
	Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Южно-Уральский государственный колледж»
	Учебно-методический отдел
	Методические материалы
	Методические рекомендации

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
 по выполнению контрольной работы
 по дисциплине
СГ.06 Основы финансовой грамотности

для студентов заочной формы обучения по специальности среднего
 профессионального образования
 27.02.07 «Управление качеством продукции, процессов и услуг
 (по отраслям)»

2024

Разработал	Преподаватель	Балашова И.Н.	
Проверил	Зам.директора по УМР	Манапова О.Н.	
Согласовал	Зам.директора по учебной работе	Занова Т.С.	
Версия: 01	<i>Без подписи документ действителен 3 суток после распечатки. Дата и время распечатки: 2024г</i>	Экземпляр № 1	с.1 из 22

	Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Южно-Уральский государственный колледж»
	Учебно-методический отдел
	Методические материалы
	Методические рекомендации

ББК 74.57

Балашова, И.Н. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности для студентов заочной формы обучения: Учебно-методическое пособие / И.Н.Балашова, – Издательский центр ГБПОУ «ЮУГК», 2024. – 22 с.

Рассмотрен на заседании ПЦК «Экономики и организации машиностроения»

Протокол от «18» ноября 2023 г. № 04

Председатель ПЦК «ЭиОМ» /Сидорина И.А./

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности предназначены для обучающихся заочной формы обучения и составлены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования для специальностей СПО 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям).

ГБПОУ «ЮУГК», 2024
©Балашова И.Н., 2024

Версия: 01	<i>Без подписи документ действителен 3 суток после распечатки. Дата и время распечатки: 2024г</i>	Экземпляр № 1	с.2 из 22
------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------	-----------

Содержание

Введение	4
1. Общие положения	5
Тема. Банковская система Российской Федерации	6
Тема. Инвестиции	10
Тема. Система налогообложения	15
Тема. Собственный бизнес	16
Критерии оценки выполнения контрольной работы	20
Библиографический список	21

Введение

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы разработаны на основе рабочей программы по дисциплине СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ по технологическому профилю профессионального образования для специальности СПО 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям).

Методические рекомендации включают в себя типовые задания и методические указания по их выполнению, а также задания для самостоятельного решения, которые предусматривают самостоятельную работу обучающихся. Методические рекомендации предназначены для изучения СГ.06 Основы финансовой грамотности.

Цифровые данные в заданиях условные и представляют собой методически обработанный материал для учебных целей. Контрольная работа может быть выполнена в отдельной тетради либо оформлена печатным способом с использованием компьютера и принтера на листах белой бумаги формата А4.

Требования к оформлению печатного текста: Размеры полей: левое – не менее 3 мм, верхнее – 10 мм, нижнее – 10 мм, правое – не менее 3 мм.

Основной текст работы набирается шрифтом Times New Roman, в редакторе Microsoft Word, кегль 14, через полтора интервала, выравнивание по ширине. Абзацный отступ 1,25 см. Цвет шрифта должен быть черным.

1. Общие положения

Контрольная работа по СГ.06 Основы финансовой грамотности разработана по темам: «Банковская система РФ», «Инвестиции», «Система налогообложения», «Собственный бизнес»; для специальности среднего профессионального образования СПО 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям) в соответствии с ФГОС по специальности, а также рабочей программы СГ.06.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06.

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ПК 3.4	<ul style="list-style-type: none"> - грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - взаимодействовать в коллективе и работать в команде; - рационально планировать свои доходы и расходы; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; - применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; - планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи. 	<ul style="list-style-type: none"> - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; - виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; - основные виды планирования; - устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; - схемы кредитования физических лиц; - устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; - признаки финансового мошенничества; - основные виды ценных бумаг и их доходность; - формирование инвестиционного портфеля; - классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; - виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий

Тема: Банковская система Российской Федерации

Теоретическая часть:

Банковская система делит все банки на две категории: эмиссионные и коммерческие.

Эмиссионный банк — банк, обладающий правами на выпуск (эмиссию) национальных денежных единиц и регулирование денежного обращения в стране. В России эмиссионным является только Центральный банк России, принадлежащий государству. Эмиссионный банк не обслуживает частных лиц и фирмы. Он ведет дела только с государством и коммерческими банками.

Все остальные банки (как бы ни звучало их название) относятся к категории коммерческих и обслуживают граждан и фирмы.

Коммерческий банк - кредитная организация, которая действует на основании лицензии выданной ЦБ РФ и осуществляет банковские операции.

Банковские операции:

1. Пассивные операции - операции по привлечению денежных средств (прием депозитов, продажа ценных бумаг, кредиты других банков)

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

Различают:

- 1) депозиты до востребования (текущие счета) — это вклады, с которых вкладчик может изъять деньги в любой момент.
- 2) срочные депозиты — это вклады, с которых владелец обязуется не брать деньги до истечения определенного срока.

Расчет процентов по вкладам осуществляется по формуле простых процентов:

$$\Sigma\% = \frac{P \cdot I \cdot t}{100 \cdot K}, S = P + \frac{P \cdot I \cdot t}{100 \cdot K},$$

или по формуле сложных процентов:

$$S = P * \left[1 + \frac{I*j}{100*K}\right]^n, \text{ где}$$

$\Sigma\%$ - сумма начисленных процентов;

I – годовая процентная ставка;

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

K – количество дней в календарном году (365 или 366);

P – первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств;

n — количество операций по капитализации начисленных процентов в течение общего срока привлечения денежных средств;

S — сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из суммы вклада (депозита) с процентами.

2. **Активные операции** - операции по выдаче денежных средств (предоставление кредитов). Кредитование — это предоставление денежных средств во временное пользование и за плату.

Принципы кредитования:

1. Срочность.
2. Платность.
3. Возвратность.
4. Гарантированность.

Кредитный договор — соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заемщиком), определяющее обязанности и права каждой из сторон, и прежде всего: срок предоставления кредита, плату за пользование им и гарантии возврата денег банку.

Расчет процентов по кредитам может осуществляться по методике аннуитетных или дифференцированных платежей.

Пример решения:

Задача 1. Определить сумму наращенного капитала на 1 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15 % годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 2 процента.

Решение

- 1) Сумма процентов до изменения ставки банка:

Ставка 15%, Дни (03.04-01.08) = 120 дней

$$\sum \%1 = \frac{20000 * 15 * 120}{100 * 365} = 986\text{руб}30\text{коп}$$

- 2) Сумма процентов после изменения ставки банка:

Ставка 17%, Дни (02.08-01.10) = 60 дней

$$\sum \%2 = \frac{20986,3 * 17 * 60}{100 * 365} = 586\text{руб}47\text{коп}$$

- 3) Общая сумма процентов на 01 октября:

$$S = 20\,000 + 986,3 + 586,47 = 21\,572 \text{ руб. } 74 \text{ коп}$$

Ответ: S = 21 572 руб. 74 коп

Задания для самостоятельного выполнения:

Задание 1. Составьте список из пяти известных вам банков и заполните таблицу, выполнив следующие задания:

1) Найдите в сети Интернет сайты следующих рейтинговых агентств: Эксперт РА, РА АК&М, НРА. Выберите пять банков, что имеют актуальный рейтинг не ниже категории А. Изучите их содержание. Занесите в таблицу.

2) Проверьте, все ли выбранные банки входят в систему страхования вкладов (ССВ). Найдите в сети Интернет сайт Агентства страхования вкладов, проверьте, является ли банк участником ССВ.

3) Оцените деловую репутацию банка. Найдите на специализированных сайтах - <http://www.banki.ru/>; <http://www.allbanks.ru/>; <http://www.bankir.ru> – отзывы клиентов и сотрудников, наличие отзывов в прессе, наличие нареканий со стороны ЦБ РФ

4) Выясните и зафиксируйте размеры собственного капитала (активов) банка (поскольку ЦБ РФ имеет право отозвать лицензию, если капитал банка не соответствует его требованиям).

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 04.08.2023) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.10.2023).

Статья 11.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации

Пример:

№ п/п	Название банка	Рейтинг	Входит в ССВ	Отзывы	Размер активов	Доля рынка
1	Альфа-банк	Эксперт РА AA+ (5 ^{-е} место по активам)	+	В основном положительные	5 580 609 млн.руб	4,6%
2					

Задание 2. Определить наращенную сумму денежных средств (по методике расчета простых процентов) на депозитном счете на 01 ноября, если клиент положил на депозитный счет 01 февраля денежные средства, 20 апреля снял 40% от накопленной суммы, а 01 июня процентная ставка увеличилась на $n\%$.

Исходные данные для выполнения задания:

Исходные данные	Номер варианта									
	1,11	2,12	3,13	4,14	5,15	6,16	7,17	8,18	9,19	10,20
Денежные средства (тыс.руб)	120	125	130	135	140	145	150	155	160	165
Годовая процентная ставка	9,5	10	10,5	11	11,5	12	12,5	13	13,5	14
n (увеличение ставки процента)	2	3	4	5	6	2	3	4	5	6

Задача 3. Определить наращенную сумму денежных средств по методике сложных процентов в трех ситуациях: когда проценты начисляются раз в квартал, когда проценты начисляются раз в полгода, когда проценты начисляются раз в месяц.

Исходные данные для выполнения задания:

Исходные данные	Номер варианта									
	1,11	2,12	3,13	4,14	5,15	6,16	7,17	8,18	9,19	10,20
Денежные средства (тыс.руб)	500	525	530	535	540	545	550	555	560	565
Годовая процентная ставка	9,5	10	10,5	11	11,5	12	12,5	13	13,5	14

Тема: Инвестиции

Теоретическая часть:

Инвестиции - это все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, которые инвестор вкладывает в предпринимательскую деятельность с целью извлечения прибыли.

Экономическая эффективность оценивается путем сравнения предполагаемых инвестиций и будущих денежных поступлений.

Оценка эффективности инвестиций

№ п/п	Наименование показателя	Алгоритмы
1.	Методы определения временной ценности капитала	
1.1.	Компаундинг (англ, compounding - составление) - это процесс перехода от сегодняшней (т. е. текущей) стоимости капитала к его будущей стоимости.	$S = P * (1 + i)^T;$ $S = P * (1 + i/m)^{T*m},$ где: S-Будущая стоимость, P-текущая стоимость, T-срок вложения (займа) m - капитализация процента
1.2.	Дисконтирование - это процесс определения сегодняшней (т. е. текущей) стоимости денег, когда известна их будущая стоимость. Дисконтирование дохода применяется для оценки будущих денежных поступлений (прибыль, проценты, дивиденды) с позиции текущего момента.	$P = \frac{S}{(1+i)^T}; P = S * d;$ $d = \frac{1}{(1+i)^T};$ - дисконтирующий множитель, S-Будущая стоимость, P-текущая стоимость, T-срок вложения (займа)
2.	Оценка экономической эффективности инвестиций	
2.1.	Срок окупаемости - время, необходимое инвестору для возвращения первоначального капитала. Чем короче срок, тем эффективнее вложение.	$Ток. = \frac{К}{П},$ где К - стоимость капитала (вложенные средства) П - полученная (ожидаемая) прибыль
2.2.	Доходность (рентабельность) капитала: характеризует полученный доход к вложенным средствам. Чем выше рентабельность, тем эффективнее вложение.	$R_k = \frac{П}{К} * 100\%,$ где К - стоимость капитала (вложенные средства) П - полученная (ожидаемая) прибыль

Ценная бумага — документ, подтверждающий имущественные или не имущественные права. Юридически данный актив является документом, подтверждающим права собственника, а экономически — это часть капитала, его доля, условия распределения прибыли.

Определение доходности ценных бумаг

№ п/п	Наименование ценной бумаги	Алгоритмы
1.	Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера): 1) на получение части прибыли акционерного общества в виде «дивидендов», 2) на участие в управлении акционерным обществом, 3) на часть имущества, остающегося после его ликвидации.	
1.1.	<p>Дв - дивиденды — это часть прибыли компании, которую получают акционеры.</p> <p>Величина дивидендов заранее неизвестна и каждый год определяется на общем собрании акционеров.</p> <p>Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется по фиксированному проценту и выплачиваются первоочередно.</p> <p>Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется согласно доли в уставном капитале, выплачиваются по остаточному принципу.</p>	$Дв(пр) = \frac{Цн \times i}{100\%}$ <p>Дв (пр) — размер дивидендов на одну привилегированную акцию Цн — номинальная цена привилегированной акции i — процент дивидендного дохода</p> $Дв(об) = \frac{Пд(об)}{А(об)}$ <p>Дв (об) — размер дивидендов на одну обыкновенную акцию Пд (об) — прибыль для выплаты дивидендов по обыкновенным акциям А (об) — количество обыкновенных акций</p>
1.2.	Пд - прибыль для выплаты дивидендов — прибыль, выделенная из чистой прибыли предприятия для выплаты дивидендов.	$Пд = Пд(пр) + Пд(об)$ $Пд(пр) = \frac{А(пр) \cdot Цн(пр) \cdot i}{100\%},$ $Пд(пр) = Дв(пр) \cdot А(пр)$ <p>Пд (пр) — прибыль для выплаты дивидендов по привилегированным акциям А (пр) — количество привилегированных акций</p> $Пд(об) = Дв(об) \cdot А(об)$ <p>Пд (об) — прибыль для выплаты дивидендов по обыкновенным акциям</p>
1.3.	Пи - прибыль инвестора – суммарный доход, полученный инвестором от продажи акций и причитающихся дивидендов.	$Пи = А \cdot Цпр. - А \cdot Цпок. + А \cdot Дв$ <p>Цпр — цена продажи акции Цпок. - цена покупки акции А – количество акций</p>
1.4.	Пч - чистая прибыль инвестора – прибыль за вычетом налога НДФЛ.	$Пч = Пи - \text{налог}$
1.5.	R – рентабельность – чистая годовая доходность инвестора от ценных бумаг	$R = \frac{Пч}{Ки},$ <p>Ки — инвестиционный капитал, вложенный в покупку ценных бумаг</p>
2.	Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение ее номинальной стоимости, а также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации.	
2.1.	Дк — доход на один купон — часть прибыли держателя облигации	$Дк = \frac{Цн \cdot \%}{100}$

		% — годовой купонный процент Цн — номинальная цена облигации
2.2.	Пи - прибыль инвестора – суммарный доход полученный от продажи облигаций и причитающегося купонного дохода.	$\text{Пи} = \text{Дисконт} + \text{О} * \text{Дк}$ Дисконт — доход инвестора от покупки облигации, если Цн > Цпок $\text{Дисконт} = \text{О} * \text{Цн} - \text{О} * \text{Цпок}$ Цпок. - цена покупки облигации О — количество облигаций
2.3.	Пч - чистая прибыль инвестора – прибыль за вычетом налога.	$\text{Пч} = \text{Пи} - \text{налог}$
2.4.	R - рентабельность – чистая годовая доходность инвестора от ценных бумаг	$R = \frac{\text{Пч}}{\text{Ки}}$ Ки — инвестиционный капитал, вложенный в покупку ценных бумаг

Пример расчета:

Задача 1. Выберите наиболее выгодный вариант вложения капитала по уровню доходности, если: По первому варианту при капиталовложениях 960 тыс. руб. прибыль составит 390 тыс. руб. По второму варианту при капиталовложениях 1250 тыс. руб. прибыль составит 430 тыс. руб.

Решение:

1) Рассчитаем рентабельность капитала первого проекта:

$$R1. = \frac{\text{Пч}}{\text{К}} * 100\% = 390000 / 960000 * 100 = 40,6 \%$$

2) Рассчитаем рентабельность капитала второго проекта:

$$R2. = \frac{\text{Пч}}{\text{К}} * 100\% = 430000 / 1250000 * 100 = 34,4 \%$$

3) $R1. > R2., = R1$ – выгоднее

Задача 2. В банк вложены деньги в сумме 5 тыс. р. на два года с полугодовым начислением сложных процентов по ставке 20% годовых. Определить наращенную сумму капитала.

Решение:

Рассчитаем наращенную сумму капитала: $SP * \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{T*m}$

$$S 5000 * (1 + 0,2/2)^{2*2} = 7320,5 \text{ рублей.}$$

Ответ: S 7320,5 рублей.

Задача 3. «Предприятие п» эмитировало 1000 акций, из них: привилегированных - 200 шт.; обыкновенных - 800 шт.; номинальная цена привилегированной акции 100 рублей, уровень дивиденда на 1 привилегированную акцию - 12 %; всего прибыль направленная на выплату дивидендов - 10000 руб. Рассчитать размер дивиденда на одну обыкновенную и одну привилегированную акцию.

Решение:

1. $Дв(пр) = \frac{Цн \times i}{100\%} = \frac{100 \times 12}{100\%} = 12$ руб. - размер дивиденда на одну привилегированную акцию.
2. Прибыль для выплаты привилегированных акций
 $Пд(пр) = Дв(пр) \times A(пр) = 12 \times 200 = 2400$ рублей
3. Прибыль для выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
 $Пд(об) = Пд - Пд(пр) = 10000 - 2400 = 7600$ руб.
4. Размер дивиденда на обыкновенную акцию $Дв(об) = \frac{Пд(об)}{A(об)} = \frac{7600}{800} = 9,5$ руб.

Ответ: Дв(об) = 9, руб., Дв (пр) = 12 руб.

Задания для самостоятельного решения:

Задача 1. Выберите наиболее выгодный вариант вложения капитала по сроку окупаемости.

Исходные данные для выполнения задания:

Показатель в тыс.рублях	Номер варианта									
	1,11	2,12	3,13	4,14	5,15	6,16	7,17	8,18	9,19	10,20
1 проект										
Инвестируемый капитал	1200	1230	1260	1290	1320	1350	1380	1410	1440	1470
Прибыль от проекта	350	390	430	470	510	550	590	630	670	710
2 проект										
Инвестируемый капитал	820	850	880	910	940	970	1000	1030	1060	1090
Прибыль от проекта	290	310	330	350	370	390	410	430	450	470

Задача 2. Выбрать наиболее доходный вариант вложения капитала сроком на 4 года.

Исходные данные для выполнения задания:

Показатель в тыс.рублях	Номер варианта									
	1,11	2,12	3,13	4,14	5,15	6,16	7,17	8,18	9,19	10,20
Инвестируемый капитал	1200	1260	1290	1320	1350	1380	1410	1440	1470	1500
1 проект										
процентная годовая ставка	4	5	6	3	7	4	6	5	7	8
количество выплат в год	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4
2 проект										
процентная годовая ставка	3	4	5	4	6	6	4	5	6	5
количество выплат в год	4	12	4	2	4	2	12	12	4	12
3 проект										
процентная годовая ставка	6	4	8	9	5	5	8	6	8	6
количество выплат в год	4	12	4	2	4	2	12	12	4	12

Задача 3. Определить доход инвестора и чистую годовую доходность. Если номинал облигации 900 рублей, со сроком погашения через четыре года. Количество купленных облигаций 40 штук. Купонная доходность 11%, погашение купонов поквартальное. Облигации выпущены 01.01.2021 года, инвестор приобрел их 05.03.2021 по цене 940 рублей за штуку, далее 01.07.2022 года продал 25 штук по цене 1200 рублей. По остальным облигациям инвестор будет ждать срока погашения. Размер налога с полученного дохода (НДФЛ)—13%.

Задача 4. Определить доход инвестора. Если всего куплено 900 акций по цене 305 руб. за штуку, продано по цене 410 руб. за штуку. Размер дивиденда 29 руб. на акцию.

Задание 5. Выберите наиболее выгодный вариант вложения капитала по уровню доходности, если: По первому варианту при капиталовложениях 960 тыс. руб. прибыль составит 390 тыс. руб. По второму варианту при капиталовложениях 1250 тыс. руб. прибыль составит 430 тыс. руб.

Тема: Система налогообложения

Теоретическая часть:

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – федеральный прямой налог, исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц, за вычетом документально подтвержденных расходов, в соответствии с действующим законодательством.

Ставка НДФЛ – прогрессивная. С 1 января 2021 года в России вступил в силу закон о повышенной ставке налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 15% для россиян с доходами от 5 млн руб. в год (соответствует 416,7 тыс. руб. в месяц). Основная ставка НДФЛ – 13%.

Доходы, налоговая ставка по которым отличается от 13 %:

35% – Выигрыш в лотереях, на тотализаторах и в казино или стоимость призов, полученных в играх и конкурсах в рамках рекламных акций, на сумму более 4 тыс. руб.;

– процентные доходы по вкладам в банках если сумма их сбережений превышает 1 млн руб.;

– некоторые другие доходы

9% - Доходы от долевого участия в деятельности организации, полученные в виде дивидендов

15% - Для нерезидентов в отношении дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций

30% - Для налоговых нерезидентов Российской Федерации по прочим доходам (в том числе зарплате)

Размер налога НДФЛ рассчитывается по формуле:

$$\text{НДФЛ} = \frac{\text{НБ} * \text{НС}\%}{100\%}$$

Где: НС – налоговая ставка, НБ – размер налоговой базы

Налоговый вычет – уменьшает размер налоговой базы при исчислении налога НДФЛ.

Налоговые вычеты бывают стандартные, социальные и имущественные.

Задание для самостоятельного выполнения:

Зайти на официальный сайт «Федеральной налоговой службы» выписать в таблицу виды налоговых вычетов, их основную характеристику и основание для получения.

Таблица 1. Виды налоговых вычетов по НДФЛ

Вид налогового вычета	Основание для получения	Основные ограничения	Размер вычета	Пример расчета

Тема: Собственный бизнес

Предпринимательство (от фр. *enterprise*) – вид инициативной самостоятельной экономической деятельности, с целью получения прибыли или личного дохода.

Особенность предпринимательской деятельности заключается в том, что она осуществляется от имени и под имущественную ответственность предпринимателя.

Для осуществления предпринимательской деятельности необходима предпринимательская идея.

Бизнес-идея это самое начало пути к бизнес плану, которое определяет его успех. Только опытный и грамотный бизнесмен может сделать из любой идеи прибыльный бизнес. Новичку же важно выбрать успешную бизнес идею.

Признать идею успешной можно если:

- покупатель нуждается в данной продукции или услуге
- покупатель готов заплатить установленную цену

Выбор сферы деятельности определяется предпринимателем по своему усмотрению и является чрезвычайно ответственным делом. Прежде следует задать себе вопросы:

- какая область деятельности в наибольшей степени соответствует знаниям, опыту, организаторским способностям?

- какой размер денежных средств необходим для открытия собственного дела?
- каковы сроки окупаемости проекта?

После выбора сферы деятельности необходимо составить бизнес-план.

Расчет отдельных показателей бизнес-плана

Деятельность предприятия характеризует система экономических показателей.

Основные стоимостные показатели фирмы:

1. **Цена (Ц)** - это денежное выражение стоимости товара. По цене предприятие реализует свою продукцию. Значение цены огромно: она определяет структуру и объем производства, движение материальных потоков, распределение товарной массы; оказывает влияние на массу прибыли, рентабельность продукции и производства, на уровень жизни общества.

$$Ц = С_{ед.} + П_{ед.} + КН,$$

где: $С_{ед.}$ - себестоимость производства и реализации; $П_{ед.}$ - прибыль изготовителя на единицу товара устанавливается в % от себестоимости.

$$П_{ед.} = \%П \times С_{ед.}$$

КН - косвенные налоги (акциз, налог на добавленную стоимость (НДС)).

Косвенные налоги – налоги с продаж – налоги, которые включены в цену товара.

2. **Выручка от реализации продукции (Рп)**- это стоимость проданной продукции.

$$Рп = Ц \times Q,$$

где: Ц – цена, Q - объем продукции, Рп – выручка

3. **Прибыль от реализации продукции** - представляет собой разницу между выручкой от реализации продукции и общими затратами.

$$Пр = Рп - З,$$

где: Пр – Прибыль от реализации, Рп - выручка от реализации, З – Общие издержки (затраты $З = С_{ед.} \times Q$).

Задание для самостоятельного выполнения: Разработать бизнес-идею

Требования к написанию и оформлению бизнес-идеи

Объем бизнес-идеи должен составлять не менее 10 страниц печатного текста. Изложение должно быть последовательным и логичным.

Структура бизнес-идеи:

1. **Титульный лист** бизнес-плана должен быть лаконичным и привлекательным, не содержать излишних подробностей. На нем указываются: название фирмы; название бизнес-идеи; ФИО предпринимателя; дата его составления.

2. **Краткое описание фирмы.** В этом разделе следует дать общее описание фирмы. Ключевые элементы раздела:

- основные сведения о предприятии;
- тип бизнеса, вид деятельности;
- миссия и цели бизнеса на год.

3. **Продукция и услуги.** В этом разделе представляется описание продукции (услуги). Основной вопрос: в чем уникальность именно вашего продукта/услуги, почему именно у вас будут его приобретать:

- характеристики продукта/услуги, какую потребность удовлетворяет;
- ключевое конкурентное преимущество;
- выгода потребителя.

4. **Анализ отрасли и рынка.** Опишите рынок:

- портрет потребителя;
- возможные конкуренты;
- потенциальные партнеры.

5. **Краткий финансовый план.** Финансовый план рассчитывается на год и включает: единовременные затраты; источники финансирования; ожидаемая выручка, прибыль; Срок окупаемости вложений.

Правила оформления текста

Бизнес-идея должна быть выполнена печатным способом с использованием компьютера и принтера на одной стороне листа белой бумаги формата А4.

Размеры полей: левое – не менее 3 мм, верхнее – 10 мм, нижнее – 10 мм, правое – не менее 3 мм.

Основной текст работы набирается шрифтом Times New Roman, в редакторе Microsoft Word, кегль 14, через полтора интервала, выравнивание по ширине. Абзацный отступ 1,25 см. Цвет шрифта должен быть черным.

Критерии оценки выполнения контрольной работы

Оценки за выполнение заданий выставляются по пятибалльной системе. Критерии оценивания обучающихся по выполнению контрольной работы приведены в таблице:

Шкала Оценивания	Критерии оценки
5 (отлично)	Все задания выполнены правильно, возможна одна неточность или описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала. Работа выполнена самостоятельно. Работа сдана с соблюдением всех сроков. Соблюдены все правила оформления.
4 (хорошо)	Все задания выполнены правильно, но недостаточны обоснования, рассуждения, допущены одна ошибка или два - три недочета. Обучающийся единожды обращается за помощью преподавателя. Работа сдана в срок. Есть некоторые недочеты в оформлении.
3 (удовлетв.)	В заданиях допущены более одной ошибки или более трех недочетов, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме. Обучающийся многократно обращается за помощью преподавателя. Работа сдана с опозданием. В оформлении задания есть отклонения и не во всем соответствуют предъявляемым требованиям.
2 (неудовл.)	Выполнено меньше половины предложенных заданий, допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме в полном объеме. Обучающийся выполняет работу с помощью преподавателя. Работа сдана с нарушением всех сроков. Много нарушений правил оформления.

Библиография

1. Основная литература:

- 1. Жданова, А. О.** Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая — М.: ВАКО, 2020. — 400 с., (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6.
- 2. Жданова, А. О.** Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая — М.: ВАКО, 2020. — 48 с., (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04501-3.
- 3. Липсиц, И.В.** Экономика: Учебник. 10-11 классы. Базовый уровень / И.В. Липсиц. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. — 296 с. ISBN: 978-5-7755-37-531.
- 4. Хасбулатов, Р.И.** Экономика (10-11): учебник / Р.И. Хасбулатов. — Москва: Издательство Просвещение, 2022. — 304 с. — ISBN 978-5-090-78785-7.

2. Дополнительная литература:

- 1. Вазим, А.А.** Основы экономики : учебник для СПО / А. А. Вазим. – 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 224 с. — ISBN 978-5-8114-8953-4
- 2. Гомола, А.И.** Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / А.И. Гомола, В.Е. Кириллов, П.А. Жанин.: — Москва: ИЦ «Академия», 2014 – 336 с. ISBN 978-5-4468-0638-6.
- 3. Лопарева, А.М.** Экономика организации (предприятия): учебно-методический комплекс и рабочая тетрадь А.М.Лопарева - Издательство «Финансы и статистика», 2014 – 208с. ISBN 978-5-279-03314-0.

3. Интернет-ресурсы:

- 1.** Высшая школа экономики: официальный сайт – URL: <https://www.hse.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
- 2.** Инвестиционный интернет-портал Investfunds: сайт – URL: <https://investfunds.ru/> (дата обращения: 17.09.2023 год);
- 3.** Информационная система Bloomberg: официальный сайт – URL: <http://www.bloomberg.com> (дата обращения: 17.09.2023 год);

4. Министерство финансов Российской Федерации: — официальный сайт - URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
5. Московская биржа: официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: <https://www.moex.com/> (дата обращения: 17.09.2023 год);
6. Образовательно-справочный портал по экономике: сайт – URL: www.economicus.ru (дата обращения 17.09.2023 год);
7. Онлайн-уроки финансовой грамотности: сайт – URL: <https://dni-fg.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
8. Рейтинговое агентство FIRA-PRO: информационно-поисковая система компании - сайт– URL: https://pro.fira.ru/search/#themes*tree_5 (дата обращения 17.09.2023 год);
9. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний: сайт – URL: <http://www.spark-interfax.ru> (дата обращения: 17.09.2023 год);
10. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.09.2023 год);
11. Федеральная налоговая служба: сайт – URL: www.nalog.ru (дата обращения 17.09.2023 год);
12. Федеральной службы государственной статистики: Официальный сайт: сайт – URL: www.gks.ru (дата обращения 17.09.2023 год);
13. Центральный банк России: сайт — URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
14. Финансовая культура: сайт - URL: <https://fincult.info/> (дата обращения 17.09.2023 год);
15. Экономический факультет МГУ: сайт – URL: <https://finuch.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год).