

Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация  
«Медицинский колледж» г. Хасавюрт

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ  
К ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Хасавюрт

Методические рекомендации для студентов к выполнению практических занятий составлены на основе федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) с учетом рабочей программы дисциплины «Основы предпринимательства и финансовая грамотность».

Методические рекомендации подготовлены с целью повышения эффективности освоения учебного материала на практических занятиях. Включают в себя учебную цель, перечень образовательных результатов, задачи, обеспеченность занятия, краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме, вопросы для закрепления теоретического материала, задания для практической работы студентов и порядок ее выполнения, образец отчета о проделанной работе.

Организация-разработчик: ПОАНО «Медицинский колледж» г.Хасавюрт

## СОДЕРЖАНИЕ

№	Тема практического занятия	Стр.
1	Определение характерных особенностей организационно-правовых форм предприятий. Изучение технологии разработки бизнес-плана.	5
2	Расчет финансовых показателей предпринимательской деятельности и их анализ на примере аптечной организации.	10
3	Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Оценка доходности и риска от инвестиций. Анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Сервисы Пенсионного фонда РФ. Формирование практических навыков получения налоговых вычетов, льгот для физических лиц. Выбор режима налогообложения для субъектов малого и среднего бизнеса (сервисы ФНС).	13
4	Изучение основных элементов банковской системы РФ. Формирование навыков защиты от мошенничества.	22
Библиографический список		31
Приложение. Критерии оценки.		32

## **Введение**

### **УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!**

Методические указания для выполнения практических занятий созданы Вам в помощь для работы на занятиях, подготовки к практическим занятиям, правильного составления отчетов.

Приступая к выполнению практического занятия, Вы должны внимательно прочитать цель и задачи занятия, ознакомиться с требованиями к уровню Вашей подготовки в соответствии с федеральным государственным стандартом среднего профессионального образования (ФГОС СПО), краткими теоретическими и учебно-методическими материалами по теме практического занятия, ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.

Все задания к практическому занятию Вы должны выполнять в соответствии с инструкцией, анализировать полученные в ходе занятия результаты по приведенной методике.

Отчет по практическому занятию Вы должны выполнить по приведенному алгоритму, опираясь на рекомендации.

Наличие положительной оценки по практическим занятиям необходимо для получения зачета по дисциплине, поэтому в случае отсутствия на занятии по любой причине или получения неудовлетворительной оценки за практическое занятие, Вы должны найти время для его выполнения или пересдачи.

**Внимание!** Если в процессе подготовки к практическим занятиям или при решении задач у Вас возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний в дни проведения дополнительных занятий.

Время проведения дополнительных занятий можно узнать у преподавателя.

**Желаем Вам успехов!!!**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРАКТИЧЕСКОМУ ЗАНЯТИЮ**  
**Определение характерных особенностей организационно-правовых форм предприятий.**  
**Изучение технологии разработки бизнес-плана**

<b>Цель:</b> У1, У2, У4 Формирование умений определять характерные особенности организационно-правовых форм предприятий, умений разрабатывать бизнес-план предприятия, потенциально успешный, прибыльный и имеющий перспективы для развития, учитывающий индивидуальность предпринимателя.		
<b>Тип занятия:</b> практическое занятие		
<b>Планируемые результаты</b>	<b>Уметь</b>	<b>Знать</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>-определять правовой статус предпринимателя;</li> <li>-составлять характеристики организационно-правовых форм предприятий;</li> <li>-выбирать организационно-правовые формы предпринимательства с учетом их характеристик;</li> <li>-сформулировать идею, которую можно характеризовать как предпринимательскую бизнес-идею;</li> <li>-разрабатывать бизнес-план согласно основным разделам (структура бизнес-плана).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-существующие в РФ организационно-правовые формы;</li> <li>-права и обязанности предпринимателей, согласно действующего законодательства РФ;</li> <li>-структуру бизнес-плана.</li> </ul>

**Ход практического занятия:**

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение контроля освоения теоретического материала, выполнения домашнего задания к практическому занятию (выполнение заданий в тестовой форме, проведение фронтального опроса, решение ситуационной задачи).
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений.
5. Формирование умений определять характерные особенности организационно-правовых форм предприятий, умений разрабатывать бизнес-план предприятия, потенциально успешный, прибыльный и имеющий перспективы для развития, учитывающий индивидуальность предпринимателя.
6. Контроль освоения умений.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

**Оснащение занятия:**

Материально-техническое оснащение:

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

**Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия**

**Правовой статус предпринимателя**

Каждый гражданин имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещённой законом экономической деятельности (Статья 34 Конституции РФ).

Предпринимательская деятельность может осуществляться в двух формах:

- 1) без образования юридического лица (индивидуальное предпринимательство);

2) с образованием юридического лица.

Следовательно, субъектами предпринимательской деятельности являются (рисунок

1):

а) граждане (индивидуальные предприниматели);

б) юридические лица.

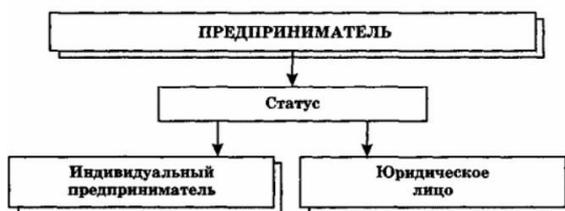


Рис. 1. Формы правового статуса предпринимателя

**Организационно-правовая форма** - способ закрепления и использования имущества хозяйствующим субъектом и вытекающие из этого его правовое положение и цели предпринимательской деятельности.

Хозяйственной деятельностью могут заниматься юридические и физические лица.

Организационно-правовой формой хозяйствующих субъектов без образования юридического лица является **индивидуальный предприниматель (ИП)** - физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ПБОЮЛ).

Согласно российскому законодательству, организации могут быть двух типов: **коммерческими и некоммерческими**.

**Коммерческими** являются организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

**Некоммерческими** являются организации, не имеющие извлечение прибыли в качестве главной цели.

Выделяют следующие организационно-правовые формы юридических лиц (рисунок 2).

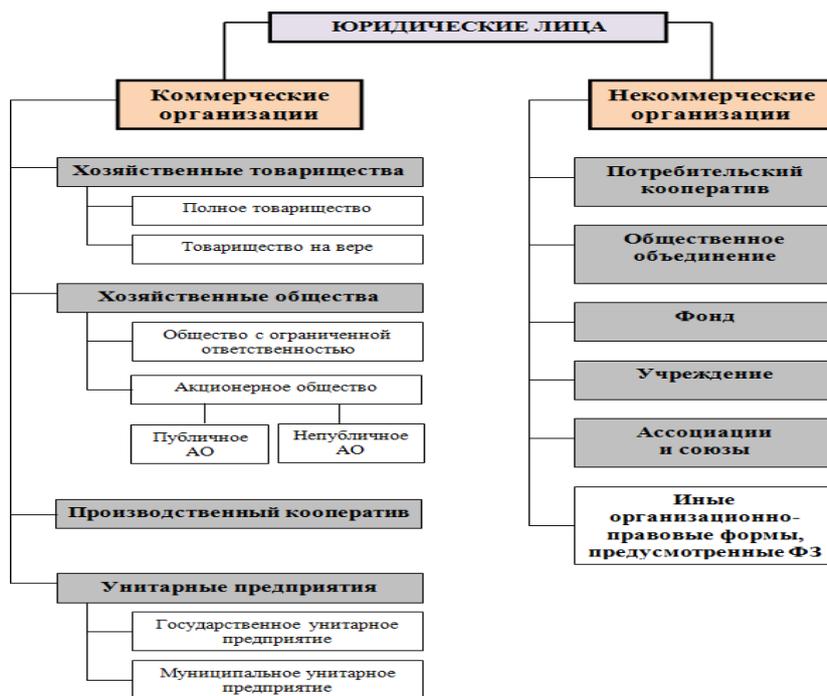


Рис. 2. Организационно-правовые формы юридических лиц

Важным документом, предваряющим начало деятельности любого предприятия, служит предпринимательский бизнес-план.

**Бизнес-план** - документ, содержащий комплексное обоснование стратегии(программы) развития всех сфер деятельности организуемого бизнеса (предприятия). Бизнес-план – это экономически обоснованный аналитический документ, показывающий реальность планируемого проекта. С другой стороны, бизнес-план выступает как средство действенной рекламы для будущих инвесторов, партнеров.

В современной практике бизнес-план выполняет четыре функции:

- первая функция связана с возможностью его использования для разработки стратегии бизнеса, эта функция необходима в период создания предприятия, а также при выработке новых направлений деятельности;
- вторая функция – планирование. Она позволяет оценить возможности развития нового предприятия, контролировать процессы внутри фирмы;
- третья функция позволяет привлекать извне денежные средства – ссуды, кредиты. В современных условиях без кредитных ресурсов практически невозможно осуществить какой-либо значительный проект. Современные банки принимают целый комплекс мер по обеспечению возврата денежных средств, среди которых требования банковских гарантий, реального залога и другие. Однако решающим фактором при предоставлении кредита является наличие тщательно проработанного бизнес-плана;
- четвертая функция позволяет привлечь к реализации планов компании потенциальных партнеров, которые пожелают вложить в производство собственный капитал или имеющуюся у них технологию.

**Структура бизнес-плана** определяется направленностью и масштабом инновационного проекта, сферой предпринимательской деятельности, организационной структурой фирмы, наличием конкурентов и перспективами роста. Структура и содержание бизнес-плана строго не регламентированы.

Основные рекомендации в подготовке бизнес-плана - это краткость, т.е. изложение самого главного по каждому разделу; доступность в изучении и понимании, т.е. бизнес-план должен быть понятен широкому кругу людей, а не только специалистам.

При создании собственного дела предприниматель должен составить бизнес-план и предусмотреть в нем следующие разделы (рис. 3):

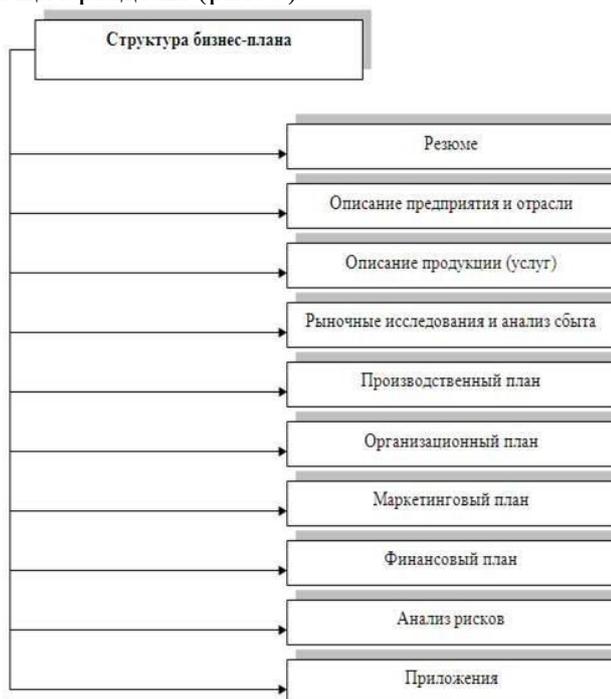


Рис. 3. Структура бизнес-плана

Бизнес-план должен выглядеть профессионально, так как это своеобразный рекламный инструмент, представляющий как предприятие или самого предпринимателя, так и его бизнес. Поэтому следует обращать внимание не только на содержание, но и на внешний вид бизнес-плана. Бизнес-план должен быть прост, функционален, понятен и удобен в использовании.

### Типовые задания:

Задание 1. Изучите организационно-правовые формы коммерческих организаций и представьте сравнительную характеристику их отдельных показателей, заполнив таблицу 1.

Таблица 1

Анализ организационно-правовых форм

Признаки	ИП	Общество с ограниченной ответственностью	Акционерное Общество
Статус владельцев			
Состав учредительных документов			
Особенности управления (кто управляет?)			
Источник формирования капитала			
Ответственность по обязательствам			
Распределение прибыли			

Задание 2. Определите, какая из организационно-правовых форм в наибольшей степени соответствует характеру деятельности организации, заполнив таблицу 2.

Таблица 2

Выбор организационно-правовых форм

Характер деятельности	Возможная организационно-правовая форма
Аптечный пункт	
Аптека	
Коммерческий банк	
Хлебозавод	
Ремонтная мастерская	
Завод металлических конструкций	
Телекоммуникационная компания	

Задание 3. На основе положений, регулирующих предпринимательскую деятельность, проведите сравнительный анализ деятельности индивидуального предпринимателя и юридического лица и заполните таблицу 3.

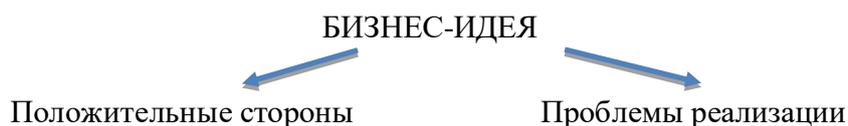
## Права и обязанности предпринимателей

Форма			
предпринимательской деятельности	Права	Обязанности	Мера ответственности
Индивидуальный предприниматель			
Юридическое лицо			

Задание 4. По каким критериям коммерческие организации относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства? Каковы основные цели государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства?

Задание 5. Сформулируйте бизнес-идеи и выберите на ваш взгляд наилучшую идею:

- 1) самостоятельно запишите 5 примеров своих увлечений;
- 2) укажите варианты преобразования каждого интереса в способ заработать деньги, через реализацию увлечения в бизнес;
- 3) проанализируйте все предложения и сделайте выбор бизнес-идеи;
- 4) выделите все положительные стороны бизнес-идеи и возможные проблемы её реализации в нашем регионе, отобразив схематично



Задание 6. Оцените выбранную вами бизнес-идею согласно следующим критериям:

- 1) перспектива завоевания рынка;
- 2) целевая аудитория (потребителей);
- 3) новизна, инновационная направленность бизнес-идеи;
- 4) доступность ресурсов;
- 5) время, необходимое для реализации идеи;
- 6) размер капитала, необходимого для реализации идеи;
- 7) срок окупаемости бизнеса.

### Вопросы для закрепления теоретического материала.

1. Какие существуют формы правового статуса предпринимателя.
2. Знать определение Индивидуальный предприниматель.
3. Необходимые условия для приобретения статуса индивидуального предпринимателя
4. Знать определение Юридическое лицо.
5. Какие существуют признаками юридического лица.
6. Права предпринимателей.
7. Обязанности предпринимателей.
8. Какие знаете виды организационно-правовых форм предпринимательской деятельности.
9. Назовите этапы организации бизнеса.
10. Дать определение бизнес-план.
11. Понимать структуру и содержание бизнес-плана.
12. Назовите основные разделы в структуре бизнес-плана.

**Отчетность:** выполненные задания, результат итогового тестирования.

### Требования к оформлению отчета по практическому занятию:

Отчет по практической работе выполняется письменно в свободной форме. В работе студент

должен отразить весь объем полученной информации.

**Критерии оценки практического занятия** (Приложение): итоговая оценка за практическое занятие выставляется с учетом выполненных студентом заданий и итогового тестирования.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРАКТИЧЕСКОМУ ЗАНЯТИЮ**  
**Расчет финансовых показателей предпринимательской деятельности и их анализ на**  
**примере аптечной организации**

<b>Цель:</b> У1, У3, У4 Формирование умений рассчитывать и анализировать финансовые показатели предпринимательской деятельности на примере аптечной организации.		
<b>Тип занятия:</b> практическое занятие		
<b>Планируемые результаты</b>	<b>Уметь</b>	<b>Знать</b>
	-рассчитывать и анализировать основные финансовые результаты деятельности предприятия: себестоимость, выручка, прибыль, рентабельность.	-основы финансовой грамотности в рамках финансовых показателей предпринимательской деятельности, определения и формулы.

**Ход практического занятия:**

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение контроля освоения теоретического материала, выполнения домашнего задания к практическому занятию (выполнение заданий в тестовой форме, проведение фронтального опроса, решение ситуационной задачи).
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений.
5. Формирование умений рассчитывать и анализировать финансовые показатели предпринимательской деятельности на примере аптечной организации.
6. Контроль освоения умений.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

**Оснащение занятия:**

Материально-техническое оснащение:

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

**Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия**

**Финансовый результат** - это конечный экономический итог хозяйственной деятельности предприятия, который выражается в форме прибыли (дохода) или убытка. Итоговый финансовый результат зависит от объемов реализации товаров (услуг), объемов основного имущества (средств) компании, доходов от внереализационных сделок и так далее.

*Финансовые результаты организации* всегда выражаются в двух основных формах – доход и убыток.

Если прибыль компании выше, чем расходы на производство (закупку) продукции, то деятельность трактуется как прибыльная. В случае, когда затраты превышают доход компании, то можно говорить об убыточности работы.

Существует ряд показателей, которые отражают наличие, размещение и использование финансовых результатов деятельности предприятия. Основные результаты деятельности фирмы: *себестоимость, выручка, прибыль*.

**Основные результаты деятельности фирмы: себестоимость, выручка, прибыль.**

*1. Себестоимость продукции*

**Себестоимость** - все затраты предприятия, выраженные в денежной форме, связанные как с производством, так и реализацией продукции. В Российской Федерации состав затрат, которые включают в себестоимость представлен в «Положении о составе затрат по производству и реализации продукции и услуг и о порядке формирования финансовых

результатов, учитываемых при налогообложении прибыли». Согласно этому Положению затраты делятся на прямые и косвенные.

## 2. Выручка и прибыль предпринимателя

Деятельность предпринимателя направлена на получение дохода.

**Выручка** – величина денежных средств, полученных от реализации товаров (работ, услуг). Выручка от реализации продукции определяется исходя из количества реализованной продукции и ее стоимости.

$$\text{Выручка} = \text{Цена товара} \cdot \text{Количество товара}$$

На величину выручки от реализации продукции влияют такие факторы:

- внутренние (объем производства, ассортимент выпускаемых товаров, их качество и конкурентоспособность, уровень применяемых цен, себестоимость, соблюдение договорных условий и др.);
- внешние (нарушение условий контракта, перебои в работе транспорта и др.).

Конечным результатом деятельности предпринимателей является **прибыль**.

**Прибыль** – превышение доходов от продажи товаров и услуг над затратами на производство и продажу товаров, т.е. это разница между выручкой и себестоимостью продукции или предоставляемых услуг.

$$\text{Прибыль} = \text{Выручка} - \text{Себестоимость продукции}$$

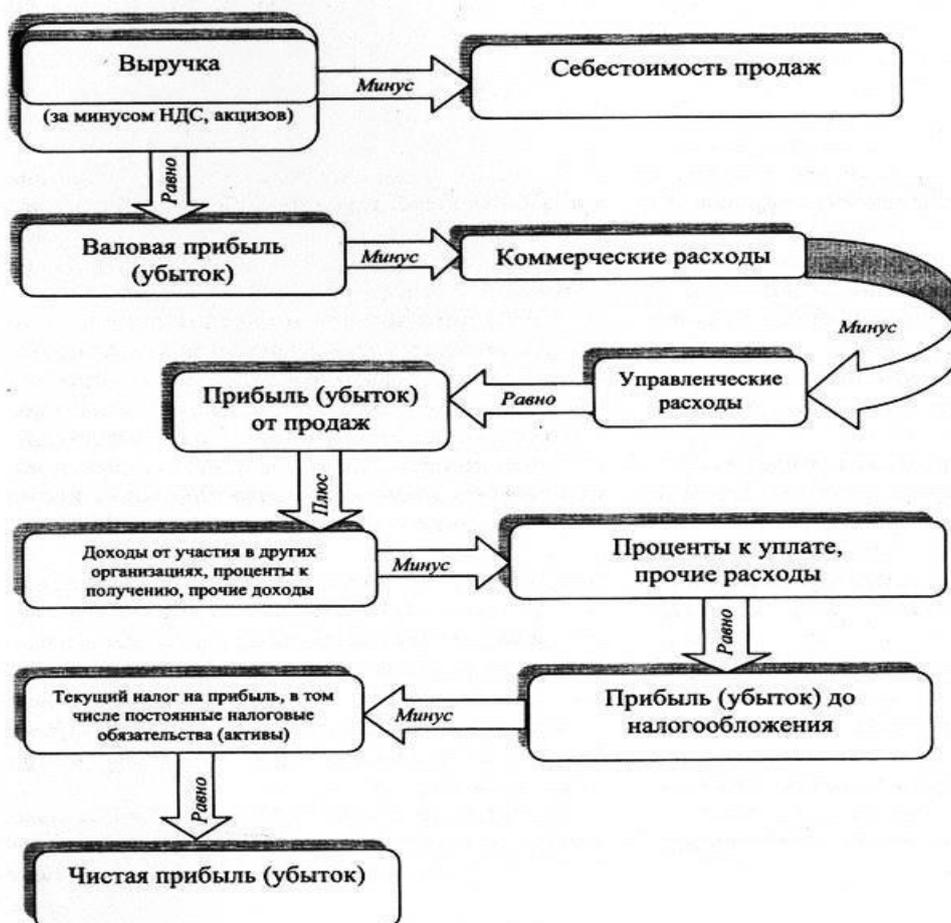


Рис. 1. Формирование прибыли

Об эффективности работы предприятия недостаточно судить только по одному показателю - прибыли. Например, две фирмы получают одинаковую прибыль, но при этом по-разному используют имеющиеся у них производственные фонды и затраты. Значит ли

это, что обе фирмы работают одинаково эффективно? - Нет. Для более правильной оценки необходимо сопоставить полученный результат в виде прибыли с понесенными затратами. Такое соизмерение прибыли с затратами называется **рентабельностью**.

Рентабельность продукции рассчитывается по всей реализованной продукции и по отдельным ее видам.

**Рентабельность** – это отношение прибыли к вложенному капиталу, выраженное в процентах.

$$\text{Рентабельность} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Капитал}} \times 100 \%$$

Этот показатель позволяет судить об эффективности текущих затрат предприятия и доходности реализуемой продукции.

Прибыль и рентабельность характеризует эффективность хозяйственной деятельности предприятия и является источником финансирования его дальнейшего развития, является источником погашения долговых обязательств организации перед банками, другими кредиторами и инвесторами. Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства.

#### **Типовые задания:**

Задание 1. Определите эффективность строительства нового аптечного пункта, если цена единицы продукции 1300 руб. Себестоимость одной единицы 1000 руб. Годовой отпуск продукции 200 тыс. единиц. Капитальные вложения 900 млн. руб.

Определить: годовую прибыль от реализации продукции; эффективность капитальных вложений. Сделать вывод: эффективность капитальных вложений с каждого рубля капитальных вложений.

Задание 2. Аптека ООО «Шах» реализовало продукцию на сумму 65 млн. руб. Полная себестоимость продукции 53,4 млн. руб. Рассчитать прибыль от реализации продукции, рентабельность.

Задание 3. Определите прибыль и рентабельность от реализации 5000 шт. товаров при себестоимости 1 шт. 128 руб. и оптовой цене 140 руб. в аптечном пункте ИП Серебров О. Г.

Задание 4. Определите экономическую эффективность вложения капитала, если планируемые суммы капитальных вложений 500 000 руб., а прибыли 50 000 руб.

#### **Вопросы для закрепления теоретического материала.**

1. Дать определение финансовый результат.
2. Дать определение прибыль.
3. Дать определение прибыль от реализации продукции (работ, услуг).
4. Назовите основные составляющие прибыли от реализации основных средств и иного имущества предприятия.
5. Дать определение рентабельность продукции.

**Отчетность:** выполненные задания, результат итогового тестирования.

#### **Требования к оформлению отчета по практическому занятию:**

Отчет по практической работе выполняется письменно в свободной форме. В работе студент должен отразить весь объем полученной информации.

**Критерии оценки практического занятия** (Приложение): итоговая оценка за практическое занятие выставляется с учетом выполненных студентом заданий и итогового тестирования.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРАКТИЧЕСКОМУ ЗАНЯТИЮ № 3**  
**Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Оценка доходности и риска от инвестиций. Анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Сервисы Пенсионного фонда РФ. Формирование практических навыков получения налоговых вычетов, льгот для физических лиц. Выбор режима налогообложения для субъектов малого и среднего бизнеса (сервисы ФНС)**

<b>Цель:</b> У4, У5, У6, У7 Формирование умений составления личного (семейного) бюджета, определения его баланса, составления личного финансового плана. Формирование умений применять теоретические знания по вопросам инвестиций, пенсий, налогов.		
<b>Тип занятия:</b> практическое занятие		
<b>Планируемые результаты</b>	<b>Уметь</b>	<b>Знать</b>
	-составлять личный (семейный) бюджет; -определять баланс личного (семейного) бюджета; -составлять личный финансовый план; -применять знания о депозите, управления рисками при депозите; -определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; -ориентироваться в государственной пенсионной системе РФ.	-введение в финансовую грамотность; -сущность и функции денег; -человеческий капитал - активы, пассивы, доходы, расходы; -личное финансовое планирование; -экономические явления и процессы общественной жизни; -основы Налогового кодекса РФ; -основы пенсионной системы РФ.

**Ход практического занятия:**

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение контроля освоения теоретического материала, выполнения домашнего задания к практическому занятию (выполнение заданий в тестовой форме, проведение фронтального опроса, решение ситуационной задачи).
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений.
5. Формирование умений составления личного (семейного) бюджета, определения его баланса, составления личного финансового плана. Формирование умений применять теоретические знания по вопросам инвестиций, пенсий, налогов.
6. Контроль освоения умений.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

**Оснащение занятия:**

Материально-техническое оснащение:

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

**Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия**

**Личный (семейный) 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. Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

По мере взросления человек понимает, что перед ним в жизни стоят важные финансовые задачи.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования (рисунок 1).



Рис. 1. Структура финансового плана

**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.

Цели разделяют на (таблица 1):

- краткосрочные (в течение текущего года),
- среднесрочные – со сроком от 1 до 5 – 6 лет;
- долгосрочные – через 10 и более лет.

Таблица 1

Виды целей

Краткосрочные цели	Среднесрочные цели	Долгосрочные цели
Через 6 месяцев купить ноутбук Asus X756UA за 30 000 руб.	Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость	Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 700 \$

	путевки 2 500 \$ + текущие расходы 1 000 \$. Итого: 3 500 \$.	ежемесячно.
Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Honor 9 стоимостью 20 000 руб.	За 5 лет накопить деньги на 3-комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 45 000 \$.	

## 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.

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

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде: заработной платы; доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража); доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей; стипендий, пенсий, пособий на детей; подарков, призов, выигрышей и пр.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей: расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата); расходы на питание; долги (долги, кредиты); расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси); расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия); личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление); другие расходы.

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 вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

## Понятие инвестиций и их виды

**Инвестиции** – это вложения капитала с целью получения прибыли или иного полезного эффекта. Инвестиции – это вложения (материальные, духовные, денежные, умственные) в какой-либо объект, который через определенный срок даст ожидаемый доход (и не обязательно в материальном выражении). Получить что-либо в будущем невозможно, если что-либо не сделать в настоящем.

**Инвестирование** - это вложение средств в различные материальные, а также нематериальные активы ради их приумножения. Инвестиционная деятельность – это вложений инвестиций и совокупность практических действий по реализации инвестиций.

**Инвестор** (субъект инвестиций) – это физическое или юридическое лицо, которое

совершает финансовые вложения. Инвестор может вкладывать свои либо заемные (или иные) средства в инвестиционные проекты с целью получения дохода. При этом желательно, чтобы

доход превышал инфляцию и позволял не только сохранять покупательную способность средств, но и приумножать их.

Инвестором могут выступать физические лица (люди), юридические лица (компании), государственные структуры или целые страны, а также представители других государств.

**Объект инвестиций** – это бизнес или иной актив, в который инвестор вкладывает денежные средства для получения дохода.

Инвестиции могут классифицироваться по следующим признакам (рисунок 2).



Рис. 2. Виды инвестиций

**Пенсия** - регулярный (ежемесячный или еженедельный) денежный доход, выплачиваемый лицам, которые: достигли пенсионного возраста (пенсии по старости), имеют инвалидность, потеряли кормильца.

Государственная пенсионная система РФ представляет собой важнейший социальный инструмент, благодаря которому обеспечивается достойная жизнь граждан, которые достигли старости и полностью или частично потеряли свою трудоспособность. Основным принципом системы заключается в том, что трудоспособные граждане при помощи налоговых отчислений обеспечивали жизнь пенсионеров, что также коснется их самих по мере взросления детей и внуков.

Средства, направляемые лицам, вышедшим на пенсию, можно рассматривать как сумму трех составляющих, которыми являются обязательные пенсионные системы РФ: страховая; накопительная; дополнительная.

В РФ ведется система индивидуального учета граждан. Система формирует и ведет учет информации о каждом застрахованном лице, необходима для последующей реализации гражданином его прав в области пенсионного страхования. На каждого человека заводится свой индивидуальный счет, которому присваивается постоянный страховой номер (СНИЛС).



Рис. 3. Виды пенсий в РФ

### Налоги. Налоговый кодекс РФ

Формами налогообложения являются налоги и сборы.

**Налог** - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Сбор** - это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).



Рис. 4. Система налогов и сборов в РФ

Виды налогов для физических лиц.

Платить налоги — обязанность всех граждан, которые работают на территории РФ.

В настоящее время физические лица являются плательщиками следующих налогов и сборов:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) транспортный налог;
- 3) налог на имущество;
- 4) земельный налог.

**Типовые задания:**

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

Будущая цена = ЦЕНА × (1 + Темп роста × Количество лет)

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

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

Это мои сбережения.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план.

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

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.

Задание 5.

Произвести группировку и систематизацию налогов и сборов. Результаты оформить в виде таблицы.

**Классификация налогов и сборов**

Наименование налогов	Уровни налоговой системы	Способ взимания	Плательщики	Объект налогообложения	Направление использования

	федеральные	региональные	местные	прямые	косвенные	физические лица	юридические	юр и физ лица	действие	имущество	доходы	ресурсы	общие	целевые
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
НДС														
НДФЛ														
Налог на прибыль														
Налог на имущество организаций														
Транспортный налог														
Земельный налог														
Государственная пошлина														

#### Задание 6.

Исчислить налог на прибыль с распределением по бюджетам.

- 1) Реализовано изделий – 54 000 шт.
- 2) Цена изделия с учетом НДС – 2714 руб.
- 3) Расходы, связанные с производством и реализацией – 99 500 тыс. руб.
- 4) Потери от стихийных бедствий – 165 тыс.руб.
- 5) Доходы от сдачи имущества в аренду – 120 тыс. руб.
- 6) Штрафы, полученные за нарушение договоров поставки продукции – 155 тыс. руб.

Решение:

- 1) Выручка от реализации:
  - 2) НДС по реализованной продукции:
  - 3) Прибыль от продаж:
  - 4) Внереализационные доходы:
  - 5) Внереализационные расходы:
  - 6) Налоговая база за отчетный период:
  - 7) Сумма налога на прибыль:
- в федеральный бюджет:  
в бюджет субъекта РФ:

#### Задание 7.

Исчислить НДФЛ за 2-квартал, если физическое лицо имеет одного ребенка до 18 лет и одного ребенка 19 лет, закончившего техникум и с 1 июня устроившегося на работу. Доходы по основному месту работы составили, руб.:

апрель – 34500 руб., май – 32700 руб., июнь - 33100 руб.

Решение:

- 1) апрель: - Налоговые вычеты
- Налоговая база
- НДФЛ

- 2) май: - Налоговые вычеты
  - Налоговая база
  - НДФЛ
- 3) июнь: - Налоговые вычеты
  - Налоговая база
  - НДФЛ
- 4) Сумма НДФЛ за апрель – июнь

Задание 8.

Предприниматель при применении УСН избрал в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов». По итогам года получены доходы в сумме 840 тыс. руб.; расходы составили 923 тыс. руб. Определить сумму налога, уплачиваемую налогоплательщиком.

Задание 9.

Предприниматель получил по итогам налогового периода доходы в сумме 1 220 тыс. руб., а также понес расход в сумме 830 тыс. руб. Определить сумму единого налога (ЕН) и выбрать наиболее выгодную систему налогообложения, если бы налогоплательщик при применении УСН избрал в качестве объекта налогообложения:

- «доходы» по ставке 6%.
- «доходы, уменьшенные на величину расходов» по ставке 15%.

Задание 10.

Вы планируете новый автомобиль, текущая цена которого составляет 36 тыс.д.ед. годовая ставка банковского процента равна 10 %. Какую сумму денег Вам следует положить сегодня в банк, чтобы при указанных условиях

Вы смогли через 2 года купить новый автомобиль?

Задание 11.

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

Задание 12.

АО выпустило конвертируемые облигации номиналом 600 рублей. Облигация может обмениваться на 5 обыкновенных акций с номиналом 100 рублей.

Определить, выгоден ли обмен облигаций на акции при росте рыночной цены акции, если дивиденды по ним составят 12%, а банковский процент – 9%.

Задание 13.

Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, и ответьте на вопросы:

- 1) Каким образом можно распоряжаться накопительной частью пенсии?
- 2) Каким образом можно стать участником программы государственного софинансирования пенсии?
- 3) В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?

Задание 14.

Приведите примеры наиболее доходных на данный момент НПФ или частных управляющих компаний.

**Вопросы для закрепления теоретического материала.**

1. Дать определение личный финансовый план.
2. Назвать основные этапы построения личного финансового плана.
3. Назовите дополнительные источники дохода.
4. Назовите способы, как заставить свои сбережения работать.
5. Дать определение налога.
6. Назвать основные условия при выплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ).
7. Назовите условия при стандартных налоговых вычетах.
8. Назовите условия при социальных налоговых вычетах.
9. Что такое инвестиции.
10. Назовите виды пенсии.

**Отчетность:** выполненные задания, результат итогового тестирования.

**Требования к оформлению отчета по практическому занятию:**

Отчет по практической работе выполняется письменно в свободной форме. В работе студент должен отразить весь объем полученной информации.

**Критерии оценки практического занятия (Приложение):** итоговая оценка за практическое занятие выставляется с учетом выполненных студентом заданий и итогового тестирования.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРАКТИЧЕСКОМУ ЗАНЯТИЮ**  
**Изучение основных элементов банковской системы РФ. Формирование навыков**  
**защиты от мошенничества**

<b>Цель:</b> У4, У6. Формирование умений применять теоретические знания финансовой грамотности, по основным элементам банковской системы РФ. Формирование навыков защиты от финансового мошенничества		
<b>Тип занятия:</b> практическое занятие		
<b>Планируемые результаты</b>	<b>Уметь</b>	<b>Знать</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>-описывать основные элементы банковской системы РФ;</li> <li>-рассчитывать проценты по кредитам при разных условиях кредитования;</li> <li>-определять и использовать банковский вклад (депозит) по назначению с целью получения дохода в виде процентов;</li> <li>-определять распространенные формы мошенничества;</li> <li>-знать способы минимизации рисков;</li> <li>-обезопасить себя от финансовых махинаций.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-структуру банковской системы РФ;</li> <li>-Конституцию РФ;</li> <li>-наказание за финансовое мошенничество;</li> <li>-основы Уголовного Кодекса РФ</li> <li>-ответственность за совершение мошеннических действий.</li> </ul>

**Ход практического занятия:**

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение контроля освоения теоретического материала, выполнения домашнего задания к практическому занятию (выполнение заданий в тестовой форме, проведение фронтального опроса, решение ситуационной задачи).
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений.
5. Формирование умений применять теоретические знания финансовой грамотности, по основным элементам банковской системы РФ. Формирование навыков защиты от финансового мошенничества.
6. Контроль освоения умений.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

**Оснащение занятия:**

Материально-техническое оснащение:

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

**Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практического занятия**

**Банковская система Российской Федерации** — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру.

1 уровень представлен Центральным банком РФ.

2 уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская деятельность является лицензируемым видом деятельности.



Рис. 1. Структура банковской системы Российской Федерации

**Кредитная организация** - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

**Банк** – это специализированная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.

Источниками банковского законодательства РФ являются: Конституция РФ; нормы международного банковского права и международные договоры РФ; решения Конституционного Суда РФ; Гражданский кодекс (ГК) РФ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; подзаконные нормативные правовые акты (инструкции, положения, циркуляры и т.п.).

**Банковский вклад (депозит)** – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада. Банковский вклад (депозит) — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ход финансовых операций с вкладом.

Банковский вклад используют для хранения, сбережения и приумножения денежных средств. Открыть вклад в российских банках могут граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Существует следующая классификация вкладов (рисунок 2):



Рис. 2. Классификация вкладов

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

Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

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

*% ставка* – годовая процентная ставка;

*Дни* – количество дней, за которые начисляется процент.

Процентная ставка может быть фиксированная либо плавающая. Плавающая процентная ставка содержит переменную величину, которая привязана к курсу финансового инструмента, например, к ключевой ставке Банка России.

**Кредит** – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней. Кредит – ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам. Гражданин идет на такую сделку с кредитной организацией, когда собственные средства не позволяют достичь желаемой цели.

Виды банковских кредитов для физических лиц.

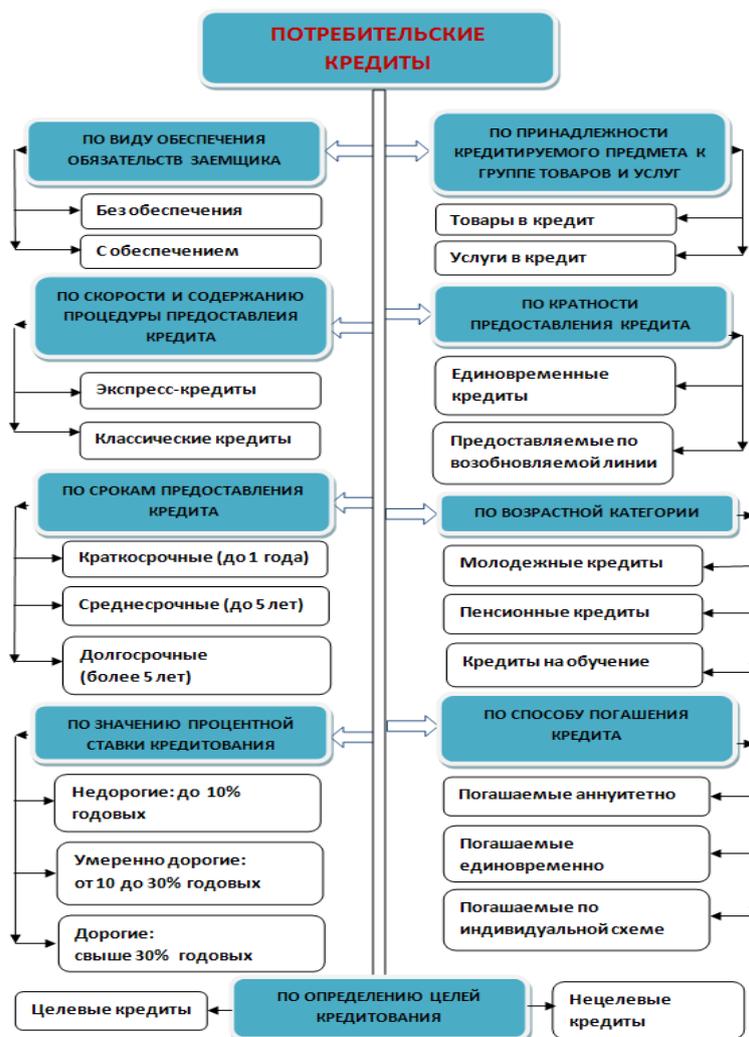


Рис. 3. Классификация банковских кредитов

**Мошенничество** - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущества путем обмана или злоупотребления доверием (статья 159 УК РФ).

**Финансовое мошенничество** - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. Финансовое мошенничество распространяется на имущество и денежные средства граждан или организаций.

С каждым годом появляются всё новые и новые виды мошенничества. С активным развитием новых технологий финансовое мошенничество адаптируется к современным условиям. В наши дни мошенничество приобрело интеллектуальный характер. Мошенники применяют не только новые технологии, но и самые современные психологические методики.

Наиболее распространенные виды мошенничества представлены на рисунке 4.

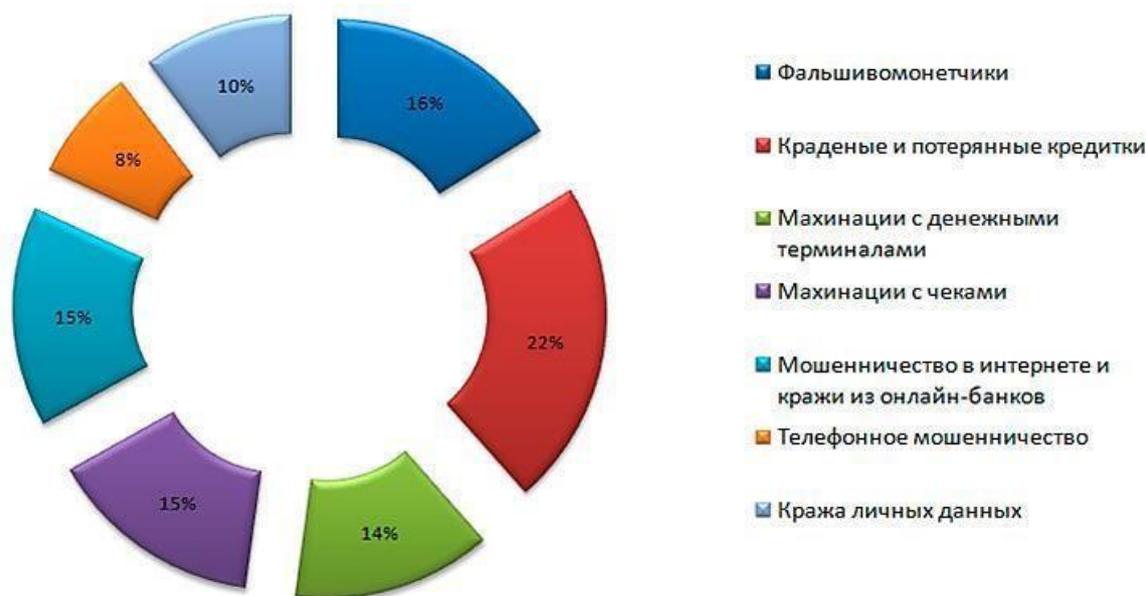


Рис. 4. Распространенные виды мошенничества

Как себя обезопасить от финансовых махинаций:

- При краже карты — позвонить в банк, заблокировать карту.
- При получении смс-сообщения о списании суммы с вашего счета, получения запроса на подтверждение операции, которую вы не производили — позвонить в банк и уточнить об операции.
- Никому не сообщать номер банковской карты, пин-код; не давать пароль к доступу своего счета через интернет.
- Не передавать банковскую карту третьим лицам.
- Перед использованием банкомата, всегда внимательно его осматривать.
- Закрывать клавиатуру при вводе пин-кода банковской карты.
- Не открывайте подозрительные письма.
- Не заходить на сайты, которые не вызывают у вас доверия.
- При открытии подозрительных писем, не переходите по ссылкам.
- Не устанавливать подозрительные программы.
- Установить антивирусные программы.
- Не раскрывать ваши персональные данные, звонящим с незнакомых номеров.

Перед заключением каких-либо сделок с вложением финансов необходимо убедиться в благонадежности компании, для этого: - найти и проверить отзывы о компании; - проверить реальное существование компании в государственных реестрах; - убедиться в наличии необходимых лицензий, разрешений для осуществления деятельности компании; -

проверить имеет ли данная компания официальный сайт. Если против вас совершено мошенничество, необходимо срочно обратиться в правоохранительные органы.

### **Наказания за финансовое мошенничество.**

Ответственность предусмотрена Уголовным кодексом РФ ст.159 «Мошенничество»:

Статья 159.1 УК РФ Мошенничество в сфере кредитования.

Статья 159.2 УК РФ Мошенничество при получении выплат.

Статья 159.3 УК РФ Мошенничество с использованием электронных средств платежа.

Статья 159.5 УК РФ Мошенничество в сфере страхования.

Статья 159.6 УК РФ Мошенничество в сфере компьютерной информации.

Данная статья подразделяет меры ответственности в зависимости от:

- количества участников (один участник или группа лиц);
- суммы ущерба (в крупном размере, особо крупном).

Ответственность за совершение мошеннических действий предусматривает несколько видов наказаний, вплоть до лишения свободы. В соответствии с ст. 159 УК РФ ответственность будет следующей:

1. Наложение штрафа;
2. Обязательные работы;
3. Исправительные работы;
4. Ограничение свободы;
5. Принудительные работы;
6. Арест;
7. Лишение свободы.

На итоговое наказание влияет тяжесть содеянного, т.е. ущерб и наличие сговора.

### **Типовые задания:**

Задание 1.

Был приобретен холодильник на следующих условиях:

- Цена холодильника 30000руб.
- Первоначальный взнос 12%.
- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 20%.

Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно.

Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту. Подсчитать переплату и сумму выплат по кредиту. Сделать вывод.

Задание 2.

Вы заняли на пять лет 150 тыс.руб. под 18 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года.

Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

Задание 3.

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

Задание 4.

Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20 % годовых. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал

вырастет до 40 000 руб.

#### Задание 5.

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

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

### Договор банковского вклада

г. Хасавюрт

"26" ноября 2024 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Магомедова Магомеда Магомедовича (должность, Ф.И.О.) \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ устава, с одной (устава, положения, доверенности) стороны, и \_\_\_\_\_ Магомедовой Махуржат Магомедовны, именуемый в дальнейшем (Ф.И.О. гражданина) "Вкладчик" с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

#### 1. Предмет договора

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

в размере 800000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2026 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 2024 г. по "26" мая 2026 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.

б. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»  
г. Хасавюрт, ул. Ленина, д.39  
Директор \_\_\_\_\_  
выдан  
(подпись)  
М.П.

Вкладчик:  
Магомедова М.М. \_\_\_\_\_  
Паспортные данные: 7001 896523  
22.12.1992 г. Ленинским РОВД г.  
Вкладчик \_\_\_\_\_

Задание 6. 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 7. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	

Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

Задание 8. Рассмотрите возможность потери денег при покупке товаров и услуг на мошеннических сайтах. Выявите «узкие места» и определите вероятность обмана. Исследуйте такие сайты, как ebay.com или aliexpress.com. Обратите внимание на централизованное администрирование отношений покупателя и продавца, обратите внимание на возможность оплачивать товары через систему PayPal, которая предусматривает перевод денег продавцу только после получения товара покупателем.

Задание 9. Рассмотреть возможности кредитования при дефиците семейного бюджета: банк, ломбард, МФО (Микрофинансовые организации).

Заполните таблицу:

Источник займа	Плюсы	Минусы	Процентная ставка
Банк			
Ломбард			
МФО (Микрофинансовые организации)			

Задание 10. 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 11. Укажите правила личной финансовой безопасности.

#### Вопросы для закрепления теоретического материала.

1. Дать определение кредита, кредитный договор. Требования кредитора к заемщику. Порядок оформления кредита. Порядок и форма погашения кредитов физических лиц. Дополнительные комиссии и платежи.
2. Названия различия между единовременной комиссией и фиксированной комиссией.
3. Один из разновидностей потребительских кредитов, выдаваемых на любые нужды физического лица - кредитная карта. Описать порядок.
4. Кредитная история. Коллекторские агентства.

5. Виды банковских кредитов для физических лиц.
6. Дать определение банковский вклад (депозит).
7. Найти разницу между простым и сложным процентом.
8. Основные пункты депозитного договора.
9. Дать определение финансового мошенничества.
10. Какие существуют формы мошенничества.

**Отчетность:** выполненные задания, результат итогового тестирования.

**Требования к оформлению отчета по практическому занятию:**

Отчет по практической работе выполняется письменно в свободной форме. В работе студент должен отразить весь объем полученной информации.

**Критерии оценки практического занятия (Приложение):** итоговая оценка за практическое занятие выставляется с учетом выполненных студентом заданий и итогового тестирования.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Основные источники:

1. Лапина, Е. Н. Основы предпринимательской деятельности / Е. Н. Лапина, Е. А. Остапенко, М. Н. Татарина. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2023. — 248 с. — ISBN 978-5-507-46504-0. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/310220>.
2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466897>

### Интернет-ресурсы:

- Официальный сайт Президента РФ <http://www.kremlin.ru/>  
Официальный сайт Правительства РФ <http://www.government.ru/>  
Портал государственных услуг <http://www.gosuslugi.ru/ru>  
Официальный сайт Федеральной налоговой службы <http://www.r18.nalog.ru/>  
Официальный сайт Федеральной службы по труду и занятости <http://www.rostrud.ru/>  
Справочно-информационный портал ГРАМОТА.РУ <http://www.gramota.ru/biblio/>  
Сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности - <https://www.hse.ru/org/hse/61217342/61217360/mcfc>  
Сайт национальной программы повышения финансовой грамотности населения - <http://вашифинансы.рф/>  
Сайт Министерства финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)  
Сайт «Хочу. Могу. Знаю» - <http://хочумогузнаю.рф>  
Журнал «Экономика в школе» с вкладкой «Школьный экономический журнал» и финансовым приложением— <http://ecschool.hse.ru>  
Сайт «История денег»— <http://pro.lenta.ru/money>  
Сайт «Основы экономики»— <http://basic.economicus.ru>  
Сайт Министерства финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)  
Журнал «Работа и зарплата»— <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnalrabota-i-zarplata>  
«Достаток.ру»— сайт по основам финансовой грамотности <http://www.dostatok.ru>  
Сайт журнала «Семейный бюджет»— <http://www.7budget.ru>  
Сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам - [www.nes.ru](http://www.nes.ru)  
Портал по финансовой безопасности <http://www.gorodfinansov.ru/>  
Официальный сайт Союза заемщиков и вкладчиков России <http://www.fingramota.org/>

## КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

### Критерии оценки выполнения заданий:

«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.

«4» «хорошо» - выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«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.

«2» «неудовлетворительно» - студент изложил не всю информацию, не понял суть проблемы и не соблюдал правила оформления. Задания заполнены не правильно, не аккуратно. Имеются значительные ошибки в содержании.

### Критерии оценки итогового тестирования:

10% ошибок (9-10 прав.) – 5 (отлично)

20% ошибок (8 правильных) – 4 (хорошо)

50% ошибок (6-7 правильных) – 3 (удовлетворительно)

51% ошибок (5 и менее) – 2 (неудовлетворительно)