Считаем сумму доходов нарастающим итогом до тех пор, пока она не превысит капиталовложения:</p> <p>сумма доходов за первые 3 года составляет</p> <p><math>200 + 400 + 400 = 1000</math> у. е. что недостаточно для покрытия инвестиций;</p>
---	---

сумма доходов за первые 4 года составляет

$200 + 400 + 400 + 600 = 1600$  у. е., что покрывает инвестиции с избытком, т. е. срок окупаемости, согласно формуле (3.1.2) — 4 года.

Найдем более точно срок окупаемости:

через 3 года непокрытый остаток капиталовложений ( $K_{\text{ост}}$ ) равен:

$$K_{\text{ост}} = K - (D_1 + D_2 + D_3) = 1500 - 1000 = 500 \text{ у. е.},$$

который может быть покрыт за 0,83 ( $500/600$ ) четвертого года, т. е. за 10 ( $0,83 \times 12$ ) месяцев.

**Ответ:** Срок окупаемости инвестиций 3 года и 10 месяцев.

### Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.



## **Практическое занятие №8 Кейс — «Куда вложить деньги»**

**Цель:** Закрепить имеющиеся знания по теме. Развивать умения самостоятельной работы.

Расчет стоимости потребительской корзины.

Определение индекса цен, темпа инфляции, вида инфляции.

Оборудование: лекции, схемы, таблицы, калькуляторы.

**Задание.** Практическая работа выполняется по 3 вариантам.

Дайте полный ответ на каждое задание в письменном виде.

Выбор периода по вариантам:

1 вариант- квартал.

2 вариант- полугодие.

3 вариант-год.

Аргументируйте свой ответ теоретическими положениями, а если необходимо, схемами графиками и т.д.

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении

задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

### **Практическое занятие №9 Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.**

Цель: формировать и развивать ценностное отношение к совместной учебно-познавательной деятельности в дистанционной форме по закреплению и усвоению знаний формирования пенсионного капитала.

#### ***Краткие теоретические сведения***

Формирование пенсионного капитала — важнейшая часть любой инвестиционной стратегии. Молодые инвесторы не любят задумываться о пенсии, зато мечтают о финансовой независимости. Однако и рантье, и пенсионер живут за счёт пассивного дохода.

#### **Расчёт необходимого капитала**

Чтобы рассчитать размер необходимого капитала, нужно опираться на желаемый уровень ежемесячного пассивного дохода и дату выхода на пенсию. Затем нужно выбрать стратегию расходования.

Первый вариант — жить на проценты, не затрагивая основной капитал. Для получения регулярного пассивного дохода средства должны быть вложены в консервативные инструменты: рентную недвижимость, облигации, банковские депозиты.

Чтобы посчитать необходимый размер капитала, нужно умножить планируемый ежемесячный доход на 200 (консервативная доходность 6% годовых, следовательно, в месяц выплачивается 0,5% от капитала или одна двухсотая часть). Например, для получения ежемесячного пассивного дохода в 2000 долларов, нужен капитал в 400 000 долларов. Этой суммы хватит на жизнь рантье сейчас, но что будет через 10-20 лет, пока этот капитал накапливается? Деньги обесцениваются, поэтому нужно учесть инфляцию.

Если инфляция составляет 3% в год, то через 10 лет необходимый капитал составит не 400 000, а 537 567 долларов. Через 20 лет необходимо иметь на счету 722 000, чтобы получать пассивный доход, равный сегодняшним 2000 долларов.

Чтобы сократить необходимую сумму накоплений, можно использовать вторую стратегию «проедания» капитала — аннуитет. Пассивный доход в этом случае только частично покрывается процентами на капитал. Остаток инвестор забирает из инвестиционного портфеля. Если инвестор планирует жить на пассивный доход в течение 10 лет, ему будет достаточно накопить 180 000 долларов (с учётом инфляции — 325 000 долларов). Если же срок дожития составляет 20 лет, понадобится капитал в размере 280 000 долларов (с поправкой на инфляцию сумма составит 505 000 долларов). Использование аннуитета позволяет сильно снизить необходимую сумму накоплений, но при этом возникает риск пережить свой капитал.

### **Оценка достижимости цели**

Если при средней доходности 10% годовых инвестировать ежемесячно по 500 долларов, через 10 лет вы накопите 89 000 долларов, что сильно не дотягивает до минимального капитала даже с использованием аннуитета.

Вариантов действий немного: снизить ожидаемый пассивный доход (жить не на две, а на одну тысячу долларов в месяц), увеличить доходность инвестиций (сопряжено с повышенным уровнем риска) или их размер, если финансовая ситуация это позволяет. Но самый надёжный способ — увеличить срок накопления капитала. За 20 лет накоплений капитал составит 337 000 долларов. Жить на проценты инвестор может только при наличии 722 000 долларов, а минимальный капитал со сроком дожития 10 лет составляет 325 000 долларов. То есть инвестор сможет прожить на пассивный доход от своего капитала в течение 10 лет, ничего не оставив наследникам. Дальше придется как-то выкручиваться.

### **Гарантированная часть пенсии**

Уравняв желания и возможности, переходим к формированию инвестиционного портфеля. Прежде всего, нужно озаботиться созданием гарантированного пассивного дохода, который вы получите, даже если не сможете создать пенсионный капитал. Копить придётся 20 лет, за это время многое может произойти, и защититься от рисков лучше сразу.

Существуют инструменты с гарантированными ежемесячными выплатами, причём гарантия выплат сохраняется на период накопления. Даже если ваш период накопления из-за форс-мажорных обстоятельств продлится всего месяц, пенсией вы всё равно будете обеспечены. Такие сценарии возможно реализовать только в рамках накопительных страховых программ.

Самый простой инструмент — накопительное страхование жизни (НСЖ) с аннуитетными выплатами. В отличие от стандартного контракта НСЖ, инвестор по окончании срока договора не получает капитал на руки. Вместо этого страховая компания берёт на себя обязательство выплачивать ему определённую сумму ежемесячно. Есть выплаты бессрочные (до смерти инвестора) и ограниченные сроком дожития. По аналогии с расчётом необходимого размера капитала, инструменты со сроком дожития требуют меньших сумм вложений. Капитал в инструментах с аннуитетными выплатами принадлежит страховой компании и не выплачивается наследникам застрахованного лица, даже если инвестор успел пожить на пассивный доход всего 1 месяц.

У накопительного страхования жизни есть огромный недостаток — практически нулевая доходность. Чтобы получить 722 000 долларов капитала придётся вложить почти столько же. Поэтому только на НСЖ рассчитывать не приходится.

### **Дополнительная часть пенсии**

Пенсионный капитал — это долгосрочный инвестиционный портфель. Обычно он состоит из двух частей: консервативной и рискованной. В качестве консервативных инструментов могут выступать банковские депозиты, недвижимость, облигации. В качестве рискованных — акции, драгоценные металлы, биржевые товары, инструменты срочного рынка.

В начале формирования капитала доля рискованных инвестиций должна быть высокой, максимум 80% от вложений. Но по мере приближения к цели, средства нужно перекладывать в консервативные инструменты, постепенно меняя пропорции в портфеле. К моменту достижения финансовой независимости весь капитал должен находиться в консервативных инструментах.

Помните, что формировать пенсионный капитал с помощью стандартных инвестиций желательно только после того, как вы решили задачу гарантированной части пенсии.

Дополнительная часть пенсии ничем не защищена, но даже в худшем случае (если вы потеряете всё, что вложили), у вас останется аннуитет, достаточный для поддержания нормального уровня жизни. Игнорируя гарантированную часть пенсии, вы рискуете остаться у разбитого корыта в тот момент, когда что-либо исправить будет уже поздно.

### **Задание**

Рассчитайте необходимый капитал для дополнительной части пенсии

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания

теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

## **Практическое занятие №10 Как работает налоговая система в РФ.**

**Цель:** формировать и развивать ценностное отношение к совместной учебно-познавательной деятельности в дистанционной форме по закреплению и усвоению знаний по налоговой системе

### ***Краткие теоретические сведения***

**Налог** — обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, принудительно взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоги следует отличать от сборов (пошлин), взимание которых носит не безвозмездный характер, а является условием совершения в отношении их плательщиков определённых действий.

Взимание налогов регулируется налоговым законодательством.

Совокупность установленных налогов, а также принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, взимания и контроля образуют налоговую систему государства.

В РФ различаются налоги трех видов: федеральные, региональные и местные.

Перечень налогов каждого из видов установлен Налоговым кодексом РФ.

Органы государственной власти не вправе вводить дополнительные налоги обязательные отчисления, не предусмотренные законодательством РФ, равно как и повышать ставки установленных налогов и налоговых платежей.

### **Элементы налога**

Прежде чем взимать тот или иной налог, государство в лице законодательных или представительных органов власти в законодательных актах должно определить элементы налога.

Элементы налога – это принципы построения и организации налогов.

К элементам налога относятся:

- налогоплательщик;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- единица обложения;
- налоговые льготы;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления;
- налоговый оклад;
- источник налога;

- налоговый период;
- порядок уплаты;
- срок уплаты налога.

### **Виды налогов**

Все налоги подразделяются на несколько видов:

#### **Прямые и косвенные налоги**

Налоги делятся на прямые, то есть те налоги, которые взимаются с экономических агентов за доходы от факторов производства и косвенные, то есть налоги на товары и услуги, состоящие в самой цене на предметы потребления.

Прямыми налогами можно назвать такие, как налог на доходы физических лиц, налог на прибыль и подобные налоги.

К косвенным налогам относятся налог на добавленную стоимость, акцизы и другие налоги.

#### **Аккордные и подоходные налоги**

Также принято различать аккордные и подоходные налоги.

Аккордные налоги государство устанавливает вне зависимости от уровня дохода экономического агента.

Под подоходными налогами же подразумевают налоги, составляющие какой-то определённый процент от дохода.

Данную зависимость показывает либо предельная ставка налога, которая объясняет, насколько увеличивается налог при увеличении дохода на одну денежную единицу, либо средняя ставка налога: просто отношение суммы взимаемого налога к величине дохода.

#### **Прогрессивные, регрессивные или пропорциональные налоги**

Подоходные налоги сами делятся на три типа:

- Прогрессивные налоги — налоги, у которых средняя налоговая ставка повышается с увеличением уровня дохода. Таким образом, если доход агента увеличивается, то растёт и налоговая ставка. Если же, наоборот, падает величина дохода, то ставка так же падает;
- Регрессивные налоги — налоги, чья средняя ставка налога снижается при увеличении уровня дохода. Это означает, что при увеличении доходов экономического агента, ставка падает, и, наоборот, растёт, если доход уменьшается;
- Пропорциональные налоги — налоги, ставка которых не зависит от величины облагаемого дохода.

#### **Основные функции налогов**

Налоги выполняют одновременно четыре основные функции: фискальную, распределительную, регулируемую и контролируемую.

- Фискальная функция налогообложения — основная функция налогообложения. Исторически наиболее древняя и одновременно основная: налоги являются преимущественной составляющей доходов государственного бюджета. Реализация функции осуществляется за счёт налогового контроля и налоговых санкций, которые обеспечивают максимальную собираемость установленных налогов и создают препятствия к уклонению от уплаты налогов. Проще говоря, это сбор налогов в пользу государства. Благодаря данной функции реализуется главное предназначение налогов:

формирование и мобилизация финансовых ресурсов государства. Все остальные функции налогообложения — производные от фискальной функции.

- Распределительная (социальная) функция налогообложения — состоит в перераспределении общественных доходов (происходит передача средств в пользу более слабых и незащищённых категорий граждан за счёт возложения налогового бремени на более сильные категории населения).

- Регулирующая функция налогообложения — направлена на решение посредством налоговых механизмов тех или иных задач экономической политики государства. В рамках регулирующей функции налогообложения выделяют три подфункции: стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную.

- Стимулирующая подфункция налогообложения — направлена на поддержку развития тех или иных экономических процессов. Она реализуется через систему льгот и освобождений. Нынешняя система налогообложения предоставляет широкий набор налоговых льгот малым предприятиям, предприятиям инвалидов, сельскохозяйственным производителям, организациям, осуществляющим капитальные вложения в производство и благотворительную деятельность, и т. д.

- Дестимулирующая подфункция налогообложения — направлена на установление через налоговое бремя препятствий для развития каких-либо экономических процессов.

- Воспроизводственная подфункция предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов. Эту подфункцию выполняют отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, плата за воду и т. д.

- Контрольная функция налогообложения — позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступлений в бюджет денежных средств и сопоставлять их величину финансовых ресурсов.

### **Налоговая нагрузка**

Уровень налогов страны часто измеряется как общая доля налогов в валовом внутреннем продукте (ВВП).

Под фактической налоговой нагрузкой на экономику понимают долю реально выплаченных обязательных платежей в пользу государства в ВВП страны.

Разница между номинальной и фактической нагрузкой характеризует степень уклонения от налогов. Чем выше номинальная нагрузка — тем выше уклонение.

Под налоговой нагрузкой на предприятие следует понимать отношение суммы налогов и отчислений, реальным плательщиком которых является предприятие, к сумме прибыли предприятия.

Реальным плательщиком налога является тот субъект, который является:

- владельцем объекта налогообложения, когда обязанность уплатить налог возникает при самом факте существования или возникновения объекта налогообложения;

- пользователем объекта налогообложения, когда обязанность уплатить налог возникает только при нахождении объекта в определённых условиях пользования.

Показатель «налоговая нагрузка» в России используется для анализа уровня налогов, уплачиваемых хозяйственным субъектом с целью контроля уровня выплат и выявления субъектов, потенциально уклоняющихся от налогообложения.

«Налоговая нагрузка» рассчитывается как соотношение суммы уплаченных налогов по данным отчетности налоговых органов и оборота (выручки) организаций по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстата).

Предельное значение показателя устанавливается ежегодно по отраслям народного хозяйства.

Пропорциональная система налогообложения нашла широкое применение в России и во многих бывших республиках СССР. При ней все налогоплательщики уплачивают налоги по равной процентной ставке, не зависящей от величины дохода. По этой причине она считается справедливой и довольно эффективной в странах с высоким уровнем коррупции. Сейчас в РФ.

Прогрессивная налоговая ставка – это такая ставка налога, которая возрастает по мере увеличения облагаемой базы.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. **Какие налоги платятся при УСН?**
2. **Какие налоги платятся при ОСНО?**
3. **Перечислите налоги и налогооблагаемую базу, уплачиваемые физлицом.**

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.



## **Практическое занятие №11 Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.**

### **Перечень вопросов, рассматриваемых в теме:**

- Какие существуют системы налогообложения?
- Характеристики и особенности систем налогообложения.
- В чём заключается сложность формирования системы налогообложения?
- Взаимосвязь ставки налогообложения доходов и суммы сбора налогов.

### **Теоретический материал для самостоятельного изучения**

История системы налогообложения уходит корнями в глубокую древность, но каждый раз, когда государство вводит налоги, оно должно ясно осознавать, как это введение отразится на экономике страны. Чем больше налогов соберёт государство, тем большую помощь оно окажет социально незащищённым слоям населения, поддержит развитие в стране образования, здравоохранения, науки. Однако мировой опыт показывает: чем слабее налоговое бремя на экономику, тем активнее она развивается.

**Налоговая система** – совокупность взаимосвязанных налогов, взимаемых в стране, форм и методов налогообложения, сбора и использования налогов, а также налоговых органов. В основе механизма налогообложения лежит такое понятие, как налоговая ставка.

**Налоговая ставка** – размер налога на единицу налоговой базы, как правило, устанавливается в процентах.

Например, НДС – 20% (с 1.01.2019), налог на прибыль – 20%, подоходный налог – 13%.

В мировой практике используют три различные системы по видам налоговых ставок: прогрессивную, пропорциональную, регрессивную.

**Прогрессивные налоги** – соотношение суммы уплаченного налога и суммы полученного дохода растёт с увеличением дохода.

Например, доходы в 1 000 рублей облагаются по ставке 5%, доходы в 2000 рублей – по ставке 10%, а доходы в 3000 рублей – 15%.

**Пропорциональные налоги** – соотношение суммы уплаченного налога и суммы полученного дохода не изменяется с ростом дохода.

Например, доходы в 1000, 2000, 3000 рублей и выше облагаются по ставке 10%. В России до 2001 года подоходный налог с граждан был прогрессивным – ставка этого налога росла по мере увеличения дохода граждан, а с 2001 года он стал пропорциональным, т.к. была установлена единая налоговая ставка – 13%.

**Регрессивные налоги** – соотношение суммы уплаченного налога и суммы полученного дохода снижается с ростом дохода. Регрессивными, как правило, являются косвенные

налоги. Например, главный менеджер фирмы с зарплатой 5000 рублей в день и подсобный рабочий с зарплатой 1000 рублей в день покупают одинаковые автомобили. Акциз, который входит в цену данного товара, одинаковый. Однако для менеджера он составляет 5% от дохода, а для рабочего – 25%.

## Примеры и разбор решения заданий

1. Решите задачу и введите с клавиатуры правильные ответы.

В диапазоне доходов от 5000 р. до 15000 р. применяется ставка 10%, в пределах 35 000 р. действует ставка 20%. За месяц человек заработал 32 000 р. При \_\_\_\_\_ системе налогообложения подоходный налог составил \_\_\_\_\_ р.

Решение:

$15\,000 \cdot 0,1 = 1500$  р. – часть подоходного налога, рассчитанного по ставке 10%.

$(32\,000 - 15\,000) \cdot 0,2 = 3400$  р. – часть подоходного налога, рассчитанного по ставке 20%.

$1500 + 3400 = 4900$  р. подоходный налог, рассчитанный по прогрессивной системе.

Ответ: «При прогрессивной системе налогообложения подоходный налог составил 4900 р.»

### Задание № 1

#### Вариант № 1

В диапазоне доходов от 5000 р. до 20000 р. применяется ставка 15%, в пределах 40 000 р. действует ставка 20%. За месяц человек заработал 35 000 р. При \_\_\_\_\_ системе налогообложения подоходный налог составил \_\_\_\_\_ р.

#### Вариант № 2

В диапазоне доходов от 5000 р. до 17000 р. применяется ставка 12%, в пределах 37 000 р. действует ставка 20%. За месяц человек заработал 34 000 р. При \_\_\_\_\_ системе налогообложения подоходный налог составил \_\_\_\_\_ р.

### Задание № 2

1. Установите соответствия между налоговыми системами и системами расчётов.

С дохода в 15 тыс.дол. выплачивается налог в размере 1,5 тыс. дол., а с дохода 20 тыс.дол. сумма налога составляет 2 тыс. дол.

пропорциональный

С дохода в 16 тыс.дол. выплачивается налог в размере 2 тыс. дол., а с дохода 20 тыс.дол. сумма налога составляет 3 тыс. дол.

регрессивный

прогрессивный

С дохода в 14 тыс.дол. выплачивается налог в размере 1,5 тыс. дол., а с дохода 15 тыс.дол. сумма налога составляет 1,4 тыс. дол.

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных

выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

## **Практическое занятие №12 Виды налогов для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни?**

### **Вариант № 1**

1. Что такое физическое лицо в налоговом праве? Кто имеет статус физического лица?
2. Какие основные налоги взимаются в настоящее время с населения в России?
3. На основе какого закона взимается налог на доходы населения?
4. Каков порядок исчисления и взимания налога на доходы?

### **Вариант № 2**

5. Кто имеет налоговые льготы?
6. Кто должен ежегодно декларировать свои доходы и каков смысл декларирования доходов?
7. Что Налоговый кодекс РФ относит к доходам от источников в России?
8. Какие ставки подоходного налога установлены Налоговым кодексом РФ?
9. Какие сведения обязаны сообщать о себе лица, замещающие государственные должности?

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении

задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

### **ПЗ №13 Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты .**

**Цель занятия:** научиться определять налогооблагаемую базу и сумму налога.

Рассмотрим примеры решения задач:

Задача 1.

1. Ставки НДС
2. Порядок и сроки уплаты НДС (включая алгоритм расчета)
3. Задача: ПОП закупило сырьё по свободно-отпускной цене 380 500 р. ( с НДС), изготовило и реализовало продукцию с единой наценкой 240,8 %. Рассчитать НДС для внесения в бюджет.

Решение:

1. Сырьё без НДС =  $380\,500 - 380\,500 * 18/118 = 380\,500 - 58\,042 = 322\,458$  руб.
2.  $322\,458 + 322\,458 * 240,8\% = 1\,098\,937$  руб.
3.  $1\,098\,937 + 1\,098\,937 * 18/100 = 1\,098\,937 + 197\,809 = 1\,296\,746$  руб.
4. НДС в бюджет = 197 809 руб.

Задача 2.

Рассчитать НДФЛ за налоговый период, если физическое лицо имеет должностной оклад 23000 руб., в марте оказана материальная помощь от работодателя в сумме 5000руб. в июле получены дивиденды на 2000 руб., имеет сына- школьника 10 лет.

Решение:

1. Налог по ставке 9%:  $2000 * 9/100 = 180$ руб.
2. Налоговая база за год, облагаемая по ставке 13%:
3.  $23000 * 12 + (5000 - 4000) = 277000$ руб.

Доход превысит 40000 в феврале, значит стандартный вычет 400руб. применяется за 1 месяц; 280000 руб. - не превысит до конца года, значит стандартный вычет на ребенка 1000 руб. применяется за весь год (за 12 месяцев).

3. Сумма стандартных вычетов за налоговый период:  $400 * 1 + 1000 * 12 = 12400$ руб.
4. Налог по ставке 13%:  $(277000 - 12400) * 13 = 34398$ руб.

Помесячно:

Январь

Налоговая база = 23 000 руб.

Сумма вычетов  $400 + 1\,000 = 1\,400$  руб.

Сумма НДС =  $(23\,000 - 1\,400) \cdot 13\% = 2\,808$  руб.

Февраль

Налоговая база нарастающим итогом = 46 000 руб.

Налоговая база за месяц = 23 000 руб.

Сумма вычетов = 1 000 руб.

Сумма НДС -  $(23\,000 - 1\,000) \cdot 13\% = 2\,860$  руб.

Март

Налоговая база нарастающим итогом =  $23\,000 \cdot 3 + 1\,000 = 70\,000$  руб.

Налоговая база за месяц =  $23\,000 + 1\,000 = 24\,000$  руб.

Сумма вычетов = 1 000 руб.

Сумма НДС =  $(24\,000 - 1\,000) \cdot 13\% = 2\,990$  руб.

Апрель-декабрь (9 месяцев)

Налоговая база за месяц = 23 000 руб.

Сумма вычетов = 1 000 руб.

Сумма НДС =  $(23\,000 - 1\,000) \cdot 13\% = 2\,860$  руб.

Итого НДС за год  $2\,808 + 2\,860 + 2\,990 + 2\,860 \cdot 9 = 34\,398$  руб.

Задача 3.

Мощность транспортного средства 150 л.с. Налогоплательщик заменил и зарегистрировал двигатель 5 мая текущего года. Мощность двигателя составила 180 л.с. Ставка транспортного налога – 10 руб. Рассчитать сумму налога.

Решение:

$(150 \cdot 4 + 180 \cdot 8) / 12 \cdot 10 = 1700$  руб.

### Задание для самостоятельного решения

#### Вариант № 1

Задача 1

В пользу физического лица за месяц были произведены следующие выплаты:

- сдельная заработная плата - 5700 руб.
- надбавка за сверхурочную работу – 800 руб.
- пособие по временной нетрудоспособности – 1250 руб.
- компенсация командировочных расходов – 1200 руб.
- в том числе суточные сверх норм – 500 руб.
- материальная помощь – 1500 руб.

Определить налогооблагаемую базу и сумму отчислений во внебюджетные фонды.

Задача 2

Рассчитать сумму транспортного налога, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период, если в собственности ЗАО «Рассвет» находятся следующие транспортные средства: - грузовой автомобиль с мощностью двигателя 200 л.с., зарегистрированный 6

августа истекшего налогового периода , - легковой автомобиль «Ниссан» с мощностью двигателя 101л.с., снят с учета в июле истекшего налогового периода

## **Вариант № 2**

### *Задача 1*

Рассчитать налог на доходы физического лица за январь месяц. Начислено за январь: - заработная плата – 5000 руб.

- материальная помощь работникам к празднику – 3000 руб.
- отпускные – 1000 руб.
- компенсация за неиспользованный отпуск – 2000 руб.
- дети до 18 лет – 1 ребенок.

### *Задача 2*

Посредническая строительная организация приобрела товар стоимостью 250 тыс. руб.( с учетом НДС), а реализовала его за 300 тыс. руб.(с учетом НДС). Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость.

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

## **Практическое занятие № 14 Мошенничества с инвестиционными инструментами.**

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

### **Задание 1.**

Ответьте на вопросы:

- 1) Как формируется в мозге человека непреодолимая тяга к покупке какого-либо товара и почему она проходит?
- 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).

### **Задание 2.**

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

*Высказывание*

- 1) За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. \* Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.
- 2) Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.
- 3) Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.
- 3) Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.
- 4) В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.
- 5) Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.

### **Задание 3.**

Наталья не смогла справиться с желанием приобрести новый телефон за 50 000 рублей. Но поскольку денег на него у Натальи не было, она взяла кредит в МФО «Самые быстрые деньги» под 1,5 % в день. Деньги вместе с процентами необходимо выплатить через 3 месяца. Бюджет Натальи составляют заработная плата 30 000 рублей и расходы 15 000 рублей. Определите, когда сможет Наталья закончить все свои отношения с МФО «Самые быстрые деньги» и какой удар по её бюджету эти отношения нанесут.

### **Задание 4.**

Укажите правила личной финансовой безопасности.

## **Практическое занятие № 15 Финансовые пирамиды. Махинации с кредитами**

**Цели:**

1. рассмотреть примеры финансового мошенничества;



2. выявить основные методы финансовых мошенников;
3. выявить «слабые» стороны потерпевших от финансовых мошенников;
4. выявить «зоны риска» встречи с финансовыми мошенниками;
5. создать «Памятку правильного поведения для минимизации рисков от действий финансовых мошенников ».

#### **Умения:**

1. Защищать свою личную информацию в сети Интернет
2. Находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб
3. Сопоставлять полученную информацию из различных источников

#### **Вариант №1**

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Какие преступления относятся к финансовым?
3. Как строятся финансовые пирамиды для неграмотные и доверчивых?

#### **Задача**

Вечер удался. Олег вошел в гостиничный номер, включил телевизор и лег на кровать. Он достал материалы к завтрашней презентации, сделал несколько звонков сотрудникам, сообщил управляющему офисом, когда он собирается завтра появиться у них перед презентацией. Олег уже готов был заснуть, когда на телефон пришла смс: «Срочно переведи мне на этот номер 1000 руб. Потом объясню. Мама». Номер был незнакомый. Странно, подумал Олег, с чего бы ей писать с другого номера?

Придумай продолжение.

Как должен повести себя Олег?

Объясни рациональность такого поведения.

#### **Вариант № 2**

1. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?
2. Как наказывается финансовое мошенничество в России?
3. Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством?

#### **Задача**

После прогулки Олег решил зайти в одно из кафе на Аллее Героев. Вечер был теплый, но не душный, поэтому он выбрал кафе с открытой верандой. Вдалеке виднелась набережная, залитая теплым светом старых фонарей. Олег выбрал легкий салат,

цыпленка и закончил своим любимым капучино. Когда принесли счет, Олег положил карту для оплаты. Девушка взяла ее в руки, поставила на поднос посуду и собралась уходить.

Придумай продолжение.

Как должен повести себя Олег?

Объясни рациональность такого поведения

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

**Практическое занятие № 16 Кейс — «Заманчивое предложение». Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.**

#### **Цели:**

1. рассмотреть примеры финансового мошенничества;
2. выявить основные методы финансовых мошенников;
3. выявить «слабые» стороны потерпевших от финансовых мошенников;
4. выявить «зоны риска» встречи с финансовыми мошенниками;

5. создать «Памятку правильного поведения для минимизации рисков от действий финансовых мошенников».

Борис собирался на встречу однокурсников, которая должна быть, как всегда, в последнюю субботу сентября. Он ценил студенческую дружбу и не пропускал ни одной вечеринки. А ведь прошло уже пять лет, как они закончили университет. Артём остался на кафедре, защитился, теперь преподает. Герман открыл свой бизнес. Борис же стал госслужащим. Он не торопился с женитьбой, жил с родителями и потихоньку откладывал деньги на машину. При зарплате 20 000 в месяц за пять лет Борис скопил всего 90 000 рублей. Этого было явно мало. Цены ускакали вверх и перспектива продолжать собирать средства по крохам не радовала. Даже перед ребятами было неловко. Каждая встреча неизменно начиналась с вопроса: «Ну что, машину купил?»

И тут ему в руки попала книга Стива Джобса, одного из мировых гуру в бизнесе. А в ней вот такое высказывание: «Если я дам вам 20 кирпичей и вы оставите их лежать, то у вас будет 20 кирпичей, лежащих на земле. Но вы можете положить их один на другой и начать строить стену».

Мысль была совершенно понятна: деньги должны работать. И Борис начал искать пути, как построить стену из тех кирпичей, которые у него есть.

Он пошёл на презентацию одной солидной инвестиционной компании, занимающейся венчурными инвестициями. Презентация проходила в огромном офисе в бизнес-центре А-класса. Сотрудники были все как на подбор: в дорогих костюмах, с улыбающимися довольными лицами. Рекламные буклеты было приятно держать в руках. Одно их оформление уже внушало уважение к фирме. На презентации рассказали, что компания тщательно отбирает перспективные инвестиционные проекты в области высоких технологий и делает выгодные точечные инвестиции.

Благодаря такой стратегии доходность вложений составляет не менее 15% в месяц. И так как компания очень быстро набирает обороты, ей катастрофически не хватает оборотных средств. Именно поэтому сейчас компания привлекает частных инвесторов, готовых вложить не менее 50 000 рублей. Ради привлечения

как можно большего числа вкладчиков компания готова платить такой высокий процент — 15% в месяц. Более того, если в течение ближайших трёх месяцев клиент привлечёт других людей, желающих инвестировать в эту компанию, то в качестве бонуса он получит 10% от их вложений.

«А что, — подумал Борис, — может быть, это и есть идеальное решение. Вот он, один кирпичик, потом другой, потом ещё один. Так и машину куплю, и от родителей наконец съеду. А там, может быть, и женюсь. Пора, уже не мальчик...»

После презентации его подвёз на новенькой «пятерке» BMW тот, кто его туда и зазвал. Человека этого Борис не знал, но готов был поверить в могущество компании, которая позволила тому купить такую прекрасную машину. Пусть он получит свои 10% за то, что приведёт «друга». И Борис сможет потом кого-нибудь убедить своим примером. Пока ехали, хозяин BMW рассказал свою историю. Год назад он точно так же пришёл на презентацию. Поверил людям из компании, заложил свою квартиру и принёс им один миллион рублей. Теперь его жизнь круто изменилась. Он уже не мелкий клерк в банке, которого пилит каждый день жена, потому что денег не хватает. Он может себе позволить всё, что хочет. На праздники собирается с женой в Венецию. А недавно подписал договор на строительство загородного дома.

Борис решил устроить семейный совет и убедить родителей последовать примеру успешного клиента инвестиционной компании. Но перед этим зашел к Герману посоветоваться. Всё же бизнесмен. Пусть подскажет, сколько надо вложить.

Герман быстро охладил пыл своего приятеля. Надо же понимать, что доходность 15% в месяц — это ненормально много. Очень смахивает на пирамиду. Герман, имевший своё рекламное агентство, не мог даже надеяться на такой доход. Он ни разу не слышал ни от кого из своих знакомых предпринимателей, чтобы бизнес приносил такую прибыль. Но ещё больше Германа насторожил тот факт, что за привлечение новых вкладчиков компания обещает баснословный бонус — 10%. Чем же должна заниматься компания, чтобы давать такие условия инвестирования?

Борис попытался рассказать, в чём суть бизнеса. Как он понял, компания находит перспективные интернет-проекты, «упаковывает» их под требования зарубежных инвесторов и затем продаёт крупным инвестиционным фондам. В среднем каждый проект длится 3—4 месяца. Другими словами, они находят в зародышевом состоянии компании типа Facebook, Google или Skype, снабжают их нужной отчётностью и красивыми презентационными материалами и продают втридорога крупным инвесторам.

У Германа сразу возник вопрос: если у компании всё так хорошо, почему же просто не взять кредит в банке? Ведь это существенно дешевле, чем привлекать вкладчиков под бешеные проценты?

Борис считал, что это дело компании, как и чьи деньги привлекать. От частных инвесторов, наверное, это быстрее. И вообще, как компания распоряжается финансами — это не важно. Главное, чтобы люди получали свои проценты и ни о чём не думали. Так сказал его новый приятель на BMW.

И тут Германа осенило: «Так это же подставной человек! Он работает на компанию. Ты же не проверишь его документы на машину или счёт в банке! Это был хорошо сыгранный спектакль. Интересно, скольких наивных «случайно» подвёз на своём BMW этот мнимый инвестор?»

Борису, конечно, было бы обидно оказаться в роли человека, которого так легко заманить в сети махинаторов. Но он до конца не поверил Герману. Уж очень убедительно всё было и на презентации, и в разговоре с этим человеком на BMW. Да и Борис уже так прекрасно подсчитал свои будущие доходы. В конце концов, рисковать он будет своими деньгами и недвижимостью. Значит, сам должен принять решение.

Эх, жаль, что нельзя посоветоваться со Стивом Джобсом!

#### Вопросы к кейсу:

- Какие аргументы Германа и Бориса, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее убедительными?

- Каких аргументов не хватило Борису, чтобы убедить Германа, а заодно и себя в целесообразности участия в бизнесе инвестиционной компании?
- Должен ли был Герман более решительно остановить своего друга от необдуманного поступка?

Как доказать, что эта инвестиционная компания — обман?

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

### **Практическое занятие № 17 Составление бизнес-плана по алгоритму.**

**Цель:** приобрести практические навыки разработки бизнес плана.

#### **Порядок выполнения практических заданий:**

1. Разделится на группы.
2. Выбрать тему бизнес-плана.
3. Составить бизнес-план, выполняя предложенные практические задания.
4. Сделать вывод по проделанной работе.
5. Защитить бизнес-план.

## **Темы бизнес-планов:**

1. Бизнес-план автомойки самообслуживания
2. Бизнес-план картинга
3. Бизнес-план проката автомобилей
4. Бизнес-план шиномонтажа
5. Бизнес-план эконом-такси
6. Бизнес-план автошколы

## **Практические задания:**

1. Определитесь, какой именно продукт вы готовы предложить покупателю. Опишите его особенность, отличие от подобных предложений, уже существующих на рынке. Это могут быть его качественные характеристики, или ценовая политика, или особый метод продвижения к покупателю, дополнительные услуги. В этом же разделе укажите количество товара, которые вы сможете предложить за какой-либо период времени (например, за месяц).
2. После того, как продукт приобрел четкие очертания, нужно выделить круг ваших потенциальных клиентов. Подумайте, кто будет покупать ваш продукт. Составьте портрет вашего покупателя: где он находится, каков уровень его дохода, почему он будет покупать ваш продукт, какое количество он сможет приобрести.
3. Приглядитесь к своим конкурентам: какие у них преимущества перед вами. Учтите тот факт, что ваши потенциальные покупатели в данный момент уже пользуются аналогичными товарами ваших конкурентов. Какие методы вы сможете применить, чтобы привлечь их внимание к своей продукции?
4. Продумайте месторасположение своего предприятия: оно должно быть доступным для ваших клиентов, и в то же время удобным для вас в смысле наличия необходимой инфраструктуры.
5. Создайте организационную структуру своего бизнеса. Выделите основные блоки деятельности (например, закупка сырья, продажа готовой продукции, ведение бухгалтерского учета и т.д.). В зависимости от этого определите, сколько работников и какой квалификации вам потребуется. Разграничьте сферы ответственности и структуру подчиненности.
6. Следующей стадией подготовки функционирования собственного бизнеса будет выбор материальной базы для создания условий возникновения вашей продукции. Какие ресурсы будут необходимы, какое оборудование нужно закупить, какое помещение потребуется – все это должно быть отражено в бизнес-плане до мелочей.
7. Постарайтесь определить количественный объем вашей деятельности, в зависимости от производительности, графика работы, предполагаемого спроса на ваш товар. Результаты внесите в производственный план.
8. Составьте календарный помесечный план расходов, включающий:
  - этап первоначальных вложений до момента запуска собственного бизнеса – внесите все расходы на приобретение материальной базы, рекламу, привлечение работников, оформление необходимой документации;
  - этап начального развития бизнеса – просчитайте все текущие расходы: на заработную плату и отчисления по ней, коммунальные услуги, аренду, налоги, закупку сырья,

транспортные расходы. У вас должна получиться таблица расходов, где сверху указаны месяцы, слева – статьи расхода, внизу каждой колонки подбит итог расходов.

9. Составьте календарный помесечный план предполагаемых доходов. Реально оценивайте ваши перспективы, лучше применить «пессимистический» прогноз – то есть взять минимальные значения. Учтите, что ваш бизнес должен пройти стадию становления, когда доходы будут меньше предполагаемого уровня.

10. Совместите план доходов и план расходов для подсчета вашей ежемесячной прибыли. Возможно, первые месяцы она будет принимать отрицательные значения, на этот факт нужно обратить особое внимание при расчете суммы первоначальных вложений. Пока доход не станет стабильным, текущие расходы все равно придется оплачивать, и, если у вас не будет запаса средств, придется изымать их из оборота, тем самым уменьшая объемы своей деятельности.

11. Определитесь с источниками получения средств. Если вы предполагаете использовать кредитные ресурсы, не забудьте включить эти выплаты в план расходов.

12. Подумайте, какие факторы, события, изменения могут помешать вашей деятельности. Этот раздел бизнес-плана называется анализ рисков. Постарайтесь предусмотреть как можно больше таких моментов, например: недостаток работников соответствующей квалификации, изменение спроса, появление конкурентной продукции, изменение законодательной базы и т.д. Составьте план своих действий в случае наступления каждого из этих событий.

### **Контрольные вопросы:**

- 1 Что понимается под бизнес-планом и каково его значение для деятельности предприятия?
- 2 Из каких разделов может состоять бизнес-план?

### **Критерии оценивания работы обучающихся на практическом занятии**

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности, правильно ответил на контрольные вопросы, грамотно сформулировал вывод.

**Оценка «хорошо»** ставится в том случае, если обучающийся выполнил требования к оценке «отлично», но допустил ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, не сформулировал вывод.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится, если работа выполнена не полностью и, если в ходе работы были допущены следующие ошибки: значительные ошибки в решении задач, неаккуратно оформил содержание работы, неверно ответил на контрольные вопросы, не сформулировал вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** ставится, если обучающийся не подготовился к выполнению данной работы, полученные результаты не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью, показывал плохие знания



теоретического материала, руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных обучающихся неэффективны по причине плохой подготовки.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	<p><b>Умения:</b> - выделять социально значимые аспекты профессиональной деятельности в конкретных условиях (ситуациях)</p> <p>- понимать сущность и цель профессиональных действий</p> <p>- проявлять инициативу для получения дополнительной информации (в том числе и правового характера) в рамках будущей профессии</p> <p><b>Знания:</b> - определение понятия «социальная значимость» и термина «сущность»;</p> <p>- вклад предшествующих поколений медицинских работников в процесс становления профессиональной деятельности</p>	Наблюдение за выполнением заданий на практических занятиях
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.	<p><b>Умения:</b> - выполнять манипуляции в области профессиональной деятельности в соответствии с алгоритмами;</p> <p>- проводить самооценку результатов профессиональной деятельности</p> <p><b>Знания-</b> законодательные и нормативные акты в области профессиональной деятельности;</p> <p>- должностные инструкции;</p> <p>- алгоритмы манипуляций в области;</p> <p>- способы (порядок, критерии, правила) оценки качества профессиональной деятельности (аттестация, сертификация)</p>	Оценка выполнения заданий на практических занятиях
ОК 3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и	<b>Умения:</b> - распознать стандартную и нестандартную	Индивидуальный

<p>итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.</p>	<p>ситуацию; - брать на себя ответственность за действия при стандартной и нестандартной ситуации</p> <p><b>Знания:</b> - понятие алгоритм; - законодательные нормы; - гражданскую, уголовную, профессиональную ответственность.</p>	<p>опрос тестирование</p>
<p>ОК 4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.</p>	<p><b>Умения:</b> - работать на персональном компьютере; - работать с библиотечными каталогами; - работать с графическими редакторами; - осуществлять поиск информации, используя различные ресурсы; - отбирать необходимую информацию, значимую в учебной и профессиональной деятельности.</p> <p><b>Знания:</b> - источники информации (книги, масс-медиа, интернет-ресурсы); - принципы работы в поисковых системах сети Интернет; - принципы работы с научным и профессиональным текстом; - правила оформления текста научного и профессионального текста, создание мультимедийной презентации; - методологию исследовательской работы, виды исследовательской работы - стили речи - классификацию печатных изданий.</p>	<p>Оценка за выполнение работы на практических занятиях</p>
<p>ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.</p>	<p><b>Умения:</b> - осуществлять поиск общекультурной и профессиональной информации; - работать в тестовом редакторе; - работать с таблицами; - работать с презентациями; - работать с базами данных;</p>	<p>Оценка за выполнение самостоятельной работы</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- создавать простейшие базы данных;</li> <li>- использовать технологии сбора, размещения, хранения, накопления, преобразования и передачи данных в профессионально ориентированных информационных системах</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы взаимодействия с операционной системой персонального компьютера и пакеты прикладных программ;</li> <li>- автоматизацию рабочих мест медицинского персонала с использованием компьютера;</li> <li>- автоматизированные системы в медицине и здравоохранении;</li> <li>- базовые системные программные продукты и пакеты прикладных программ в области профессиональной деятельности;</li> <li>- основные методы и приемы обеспечения информационной безопасности;</li> </ul>	
<p>ОК 6. Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.</p>	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объяснить информацию и свою позицию в доступной, адекватной для конкретного лица форме</li> <li>- аргументировать свою точку зрения, опираясь на достоверную информацию и факты</li> <li>- использовать различные способы общения</li> <li>- составить план индивидуальной беседы, план действий в команде</li> <li>- представить информацию в различной форме (в виде текста, схемы, иллюстрации, презентации)</li> <li>- оценить результаты общения</li> <li>- при необходимости осуществлять коррекцию деятельности</li> <li>- стимулировать общение</li> </ul>	<p>фронтальный опрос</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- задавать наводящие вопросы</li> <li>- четко формулировать фразы при донесении информации, ответах на вопросы</li> </ul> <p><b>Знания:</b> - необходимые способы получения информации о коллегах, потребителях, руководстве (анкетирование, беседа, медицинская документация и пр.)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правила орфографии и орфоэпии, нормативную лексику</li> <li>- общепринятую терминологию и аббревиатуры</li> <li>- принципы профессиональной этики и деонтологии</li> <li>- принципы делового общения</li> <li>- виды конфликтов, причины их возникновения и способы выхода из конфликтной ситуации</li> <li>- виды общения (вербальное, невербальное и пр.)</li> </ul>	
ОК 7. Исполнять воинскую обязанность, в том числе с применением полученных профессиональных знаний (для юношей).	<b>Умения:</b> - применять полученные	
	<p>медицинские знания в сложной ситуации</p> <p><b>Знания:</b> - основы оказания первой медицинской помощи в боевых условиях;</p>	тестирование
ЛР1 Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.	проявление мировоззренческих установок, готовность молодых людей к работе на благо Отечества	подготовка сообщений, докладов, рефератов
ЛР2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сформированность гражданской позиции; участие в волонтерском движении;</li> <li>- проявление мировоззренческих установок на готовность молодых людей к работе на благо Отечества;</li> </ul>	подготовка сообщений, докладов, рефератов

взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.		
ЛР4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».	- проявление культуры потребления	
	информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;	подготовка сообщений, докладов, рефератов
ЛР7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.	готовность к общению и взаимодействию с	
	людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности	подготовка сообщений, докладов, рефератов
ЛР12 Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.	- проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности;	подготовка сообщений, докладов, рефератов

