

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

Колледж СКФУ в г. Ставрополе

**Методические указания
к практическим занятиям**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Форма обучения очная

Ставрополь

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Основы финансовой грамотности» составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО и предназначены для студентов, обучающихся по специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Разработчик:

Чувилова О.Н., канд. экон. наук, доцент, преподаватель колледжа СКФУ в г. Ставрополе

Пояснительная записка

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности» составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО, принятого приказом Минпросвещения РФ №437 от 24.06.2024 г. и предназначены для студентов, обучающихся по специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Практические занятия имеют целью закрепление наиболее важных разделов учебного материала и являются в то же время формой контроля за усвоением этого материала студентами. Участие студентов в практических занятиях является обязательным условием выполнения учебного плана.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- определять источники финансирования;
- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;
- презентовать бизнес-идею.
- использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

порядок применения различных цифровых средств и программного обеспечения в профессиональной деятельности, в том числе с использованием цифровых средств;

основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности;

правила разработки бизнес-планов;

Практические занятия по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводятся преподавателем, как правило, по темам, которые уже рассматривались на лекции. На занятиях, как правило, студентам предлагается самостоятельно решить задачи под руководством и контролем преподавателя. Это позволяет закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекций и самостоятельной работы, и получить некоторые навыки применения теоретических положений на практике.

Для практических занятий по данной дисциплине задания заблаговременно подбираются преподавателем из сборников задач или используются типовые задачи. Как правило, задачи рассчитаны на их решение в течение одного занятия.

На первом практическом занятии преподаватель должен рассказать о порядке проведения занятий и методике, изложить требования, предъявляемые к студентам.

В начале очередного занятия следует назвать студентам тему практикума, кратко охарактеризовать содержание задач, записать на доске или продиктовать исходные данные. Затем необходимо пояснить наиболее сложные теоретические вопросы, относящиеся к этой теме, изложить алгоритм решения задачи и указать, на что следует обратить особое внимание в процессе работы. Преподаватель должен иметь у себя решения и результаты расчетов для всех задач, предлагаемых студентам.

Студенты решают задачи на практических занятиях самостоятельно, на своих рабочих местах. Допускается групповое (2-3 человека) обсуждение хода решения задачи и выполнение расчетов (при условии соблюдения тишины и порядка в аудитории). Преподаватель наблюдает за порядком в аудитории, контролирует работу студентов и оказывает им необходимую помощь. Условие задачи, исходные данные, ход решения и его результаты студенты записывают в специальные тетради для практических занятий. В конце занятий, подводя итоги, преподаватель может вызвать к доске одного или нескольких

студентов (по очереди) из числа успешно справившихся с заданием и предложить им объяснить ход решения задачи. Остальные студенты слушают объяснения, задают вопросы и корректируют свои записи.

Преподаватель должен вести учет посещаемости практических занятий студентами и выполнения ими всех задач. Студенты, отсутствовавшие на практических занятиях или не успевшие вовремя выполнить работу, должны решить задачи самостоятельно и представить их преподавателю для контроля. В случае отсутствия у студента материалов по каким-либо темам практических занятий, независимо от того, по каким причинам они отсутствуют, на экзамене (зачете) будут заданы дополнительные вопросы или задачи по соответствующим темам. Ответы на эти вопросы учитываются при оценке результатов экзамена.

Подготовку к практическим занятиям следует начинать уже в процессе слушания лекций. Необходимо знать, по каким темам дисциплины запланированы практические занятия. Для этого следует заблаговременно ознакомиться с планом практических занятий и списком литературы по каждой теме.

Практические занятия представляют собой свободный обмен мнениями всех участвующих в нем студентов по обсуждаемым вопросам. Поэтому студенты должны приходить на занятия хорошо подготовленными, иметь конспекты и другие рабочие записи по теме. На занятиях студенту следует быть активным, внимательно слушать выступления отвечающих студентов, дополнять их и отмечать недостатки в ответах.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

Тема: Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Цель – формирование знаний о финансовой грамотности, основных дефиниций и категорий в процессе принятия стратегических решений.

Краткие теоретические сведения:

Финансовая грамотность – это знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности с пониманием последствий своих действий.

«Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения», высокий уровень финансовой грамотности населения страны оказывает самое положительное влияние как на экономику государства, так и на уровень благосостояния и доходов его граждан:

- Повышает уровень пользования финансовыми продуктами, прозрачность финансового рынка, стабильность рынков,
- Способствует увеличению числа добросовестных заемщиков, снижению кредитных и репутационных рисков банков.
- Повышает финансовое благосостояние благодаря рационализации семейного бюджета, увеличению горизонта планирования, развитию способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи.
- Обеспечивает защиту от мошенничества, повышает финансовую безопасность граждан.

Обладание финансовой грамотностью помогает добиться финансового благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни. При наличии подобных знаний человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесёт ему доход.

Во-первых, финансовая грамотность - это совокупность знаний о финансах как таковых, включая структуру, особенности, основные положения и законодательные акты.

Во-вторых, финансовая грамотность подразумевает знание о составе участников финансовых отношений, сопоставление прав и обязанностей как корпоративных, частных участников рынка, так и государственных представителей.

В-третьих, финансовая грамотность - это совокупность знаний о продуктах финансового рынка, их видах и их свойствах.

Основные признаки финансово грамотного населения:

1. Ежемесячный учет личных доходов и расходов;
2. Организация жизнедеятельности исходя из имеющихся средств (без лишних долгов);
3. Планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
4. Рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами;
5. Знания и навыки в ориентации в сфере финансовой деятельности.

В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Оно включает недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора. Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

- обеспечить себя и свою семью;
- инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
- развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий же уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО СЕМЬИ (ДОМОХОЗЯЙСТВО) – это хозяйство, которое ведется одним или несколькими совместно проживающими и имеющими общий бюджет людьми.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) – это то, от чего или откуда семья получает доходы (в том числе, в натуральных формах). В структуре доходов домохозяйства (семьи) принято выделять семь основных источников.

Для измерения доходов домашних хозяйств используют понятия *совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы*.

СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ –

это общая сумма денежных и натуральных доходов за определенный период времени по всем источникам их поступления (натуральные доходы можно оценить по средним ценам реализации соответствующих товаров на рынке).

РАСПОЛАГАЕМЫЕ ДОХОДЫ –

это доходы, остающиеся в распоряжении домохозяйства (семьи) за определенный период времени после вычета из совокупных доходов всех налогов и обязательных платежей. Располагаемые доходы расходуются на потребление и накопление.

НОМИНАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ –

это доходы домохозяйства (семьи) за определенный период времени в денежной форме.

РЕАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ –

это такие доходы домохозяйства (семьи) за определенный период времени, на которые можно приобрести определенное количество потребительских товаров и услуг на фактически полученные номинальные доходы.

Основным методом финансового планирования является личный финансовый план. ЛФП – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Цели личного финансового плана, могут быть самыми различными:

- инвестиционные. Обычно предполагает постоянное выделение средств, направляемых на инвестирование, конечной целью является получение нового источника дохода с капитала;

- кризисные. Эта разновидность личного финансового плана становится актуальной при резком уменьшении доходов или же увеличении расходов. Например, вследствие заболевания доходы сократились, а расходы выросли. В данном случае личный финансовый план должен помочь оптимизировать расходы и найти новые источники дохода;

- долговое. Этот личный финансовый план предполагает ряд действий, направленных на как можно скорейшую выплату долгов. Обычно проблемы возникают с платежами по кредитам;

- накопительные. Задачей этой программы является банальное накопление денежных средств, необходимых для какой-либо цели. Осуществляется программа посредством оптимизации расходов.

В зависимости от сроков осуществления планов они делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. По необходимым действиям планы делятся на чисто финансовые и смешанные. Так, при первой категории от исполнителя не понадобится каких-либо дополнительных действий, вся задача сводится к перераспределению доходов, например, от нецелесообразного потребления к вложениям в ценные бумаги. Во втором случае может потребоваться совершить некоторые действия, например, найти вторую работу или освоить какое-либо умение.

Задачи ЛФП

- Четко определить цели
- Найти баланс между настоящим и будущим
- Обеспечить финансовую стабильность.

Активы и пассивы семейного или личного бюджета – важнейшие понятия финансовой грамотности человека.

Активы — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.

Пассивы – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.

Бюджет доходов и расходов - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Текущие доходы семьи состоят из:

- активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом
- пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций
- случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.
- социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Баланс активов и пассивов показывает насколько эффективно развивается домохозяйство как экономический субъект, насколько образ жизни (уровень потребления)

адекватен реальному располагаемому доходу, насколько грамотно и рационально используются различные финансовые инструменты для достижения финансовых целей.

Этапы построения ЛФП:

Этап 1. Постановка целей

Цели должны иметь:

- временное ограничение,
- денежную оценку,
- быть конкретными и реальными (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза)

Этап 2. Финансовый анализ

После постановки целей вы должны провести тщательный анализ своих доходов, расходов.

Этап 3. Корректировка целей и оптимизация

Это один из самых сложных этапов. На этом этапе предлагается:

1. Пересмотр целей, чтобы выделить наиболее важные и приоритетные.
2. Корректировка целей для изменения сроков достижения и их стоимости.
3. Оптимизация расходов.

Контрольные вопросы:

1. Что такое финансовая грамотность и для чего она нужна?
2. Дайте понятие определения домашнего хозяйства семьи (домохозяйство).
3. Перечислите источники дохода семьи и укажите какие источники доходов использует ваша семья.
4. Что такое личный финансовый план и какие цели он преследует?
5. Назовите этапы построения личного финансового плана

Таксономия Блума

Теоретический материал лекций необходимо раскрыть путем формулирования вопросов, раскрывающих основные цели обучения в соответствии с таксономией Блума: знание, понимание, применение, анализ, синтез и оценка.

Таким образом, студенты формулируют шесть вопросов по каждой теме.

Общее количество вопросов- не менее 32-ти.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

Тема: Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Цель – провести SWOT – анализ личного финансового положения, выделение финансовых целей

1 этап. Оценка жизненной ситуации и личных перспектив.

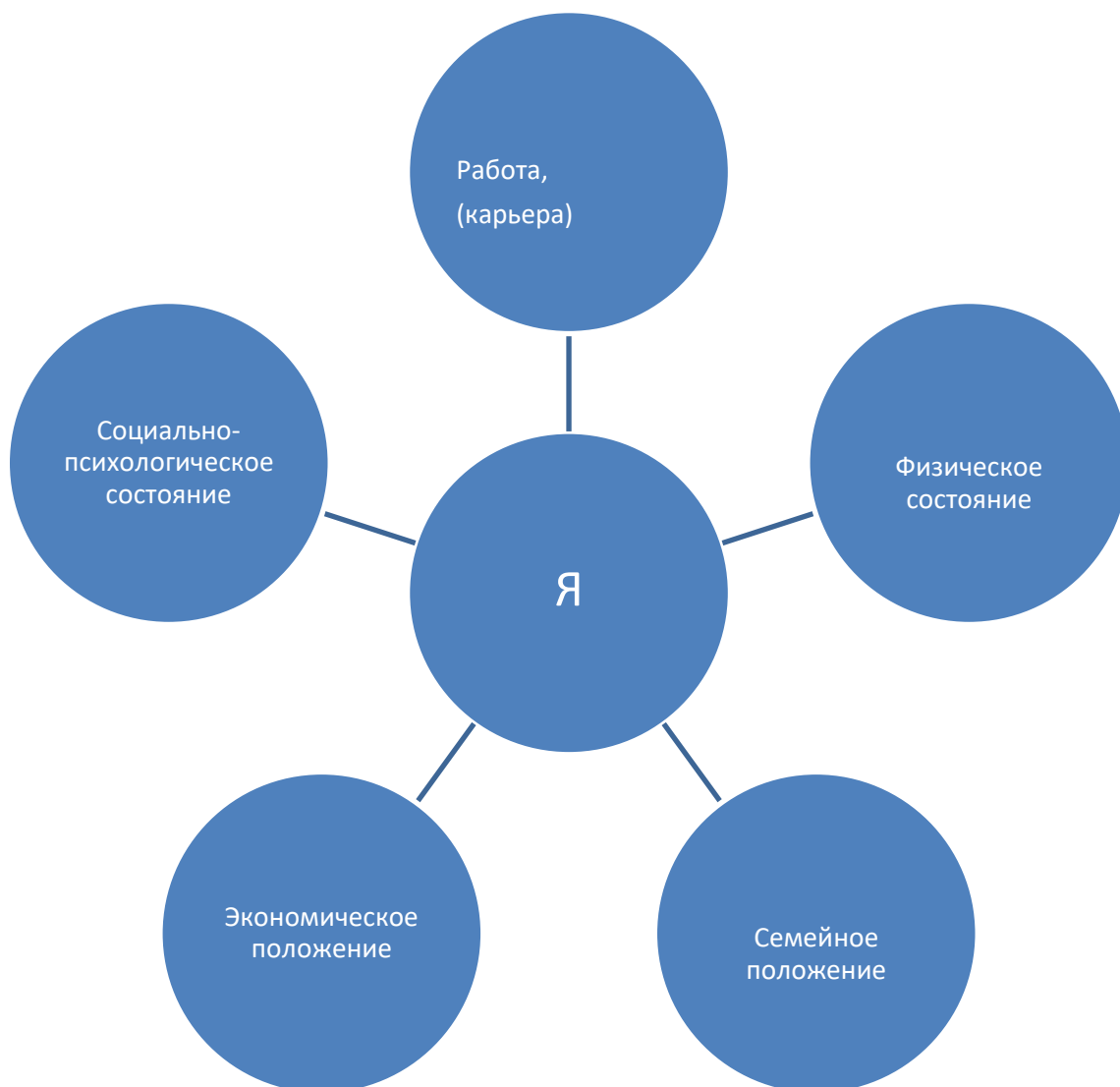


Рис. 1. Элементы самооценки жизненной ситуации.

По каждой из указанных позиций следует дать критическую самооценку по 5-ти бальной системе, начиная с нуля (табл. 1.).

Таблица 1.

Оценка жизненной ситуации.

Критерии оценки	Оценочный балл
Работа (карьера).	
Экономическое благосостояние.	
Социально-психологическое состояние.	
Физическое состояние.	
Семейное положение.	

На основе данных таблице 1. необходимо определить личные цели студентов, дав ответы на следующие вопросы:

- ✓ Какова моя цель?
- ✓ Время, необходимое для ее реализации?

Анализ возможностей достижения поставленных целей ведется по данным, представленным в таблице 2.

Таблица 2.

Возможности достижения поставленных целей.

Факторы, влияющие на достижение поставленных целей.	Направление их влияния (+ или -)	Действия по их нейтрализации.
1. Внешние обстоятельства: а) б)		
2. Мои черты характера. а) б)		

После заполнения данной таблицы следует ответить на вопрос: «есть ли у меня возможности для достижения поставленных целей, или мне нужно изменить свои цели?»

Разработка мероприятий по достижению поставленных целей ведется по данным, представленным в таблице 3.

Таблица 3.

Разработка мероприятий по достижению личных целей.

Наименование цели (области жизненной ситуации)	Мероприятия (задачи) достижения цели.
1.	1. 2. и т.д.
2. и т.д.	1. 2. и т.д.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3

Тема: Структура, функции и виды банковских услуг

Цель – формирование знаний об истории банковской системы, о роли банков в создании и функционировании рынка капитала, структуре современной банковской системы и ее функции, видов банковских организаций, понятии ключевой ставки, правовых основах банковской деятельности.

Краткие теоретические сведения:

Основной частью кредитной системы выступает банковская система – совокупность банковских учреждений.

В банковской системе России ЦБ РФ (ЦБР) определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции.

Основными задачами Центрального банка России являются:

- регулирование денежного обращения,
- проведение единой денежно - кредитной политики,
- защита интересов вкладчиков банков,
- надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений,
- осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

Коммерческий банк — это предприятие, организующее движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях:

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- посредничество в кредите;
- создание кредитных денег;

- проведение расчетов и платежей в хозяйстве;
- организация выпуска и размещения ценных бумаг;
- оказание консультационных услуг.

Основополагающими принципами деятельности коммерческих банков являются:

- работа в пределах реально имеющихся ресурсов
- экономическая самостоятельность
- взаимоотношение коммерческого банка со своими клиентами, строятся как)
- обычные рыночные отношения
- регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими методами.

Ключевая ставка Банка России - это процентная ставка, которую Центральный банк устанавливает для расчётов с коммерческими банками. Под процент, равный ключевой ставке, банки занимают у ЦБ деньги.

Центральный банк проводит заседания по пересмотру ключевой ставки примерно раз в полтора месяца. На этих заседаниях ставка не обязательно меняется. Если процессы в экономике не требуют коррекции, ставку могут оставлять без изменений сколько угодно долго.

Банковская деятельность — деятельность особого рода, осуществляемая исключительно в рамках банковской системы. Право на банковскую деятельность возникает после государственной регистрации и получения специального разрешения (лицензии) для кредитных организаций либо на основании федерального законодательного акта (для Банка России). Банковская деятельность более многообразное явление, чем только банковские операции. Помимо банковских операций, в процессе банковской деятельности реализуется более широкий спектр правовых отношений, связанных с организацией и функционированием всей банковской системы в целом и каждого из ее элементов в отдельности.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме банковских операций, кредитные организации вправе осуществлять некоторые виды сделок (например, лизинговые операции, оказание консультационных и информационных услуг), а также вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Если банковские операции имеют исключительный характер и могут совершаться только кредитными организациями, то иные виды сделок исключительно банковскими не являются и могут совершаться и иными юридическими лицами в порядке, предусмотренном гражданским законодательством.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила

осуществления банковских операций и сделок устанавливаются Банком России в соответствии с федеральным банковским и гражданским законодательством.

Мозговой штурм «Ключевая ставка как основной инструмент денежно-кредитной политики Центрального Банка России».

Вопросы для подготовки к мозговому штурму:

1. Понятие денежно-кредитной политики.
2. Основопологающая цель денежно-кредитной политики?
3. Роль ценовой стабильности при формулировании денежно-кредитной политики.
4. Понятие о ключевой ставке.
5. Динамика ключевой ставки Банка России за 2019-2023 гг.
6. Динамика инфляции в России в 2019-2023 гг.
7. Как ключевая ставка влияет на инфляцию?
8. Как при помощи ключевой ставки можно защитить сбережения граждан от обесценения и обеспечить финансовую стабильность?
9. Что такое политики таргетирования инфляции?
10. Уровень инфляции для стабильного развития экономики страны: размер и значение.
11. Как на население влияет размер ключевой ставки?
12. Можно ли получить кредит по ключевой ставке?
13. Как Банк России решает, что пора менять ключевую ставку?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4

Тема: Основные виды банковских операций

Цель – формирование знаний о депозитах и его видах, экономической сущности понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски.

Краткие теоретические сведения:

Широкое разнообразие операций позволяет банкам сохранить клиентов и оставаться рентабельными, даже при весьма неблагоприятной рыночной конъюнктуры.

Основными банковскими услугами являются:

1. *валютный обмен.* История свидетельствует, что одно из первых услуг, предложенных банками, стали операции по обмену валюты. В современной банковской деятельности эти операции имеют большое значение, поскольку экономические связи субъектов хозяйствования постоянно расширяются и становятся глобальными.
2. *учет коммерческих векселей и предоставление кредитов.* Уже в древние времена банкиры начали учитывать коммерческие векселя. За них они предоставляли займы местным торговцам, которые продавали банку долговые обязательства своих покупателей с целью быстрой мобилизации средств. От учета коммерческих векселей лежал недолгий путь к прямому кредитованию деловых предприятий.

3. *хранение ценностей.* В эпоху средневековья банки начали практиковать хранение золота, ценных бумаг и других ценностей своих клиентов в собственных надежных хранилищах. Сегодня в банках безопасным хранением ценностей занимаются отделы, сдающие в аренду сейфы, где под замком находятся ценности клиентов, пока им не понадобится доступ к своей собственности.
4. *сберегательные вклады.* Предоставление займов клиентам оказалось настолько выгодным делом, что банки принялись изыскивать способы мобилизации дополнительных средств. Одним из первых такими способами стали сберегательные вклады, которые банки принимают под процент. Этим банк выполняет и общественно-полезную функцию, т.е. стимулирует посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств физических и юридических лиц.
5. *расчетно-кассовое обслуживание.* Банк принимает на себя инкассацию платежей и осуществление выплат по операциям клиента, а также осуществление инвестирования избытков наличности в краткосрочные ценные бумаги и кредиты.
6. *финансовое консультирование.* Банки, где работают опытные финансисты, могут дать квалифицированный совет, особенно когда вопрос стоит об оптимальном использовании кредита, сбережений, инвестиций.
7. *лизинг оборудования.* Банк может предложить своему клиенту приобрести оборудование с помощью лизингового соглашения, по которому банк покупает оборудование и сдает его в аренду клиенту. В соответствии с заключенным договором клиент должен вложить лизинговые платежи, которые, в конечном счете, полностью покрывают стоимость купленного банка и сданного в аренду оборудования.
8. *операции с ценными бумагами.* В связи с формированием рынка ценных бумаг получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.

Банки имеют право выступать в качестве:

- инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника;
- инвестиционного консультанта;
- инвестиционной компании;
- инвестиционного фонда.

Выступая в качестве финансового брокера банки, выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договоров или поручения. Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг.

Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается:

- организацией выпуска ценных бумаг и выдачи гарантии по их размещению в пользу 3-го лица.
 - купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет.
9. *трастовые (доверительные) услуги.* Банк может управлять финансовыми делами и собственностью фирм и частных лиц за определенную плату. Функция управления собственностью известна под названием «операция доверительного управления» или «трастовые услуги». Через трастовые отделы банки управляют портфелями ценных бумаг своих клиентов, предоставляют агентские услуги корпорации, выпускающие акции и облигации, выступают в качестве попечителей по завещанию.

По российскому законодательству к основным банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей».

Цель кейса: Выявить целесообразность получения кредита на основе расчета аннуитетных платежей: автокредита, ипотеки, потребительского кредита.

Этапы кейса:

1. Зайти на сайт [Sravni.ru](https://www.sravni.ru) по адресу: <https://www.sravni.ru>
2. Выбрать раздел: Кредиты
3. Заполнить анкету и параметры кредита (рис. 2.)

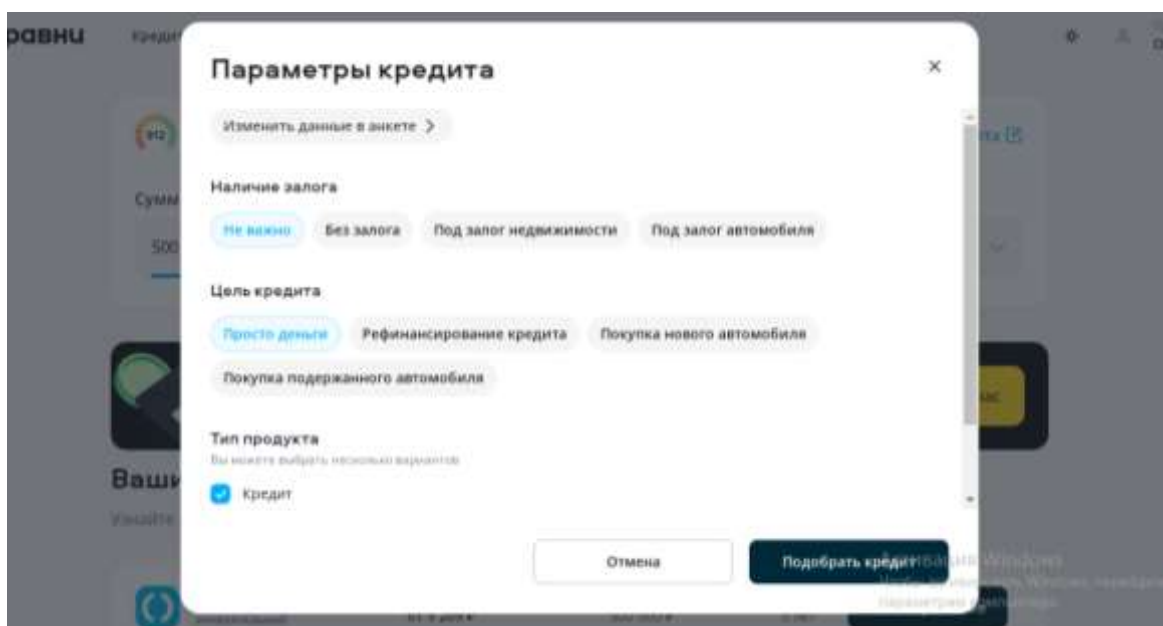


Рисунок 2 – Окно «Параметры кредита» на сайте Sravni.ru

4. Наличие залога влияет на тип кредита на основе расчета аннуитетных платежей: автокредита, ипотеки, потребительского кредита.
5. Посмотрите предложения банков.
6. Сделайте выводы о возможности вашего бюджета по внесению ежемесячных платежей по кредитному договору.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5

Тема: Основные виды банковских операций

Цель – закрепить теоретические знания по теме: основные виды банковских операций

Таксономия Блума

Теоретический материал лекций необходимо раскрыть путем формулирования вопросов, раскрывающих основные цели обучения в соответствии с таксономией Блума: знание, понимание, применение, анализ, синтез и оценка.

Таким образом, студенты формулируют шесть вопросов по каждой теме.
Общее количество вопросов- не менее 32-ти.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6

Тема: Система налогообложения физических лиц

Цель – Изучить порядок, способы, виды налогов и объекты налогообложения физических лиц. Ознакомиться с перечнем налоговых льгот для физических лиц.

Краткие теоретические сведения:

Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» к налогам на имущество физических лиц относятся налоги, устанавливаемые на различных уровнях.

Федеральные налоги:

- налоги, служащие источниками образования дорожных фондов (налог с владельцев транспортных средств);
- налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения.

Местные налоги:

- налоги на имущество физических лиц;
- земельный налог.

Эти налоги устанавливаются законодательными актами Российской Федерации и взимаются на всей ее территории. Плательщиками некоторых из перечисленных налогов являются не только физические, но и юридические лица. Одним из законов, регулирующих взимание имущественных налогов, является Закон РФ «О налогах на имущество физических лиц». Платежи по налогам зачисляются в бюджет органов местного самоуправления по месту нахождения объекта налогообложения.

Объекты обложения налогами (движимое и недвижимое имущество, находящееся в собственности физических лиц) можно разделить на две группы:

- 1) строения, помещения и сооружения — жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения;
- 2) транспортные средства — моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства (за исключением автомобилей, мотоциклов, самоходных машин и механизмов на пневмоходу, налогообложение которых производится в соответствии с Законом РФ «О дорожных фондах в Российской Федерации»).

Ставки налогов и порядок их уплаты зависят от объекта налогообложения:

1. Налог на строения, помещения и сооружения уплачивается по ставке, устанавливаемой органами власти субъектов Российской Федерации, в размере, не превышающем 0,1% от их инвентаризационной стоимости, или в случае ее отсутствия — от стоимости этих объектов, определяемой по обязательному страхованию. В том случае,

если объекты находятся в общей долевой собственности нескольких собственников, налог уплачивается каждым из них соразмерно его доле.

2. Размер налога на транспортные средства (уплачиваемого в процентах от минимального размера оплаты труда, действующего на дату начисления налога) зависит от мощности двигателя транспортного средства.

Налог на транспортные средства исчисляется также на 1 января того года, за который начисляются платежи. Для исчисления налога используются сведения, ежегодно представляемые в налоговые органы государственными инспекциями по маломерным судам и другими организациями, осуществляющими регистрацию транспортных средств. При наличии нескольких собственников на одно транспортное средство плательщиком налога является лицо, на имя которого оно зарегистрировано.

Налоги уплачиваются: по новым строениям (помещениям и сооружениям) и приобретенным транспортным средствам — с начала года, следующего за их возведением или приобретением; при переходе права собственности в течение календарного года первоначальным собственником с 1 января до начала того месяца, в котором он утратил право собственности, а новым собственником — начиная с месяца, в котором у него возникло это право. В том случае, если объект налогообложения был уничтожен или полностью разрушен, взимание налога прекращается, начиная с месяца, в котором произошло уничтожение (разрушение).

Уплата налога производится равными долями в два срока — не позднее 15 сентября и 15 ноября — на основании платежных извещений, которые вручаются налоговыми органами плательщикам не позднее 1 августа.

Льготы. От уплаты налогов на имущество (независимо от объекта налогообложения) освобождаются Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации; лица, награжденные орденом Славы трех степеней; инвалиды I и II групп и инвалиды детства; участники Гражданской и Великой Отечественной войн; категории военнослужащих, определенные Законом; лица, пострадавшие от воздействий радиации (отнесенные к этим категориям Законом); члены семей военнослужащих, потерявших кормильца.

В соответствии с Законом освобождаются также от уплаты налога на строения, помещения и сооружения:

- пенсионеры, получающие пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации;
- граждане, уволенные с военной службы или призываемые на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия;
- родители и супруги военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей;
- деятели культуры, искусства и народные мастера — со специально оборудованных сооружений, строений и помещений (включая жилые), используемые ими исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также с жилой площадью, используемой для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек и других организаций культуры на период их использования.

Кроме перечисленных льгот, органы власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления вправе уменьшать размеры ставок и устанавливать дополнительные льготы по уплате указанных налогов. В том случае, если право на льготу

по налогам возникло в течение календарного года, перерасчет налога производится с месяца, в котором оно возникло.

Граждане (в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), имеющие в собственности автотранспортные средства (кроме перечисленных в Законе о налоге на имущество физических лиц), являются плательщиками другого налога — налога с владельцев транспортных средств. Со всех транспортных средств, подлежащих регистрации в установленном порядке (Постановление Правительства Российской Федерации № 938 «О государственной регистрации автотранспортных средств и других видов самоходной техники на территории Российской Федерации») в зависимости от вида и мощности (с каждой лошадиной силы) уплачивается налог в следующих размерах (размер годового налога).

Налог уплачивается ежегодно (если транспортное средство приобретено во втором полугодии, то налог уплачивается в половинном размере независимо от того, уплатил ли за эти транспортные средства их прежний владелец) в учреждения банков в сроки, устанавливаемые органами власти субъектов Российской Федерации. Граждане предприниматели должны кроме того представлять налоговому органу в срок, установленный для подачи декларации о доходах, расчет по рассматриваемому налогу, так как суммы платежей по налогу включаются у предпринимателей в состав расходов декларации.

Следует обратить внимание на то, что регистрация (перерегистрация, технический осмотр) транспортных средств не производится без предъявления квитанции или платежного поручения об уплате налога.

Как и по предыдущему налогу, законодательством предусмотрено освобождение от его уплаты отдельных категорий плательщиков:

- граждан, пострадавших от радиационных аварий;
- Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации, граждан, награжденных орденом Славы трех степеней;
- инвалидов всех категорий, имеющих мотоколяски и автомобили;
- крестьянских (фермерских) хозяйств, ведущих деятельность без образования юридического лица, занимающихся производством сельскохозяйственной продукции, удельный вес доходов от реализации которой в общей сумме их доходов составляет 70% и более.

В соответствии с предоставленным Законом правом органы власти субъектов Российской Федерации могут освобождать отдельные категории граждан от уплаты налога, а также увеличивать установленные Законом ставки. Так, например, Законом г. Москвы от 20 марта 1996 г. № 9 установлено, что налог с владельцев транспортных средств уплачивают юридические и физические лица, определенные ст. 6 Закона Российской Федерации «О дорожных фондах в Российской Федерации» в следующих размерах (с каждой лошадиной силы).

Налогом на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, облагаются физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность.

Объекты такого налогообложения определены Законом РФ. К ним относятся: жилые дома, квартиры, дачи, транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, накопления, банковские и иные вклады, средства на именных приватизационных счетах, валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении.

Если в составе наследуемого имущества имеется имущество, за которое гражданин должен уплатить налог в соответствии с Законом РФ «О налогах на имущество физических лиц» (например, жилой дом), то налог уменьшается на соответствующую сумму. Если один гражданин несколько раз в течение года получает от одного и того же дарителя имущество, то налог исчисляется с общей стоимости этого имущества (на основании документов, представляемых нотариусами).

На основании вручаемого налоговыми органами платежного извещения не позднее трех месяцев со дня вручения налог должен быть уплачен (лица, проживающие за пределами Российской Федерации, уплачивают налог до получения документов, удостоверяющих право собственности на имущество). В отдельных случаях налоговый орган вправе предоставить рассрочку или отсрочку по уплате налога, но не более чем на два года и с уплатой процентов в размере 0,5 ставки на срочные вклады, действующие в Сберегательном банке Российской Федерации.

Ставки налога на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, определены ст. 3 упомянутого Закона и зависят от размера стоимости имущества и степени родства наследников или одаряемых.

В данном случае законодательство также предусматривает льготы для плательщиков.

Так, полностью освобождаются от уплаты налога граждане, получающие:

- 1) имущество, переходящее в порядке наследования супругу, пережившему другого супруга, или в порядке дарения от одного супруга другому;
- 2) жилые дома (квартиры) и пае накопления в ЖСК, если наследники (одаряемые) проживали в этих домах (квартирах) совместно с наследодателем (дарителем) на день открытия наследства или оформления договора дарения;
- 3) имущество лиц, погибших при защите СССР и РФ в связи с выполнением обязанностей, установленных законом;
- 4) жилые дома и транспортные средства, переходящие в порядке наследования инвалидам I и II групп;
- 5) транспортные средства, переходящие в порядке наследования членам семей военнослужащих, потерявших кормильца.

Следует иметь в виду, что право распоряжения имуществом, переходящим в порядке наследования или дарения, возникает только при наличии у гражданина справки налогового органа об уплате налога.

В соответствии с законом и в зависимости от уровня налогов осуществляется зачисление сумм налогов:

- 1) на имущество физических лиц — в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения;
- 2) на владельцев транспортных средств — в территориальные дорожные фонды, в Москве и Санкт-Петербурге — в Федеральный дорожный фонд,
- 3) земельная плата — в местные бюджеты с централизацией определенной части в федеральном бюджете и бюджетах субъектов Российской Федерации;
- 4) на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, — в местный бюджет в порядке, определяемом при утверждении соответствующих бюджетов.

Решение разноуровневых задач

Налоговая база по налогам на имущество физических лиц, в частности строений,

исчисляется на основе их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

Так как объектом налогообложения налогами на имущество физических лиц является имущество, находящееся в собственности, для определения налогооблагаемой базы и суммы налога важно, находится ли это имущество в собственности:

- у одного физического лица;
- общей долевой;
- общей совместной.

Для налогов на имущество физических лиц в части строений действует следующие правила:

1. Если имущество находится в собственности одного физического лица, то определяется налоговая база с учетом тех льгот, которые могут быть получены этим лицом, и к ней применяется соответствующая налоговая ставка.

Пример 1. Допустим, что инвентаризационная стоимость квартиры, находящейся в собственности гражданина, составляет 350 тыс.руб. Местные власти установили ставки налога на строения по максимальным значениям, предусмотренным федеральным законодательством. Тогда сумма налогов на имущество на имущество физических лиц в части налога на строения составит $300000 \cdot 0,001 + 50000 \cdot 0,003 = 450$ руб.

2. Если имущество, подлежащее налогообложению, находится в общей долевой собственности, то для каждого из физических лиц – его совладельцев определяется его доля в имуществе и рассчитываемая сумма налога.

Пример 2. Допустим, что та же квартира находится в собственности двух физических лиц, причем одному из них принадлежит $\frac{2}{3}$ стоимости квартиры. Тогда сумма налога должна определяться по каждому из налогоплательщиков отдельно. Для налогоплательщика, в собственности которого находится $\frac{1}{3}$ часть квартиры, сумма налога составит $350000 : 3 \cdot 0,001 = 116$ руб.67коп. Для того налогоплательщика, в чьей собственности находится $\frac{2}{3}$ квартиры, сумма налога составит $350000 \cdot \frac{2}{3} \cdot 0,001 = 233$ руб.33 коп.

3. Если имущество находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, то они несут равную ответственность по исполнению налогового обязательства. При этом плательщиком налога может быть одно из этих лиц, определяемое по соглашению между ними.

Пример 3. Допустим, что та же квартира находится в общей совместной собственности трех физических лиц, одно из которых является пенсионером в соответствии с российским законодательством. В этом случае сумма налога должна рассчитываться по каждому из налогоплательщиков отдельно, исходя из того, что они несут равную налоговую ответственность. Таким образом, два налогоплательщика, которые не являются пенсионерами, должны будут уплатить в бюджет налог в размере $350000 : 3 \cdot 0,001 = 116$ руб.67 коп.каждый. Тот же налогоплательщик, который является пенсионером, не будет платить этот налог, так как в отношении него законодательством предусмотрены льготы.

Пределы ставок налога на имущество физических лиц

Стоимость имущества	Ставка (в процентах)
До 300 тыс. рублей	до 0,1%
От 300 тыс. рублей до 500 тыс. рублей	от 0,1 до 0,3%
Свыше 500 тыс. рублей	от 0,3 до 2,0%

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7

Тема: Формирование стратегии инвестирования

Цель – рассмотреть сущность и значение инвестиций. Изучить такие вопросы как:

Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг

Краткие теоретические сведения:

Инвестиционная стратегия — это план, по которому инвестор торгует на фондовом рынке в зависимости от целей, необходимого времени и своих личных особенностей. Правила, прописанные в стратегии, будут влиять на процесс и результаты инвестиционной деятельности.

Такая стратегия учитывает цели инвестирования, срок, частоту совершения сделок, а также факторы, на которые инвестор будет ориентироваться при принятии решений. В таком плане также прописывают прибыль, на которую рассчитывает инвестор, и приемлемые для него убытки.

Инвестиционные стратегии классифицируют по срокам реализации. Выделяют:

1. Долгосрочные стратегии. В этом случае возврат инвестиций планируется не раньше, чем через три года. Такие стратегии предполагают использование любых инструментов с различным уровнем риска и ожидаемого дохода.
2. Среднесрочные стратегии. Предполагают срок инвестирования от года до трех лет. Набор инструментов для такой стратегии чуть меньше по сравнению с долгосрочной. В рамках среднесрочной стратегии можно выбрать инструменты, которые колеблются в цене, но на горизонте одного — трех лет могут принести прибыль.
3. Краткосрочные инвестиционные стратегии предполагают срок инвестирования до одного года. Доходность по ним зависит от временных колебаний котировок.
4. Для предприятий также существует классификация инвестиционных стратегий для портфельных инвестиций. Здесь выделяют:
5. Агрессивную инвестиционную стратегию. В рамках нее предприятие инвестирует в высокодоходные и высокорискованные ценные бумаги.
6. Пассивную инвестиционную стратегию. В рамках нее подбирают высоколиквидные ценные бумаги. Часто такой инвестиционной стратегии придерживаются предприятия со свободными средствами, которые обеспечивают стабильный доход.
7. Умеренную инвестиционную стратегию. Она сочетает в себе агрессивную и пассивную стратегии. Упор в ней делается на диверсификацию вложений. Приобретаются ценные бумаги, которые могут обеспечить устойчивость инвестиционного портфеля предприятия.

Большие предприятия также используют комбинированную стратегию. В рамках нее участвуют различные подразделения компании, которые реализуют свои инвестиционные стратегии.

Некоторые организации, которые выпускают уникальный продукт, используют стратегии ограниченного роста. Они направляют инвестиции в расширение производства. Инвестиционную стратегию выбирают компании, которые делают упор на новые технологии в производстве.

Прежде чем инвестировать, важно определить инвестиционный план. Нужно определить цель инвестиций. Для этого необходимо ответить на несколько вопросов: зачем инвестировать и какие суммы на это понадобятся. Важно установить срок инвестирования. Он напрямую зависит от целей инвестирования и сроков, в которые могут понадобиться вложенные деньги и доход. Стоит определить время, которое потребуется на инвестиции. Если инвестор не готов отслеживать изменения на финансовых рынках, читать новости и изучать отчетность

компании, он может обратить внимание на пассивную стратегию инвестирования. В этом случае не нужно будет тратить много времени на анализ текущей ситуации. Если инвестор, наоборот, готов регулярно изучать тему инвестиций и аналитику, быстро принимать решение о покупке и продаже ценных бумаг, он может обратить внимание на активную стратегию.

Кроме того, инвестору стоит учитывать и особенности своего характера. Активные стратегии требуют больше энергии, а также крепких нервов. Определить оптимальный уровень риска. Инвесторам, не готовым рисковать своим капиталом, стоит выбирать консервативную стратегию, где преобладают облигации федерального займа, драгметаллы и так далее. Если инвестор, наоборот, готов к рискам и возможным потерям сбережений ради высокой доходности, он может выбрать высокорискованную — агрессивную стратегию. Большинство инвесторов придерживаются умеренной стратегии. Это позволяет получить доходность выше, чем при консервативной стратегии, но с меньшими рисками, чем в агрессивной.

Работа над планом и реализацией инвестиционной стратегии включает в себя несколько этапов:

1. Постановка целей и задач стратегии.
2. Оценка собственных возможностей. Важно определиться, готов ли инвестор пройти путь инвестирования самостоятельно или ему потребуется помощь специалистов.
3. Определение показателей эффективности инвестиционной стратегии.
4. Определение сроков инвестирования и суммы для вложений.
5. Определение допустимых рисков при инвестировании.
6. Анализ источников по инвестированию: что именно потребуется для реализации стратегии.
7. Определение инструментов для вложений.
8. Формирование инвестиционного портфеля.
9. Анализ динамики на рынке и корректировка стратегии.

Для оценки инвестиционной стратегии важной является оценка первоначальных и текущих затрат и полученных финансовых результатов. Уровень доходности не должен быть ниже ссудного процента (когда начисление процентов происходит в конце каждого определенного интервала).

Методы оценки эффективности инвестиционной стратегии можно разделить на три группы:

- расчет эффективности на основе коэффициента отношения инвестиционной прибыли и понесенных затрат;
- значение рентабельности на основе анализа бухгалтерской отчетности;
- эффективность на основе теории временной стоимости денежных средств.

Любая стратегия несет в себе определенные риски. Например, они выше в агрессивной стратегии и значительно ниже в умеренной или консервативной. Часто рисков больше там, где ожидается большая доходность. Усиливает их и небольшой промежуток времени для получения необходимой доходности. Каждый инвестор перед выбором стратегии должен понять, к наступлению каких рисков он действительно будет готов.

Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»

1 этап: Вопросы для повторения:

1. Способы покупки ценных бумаг.
2. Понятие инвестиционного портфеля.
3. Составляющие инвестиционного портфеля.
4. Варианты получения инвестиционного дохода.
5. Правила составления инвестиционного портфеля.

2 этап: Задание:

1 Доходность ценной бумаги D за пять лет составила соответственно 21%, 19%, 22%, 26%, 23%. Доходность ценной бумаги E: 25%, 23%, 25%, 28%, 23%. Определить ковариацию доходностей бумаг и коэффициент корреляции с применением программы Excel.

2. Выборка данных по доходностям бумаг A, B и C сделайте за десять периодов в табличной форме.

3. Рассчитать ковариацию и коэффициент корреляции портфеля финансовых активов с использованием программы Excel.

3 этап: выводы в соответствие со следующим перечнем вопросов:

1. Что понимается под эффективным набором портфелей?
2. Как графически изображается область эффективных портфелей?
3. Как выглядит эффективная граница портфелей, состоящих из актива без риска и рискованного актива?
4. В чем основные различия кредитного и заемного портфелей? Как они формируются?
5. Сформулируйте теорему отделения Дж. Тобина (свойство разделения).
6. Когда рекомендовано включать в портфель высокорисковые активы?
7. Как изменится эффективная граница портфелей в случае не одинаковых ставок по займам и депозитам?
8. Что понимается под рыночным портфелем?
9. Перечислите основные предположения модели формирования рыночного портфеля.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №8

Тема: Формирование стратегии инвестирования

Цель – закрепить знания по теме путем заполнения расчетно-графической работы

Определите свою способность к риску при помощи следующего теста.

«Способность идти на риск»

Бизнес отчасти напоминает азартную игру, поэтому наибольших успехов достигает тот предприниматель, который может одновременно трезво просчитать или же интуитивно определить степень риска и, несмотря на возможность неудачи, пойти на оправданный риск. Важно знать, к какой именно категории людей вы относитесь.

Необходимо отметить тот ответ, который соответствует вашему выбору.

1. Вы являетесь победителем телевизионной игры-шоу. Какой приз вы себе выберете?

А) 50 тыс. рублей наличными (1 очко)

Б) 50-% шанс в дальнейшей игре выиграть 100 тыс. рублей (3 очка)

В) 20-% шанс выиграть 500 тыс. рублей (5 очков)

2. Вы проиграли в карты 10 тыс. рублей. Сколько бы вы поставили на игру, чтобы отыграть свои деньги?

А) более 10 тыс. рублей (8 очков)

Б) 10 тыс. рублей (6 очков)

В) 5 тыс. рублей (4 очка)

Г) 1 тыс. рублей (2 очка)

Д) ничего – вы решили смириться с проигрышем сразу же (1 очко)

3. Месяц спустя после вашей покупки акций, их курс неожиданно поднялся на 15%. Что вы будете, не имея дополнительной информации?

А) буду держать акции без дополнительных приобретений или продаж (3 очка)

Б) продам их и получу разницу (1 очко)

В) куплю еще больше этих же акций – возможно, их курс еще больше возрастет (4 очка)

4. Курс ваших акций неожиданно стал падать через месяц после их приобретения. Но основные показатели компании, акции которой вы купили, выглядят убедительно. Что вы будете делать?

А) куплю еще (4 очка)

Б) буду держать только эти акции и подожду, пока цена вернется к прежнему уровню (3 очка)

В) продам их, чтобы избежать больших потерь (1 очко).

5. Вы являетесь ведущим специалистом в только что образовавшейся компании. Вы можете выбрать два способа получения в конце года своих премиальных. Какой из них вы выберете?

А) 15 тыс. рублей наличными (1 очко)

Б) Вместо наличных куплю акции своей компании (5 очков)

Чем больше сумма набранных Вами баллов, тем выше Ваша склонность к риску.

При изучении механизма формирования инвестиционной политики предприятия необходимо:

1. Рассмотреть структуру инвестиционных ресурсов предприятия (рис. 3, табл. 4)

2. Изучить механизм формирования инвестиционного бюджета предприятия (табл. 5-7, рис. 4)

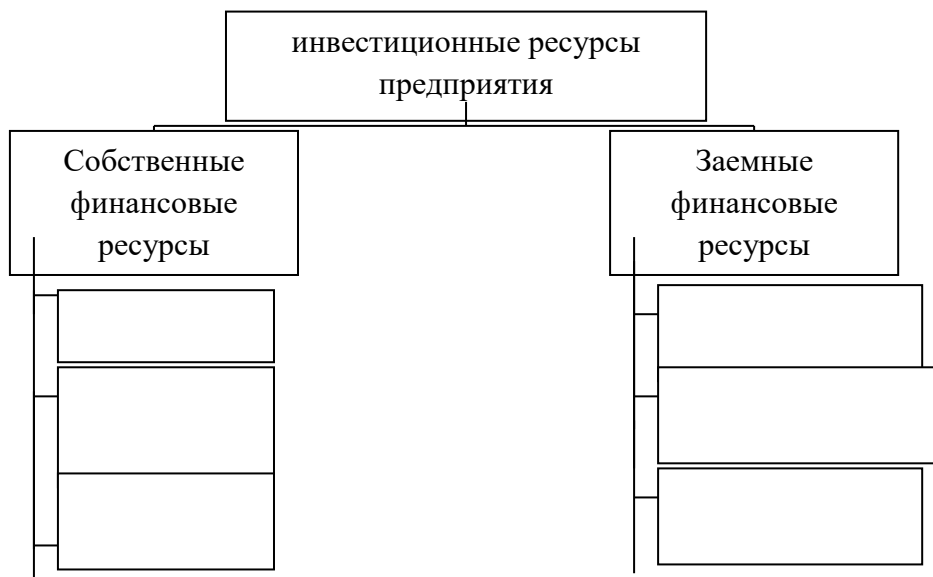


Рисунок 3 – Структура инвестиционных ресурсов предприятия

Таблица 4 - Сравнительная характеристика источников финансирования инвестиционной деятельности предприятия

Критерии сравнения	Собственные финансовые ресурсы	Долевые заемные ресурсы	Долговые заемные ресурсы



Рисунок 5 - Структура инвестиционного бюджета

Таблица 5 – Характеристика этапов формирования инвестиционного бюджета

Наименование этапа	Характеристика этапов формирования
1. Источники формирования инвестиционного бюджета	
2. Формирование доходной и расходной частей бюджета	
3. Расчет эффективности бюджета	

Таблица 6 - Характеристика разделов инвестиционного бизнес-плана

Наименование раздела	Характеристика раздела
1. Титульная страница	
2. Резюме	
3. Описание предприятия	
4. Продукт или услуга	
5. Анализ отрасли	
6. Маркетинговый анализ и стратегия	
7. Производство	
8. Исследовательские и внедренческие разработки	
9. Управление и организация	
10. Анализ риска	
11. Финансовый план	
12. Инвестиционный план	
13. Приложение (сопровождающие документы)	

Таблица 7 - Сравнительная характеристика методов оценки прямых инвестиций

Наименование метода	Отличительные особенности	Положительные аспекты	Возникающие проблемы
1. Срок окупаемости инвестиции			
2. Чистый дисконтированный доход			
3. Индекс доходности инвестиций			
4. Внутренняя норма доходности инвестиций			

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №9

Тема: Способы принятия финансовых решений

Цель – получить необходимые практические навыки в области составления личного финансового плана, научиться составлять личный и семейный бюджеты.

Краткие теоретические сведения:

Бюджет – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

Личный бюджет –

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

Семейный бюджет –

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

Доход –

это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или как от любого рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

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

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

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

е);

- сбережения(резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супруги и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи:

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.
- Временные и однократные. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах из заемных средств.

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

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

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

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет по статьям и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

Наличие бюджета помогает управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов.

Кейс «Составление личного бюджета. Обоснование решения».

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.,

Цель - получить скоростной велосипед стоимостью 85000 рублей.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №10

Тема: Способы принятия финансовых решений

Цель – получить необходимые практические навыки в области составления личного финансового плана, научиться составлять личный и семейный бюджеты.

Таксономия Блума

Теоретический материал лекций необходимо раскрыть путем формулирования вопросов, раскрывающих основные цели обучения в соответствии с таксономией Блума: знание, понимание, применение, анализ, синтез и оценка.

Таким образом, студенты формулируют шесть вопросов по каждой теме.

Общее количество вопросов- не менее 32-ти.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №11

Тема: Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

Цель – закрепить теоретические знания по теме: Структура страхового рынка России.

Краткие теоретические сведения:

СТРАХОВОЙ РЫНОК – это особая социально-экономическая среда, определённая сфера эк-ких отношений, где объектом купли – продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на неё.

Объективная основа развития СР заключается в необходимости обеспечения бесперебойности воспроизводства путём оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных чрезвычайных ситуаций.

Также СР можно рассматривать как:

1) Форму организации денежных отношений по формированию и распределению СФ для обеспечения С защиты общества;

2) Совокупность С организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих услуг.

СР является самостоятельной и в то же время составной частью рынка услуг вообще.

Обязательное условие существования СР – наличие общественной потребности в С услугах и страховщиков, способных их удовлетворить.

Первостепенными законами функционирования СР являются закон стоимости и спроса и предложения.

В настоящее время *СР представляет собой сложную, интегрированную систему, которая включает различные структурные звенья.*

Первичное звено СР – страховое общество (со) или страховая компания (ск). Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования СФ, формируются одни и появляются другие эк-кие отношения, переплетаются личные, групповые и коллективные интересы.

СК – это самостоятельный субъект рыночных отношений. СК свойственны *техничко-организационное единство и обособленность.* Эк-кая обособленность СК заключается в полной обособленности её ресурсов, их самостоятельном полном обороте. С другой стороны, СК – это звено системы производственных отношений, при всей своей самостоятельности, она вынуждено строить свои отношения с другими страховщиками на основе С и ПС. Поэтому СР имеет развитую систему горизонтальных и вертикальных связей.

В литературе и на практике используются различные основания для классификации рынков. Например, в структурном плане СР может быть представлен в 2-х аспектах: организационно – правовом и территориальном.

В организационно – правовом он представлен частными, акционерными, взаимными и гос-ми СК.

По масштабам и охвату территорий (в территориальном аспекте) выделяют следующие СР: мировой, международные, национальные, региональные и локальные (внешние и внутренние).

По специфическим признакам СР делится на рынки по отраслям и отдельным видам. *С – С ответственности, имущества, ЛС, а также С жизни, транспортного С, медицинского и т.д.*

СР имеет свою инфраструктуру. Если рассматривать элементный состав СР, то по Закону выделяют 7 категорий участников С отношений: 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; 2) со; 3) ОВС; 4) С агенты; 5) С брокеры; 6) С актуарии; 7) орган С надзора.

Основные составляющие внутреннего СР – материальные и финансовые ресурсы СК. Главные задачи внутреннего СР – *формирование спроса на С услуги с использованием маркетинга, заключение ДС и продажа С полисов, проведение целесообразной и гибкой тарифной политики, регулирование собственной инфраструктуры.* Организация и проведение гибкой тарифной политики – одна из главных составляющих внутренней рыночной системы. На основании системы тарифов, СК определяет, какие цены на С услуги предлагать на рынке, какие скидки и льготы предоставлять потенциальным покупателям.

В настоящее время в мировой практике С усилились тенденции по специализации и универсализации деятельности страховщиков.

Всё это характеризует СР как сложную многофакторную финансовую систему.

В чём же сущность страхового рынка?

Рыночная эк-ка основывается на свободе выбора страхователей. В принципе каждый может решать сам, как ему поступить. Страхователь может свободно тратить свои доходы и самостоятельно решать, какую их часть направить на потребление, а какую на накопление. Кроме того, страхователю предоставляется свобода заключения соглашений с другими людьми. Всё это учитывает СР, предлагая широкий набор С услуг.

Взаимодействие спроса и предложения в условиях рынка стимулирует появление таких С услуг, которые необходимы потенциальному страхователю. Свобода ценообразования, выраженная в ТС на С услуги, создаёт условия для конкуренции между страховщиками. СР выполняет регулирующую функцию при условии существования эк-кой конкуренции. Сама по себе конкуренция не обеспечивает успехов на СР. Эти успехи в значительной степени зависят от страховщика, который побуждает сотрудников СК к постоянному поиску новых потенциальных клиентов, совершенствованию форм и методов С обслуживания. Важно особенно на этапе создания СК, чтобы страховщик лично руководил всей его внутренней и внешней деятельностью, закладывая тем самым основы С культуры. Ведь страховщик выступает в роли предпринимателя, являясь заинтересованным лицом, поскольку несёт ответственность перед совладельцами фирмы за состояние дел в ней.

В широком смысле СТРАХОВОЙ РЫНОК – вся совокупность эк-ких отношений по поводу купли-продажи С продукта.

Таксономия Блума

Теоретический материал лекций необходимо раскрыть путем формулирования вопросов, раскрывающих основные цели обучения в соответствии с таксономией Блума: знание, понимание, применение, анализ, синтез и оценка.

Таким образом, студенты формулируют шесть вопросов по каждой теме.

Общее количество вопросов- не менее 32-ти.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №12

Тема: Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

Цель – усвоить порядок расчета страховых выплат и взносов

Задача 1. произвести расчет страховых взносов в социальные внебюджетные фонды

Исходные данные: начислено за январь текущего года

- заработная плата – 8100 руб.
- вознаграждение по договору подряда – 2900 руб.
- компенсация за неиспользованный отпуск – 1200 руб.
- доплата за работу в выходные дни – 1280 руб.
- дивиденды по акциям – 1600 руб.
- материальная помощь – 1000 руб.
- материальная помощь на погребение – 3000 руб.

Указать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению взносов

Задача 2. Калькулятор страховых взносов

На сайте https://nalog-nalog.ru/kalkulyator_strahovyh_vznosov/

Произвести вариативные вычисления страховых взносов

Калькулятор страховых взносов актуален для расчетов в 2024-2025 годах. Считает взносы и по правилам для 2024 года, и по новым правилам с 01.01.2025. Проверено и подтверждено экспертами нашего сайта.

Задача 3. Страхование жизни

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней.

Определите стоимость договора страхования (Р) и размер подлежащего выплате обеспечения (В), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

Основные печатные издания

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. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва: ВАКО, 2024. - 400 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6. — Текст: непосредственный.
3. Каждаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие: / М.: - Издательский центр «Академия», 2023 г., - 288 с. (профессиональное образование) – ISBN 978-5-4468-9279-2
4. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Юрайт, 2023. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8 — URL: <https://urait.ru/bcode/469486> (дата обращения: 01.08.2021). — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный.
5. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование).
6. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — 5-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 392 с. — (Профессиональное образование).

Основные электронные издания

1. ГОСТЭКСПЕРТ—единая база ГОСТов РФ—URL: <https://gostexpert.ru/>
2. Информационная система Bloomberg: официальный сайт.—Москва, 2025 - URL: <http://www.bloomberg.com>.—Текст: электронный.
3. Финансовая грамотность в ВУЗах. Официальный сайт сетевого методического центра МГУ им. М.Ю. Ломоносова, 2025 - <https://fingramota.econ.msu.ru/>

Дополнительные источники

1. Министерство финансов РФ – Москва, 2025 - URL: <https://minfin.gov.ru/>—Текст: электронный.
2. Московская биржа : официальный сайт. – Москва, 2025 - URL: moex.com. — Текст: электронный.
3. Правительство Российской Федерации: официальный сайт.—Москва.— URL: <http://government.ru> —Текст: электронный
4. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. — Москва, 2025 — URL: <http://www.raexpert.ru>— Текст :электронный.
5. РОССТАНДАРТ- Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии— URL: <https://www.rst.gov.ru/portal/gost/>
6. СПАРК—Система профессионального анализа рынков компаний: [сайт].—Москва, 2025 - URL: <http://www.spark-interfax.ru> — Текст :электронный.

7. Справочно-правовая система КонсультантПлюс: официальный сайт. – Москва, 2025 – URL: <http://www.consultant.ru> – Текст: электронный.
8. Федеральная служба государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2025 – URL: <http://www.gks.ru>. – Текст :электронный.
9. Центральный банк России: [сайт]. – 2025. - URL: <https://fincult.info/> - Текст : электронный.
10. Экономический факультет МГУ. Официальный сайт. – 2025. - URL: <https://finuch.ru/> - Текст : электронный.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»
Колледж СКФУ в г. Ставрополе

**Методические указания для самостоятельной работы
по дисциплине**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность **38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

Форма обучения очная

Ставрополь, 2025

1. Пояснительная записка

Методические указания по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности призваны оказывать помощь студентам в изучении основных понятий, идей, теорий и положений дисциплины, изучаемых в ходе конкретного занятия, способствовать развитию их умений, навыков и профессиональных компетенций. Методические указания предназначены для студентов специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Целью самостоятельной работы учащихся является овладение основными знаниями умениями и навыками в соответствии с требованиями ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- определять источники финансирования;
- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;
- презентовать бизнес-идею.
- использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

- порядок применения различных цифровых средств и программного обеспечения в профессиональной деятельности, в том числе с использованием цифровых средств;
- основы предпринимательской деятельности, основы финансовой грамотности;
- правила разработки бизнес-планов;

Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента и определяется учебным планом. Для организации самостоятельной работы необходимы следующие условия: готовность студентов к самостоятельному труду; наличие и доступность необходимого учебно-методического и справочного материала; консультационная помощь.

2. План-график выполнения самостоятельной работы студента

№	Наименование разделов и тем дисциплины, их краткое содержание	Форма контроля	часы
1	Тема 1. Сущность финансовой грамотности населения, Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка докладов по тематике: Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой	доклад	2

	грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит Ограниченность ресурсов и проблема их выбора.		
2	Тема 2. Структура, функции и виды банковских услуг Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка рефератов и презентации по тематике: История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности	реферат	2
3	Тема 3. Основные виды банковских операций Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка презентаций по тематике: Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски. Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности	презентация	2
4	Тема 4. Система налогообложения физических лиц Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка докладов по тематике: Экономическая сущность понятия налог.	доклад	2

	Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц.		
5	Тема 5. Формирование стратегии инвестирования Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка докладов по тематике: Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг	доклад	2
6	Тема 6. Способы принятия финансовых решений Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка презентаций по тематике: Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости.	презентация	2
7	Тема 7. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка докладов по тематике: Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски.	презентация	2

8	Тема 8. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения Вид самостоятельной работы: Работа с основной и дополнительной литературой. Подготовка презентаций по тематике: Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений	презентация	2
	ИТОГО		16

3. Методические указания по выполнению различных форм самостоятельной работы

3.1 Методические указания по созданию презентаций:

Общие правила создания презентаций

1. Не размещайте на одном слайде сразу несколько блоков зрительной или текстовой информации.
2. Советы по дизайну:
 - а) текст должен контрастировать с фоном;
 - б) не следует делать слайды слишком пёстрыми и разрозненными по цветовому решению;
 - в) использование на слайдах трёх-четырёх цветов благоприятно влияет на концентрацию внимания и улучшает восприятие.
3. При разработке презентации важно учитывать, что материал на слайде можно разделить на главный и дополнительный. Главный необходимо выделить, чтобы при демонстрации слайда он нёс основную смысловую нагрузку: размером текста или объекта, цветом, спецэффектами, порядком появления на экране.
4. Не выносите на слайд излишне много текстового материала. Из-за этого восприятие слушателей перегружается, нарушая концентрацию внимания.
5. Вставляемые изображения должны быть хорошего качества и достаточно большого размера, иначе при растягивании они теряют резкость, чем могут только испортить эффект от презентации.
6. Советы по эффектам анимации:
 - а) не следует перенасыщать презентацию спецэффектами;
 - б) анимация используется по минимуму и лишь тогда, когда на ней лежит функциональная нагрузка;
 - в) с помощью анимации хорошо выделять ключевые обозначать выводы, будет лучше, если анимация настроена на выделение цветом, а не наразного рода движения букв на экране.
7. При подготовке к выступлению в тексте доклада сделайте пометки, указывающие на смену слайда в тот или иной момент речи, распечатайте два экземпляра выступления с пометками смены слайдов: один экземпляр – себе, а второй – технику, руководящему показом презентации.

Критерии оценки презентации:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; - оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и сформулированная тема ясно изложена и структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; выдержан стиль,

цветовая гамма, использована анимация, звук; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и сформулированная тема ясно изложена и структурирована; Используются графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

3.2. Методические указания по подготовке рефератов (докладов):

Общие требования к оформлению рефератов (докладов).

Текст реферата должен быть оформлен в соответствии с требованиями ГОСТ, основные положения которого здесь и воспроизводятся.

Общий объём работы - 15—30 страниц печатного текста (с учётом титульного листа, содержания и списка литературы) на бумаге формата А4, на одной стороне листа.

В тексте должны композиционно выделяться структурные части работы, отражающие суть исследования: введение, основная часть и заключение, а также заголовки и подзаголовки.

Целью реферативной работы является приобретение навыков работы с литературой, обобщения литературных источников и практического материала по теме, способности грамотно излагать вопросы темы, делать выводы.

Реферат должен содержать:

титульный лист,

оглавление,

введение,

основную часть (разделы, части),

выводы (заключительная часть),

приложения,

пронумерованный список использованной литературы (не менее 2-х источников) с указанием автора, названия, места издания, издательства, года издания.

В начале реферата должно быть **оглавление**, в котором указываются номера страниц по отдельным главам.

Во **введении** следует отразить место рассматриваемого вопроса в естественнонаучной проблематике, его теоретическое и прикладное значение. (Обосновать выбор данной темы, коротко рассказать о том, почему именно она заинтересовала автора).

Основная часть должна излагаться в соответствии с планом, четко и последовательно, желательно своими словами. В тексте должны быть ссылки на использованную литературу. При дословном воспроизведении материала каждая цитата должна иметь ссылку на соответствующую позицию в списке использованной литературы с указанием номеров страниц, например /12, с.56/ или «В работе [11] рассмотрены....» Каждая глава текста должна начинаться с нового листа, независимо от того, где окончилась предыдущая.

I глава. Вступительная часть. Это короткая глава должна содержать несколько вступительных абзацев, непосредственно вводящих в тему реферата.

II глава. Основная научная часть реферата. Здесь в логической последовательности излагается материал по теме реферата. Эту главу целесообразно разбить на подпункты - 2.1., 2.2. (с указанием в оглавлении соответствующих страниц).

Все **сноски и подстрочные примечания** располагаются на той же странице, к которой они относятся.

Оформление цитат. Текст цитаты заключается в кавычки и приводится в той грамматической форме, в какой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания.

Оформление перечислений. Текст всех элементов перечисления должен быть грамматически подчинен основной вводной фразе, которая предшествует перечислению.

Оформление ссылок на рисунки. Для наглядности изложения желательно сопровождать текст рисунками. В последнем случае на рисунки в тексте должны быть соответствующие ссылки. Все иллюстрации в реферате должны быть пронумерованы. Нумерация должна быть сквозной, то есть через всю работу. Если иллюстрация в работе единственная, то она не нумеруется.

В тексте на иллюстрации делаются ссылки, содержащие порядковые номера, под которыми иллюстрации помещены в реферате.

Оформление таблиц. Все таблицы, если их несколько, нумеруют арабскими цифрами в пределах всего текста. Над правым верхним углом таблицы помещают надпись «Таблица...» с указанием порядкового номера таблицы, без значка № перед цифрой и точки после нее. Если в тексте реферата только одна таблица, то номер ей не присваивается и слово «таблица» не пишут. Таблицы снабжают тематическими заголовками, которые располагают посередине страницы и пишут с прописной буквы без точки на конце.

Выводы (заключительная часть) должны содержать краткое обобщение рассмотренного материала, выделение наиболее достоверных и обоснованных положений и утверждений, а также наиболее проблемных, разработанных на уровне гипотез, важность рассмотренной проблемы с точки зрения практического приложения, мировоззрения, этики и т.п.

В этой части автор подводит итог работы, делает краткий анализ и формулирует выводы.

Примерный объем реферата составляет 15-20 страниц машинописного текста.

В конце работы прилагается **список используемой литературы**. Литературные источники следует располагать в следующем порядке:

энциклопедии, справочники;

книги по теме реферата (фамилии и инициалы автора, название книги без кавычек, место издания, название издательства, год издания, номер (номера) страницы);

газетно-журнальные статьи (название статьи, название журнала, год издания, номер издания, номер страницы).

Формат. Реферат должен быть выполнен на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный - полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста — «TimesNewRoman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое — 30 мм, верхнее, и нижнее, левое — 20 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту.

Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа, который не обозначается цифрой. В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Примеры оформления сносок приводятся ниже. Расстояние между названием главы (подраздела) и текстом должно быть равно 2,5 интервалам. Однако расстояние между подзаголовком и последующим текстом должно быть 2 интервала, а интервал между строками самого текста — 1,5. Размер шрифта для названия главы — 16 (полужирный), подзаголовок — 14 (полужирный), текста работы — 14. Точка в конце заголовка, располагаемого посередине листа, не ставится. Заголовки не подчёркиваются. Абзацы начинаются с новой строки и печатаются с отступом в 1,25 сантиметра. Оглавление (содержание) должно быть помещено в начале работы.

Заголовки. Заголовки разделов и подразделов следует печатать на отдельной строке с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая, например: ВВЕДЕНИЕ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Выравнивание по центру или по левому краю. Отбивка: перед заголовком — 12 пунктов, после — 6 пунктов. Расстояние между названием главы и последующим текстом должно быть равно двум междустрочным интервалам. Такое же расстояние выдерживается между заголовками главы и параграфа. Расстояния между строками заголовка принимают таким же, как и в тексте. Подчеркивать заголовки и переносить слова в заголовке не допускается.

Нумерация. Страницы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту (тительный лист и оглавление включают в общую нумерацию). На титульном листе номер не проставляют. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки.

Титульный лист. В верхней части титульного листа пишется, в какой организации выполняется работа, далее буквами увеличенного кегля указывается тип («Реферат») и тема работы, ниже в правой половине листа — информация, кто выполнил и кто проверяет работу. В центре нижней части титульного листа пишется город и год выполнения.

Библиография

Библиографические ссылки в тексте реферата оформляются в виде номера источника в квадратных скобках. Библиографическое описание (в списке источников) состоит из следующих элементов:

основного заглавия;

обозначения материала, заключенного в квадратные скобки;

сведений, относящихся к заглавию, отделенных двоеточием;

сведений об ответственности, отделенных наклонной чертой;

при ссылке на статью из сборника или периодического издания — сведений о документе, в котором помещена составная часть, отделенных двумя наклонными чертами с пробелами до и после них;

места издания, отделенного точкой и тире;

имени издателя, отделенного двоеточием;

даты издания, отделенной запятой.

Критерии оценки реферата:

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» ставится, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основные печатные издания

1. Вазим А. А. Основы экономики : учебник для СПО / А. А. Вазим. – 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 224с. — ISBN978-5-8114-8953-4
2. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О.Жданова, Е.В.Савицкая. -Москва: ВАКО, 2024. -400с. —(Учимся разумному финансовому поведению). -ISBN978-5-408-04500-6. —Текст: непосредственный.
3. Каждаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие / М.: -Издательский центр «Академия», 2023 г., - 288 с.(профессиональное образование) – ISBN978-5-4468-

4. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум :учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва :Юрайт,2023.—319с.—(Профессиональное образование).—ISBN978-5-534-01097-8 — URL: <https://urait.ru/bcode/469486> (дата обращения: 01.08.2021). — Режим доступа :Электронно-библиотечная система Юрайт.—Текст:электронный.

5. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование).

6. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — 5-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 392 с. — (Профессиональное образование).

Основные электронные издания

1. ГОСТЭКСПЕРТ—единая база ГОСТов РФ—URL:<https://gostexpert.ru/>
2. Информационная система Bloomberg: официальный сайт.—Москва, 2025 - URL:<http://www.bloomberg.com>.—Текст:электронный.
3. Финансовая грамотность в ВУЗах. Официальный сайт сетевого методического центра МГУ им. М.Ю. Ломоносова, 2025 - <https://fingramota.econ.msu.ru/>

Дополнительные источники

1. Министерство финансов РФ – Москва, 2025 - URL:<https://minfin.gov.ru/>—Текст: электронный.
2. Московская биржа :официальный сайт. – Москва, 2025 - URL: moex.com. —Текст: электронный.
3. Правительство Российской Федерации:официальный сайт.—Москва.— URL: <http://government.ru> —Текст: электронный
4. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. – Москва, 2025 – URL: <http://www.raexpert.ru>—Текст :электронный.
5. РОССТАНДАРТ-Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии— URL: <https://www.rst.gov.ru/portal/gost/>
6. СПАРК—Система профессионального анализа рынков и компаний:[сайт].—Москва, 2025 - URL: <http://www.spark-interfax.ru> — Текст :электронный.
7. Справочно-правовая система Консультант плюс:официальный сайт.—Москва, 2025—URL:<http://www.consultant.ru>—Текст:электронный.
8. Федеральная служба государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2025 – URL: <http://www.gks.ru>. – Текст :электронный.
9. Центральный банк России: [сайт]. – 2025. - URL: <https://fincult.info/> - Текст : электронный.
10. Экономический факультет МГУ. Официальный сайт. – 2025. - URL: <https://finuch.ru/> - Текст : электронный.