



**Комитет по образованию
Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение «Санкт-Петербургский технический колледж»**

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УМР
_____ Е.А.Густокашина
« 01 » марта 2023г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ИСТОРИЯ РОССИИ»**

для студентов специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Согласовано на заседании
Методического совета:
Протокол № 5 от « 28 » февраля 2023 г

Рассмотрено:
На заседании ПЦК «Гуманитарных дисциплин»
Протокол № 7 от « 07 » февраля 2023 г.
Председатель ПЦК _____ /Л.А.Терсеро Давила/
Разработал
преподаватель _____ / Л.А.Терсеро Давила/

Санкт-Петербург, 2023

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания для выполнения практических занятий разработаны для дисциплины «История России» в рамках учебного плана по специальности 43.02.16 «Туризм и гостеприимство».

Цель данной методической разработки – способствовать формированию практических умений и навыков.

Задачей дисциплины является формирование у студентов знаний в области истории России.

На практических занятиях студенты овладевают первоначальными умениями и навыками, которые будут использовать в профессиональной деятельности.

В результате выполнения практических занятий студент должен уметь:

- определять причину того или иного явления, отличать причину от предпосылки, выделять как общие черты, так и специфику,
- анализировать то или иное явление,
- выбирать и использовать методы научного исследования,
- формулировать собственную научную концепцию,
- видеть взаимосвязь между причиной и следствием,
- использовать полученные знания в педагогической деятельности

Практические занятия дают возможность научить студента мыслить позитивно, применять свои знания на практике, организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество, осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития, принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях.

Методические указания содержат практические задания по основным темам дисциплины, описание теоретических основ и отдельных элементов для выполнения практических заданий.

Критерии оценки.

Критерии оценивания:

- задания сделаны на 75% - удовлетворительно;
- задания сделаны на 80% - хорошо;
- задания сделаны на 90% - отлично.

Наличие положительной оценки по практическим занятиям необходимо для получения допуска к дифференцированному зачету по дисциплине, поэтому в случае отсутствия студента на уроке по любой причине или получения неудовлетворительной оценки за практическое занятие необходимо ее выполнить и пересдать.

Практическое занятие № 1

Тема: Выделить задачи и функции истории

Цель работы:

- закрепление теоретических знаний и получение практических навыков по определению функций и задач истории;
- анализировать информацию, содержащуюся в исторических источниках изучаемого периода;
- определять собственное отношение к дискуссионным проблемам и «трудным вопросам» истории, аргументировать суждения и выводы с опорой на конкретные примеры.

Общие теоретические сведения

Российское государство заботится о повышении качества исторического образования, уделяет большое внимание борьбе с фальсификациями истории. Это не случайно, ведь история представляет собой форму социальной памяти человечества. Если человека лишить памяти, то им можно будет легко манипулировать. Так же и общество, лишенное своего исторического прошлого, становится объектом для манипуляций. О важности истории, ее задачах и функциях в разное время писали многие историки, философы, политики, деятели культуры.

Порядок выполнения работы

1. Знакомство студентов со сценарием проведения практического занятия.
2. Работа с текстами учебника, хрестоматии, раздаточным материалом.
3. Рефлексия по заданным вопросам

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Отчет в виде мини-эссе «Чем гордятся россияне?»

Контрольные вопросы:

1. Каковы задачи и функции истории?
2. Зачем нужна история?
3. Какая фраза (см.раздаточные материалы) могла бы стать эпитафией ко всему курсу истории? Ответ аргументировать
4. Насколько «лицо России», представленное Г.П.Федотовым, соответствует сегодняшнему дню? Что бы вы добавили к «портрету» страны, созданному ученым 100 лет назад?
5. Раскройте значимость исторического знания, используя аргументацию авторов (раздаточный материал).
6. Какие вопросы вы бы задали современным историкам?

Практическое занятие № 2

Тема: Сравнение развития Руси и Западной Европы в XI – XIII в.

Цель работы:

- Сравнительный анализ событий Руси и Западной Европы, общее и разное в основных тенденциях развития Руси и стран Западной Европы;
- научиться выделять основные направления внешней политики Руси и оценивать ее результаты, важнейшие закономерности в развитии государств раннего Средневековья;
- работать с разными видами источников.

Общие теоретические сведения

Занятие является итоговым по теме 2.1. Эпоха Древней Руси IX – XIV вв. С принятием христианства Русь заняла свое место в христианском мире, стала наследницей духовных традиций Византии. На формирование государств оказывали влияние различные факторы, в том числе геополитический. От становления государственности к эпохе тяжких испытаний в XIII веке для русского народа и его государственности. Геополитически расположенная на стыке Европы и Азии, Русь оказалась меж двух огней. С севера продолжались попытки захвата русских земель потомками варягов – шведами. Положение еще более усугубилось с появлением на западных границах немецких рыцарей, развернувших активную военно-колониционную деятельность в Прибалтике. А с восточных степей тем временем накатывала новая волна кочевников – монголо-татар.

Для Западной Европы XI- XIII вв являлись периодом Крестовых походов, основным их направлением, конечно, был Ближний Восток. Но не достигнув могущества там, крестоносцы переносили свою деятельность в Европу. Однако, первыми воспользовались тяжелым положением Руси шведы.

Порядок выполнения работы

1. Ознакомление студентов с планом работы над практическими заданиями.
2. Характеристика предлагаемых источников по теме.
3. Рефлексия по вопросам темы.
4. Подготовка отчета по теме.

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Выполнение ленты времени с основными событиями Руси и Западной Европы в XI – XIII в.
4. Выводы

Контрольные вопросы:

1. Какую роль в формировании Средневековой культуры играло христианство? Чем отличается влияние христианства на формирование древнерусского государства и государств Западной Европы?

2. Как Вы думаете, почему сложилось два направления христианства : православие и католицизм? Чем они существенно отличались?
3. Какие исторические деятели Руси и Европы оказали влияние на ход мировой истории?
4. Чем и почему Русь удивляла иностранцев? Смоделируйте рассказ «немца» о Московии.

Практическое занятие № 3

Тема: Заполнение таблицы «Реформы в эпоху Ивана Грозного» (название реформы, время проведения, основные мероприятия, цель реформы, итоги)

Цель работы:

определять собственное отношение к дискуссионным проблемам и «трудным вопросам» истории царствования Ивана Грозного, аргументировать суждения и выводы с опорой на конкретные примеры.

Методические указания:

Работа над таблицей может осуществляться по учебнику и презентации автора. Содержание и название столбцов таблицы продумывается студентом самостоятельно.

Порядок выполнения работы

1. Ознакомление студентов с планом работы над практическими заданиями.
2. Характеристика предлагаемых источников по теме.
3. Рефлексия по вопросам темы.
4. Подготовка отчета по теме.

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Заполнение таблицы «Реформы Ивана Грозного»
4. Выводы

Контрольные вопросы

1. Каково значение Избранной Рады в реформаторской деятельности царя? Каково на этот счет мнение Ивана и Андрея Курбского (из переписки)?
2. Почему историки по разному оценивают государственную деятельность Ивана Грозного? Перечислите достижения и провалы царя.
3. Как Вы думаете, почему в истории Иван остался Грозным, а его дед Великим?

Практическое занятие № 4

Тема: Составление таблицы о внешней политике России при Иване Грозном (даты, главные внешнеполитические события)

Цель работы:

- определять собственное отношение к дискуссионным проблемам и «трудным вопросам» внешней политики Ивана Грозного, аргументировать суждения и выводы с опорой на конкретные примеры;

- работать с разными видами источников;
- применять теоретические знания на практике.

Методические указания

Эпоха Ивана Грозного – важнейшее время истории России. В некоторых вопросах царь предвосхитил реформы русских царей, прежде всего Петра I. Используя текст учебника и презентацию автора составить таблицу по основным внешнеполитическим событиям, проанализировать их значение.

Порядок выполнения работы

1. Ознакомление студентов с планом работы над практическими заданиями.
2. Характеристика предлагаемых источников по теме.
3. Рефлексия по вопросам темы.
4. Подготовка отчета по теме.

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Заполнение таблицы «Внешняя политика Ивана Грозного»
4. Выводы

Контрольные вопросы

1. Каковы основные направления внешней политики Ивана?
2. Перечислите основные внешнеполитические достижения царя. Как изменилась территория России при Иване?
3. Почему Россия проиграла Ливонскую войну? Какова роль опричнины в этом поражении?

Практическое занятие № 5

Тема: Заполнение таблицы «Реформы эпохи Петра I» (название реформы, время проведения, основные мероприятия, цель реформы, итоги)

Цель работы:

- определять собственное отношение к дискуссионным проблемам и «трудным вопросам» реформаторской деятельности Петра I, аргументировать суждения и выводы с опорой на конкретные примеры;

- работать с разными видами источников;
- применять теоретические знания на практике.

Методические указания

Значение реформ Петра Великого – тема дискуссионная в российской историографии. Спор между западниками и славянофилами в XIX веке так же начался с анализа реформ царя.

Порядок выполнения работы

1. Ознакомление студентов с планом работы над практическими заданиями.
2. Характеристика предлагаемых источников по теме.
3. Рефлексия по вопросам темы.
4. Подготовка отчета по теме.

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Заполнение таблицы «Реформы Петра I»
4. Выводы

Контрольные вопросы:

1. Почему оценка реформ Петра вызывают споры до сих пор? Как их оценивали западники и славянофилы? Чья позиция вам ближе?
2. В чем, по Вашему, главная цель внешнеполитической деятельности Петра?
3. Какое влияние оказала европейская культура на проведение реформ?
4. Каким Вы представляете себе Петра Великого? Какое влияние на реформы оказала личность царя?

Практическое занятие № 6

Тема: Заполнение таблицы «Внешняя политика России в XVIII в.» (даты, основные внешнеполитические события, участники, итоги)

Цель работы:

- излагать ход войн России в XVIII на основе комплексного анализа данных карты, изобразительных и документальных источников;
- составлять таблицу, сложный план; раскрывать причины побед русской армии в ходе войн XVIII столетия;
- давать оценку событий с геополитической точки зрения;

Общие теоретические сведения

Для начала XVIII века сложно отделить внешнюю политику от внутренней, развитие экономики и выход России на широкую арену международных отношений. Петровские реформы – сложное и противоречивое время.

«Внешняя политика – самая блестящая сторона государственной деятельности Екатерины, произведшая наиболее сильное впечатление на современников и ближайшее потомство» (В.О.Ключевский).

Перед Россией стояло два важных вопроса: турецкий и польский.

Порядок выполнения работы

1. Ознакомление студентов с планом работы над практическими заданиями.
2. Характеристика предлагаемых источников по теме.
3. Заполнение таблицы «Внешняя политика России в XVIII в.».
4. Подготовка отчета по теме.

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Заполнение таблицы
4. Выводы

Контрольные вопросы:

1. Как менялось международное положение России в течение XVIII в. ?
2. Кто из русских императоров /императриц XVIII в. Вам кажется наиболее эффективным политиком?
3. Как изменялась территория России при Петре и Екатерине II?

Практическое занятие № 7

Тема: Составление сравнительного анализа реформ Александра I и Александра II.

Цель работы:

- выбирать и использовать методы научного исследования;
- анализировать исторические события, сравнивать их.

Общие теоретические сведения

Реформаторская политика в России всегда была обусловлена целым рядом факторов, вследствие чего все реформы, в той или иной степени, имели общие черты.

1. Реформы инициировались «сверху» - самодержцем.
2. Реформаторская деятельность всегда наталкивалась на сопротивление достаточно многочисленной «контрреформаторской» партии.
3. Судьба реформ находилась в прямой зависимости от соотношения реформаторских и контрреформаторских сил.

4. Влияние реформ на последующее развитие страны нередко было двойственным. Успешные последовательные преобразования предотвращали революционные потрясения, а реформы непродуманные или не доведенные до конца – приближали их.

Порядок выполнения работы

5. Ознакомление студентов с планом работы над практическими заданиями.
6. Характеристика предлагаемых источников по теме.
7. Заполнение таблицы «Сравнение реформ Александра I и Александра II в сферах внешней и внутренней политики».
8. Подготовка отчета по теме.

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Заполнение таблицы
4. Выводы

Контрольные вопросы:

1. Как Вам кажется, чьи реформы были эффективнее? Почему Вы так считаете?
2. Какая из реформ поразила вас более всего и почему?
3. Можно ли считать восстание декабристов следствием реформ Александра I?
4. Как реформаторская деятельность Александра II связана с его убийством?

Практическое занятие № 8

Тема: Заполните Таблицу «Буржуазные реформы второй половины XIX в»
(название реформы, время проведения, основные мероприятия, цель реформы, итоги)

Цель работы:

- анализировать историческое явление;
- выбирать и использовать методы научного исследования.

Общие теоретические сведения

60-70 – е гг XIX века – время коренных преобразований в России, которые затронули все важнейшие стороны жизни как общества, так и государства.

Порядок выполнения работы

1. Ознакомление студентов со сценарием проведения практического занятия.
2. Напоминание о правилах ведения дискуссии.
3. Раздача материалов к занятию.
4. Рефлексия над проблемой и подготовка отчета.

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Заполнение таблицы «Буржуазные реформы второй половины XIX в» и «Отношение к реформам разных социальных слоев»
4. Выводы

Контрольные вопросы:

1. В чем состояла главная причина проводимых Александром реформ?
2. К каким важнейшим последствиям привели реформы?
3. Как отмена крепостного права изменила положение русского крестьянина?

Практическое занятие № 9

Тема: Сравнительный анализ Февральской и Октябрьской революций (дата, цель, движущая сила, участвующие партии, итоги)

Цель работы:

- Сравнительный анализ революционных событий от Февраля к Октябрю,
- Историческое значение Великой русской революции.

Общие теоретические сведения

Февраль 1917 года, результатом которого было падение самодержавия в России, стал началом Великой русской революции. Главными в революции оказались вопросы о войне и земле. Большевики захватили власть вооруженным путем в октябре 1917 года. Споры о дальнейших путях развития страны достигли наивысшего напряжения в период кровопролитной Гражданской войны.

Могла ли историческая ситуация сложиться иначе?

Порядок выполнения работы

1. Знакомство студентов со сценарием работы на практическом занятии
2. Напоминание о правилах ведения дискуссии
3. Подготовка основных источников для работы над темой, в том числе раздаточный материал, фрагменты фильма М.Ромма «Ленин в Октябре»
4. Заполнение таблицы о путях исторического развития с точки зрения ведущих политических партий России в 1917 году.

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Выводы в виде мини-эссе «Является ли революция 1917 года величайшим событием в истории страны, мира?»

Контрольные вопросы:

1. Как Первая мировая война повлияла на внутреннюю политическую ситуацию в России к началу 1917 года.
2. Какие мероприятия Временного правительства нужно считать правильными и прогрессивными? Какие мероприятия подорвали его авторитет в глазах народных масс, вызвав серию кризисов?
3. Почему монархия в России пала за несколько дней?
4. Как и почему менялось политическое положение большевиков от Февраля к Октябрю 1917 года? В чем причины их победы в Октябрьском вооруженном восстании?

Практическое занятие № 10

Тема: Февральская и Октябрьская революция: сравнительный анализ.

Цель работы:

- изучение истории революции по документам эпохи;
- определять причину революции, отличать причину от предпосылки, выделять как общие черты, так и специфику,

Общие теоретические сведения

Легкость падения старого строя обнажила всю глубину кризиса общества. Программа демократических преобразований, которая стала основой деятельности Временного правительства и Совета, лишь на короткое время смогла удовлетворить подавляющее большинство населения страны. Груз социальных проблем, скопившийся к 1917 году, требовал их разрешения. Революция из политической стала перерастать в социальную. Каковы были основные варианты развития общества и государства?

Порядок выполнения работы

1. Знакомство студентов со сценарием работы на практическом занятии
2. Напоминание о правилах ведения дискуссии
3. Подготовка основных источников для работы над темой, в том числе раздаточный материал.
4. Заполнение таблицы «Сравнительный анализ Февральских и Октябрьских событий»

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Заполнение таблицы
4. Выводы

Контрольные вопросы:

1. Что такое двоевластие? Почему сложилось такое положение в политической ситуации 1917 года? Чей авторитет – Временного правительства или Петросовета, был значимее?
2. Чем завершилось двоевластие? К каким последствиям привели эти события?

Практическое занятие № 11

Тема: Сравнение целей и задач Красного и Белого движения. Почему большевикам удалось победить в гражданской войне.

Цель работы:

- излагать ход Гражданской войны на основе комплексного анализа данных карты, изобразительных и документальных источников;
- составлять таблицу, сложный план; раскрывать причины победы большевиков и поражения Белого движения, трагизм событий Гражданской войны;
- давать оценку событиям с политической и моральной точек зрения;
- раскрывать сущность и основные элементы политики «военного коммунизма» (в форме таблицы), национальной политики;
- моделировать возможное отношение различных социальных групп к тем или иным историческим событиям. Объяснять мотивы поступков, поведения людей, высказывать собственное аргументированное суждение (Брестский мир, террор и др.)

Методические указания

Вопрос, кто победит в Гражданской войне, решался не только на полях сражений. Каждая из воюющих сторон предлагала свой, альтернативный путь развития страны. То, что власть в итоге удержали большевики, доказывает, что им удалось привлечь на свою сторону большинство активного населения. Ознакомьтесь с выдержками из источников и выполните следующие задания:

1. Сравните требования белых с первыми декретами советской власти. Раскройте причины непопулярности Белого движения у широких масс, и следовательно, причины поражения белых в Гражданской войне.
2. Существует широкий спектр подходов к проблеме Гражданской войны, ее оценкам. Представьте себе, что вы присутствуете при споре ученых и писателей. Какую позицию поддержали бы вы и почему?

Источники: Декреты советской власти, высказывания А.И.Деникина, А.В.Колчака, фрагменты Декларации Добровольческой армии и др.; мнения историков и писателей о Гражданской войне.

Порядок выполнения работы

5. Ознакомление студентов со сценарием проведения практического занятия.
6. Напоминание о правилах ведения дискуссии.

7. Раздача материалов к занятию.
8. Рефлексия над проблемой и подготовка отчета

Содержание отчета:

1. Название занятия
2. Цель занятия
3. Заполненные таблицы о причинах поражения белых на каждом этапе Гражданской войны
4. Выводы

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте политическую жизнь страны в годы Гражданской войны.
2. В чем основные причины Гражданской войны в России.
3. В чем проявилась сила и слабость Белого движения.
4. В чем, по Вашему, состоят главные уроки Гражданской войны.



**Комитет по образованию
Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение «Санкт-Петербургский технический колледж»**

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УМР
_____ Е.А. Густокашина
«01» марта 2023г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ИНОСТРАННЫЙ ЯЗЫК В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

для студентов специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Согласовано на заседании
Методического совета:
Протокол № 5 от «28» февраля 2023 г.

Рассмотрено:
На заседании ПЦК «Иностранных языков»
Протокол № 6 от «27» января 2023 г.
Председатель ПЦК _____/М.В.Курьян/
Разработал
преподаватель _____/С. В. Мальцева/

Санкт-Петербург, 2023

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания для выполнения практических занятий разработаны для дисциплины «Иностранный язык в профессиональной деятельности» в рамках учебного плана по специальности 43.02.16 «Туризм и гостеприимство».

Цель данной методической разработки – способствовать формированию практических умений и навыков.

Задачей дисциплины является формирование у студентов знаний в области иностранного языка.

На практических занятиях студенты овладевают первоначальными умениями и навыками, которые будут использовать в профессиональной деятельности.

В результате выполнения практических занятий студент должен уметь:

- определять причину того или иного явления, отличать причину от предпосылки, выделять как общие черты, так и специфику;
- анализировать то или иное явление;
- выбирать и использовать методы научного исследования;
- формулировать собственную научную концепцию;
- видеть взаимосвязь между причиной и следствием;
- использовать полученные знания в педагогической деятельности.

Практические занятия дают возможность научить студента мыслить позитивно, применять свои знания на практике, организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество, осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития, принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях.

Методические указания содержат практические задания по основным темам дисциплины, описание теоретических основ и отдельных элементов для выполнения практических заданий.

Критерии оценивания:

- задания выполнены на 75% - удовлетворительно;
- задания выполнены на 80% - хорошо;
- задания выполнены на 90% - отлично.

Наличие положительной оценки по практическим занятиям необходимо для получения допуска к дифференцированному зачету по дисциплине, поэтому в случае отсутствия студента на уроке по любой причине или получения неудовлетворительной оценки за практическое занятие необходимо выполнить задания, предусмотренные по пропущенным темам согласно комплексно-тематическому плану, и пересдать зачет.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины «Иностранный язык в профессиональной деятельности»:
максимальной учебной нагрузки обучающегося - 128 часов, в том числе:
в форме практической подготовки - 122 часа;
теоретическое обучение – 2 часа.

Практические занятия и теоретическое обучение по дисциплине «Иностранный язык в профессиональной деятельности» для студентов 2 курса для специальности 43.02.16 «Туризм и гостеприимство» проводятся с использованием следующих материалов УМК:

1. Анюшенкова, О.Н., Английский язык в сфере профессиональной коммуникации для службы бронирования и продаж : учебник / О.Н. Анюшенкова. — Москва : КноРус, 2022. — 253 с. — ISBN 978-5-406-00109-7. —Текст : электронный // ЭБС Book.ru [сайт]. — URL:<https://book.ru/book/944081>

2. Анюшенкова, О.Н., Английский язык в сфере профессиональной коммуникации для службы обслуживания и эксплуатации номерного фонда. : учебник / О.Н. Анюшенкова. — Москва : КноРус, 2023. — 340 с. — ISBN 978-5-406-10447-7.— Текст : электронный // ЭБС Book.ru [сайт]. — URL:<https://book.ru/book/945200>

3. Анюшенкова, О.Н., Английский язык в сфере профессиональной коммуникации для службы приема и размещения : учебник / О.Н. Анюшенкова. — Москва : КноРус, 2021. — 250 с. — ISBN 978-5-406-09205-7. —Текст : электронный // ЭБС Book.ru [сайт]. — URL:<https://book.ru/book/943791>

4. Брель, Н.М., Английский язык для гостиничного дела : учебник / Н.М. Брель, Н.А. Пославская. — Москва : КноРус, 2022. — 280 с. — ISBN 978-5-406-10121-6. —Текст : электронный // ЭБС Book.ru [сайт]. — URL:<https://book.ru/book/944649>

5. Киреева, И.А., Английский язык в сфере профессиональной коммуникации для службы питания : учебное пособие / И.А. Киреева, Т.И. Галеева. — Москва : КноРус, 2023. — 135 с. — ISBN 978-5-406-10340-1. —Текст : электронный // ЭБС Book.ru [сайт]. — URL:<https://book.ru/book/944964>

6. Краснопёрова, Ю. В. Теоретическая грамматика английского языка : учебно-методическое пособие для СПО / Ю. В. Краснопёрова. – Саратов : Профобразование, 2019. – 75 с. – ISBN 978-5-4488-0334-5. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/86151>

7. Кузнецова, Т. С. Английский язык. Устная речь. Практикум : учебное пособие для СПО / Т. С. Кузнецова. – 2-е изд. – Саратов, Екатеринбург : Профобразование, Уральский федеральный университет, 2019. – 267 с. – ISBN 978-5-4488-0457-1, 978-5-7996-2846-8. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/87787>"

8. Куряева, Р. И. Английский язык. Лексико-грамматическое пособие в 2 ч. Часть 1 : учебное пособие для среднего профессионального образования / Р. И. Куряева. – 8-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 264 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-09890-7. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/471034>

9. Куряева, Р. И. Английский язык. Лексико-грамматическое пособие в 2 ч. Часть 2 : учебное пособие для среднего профессионального образования / Р. И. Куряева. – 8-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 254 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-09927-0. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/471035>

10. Левченко, В. В. Английский язык. General English : учебник для среднего профессионального образования / В. В. Левченко, Е. Е. Долгалёва, О. В. Мещерякова. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 127 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-11880-3. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/451034>

11. Полубиченко, Л. В. Английский язык для колледжей (A2-B2) : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. С. Изволенская, Е. Э. Кожарская ; под редакцией Л. В. Полубиченко. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 184 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-09287-5. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/474378>

12. Раптанова, И. Н. English for service and tourism industry = Английский язык в сфере обслуживания и туризма : учебное пособие для СПО / И. Н. Раптанова, К. Г. Чапалда. – Саратов : Профобразование, 2020. – 118 с. – ISBN 978-5-4488-0681-0. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО ПРОФобразование : [сайт]. – URL: <https://profspo.ru/books/91837>

УМК используется для освоения и совершенствования учащимися коммуникативных умений в четырех основных видах речевой деятельности (говорении, аудировании, чтении и письме). В учебниках представлен лексический, грамматический и фонетический материал. Учебники снабжены материалами для аудирования на дисках. Тестовый материал составлен на основе лексического и грамматического материала, изученного по темам занятий согласно комплексно-тематическому плану. Для закрепления изученного материала используется рабочая тетрадь с практическими заданиями по каждой теме. УМК содержит видеоматериалы. Каждая тема урока разработана в книге для учителя и подкреплена иллюстративным и дидактическим материалом. Пособия содержат практические работы и большое количество дополнительной информации, которая необходима для углубленного изучения материала учебной программы и научно-исследовательской работы преподавателей и студентов.



**Комитет по образованию
Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение «Санкт-Петербургский технический колледж»**

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УМР
_____ Е.А.Густокашина
« 01 » марта 2023г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

для студентов специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Согласовано на заседании
Методического совета:
Протокол № 5 от « 28 » февраля 2023 г.

Рассмотрено:
На заседании ПЦК «Экономических дисциплин»
Протокол № 4 от « 26 » января 2023 г.
Председатель ПЦК _____ / Л.В.Горская/
Разработал
преподаватель _____ / Н.Г.Черемная/

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания для выполнения практических занятий разработаны для дисциплины «Основы финансовой грамотности» в рамках учебного плана по специальности 43.02.16 «Туризм и гостеприимство».

Цель данной методической разработки – способствовать формированию практических умений и навыков.

Задачей дисциплины является формирование у студентов знаний в области финансовой грамотности.

На практических занятиях студенты овладевают первоначальными умениями и навыками, которые будут использовать в профессиональной деятельности.

В результате выполнения практических занятий студент должен уметь:

- применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития: составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.

- производить оплату с применением различных видов платежных средств.

- определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.

- выбирать продукты страхования;

- оформлять налоговую декларацию;

- оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.

- нормативные основания по защите прав потребителей;

- выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.

Практические занятия дают возможность научить студента мыслить позитивно, применять свои знания на практике, организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество, осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития, принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях.

Методические указания содержат практические задания по основным темам дисциплины, описание теоретических основ и отдельных элементов для выполнения практических заданий.

Критерии оценки.

Критерии оценивания:

- задания сделаны на 75% - удовлетворительно;

- задания сделаны на 80% - хорошо;

- задания сделаны на 90% - отлично.

Наличие положительной оценки по практическим занятиям необходимо для получения допуска к дифференцированному зачету по дисциплине, поэтому в случае отсутствия студента на уроке по любой причине или получения неудовлетворительной оценки за практическое занятие необходимо ее выполнить и пересдать.

Практическое занятие 1. Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения)

Цель: приобрести практические навыки использования SWOT–анализа при принятии решений.

Общие теоретические сведения: SWOT представляет собой анализ четырех групп факторов, которые влияют на компанию: сильные стороны (Strengths), слабые стороны (Weaknesses), возможности (Opportunities) и угрозы (Threats).

Strengths и Weaknesses — внутренние факторы, на которые можно повлиять. Opportunities и Threats — внешние факторы, никак не зависящие от компании, повлиять на них нельзя, но учитывать в своей деятельности необходимо.

Разные комбинации элементов SWOT-анализа позволяют разрабатывать уникальные стратегии для организации. Чаще всего SWOT используют в бизнесе для анализа компании, отдельных направлений деятельности, проектов, и даже продуктов.

Но это настолько удобная универсальная методика, что она применима и в повседневной жизни.

Неплохо провести «SWOT-самоанализ» для того, чтобы выявить истинные ценности человека и составить для него план развития. Найти недостатки, которые мешают развиваться, — и исправить их.

Перед собеседованием при приеме на работу ситуационный анализ поможет реально оценить свои силы и возможности, четко определиться на какие моменты вам нужно будет акцентировать внимание, а что постараться оставить за кадром. Даже во многих житейских проблемах освоенная простая методика поможет найти правильное адекватное ситуации решение.

Как провести SWOT- анализ личности?

Шаг № 1. Сформулируйте как можно конкретнее проблему, которую хотите решить.

Шаг № 2. Сделайте таблицу из четырех ячеек:

S = СИЛА

Мои сильные стороны

O = ВОЗМОЖНОСТИ

Благоприятные внешние условия

W = СЛАБОСТЬ

Мои слабые стороны

T = УГРОЗЫ

Неблагоприятные внешние условия

Шаг № 3. Заполняйте ячейки.

1. Сильные стороны личности -это ваши персональные сильные стороны. Все, что вы используете прямо сейчас, на что опираетесь в простых и сложных ситуациях каждый день, принимая решения для достижения своих главных жизненных целей. Все, что помогает достигать успеха, правильно выстраивать отношения, поддерживать себя в хорошей форме.

В заполнении этой ячейки вам могут помочь следующие вопросы:

- Что я делаю лучше остальных?
- Какими личными ресурсами я обладаю (финансы, время, помощь близких людей и т. п.)?
- Что другие люди (особенно мои родители, друзья и преподаватели) считают моими сильными сторонами?
- Каким достижением я горжусь больше всего?

2. Слабые стороны, которые могут помешать получить желаемое. Это по сути затаившийся потенциал, который может ускорить ваше развитие. По какой-то причине это не дано или плохо получается, но проработать возможно все. Это то, что необходимо развивать, чтобы добиться большего успеха в жизни. Этот квадрат показывает, что необходимо исследовать, дает возможность заняться самопознанием, построить план и

развиваться, двигаясь по пути к намеченным целям.

В заполнении этой ячейки вам могут помочь следующие вопросы:

- Каких заданий я обычно избегаю, потому что чувствую себя неуверенно?
- Что окружающие считают моими слабыми сторонами?
- Каких знаний, образования и навыков мне не хватает?
- Какие негативные привычки у меня есть? (Часто опаздываю, не хватает терпения, не довожу дело до конца, плохо переношу стрессы и т. п.)
- Какие черты могут мне помешать в достижении цели?
- Каких ресурсов (времени, денег, сил и т. д.) мне не хватает?

3. **Благоприятные возможности**, которые будут способствовать достижению цели. Это уже внешние точки опоры. Все то, что вы давно хотели выучить, познать, повысить квалификацию. Все то, что может повысить вашу ценность в социуме. Сюда же можно отнести расширение контактов, чье-то авторитарное мнение о вас, рекомендации, выполненные проекты. Возможности растут из ваших сильных сторон, внешнее всегда опирается на внутреннее.

В заполнении этой ячейки вам могут помочь следующие вопросы: Какие организации могут мне помочь и чем?

- Кто из людей может мне помочь и как?
- Какие мероприятия могут способствовать достижению цели?
- Есть ли спрос на данный вид деятельности?
- Растет ли отрасль, к которой я проявляю интерес?

4. В ячейке «**Угрозы**» перечислите **негативные факторы**, которые могут вам помешать. Что-то вас беспокоит, что-то вами управляет или мешает. Это все, что находится в «тени нашего понимания». Это то, из-за чего вы теряете много сил. Это то, что не позволяет вам хорошо сконцентрироваться на главных целях. В заполнении этой ячейки вам могут помочь следующие вопросы:

- С какими препятствиями я встречаюсь, когда начну осуществлять задуманное?
- Есть ли у меня конкуренты?
- Какие изменения наступят в моей жизни?
- Могут ли мои слабые стороны стать причиной угроз?

Желательно, чтобы ответов на вопросы было не меньше пяти и не больше десяти.

Шаг № 4. Заключительный – перекрестный анализ того, что написано в ячейках.

SO -Сильные стороны и возможности. Посмотрите, можете ли вы использовать какие-то благоприятные возможности с учетом своих сильных сторон.

ST -Сильные стороны и угрозы. Оцените, смогут ли ваши сильные стороны противостоять угрозам.

WO - Слабые стороны и возможности. Подумайте, сможете ли вы воспользоваться благоприятными возможностями с учетом своих слабых сторон. А может быть, наоборот, возможности компенсируют ваши слабые стороны?

WT - Слабые стороны и угрозы. Проанализируйте, могут ли риски в сочетании с вашими слабыми сторонами сделать цель недостижимой. Или это негативное сочетание не перечеркнет ваши цели?

Пример SWOT-анализа.

Допустим, цель проведения SWOT-анализа — определиться с дальнейшим жизненным путём или вообще в принципе составить объективное представление о себе как об «объекте инвестиций».

Допустим, у нас есть условный Петр. И он решил проанализировать себя с помощью SWOT-анализа.

Сильные стороны

- Я обладаю взвешенным, спокойным темпераментом, у меня нет склонности «рубить с плеча», я всегда прежде все обдумываю, а уже потом принимаю решения, я хладнокровен и внимателен к деталям.
- У меня есть склонность к самообразованию: я дисциплинированный, надо мной не нужно «стоять с кнутом», чтобы заставить меня что-то сделать, я в состоянии самостоятельно составить образовательную программу и придерживаться ее.
- Я чуткий, эмпатичный, умею выстраивать отношения с людьми, легко завожу новые знакомства, умею нравиться людям, вызываю у них доверие.
- Я отлично владею английским языком как письменным, так и устным, пишу увлекательные художественные тексты, которые многим нравятся.
- У меня отличное гуманитарное образование, я разбираюсь в искусстве, литературе, истории.

Слабые стороны

- У меня есть лишний вес, мои внешние данные — достаточно средние, я не могу похвастаться модельной внешностью и параметрами. Многие парни пользуются у девушек гораздо большей популярностью, чем я.
- Я очень эмоционален, обидчив, болезненно воспринимаю критику, и негативные эмоции надолго выводят меня из колеи, что негативно сказывается на моей работоспособности.
- Мои слабые стороны в интеллектуальном плане: точные науки, я в них абсолютно ничего не понимаю, складываю два плюс два на калькуляторе, также я не умею рисовать, играть на музыкальных инструментах.
- Я робок, не могу постоять за себя в конфликтных обстоятельствах.
- Плохо разбираюсь в финансовых вопросах.

Возможности

- Я из семьи «среднего класса», не нуждаюсь в деньгах, мне не нужно искать съемный угол или брать ипотеку: я в хороших отношениях с родителями, поэтому они меня поддержат.
- Благодаря отличному знанию английского, я имею возможность съездить в другие страны «дикарем», без экскурсоводов и гидов, существенно сэкономив на этом.
- Я живу в крупном городе, где есть все возможности: образование, работа, развлечения, ради этого мне не нужно никуда перебираться — все есть здесь, под боком.
- От природы у меня крепкое здоровье, поэтому я могу не беспокоиться на этот счет, мне достаточно просто поддерживать его регулярными осмотрами.

Угрозы

- В областях, к которым у меня есть очевидная склонность (английский язык, литература) очень высокая конкуренция, рынок перенасыщен специалистами, для того чтобы зарабатывать переводами, нужно очень много работать, а зарабатывать литературой и вовсе очень сложно.
- В общественном сознании укрепился образ мужчины как более мужественного, с более крепким телосложением, выраженной мускулатурой, поэтому я не особенно привлекателен для девушек, тем более, вокруг есть и более привлекательные парни.
- Родители не молодеют, их смерть тяжело ударит по моему эмоциональному состоянию.
- Сидячий образ жизни, который я веду, может испортить даже самое от природы крепкое здоровье, например, сказавшись на сердце.

Выводы

- Заняться спортом, больше ходить пешком, больше двигаться. Этот фактор прописан и в «слабых сторонах», и в «угрозах» — значит, он важный и может повлиять на качество жизни.
- Пройти курсы финансовой грамотности, научиться самостоятельно вести бюджет.

- Больше общаться с людьми, чтобы развить коммуникативные навыки: научиться не реагировать на обиды слишком эмоционально, отстаивать свою позицию в конфликтах, и одновременно развить сильную сторону — эмпатичность, умение расположить к себе, выслушать.
- Следить за здоровьем родителей, напоминать им о регулярных медицинских осмотрах.
- Использовать имеющуюся возможность съездить за границу (знание английского языка + средний достаток, дающий возможность откладывать) для поиска профессии — например, попробовать себя в туризме, где пригодится и иностранный язык, и умение расположить к себе собеседника.
- Отыскать нишу в литературном творчестве, где конкуренции будет меньше, и где наш Петр сможет реализовать свои таланты в полной мере.

Практические задания:

Вам необходимо определиться с дальнейшим жизненным путём. Используйте методику SWOT-анализа и:

1. определите свои сильные и слабые стороны;
2. перечислите возможности, которые могут способствовать достижению цели, и угрозы, которые этому могут помешать;
3. проведите перекрестный анализ и сделайте выводы о дальнейших своих действиях в этом направлении.

Контрольные вопросы:

- 1) С какой целью проводится SWOT- анализ?
- 2) Для принятия каких решений вы смогли бы использовать методику SWOT-анализа?

Практическое занятие 2. Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.

Цель: приобрести практические навыки составления личного финансового плана и бюджета.

Общие теоретические сведения:

Семейный бюджет - это финансовый план на определенный период времени, представляет собой список статей доходов и расходов семьи.

Семейный бюджет нужен, прежде всего, для того, чтобы понять откуда приходят и куда уходят ваши деньги. Только разобравшись с движением денег в семье, вы сможете их контролировать и начать управлять ими.

Основная задача при составлении бюджета - правильно распределить будущие доходы на необходимые статьи расходов, чтобы в конечном итоге расходы не превышали доходы (чтобы бюджет был сбалансированным) и семье хватило денег на жизнь.

Источников доходов в семье не так много. Прежде всего, нужно определить откуда приходят деньги, т.е. сколько, где и когда вы получаете. Затем нужно все эти доходы сложить и вы определите общий семейный доход за месяц.

Затем эти деньги распределить по статьям будущих расходов.

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

Личный финансовый план - план достижения личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный. Самое важное — понять, для чего вы занялись составлением финансового плана. Это может быть как обычная финансовая стабильность с формированием подушки

безопасности и откладыванием N-ой суммы на отпуск, одежду и пр., так и более амбициозная задача, вроде открытия бизнеса или покупки квартиры без кредита.

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели. При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

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

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

2. Определить свои финансовые возможности. Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделить ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план. Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) Оптимизировать свой бюджет. Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)

3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

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

Составить личный финансовый план можно несколькими способами. Например, вы можете вести записи в таблице Excel. Вам нужно лишь расчертить небольшую таблицу и вносить в нее необходимые данные. Программа хороша тем, что позволяет вставлять в ячейки формулы, которые сразу покажут остаток и финансовый результат. Если вам не хочется работать с программой, возьмите блокнот или специальную книгу для записей. Если вы занимаетесь долгосрочным инвестированием, то можно составлять план в режиме онлайн. В интернете создано несколько программ для этих целей. Разработкой плана нужно заниматься, только если у вас есть четкая цель. Если же её нет — найдите себе ближайший ориентир.

Пример личного финансового плана

У Алексея есть стабильная работа — 30000 рублей в месяц +нерегулярные премии в 10000рублей. Постоянные расходы на жилье и еду составляют — 15000 рублей в месяц. Алексей поставил перед собой цель — купить машину стоимостью 250000 рублей.

Цель	Автомобиль за 250000 рублей
Срок	3 года
Основные доходы в виде заработной платы	30000 рублей
Основные расходы на еду и жилье	15000 рублей
Дополнительные расходы	5000 рублей
Возможность откладывать	8000 рублей
Подушка безопасности	2000 рублей

Возможные дополнительные доходы	10000 рублей
---------------------------------	--------------

Если Алексей будет четко следовать своему плану и откладывать по 8000 рублей в месяц, то получит 288000 рублей через 3 года. Если же ежемесячно помещать 8000 рублей во вклад под 7% годовых с капитализацией, выйдет сумма в размере 321000 рублей. План будет перевыполнен, и за это время при отсутствии непредвиденных расходов подушка безопасности составит 40 000 рублей. Этот готовый личный финансовый план показывает, что даже при минимальных вложениях можно скопить большие суммы за небольшой срок.

Практические задания:

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

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

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

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Мои доходы	Мои расходы
Общий доход	Общий расход

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

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

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

Контрольные вопросы:

1. Почему в современных условиях уделяют особое внимание составлению и анализу семейного бюджета?
2. Что такое личный финансовый план? С какой целью его составляют?

Практическое занятие 3. Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки

Цель: приобрести практические навыки оценки надежности банка

Общие теоретические сведения:

Прежде чем выбрать банк, важно определиться, чего вы от него ждете. Надежность, доходность, доступность, качество обслуживания — приоритеты и сочетания этих свойств зависят от ваших потребностей.

Не стоит заключать договор с первым попавшимся банком, даже если его посоветовал друг, вам понравилась реклама или так подсказывает внутренний голос. Изучите предложения нескольких банков, оцените стоимость услуг, доход по вкладам и качество обслуживания. Так вы сможете найти самые выгодные для вас условия.

При выборе банка стоит внимательно изучить расположение отделений и банкоматов, возможности онлайн-банкинга и соотнести это со своими потребностями.

Подумайте, насколько часто вам предстоит ходить в отделение банка: может быть, его физическая доступность — важный для вас критерий. А если планируете часто снимать с карты наличные или вносить их, то убедитесь, что в удобных для вас местах, недалеко от дома или работы, есть банкоматы этого банка. Так вы сможете пополнять счет и снимать деньги с карты без комиссии. А может быть, вы вообще не хотите тратить время на банк и вам проще делать все удаленно? Тогда проверьте онлайн-сервисы банка. Посмотрите, просто ли ими пользоваться и можно ли оплатить услуги, которые нужны вам постоянно.

Пожалуй, самое главное, чего мы ждем от банка, — это надежность. Но проверить, соответствует ли банк этому критерию, довольно непросто. Российская банковская система устойчива, однако гарантировать, что с вашим банком ничего не случится, нельзя. Поэтому интересы вкладчиков защищает, к примеру, система страхования вкладов (ССВ). Все банки, работающие с вкладами физических лиц, входят в эту систему.

Проверить, есть ли выбранный вами банк в списке на сайте Агентства по страхованию вкладов (АСВ), все равно не повредит. Иногда банк может быть участником ССВ, но при этом принимать новые вклады ему не разрешено (на сайте это будет указано).

То есть доверить свои деньги можно любому банку с лицензией. Если у банка возникнут проблемы, вам обязательно вернут ваши деньги, но в пределах суммы страхового возмещения — 1,4 млн рублей.

В некоторых случаях можно рассчитывать на повышенную выплату — до 10 млн рублей. Например, по счету эскроу, открытому для купли-продажи недвижимости или для расчетов по договорам участия в долевом строительстве.

К устойчивости банка стоит отнестись с особым вниманием, если вы:

- планируете держать на счетах и вкладах в одном банке более 1,4 млн рублей с учетом накопленных процентов — ровно столько вам могут вернуть по страховому возмещению. Если вы накопили больше, безопаснее хранить деньги в разных банках;
- открываете обезличенный металлический счет или счет (вклад) на предъявителя — они не страхуются в АСВ;
- собираетесь завести счет для бизнеса. Система страхования вкладов защищает только деньги индивидуальных предпринимателей и малого бизнеса (компания должна числиться в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства). Страховое возмещение по бизнес-счетам тоже не превышает 1,4 млн рублей;
- хотите пользоваться услугами только одного банка, и перебои в его работе даже на один-два дня создадут для вас большие неудобства.

Если у вас один из таких случаев, вам стоит изучить финансовое состояние банка. Отчетность банков регулярно публикуется на сайте Банка России, но разобраться в ней может быть непросто. Зато это неплохо делают профессионалы — соответствующую информацию легко найти на сайтах рейтинговых агентств, включенных в реестр регулятора, а также в финансовых и экономических изданиях («Ведомости», «Коммерсант») и на специальных онлайн-ресурсах (например, Банки.ру).

Главное — сравнивать, что пишут в разных источниках, а не ориентироваться на какой-то один: даже эксперты могут не знать всего, а могут иногда и ошибаться. Следует иметь в виду, что финансовое состояние банка не статично и может меняться.

Финансовые аналитики быстро реагируют на значимые изменения, но делать вывод на основании одного мнения — не всегда верная стратегия. Если вы слышали что-то плохое о банке, не торопитесь сразу ставить на нем крест. Для начала проверьте, надежен ли источник информации, есть ли подтверждения его слов, как событие оценивают другие. Например, санация банка — не лучшая новость для его владельцев

и менеджмента, но для самого банка, его клиентов и их денег это хорошая новость. Самостоятельно понять, все ли в порядке у выбранного банка, можно, если у вас есть некоторые навыки банковского анализа. В первую очередь обратите внимание на следующие показатели:

- **Балансовая прибыль.** Это один из основных показателей, который позволяет судить, успешно ли работает организация. Если за какой-то период банк получил не прибыль, а убыток, это не критично. Возможно, он столкнулся с временными трудностями. Но если банк стабильно убыточен, это плохой признак. **Лучший вариант — когда банк показывает прибыль год от года.**
- **Активы банка.** Это все, во что банк вложил свой капитал (собственные средства) и деньги вкладчиков, чтобы получить прибыль. Основные виды активов — выданные кредиты, вложения в ценные бумаги и драгоценные металлы, деньги на счетах в других банках и Банке России, имущество (например, здания, машины и оборудование). **Выбирайте банк, у которого сумма активов растет или хотя бы стабильна.**
- **Норматив достаточности капитала (Н1.0).** Этот норматив показывает, может ли банк за счет собственных средств покрыть возможные финансовые потери от своих вложений. Чтобы рассчитать норматив Н1.0, сначала все активы банка делят на группы по уровню риска и умножают на поправочные коэффициенты. Затем капитал банка делят на сумму этих взвешенных по риску активов и умножают на 100% — и получают норматив. **Н1.0 должен быть не меньше 8%.**
- **Норматив мгновенной ликвидности (Н2).** Этот критерий позволяет оценить, способен ли банк справиться с обязательствами, которые он должен исполнить в течение дня. Например, сможет ли он выдать деньги клиенту, который хочет снять их с текущего счета или закрыть вклад до востребования. Конечно, все клиенты не приходят за деньгами одновременно. Но чтобы посчитать норматив Н2, оценивают сумму всех счетов до востребования и других обязательств, которые **могут быть** предъявлены банку. Затем суммируют активы, которые он может превратить в наличные или безналичные деньги в течение дня (например, взять из кассы, продать или отозвать со своих счетов в других банках). Чтобы получить норматив, делят сумму активов на сумму обязательств и умножают на 100%. **Н2 должен быть не меньше 15%.**
- **Норматив текущей ликвидности (Н3).** Этот показатель помогает понять, в состоянии ли банк исполнить обязательства, которые ему могут предъявить в течение ближайших 30 дней. Для этого норматива считают сумму активов, которые банк сможет превратить в живые деньги в течение месяца. И делят на сумму всех счетов до востребования и обязательств, которые запланированы или могут возникнуть в ближайшие 30 дней. Затем эту цифру умножают на 100%. **Н3 должен быть не меньше 50%.** Если банк постоянно нарушает нормативы, это может говорить о финансовых проблемах. Но это не значит, что они обязательно приведут к печальному результату. Часто проблемы удастся решить, и банк благополучно продолжает свою работу.

Постарайтесь оценить качество сервиса. Почитайте отзывы в интернете, спросите у знакомых, которые пользуются услугами банка, довольны ли они обслуживанием. Внимательно изучите сайт банка: есть ли на нем вся необходимая информация, легко ли найти ответы на свои вопросы. Позвоните на горячую линию банка — проверьте, как долго вам придется ждать ответа. Не будет лишним зайти в отделение банка

и оценить, как там работают с клиентами, например, можно оплатить квитанцию или расспросить менеджера об интересующей вас услуге.

Прежде чем подписать договор на приобретение какой-либо услуги, внимательно изучите, что именно вам предлагают. Подписывать договор стоит только в том случае, если каждое из его условий вам понятно.

Практические задания:

Задание 1. Ситуационное задание. Вы хотите сделать вклад в банк. Для определения надёжности банка хотели бы узнать о его финансовой устойчивости. Вы уже отобрали пять банков, из которых потом будете выбирать тот, куда положите свои сбережения. Какие шаги вы совершите для определения финансовой надёжности банка? Воспользуйтесь представленным теоретическим материалом.

Выберите самый надёжный банк в вашем населённом пункте и опишите, как вы это делали.

Задание 2. Предположим, что вы ищете банк, чтобы взять автокредит. Вы выбрали несколько банков и решили узнать, какая лицензия у них есть. У одного банка лицензия только на операции в рублях и валюте с физическими лицами, у другого — на операции в рублях и валюте с юридическими лицами, у третьего — генеральная лицензия. Какой банк вы выберете при условии, что у них примерно одинаковые процентные ставки по автокредиту, и почему?

Задание 3. Вы хотели бы сделать вклад в банк и даже определились с банком. Из аналитических статей вы узнали, что по прогнозам инфляция составит 7 %. Вы хотели бы вложить 100 тыс. р. на два года. Когда вы пришли в банк, то консультант вам предложил устраивающий вас вклад под 11 % годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Сколько реально вы сможете заработать на вашем вкладе? Как вы оцениваете выгодность такого вклада в современных условиях?

Задание 4. Предположим, что вы получили в наследство 2 млн р. и пока не определились, на что их потратить, решили положить деньги в банк. Сколько вы сделаете вкладов и на какие суммы? Почему примете именно такое решение?

Контрольные вопросы:

1. Запишите 5 шагов выбора надежного банка.
2. Какими информационными ресурсами можно воспользоваться при определении финансового состояния банка?
3. Норматив текущей ликвидности банка равен 51%. О чем свидетельствует этот показатель?

Практическое занятие 4. Оценка условий и составление депозитного договора

Цель: приобрести практические навыки оценки депозитного договора.

Общие теоретические сведения:

Договор банковского вклада — это заключенное между двумя сторонами соглашение, при котором одна сторона в виде вкладчика доверяет свои средства на хранение, а вторая сторона, представленная банком, обязуется в установленный срок вернуть эти деньги с учетом начисленных за использование средств процентов в установленном размере.

То есть, это документ, который защищает права вкладчика и предписывает обязанности финансовой организации. Правильно составленный договор может помочь компании избежать рисков по потере предполагаемого дохода и обезопасить клиента от разорения. Соответственно выигрывают обе стороны.

Так, предметом договора являются деньги, которые вкладчик готов внести на счет банка. Форма договора является исключительно письменной, в которой в обязательном

порядке оговариваются сроки депозитного соглашения и порядок выплаты основной суммы и процентов.

Порядок заключения договора банковского вклада и последующего его применения регламентируется правовой базой Гражданского Кодекса. Согласно статье 836 п. 44 ГК РФ, устанавливаются общие требования к форме договора, которые, конечно, не запрещают вносить свои изменения и особенности.

У всех финансовых организаций договор будет типовым, но не идентичным.

В обязательном порядке договор банковского вклада прописывает условия как для клиента, так и для банка. Они представлены требованиями и правами сторон.

Так, в обязанности банка входят такие условия:

- принять от клиента предлагаемую им сумму вклада;
- в установленный договором срок вернуть ранее полученную сумму;
- бережно хранить тайну вклада, не разглашать посторонним личность вкладчика и размер вклада;
- выплатить в полной мере проценты, положенные вкладчику после окончания договора.

К правам банка можно отнести следующее:

- использовать денежные средства, положенные на депозитный счет, по собственному усмотрению;
- лишить вкладчика положенных ему процентов за неисполнение, предписанных договором обязанностей.

В свою очередь, вкладчик имеет следующие права:

- он вправе востребовать свои деньги в полном объеме в любое выбранное время;
- может требовать выплаты процентов за вкладную операцию в полном объеме;

Но помимо прав он приобретает и обязанности:

- не препятствовать деятельности банка;
- не изымать вложенные деньги ранее срока.

В практике банков существует всего 2 основных вида банковских вкладов:

1. **До востребования** — когда по условиям договора вкладчик сам вправе решать, когда забрать свои деньги и положенные ему проценты;
2. **Срочные** — когда заключается договор на определенный срок и клиент обязуется не забрать свои деньги до его окончания.

При заключении договора клиенту необходимо обратить свое внимание на несколько моментов.

Во-первых, договор заключается исключительно в письменной форме. Причем подписываемых экземпляров непременно должно быть два. Для клиента очень важно просмотреть оба экземпляра, чтобы убедиться в идентичности подписываемых соглашений. После подписания соглашения один экземпляр остается в банке, второй — у клиента. Но в силу особенностей, может быть, как и прописан на бумаге, так и составлен с помощью электронного договора, который потом может быть распечатан на бумагу и служит доказательством совершенной сделки.

Во-вторых, в обязательном порядке на договорах должна стоять подпись сотрудника банка, с которым оформляется пакет документов.

В-третьих, в конце документа должна стоять дата заключения договора и его номер.

То на что обязательно нужно обратить внимание — правильность заполнения документов: ФИО, паспортные данные. При некорректном заполнении данных банк может отказать в дальнейшем в выдаче вклада.

В договоре обязательно прописывается выбранный срок вклада, после истечения которого вкладчик обязуется забрать свои деньги, а банк их выплатить. Но бывают исключения, когда вкладчик не приходит вовремя за своими деньгами и банк пролонгирует договор на такой же срок или переводит сбережения на счет до востребования.

Договор на обслуживание вклада может быть прекращен по двум причинам: окончание срока действия договора и досрочное расторжение. При прекращении действия договора согласно установленным срокам — клиент вправе просто прийти в банк и с имеющимися у него на руках документами и забрать свой вклад с положенными ему процентами.

Практические задания:

Задание 1. Найдите в Интернете Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Какие вклады подлежат обязательному страхованию в соответствии с этим Законом? Каков на сегодняшний день максимальный размер суммы, подлежащей возмещению по вкладам?

Задание 2. На сайте Банка России (www.cbr.ru) найдите официальный прогноз инфляции на следующий год. Сопоставьте прогноз с процентной ставкой по вкладам в любом российском банке, например Газпромбанке (www.gazprombank.ru).

А. Определите вклады с положительной реальной процентной ставкой, предлагаемые этим банком. Как увеличится покупательная способность ваших сбережений, если вы разместите их на год на один из этих вкладов?

Б. Определите вклады с отрицательной реальной процентной ставкой. Насколько сократится через год покупательная способность ваших сбережений, если вы откроете один из таких вкладов?

Задание 3. Изучить содержание договора банковского вклада (Приложение 1) и ответить на вопросы:

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

Контрольные вопросы:

1. Назовите две стороны депозитного договора.
2. Может ли депозитный договор заключаться в электронной форме?
3. Назовите основные права банка
4. Назовите основные права вкладчика
5. На что следует обратить внимание вкладчику при заключении депозитного договора?

Приложение 1

г. Владивосток

14 февраля 2014 г.

Открытое акционерное общество Инвестиционный Акционерный Банк «Диг-Банк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Бесоловой Г.Х., действующей на основании доверенности № 58/13 от 27.11.2013г., с одной стороны, и Шевлякова Нина Константиновна, именуемый (ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

- 1.1. Банк принимает денежные средства Вкладчика в сумме 320000.00 (Триста двадцать тысяч рублей 00 копеек) на срочный вклад (далее «вклад») на срок 360 дня.
- 1.2. Банк выплачивает Вкладчику на сумму вклада и все последующие дополнительные взносы проценты в размере 10,75 (Десять целых семьдесят пять сотых) процентов из расчета годовых.
- 1.3. Срок возврата вклада – 16 февраля 2015 г.
- 1.3.1. Процентная ставка, указанная в п. 1.2 на период действия настоящего договора остается неизменной.

2. Условия открытия и хранения вклада

- 2.1. Для открытия вклада Вкладчику необходимо предоставить документ, удостоверяющий его личность, а также пенсионное удостоверение.
- 2.2. Первоначальная сумма вклада не может составлять менее 10 000 рублей.
- 2.3. Сумма вклада может быть увеличена путем дополнительных взносов в размере не менее 3000 рублей.
- 2.4. В период действия договора допускается изъятие Вкладчиком до 30 % от текущей суммы вклада один раз в течение срока договора.
- 2.5. В случае досрочного изъятия вклада (за исключением случаев, предусмотренных п. 2.4) проценты за период с даты подписания договора выплачиваются в размере, соответствующем ставке 3 % годовых. В этом случае Банк возвращает вклад в течении 5 рабочих дней с даты уведомления Банка Вкладчиком.
- 2.6. В случае досрочного изъятия вклада по требованию Вкладчика, Банк проводит перерасчет уплаченных ранее Вкладчику процентов в соответствии с п. 2.5 настоящего договора. При возврате вклада излишне выплаченная сумма процентов может быть удержана Банком из суммы вклада.
- 2.7. В случае не изъятия Вклада в срок, оговоренный в п. 1.3, Банк автоматически пролонгирует Договор на тех же условиях, на которых был заключен Договор первоначально, процентная ставка, вид, тип, валюта переоформленного Вклада соответствуют условиям Вклада, на который Договор был заключен первоначально. Если на дату автоматической пролонгации Банк не принимает Вклады данного типа и вида в валюте подлежащего переоформлению Вклада, то Договор считается продленным на условиях Вклада «до востребования» в соответствующей валюте. Автоматическая пролонгация осуществляется в день окончания срока Вклада при закрытии операционного дня Банка, при этом датой автоматической пролонгации считается дата окончания срока Вклада, проценты на автоматически пролонгированный Вклад начисляются со дня, следующего за днем автоматической пролонгации. Если иное не установлено Договором, автоматическая пролонгация осуществляется в соответствии с п.п. 2.8 – 2.12 настоящего Договора.
- 2.8. Сумма начисленных Банком, но не полученных Вкладчиком процентов, на день окончания срока Вклада при автоматической пролонгации договора банковского Вклада причисляется на Вклад и расценивается как дополнительно внесенная сумма.
- 2.9. При окончании срока Вклада в нерабочий (праздничный, выходной) день, автоматическая пролонгация производится в первый рабочий день.
- 2.10. Срок пролонгированного Вклада начинает исчисляться со дня автоматической пролонгации банковского Вклада.
- 2.11. При автоматической пролонгации Банк вправе изменить номер счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк

1

Вкладчик

- 2.12. Юридическим оформлением пролонгированного Вклада в соответствии с законодательством Российской Федерации является Договор, заключенный первоначально.
- 2.13. Выплата Вклада (в том числе, полный и/или частичный возврат Вклада вместе с начисленными процентами) осуществляется путем выдачи наличных денежных средств из кассы Банка, либо безналичным перечислением в соответствии с Тарифами Банка, действующим на дату совершения операции. Перечисление средств, хранящихся на счете Вклада, на другие счета (в том числе, на счета третьих лиц) осуществляется, если такая операция не противоречит валютному законодательству РФ.
- 2.14. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, на сумму выплачиваемых по вкладу процентов Банк начисляет и удерживает подоходный налог.
- 2.15. Вклад застрахован в порядке, в размере и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3. Порядок начисления процентов на вклад и их выплаты

- 3.1. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления в банк, по день ее возврата вкладчику.
- 3.2. Проценты на сумму вклада выплачиваются Вкладчику по его требованию ежемесячно. В случае не изъятия Вкладчиком процентов, проценты причисляются к сумме Вклада, ежемесячно.
- 3.3. При закрытии договора не ранее срока, установленного в 1.3, Банк выплачивает Вкладчику бонус в размере 1 % годовых дополнительно к ставке, установленной в 1.2, за весь период действия договора на фактическую величину вклада в течение срока действия договора. Бонус выплачивает единовременно. При последующих автоматических пролонгациях бонус не начисляется.

4. Права и обязанности сторон

- 4.1. Вкладчик вправе:
- 4.1.1. Распоряжаться вкладом лично, а так же передать полномочия по распоряжению вкладом другому лицу, которое действует на основании доверенности, удостоверенной нотариально или в Банке.
- 4.1.2. Завещать вклад в предусмотренном действующим законодательством порядке.
- 4.1.3. Вкладчик вправе изъять вклад до истечения срока, установленного п.1.3 настоящего договора. В этом случае выплата процентов и суммы вклада происходит в соответствии с п.п. 2.5 и 2.6 настоящего договора.
- 4.2. Возврат суммы вклада, выплата процентов на нее и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета третьим лицам осуществляются Банком при предъявлении Вкладчиком или его доверенным лицом документа, удостоверяющего личность и настоящего договора.
- 4.4. Банк гарантирует тайну и сохранность вклада, а также своевременный возврат вклада и выплату процентов по нему в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором.

5. Срок действия договора

- 5.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами.
- 5.2. Действие договора прекращается с момента возврата всей суммы вклада и начисленных процентов в соответствии с условиями настоящего договора.
- 5.3. В случае, если Вкладчик потребует возврата суммы вклада до истечения срока, указанного в п. 1.3 настоящего договора, вклад считается востребованным досрочно.
- 5.4. В соответствии с Федеральным Законом №152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.06г. Вкладчик выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи в целях Банка), обезличивания, блокирования и уничтожения, в том числе автоматизированной, его персональных данных, сообщенных Банку в связи с заключением/исполнением Договора. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания Вкладчиком Договора на весь срок жизни Вкладчика. Настоящее соглашение может быть отозвано Вкладчиком при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями Российской Федерации. В этом случае Банк прекращает обработку персональных данных Вкладчика, а персональные данные обработка которых не предусмотрена законодательством РФ, подлежат уничтожению не позднее чем через пять лет с даты прекращения обязательств сторон по заключенному договору.

Банк

2

Вкладчик

6. Прочие условия

- 6.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, будут рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения. При не достижении согласия спор будет передан на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка.
- 6.2. Все изменения и дополнения вносятся в настоящий договор при взаимном согласовании сторонами и действительны, если они совершены в письменной форме.
- 6.3. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу по одному для каждой из сторон.

7. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

Банк:
ИАБ «Диг-Банк» (ОАО),
362003, г. Владикавказ, ул. Нальчикская, 1-а,
и/с 30101810500000000780 в ГРКЦ ИБ РСО-Алания,
БИК 049033780 ИНН 7714015358,
тел. 55 19 05 +доб.4

индент
Билалов

Вкладчик:
Шивалиева Мина Кочетайговна
Дата рождения: 25 мая 1984
Зарегистрирован по адресу:
РОССИЯ, Северная Осетия - Алания Респ., Владикавказ, г.
Калюль, 225-23, 3
Паспорт гражданина РФ
серия 90-02 номер 867388 выдан ОВД Владикавказ, МО
18.06.2002г.

Банк *Joe* / Билалов Г.Х./

Вкладчик *Шивалиева Мина*
Кочетайговна

М.П.



Банк *Joe*

3

Вкладчик *Шивалиева Мина*

Практическое занятие 5. Расчет доходности вложений по депозитному счету

Цель: приобрести практические навыки по расчету простого и сложного процента по банковским депозитам.

Общие теоретические сведения:

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

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита.

Формула простых процентов по вкладу выглядит:

$$S = K + (K * P * d / D) / 100,$$

$$Sp = (K * P * d / D) / 100,$$

где:

S — сумма вклада с процентами,

Sp — сумма процентов (доход),

K — первоначальная сумма вклада (капитал),

P — годовая процентная ставка,

d — количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу,

D — количество дней в календарном году (365 или 366).

На сайте Банки.ру при помощи калькулятора доходности вкладов можно без самостоятельных расчетов выяснить свой доход по вкладам с простым процентом.

Схема сложных процентов предполагает начисление процента на процент: с каждым разом расчетная база, на которую он начисляется, становится все больше. Наглядно суть сложных процентов можно проследить на примере банковских вкладов. Так, если по вкладам с простыми процентами доход начисляется на другой счет клиента и не прибавляется к телу депозита, то по вкладам со сложными процентами начисленные проценты в зависимости от прописанного в договоре графика их начисления присоединяются к телу вклада.

Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к возросшей сумме вклада, и доход вкладчика будет выше, чем при простых процентах. В связи с этим процентная ставка по вкладам со сложными процентами называется эффективной и отличается от номинальной ставки, указываемой банком в своих тарифах. Формула сложных процентов по вкладам выглядит следующим образом:

$$Sp = K * ((1 + P * d / D / 100)^N - 1),$$

где:

Sp — сумма сложных процентов (доход),

K — первоначальная сумма вклада (капитал),

P — годовая процентная ставка,

N — число периодов начисления процентов.

d — количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу,

D — количество дней в календарном году (365 или 366).

Практические задания:

Задание 1. Предположим, что вы накопили 50 тыс. руб. и хотели бы сделать вклад в банк на 1 год. Первый банк, в который вы обратились, предложил вам 7% годовых по вкладу и ежеквартальную капитализацию процентов, второй банк – 7% годовых без капитализации процентов, а третий – 6% с ежемесячной капитализацией процентов. Какой вклад будет наиболее выгодным?

Задание 2. Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

Задание 3. Вы решили сделать вклад в размере 100 тыс. руб., но в течение года вам могут понадобиться 30 тыс. руб. на операцию. Банк предлагает вклады с возможностью частичного снятия средств под 7% годовых и без такой возможности – под 8% годовых. Рассчитайте количество денег на вашем счёте через год при всех возможных вариантах развития событий.

Контрольные вопросы:

1. В чём измеряется доход по вкладу?
2. Как вычисляется эффективная процентная ставка?
3. В чём заключается различие между простым и сложным процентом? Какой процент более выгоден вкладчику?
4. Вы хотели бы сделать вклад в банк. Когда вы пришли в выбранный вами банк, то консультант вам предложил вклады на выбор с разной доходностью:
 - доход без капитализации процента,
 - доход при ежегодной капитализации процента,
 - доход при ежеквартальной капитализации процента,
 - доход при ежемесячной капитализации процента.Какой вклад вы выберете и почему?

Практическое занятие 6. Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения

Цель: приобрести практические навыки расчета ежемесячных платежей по кредиту и составления графика погашения кредита.

Общие теоретические сведения:

Обязательный платеж по кредиту — это сумма, которую заемщик должен вносить по договору, чтобы погашать кредит и не попадать в просрочку. Обычно платеж нужно вносить в определенный день месяца или раз в 30 дней — зависит от условий договора. Если заемщик вносит меньше установленного платежа, он попадает в просрочку. Банк может начислять за это штрафы и пени. Если заемщик платит больше, можно досрочно гасить долг и экономить.

Ежемесячный платеж состоит из платежа по основному долгу и начисленным процентам. Соотношение основного долга и процентов в платеже может быть разным. Если заемщик допускает просрочку, к платежу могут добавиться штрафы и начисления за пропуск оплаты.

Есть два способа расчета ежемесячного платежа по кредиту — аннуитетный и дифференцированный.

При аннуитетном платеже задолженность погашается равными платежами на протяжении всего срока кредита. В первую очередь уплачиваются проценты: каждый месяц они считаются от оставшегося долга по кредиту. Оставшаяся после уплаты процентов часть фиксированного платежа направляется на погашение основного долга. Соответственно, в следующем месяце остаток долга становится чуть-чуть меньше, на него начисляется меньше процентов, а на погашение основного платежа идет чуть большая часть фиксированного платежа.

При этом чем дольше срок кредитования, тем меньше будет обязательный платеж, но тем больше в итоге переплата. При длительном сроке кредитования первое время большая часть из поступающего платежа будет идти именно на погашение процентов, а основной долг будет уменьшаться медленно.

Дифференцированные платежи уменьшаются со временем. Работает это так: основной долг каждый месяц уменьшается на одинаковую сумму, а проценты пересчитываются так же, как при аннуитетных платежах. В итоге со временем часть платежа на погашение основного долга не меняется, а часть, которая направляется на проценты, уменьшается, потому что долг становится меньше.

При этом именно банк решает, каким будет вид расчета платежа. Объясняют это правом заемщика досрочно погашать кредит. То есть если, например, банк предлагает только аннуитетный способ расчета платежа, а заемщик хотел дифференцированный, он может просто каждый месяц вносить большую сумму и досрочно погашать кредит. Главное — не забывать заранее уведомлять банк о досрочном погашении в установленном договором порядке.

Для расчета примерного размера платежа еще до оформления кредита достаточно знать сумму, процентную ставку и срок предоставления кредита. Важно учитывать, что фактически кредит может включать ряд других платежей, например за страховую программу или информирование об операциях. Это будет указано в кредитном договоре.

Посчитать ежемесячный платеж можно:

- **В кредитном калькуляторе.** В интернете много сервисов с кредитными калькуляторами, которые считают предварительный ежемесячный платеж и составляют график платежей, [например «Финкалькулятор»](#). Достаточно ввести в нем сумму кредита, срок, процентную ставку и указать тип платежей.

Реальный размер платежа может отличаться от того, что вы получили в кредитном калькуляторе: итоговый платеж может меняться в зависимости от количества дней в каждом отдельно взятом периоде и дней в году.

- **В экселе.** Для расчета ежемесячного аннуитетного платежа есть функция ПЛТ (английская версия — PMT).

- **Расчет в отделении банка.** Можно обратиться в отделение банка или позвонить по номеру горячей линии, чтобы узнать, на каких условиях предоставляется кредит и каким может быть ежемесячный платеж.

- **Самостоятельный расчет по формуле.** Самостоятельно рассчитать примерный размер платежа, как аннуитетного, так и дифференцированного, не так сложно. Ниже разберем каждый из типов расчета подробно.

Для самостоятельного расчета понадобится срок кредита, сумма и процентная ставка. Стандартная формула расчета аннуитетного платежа выглядит так:

Как считается аннуитетный платеж

$$\text{Сумма кредита} \times \text{Коэффициент аннуитета}$$

А вот как рассчитывается коэффициент аннуитета:

Как считается коэффициент аннуитета

$$\frac{\text{Месячная процентная ставка} \times \left(1 + \text{Месячная процентная ставка}\right)^{\text{Количество платежей}}}{\left(1 + \text{Месячная процентная ставка}\right)^{\text{Количество платежей}} - 1}$$

Для примера возьмем 300 000 рублей, срок 18 месяцев и процентную ставку 15% годовых.

Месячная процентная ставка = 15% / 12 = 1,25%, то есть 0,0125.

Количество платежей равно количеству месяцев — 18.

Подставляем данные в формулу и считаем коэффициент аннуитета:

$$0,0125 \times (1 + 0,0125)^{18} / ((1 + 0,0125)^{18} - 1) = 0,062385$$

Теперь подставляем коэффициент аннуитета в расчет платежа: 300 000 × 0,062385 = 18 715,44 Р — в точности как в кредитном калькуляторе.

Как самостоятельно рассчитать дифференцированный платеж

Тонкость дифференцированного платежа в том, что он меняется каждый месяц. Он считается по формуле:

Как считается дифференцированный платеж

$$\text{Часть основного долга} \times \text{Сумма процентов}$$

Часть основного долга при дифференцированных платежах фиксированная и не меняется, если платить по графику. Чтобы посчитать ее, делим сумму кредита на срок кредита.

$$\text{Часть основного долга} = 300\,000 / 18 = 16\,666,67 \text{ Р}$$

Это часть основного долга, которую нужно платить по кредиту с нашими параметрами при дифференцированном платеже каждый месяц.

Сумма процентов пересчитывается ежемесячно, потому что сумма долга постепенно уменьшается и проценты будут начисляться на все меньшую и меньшую сумму.

Чаще всего банки используют формулу с ежедневным начислением процентов:

Как считается сумма процентов

$$\text{Остаток задолженности} \times \text{Годовая ставка} \times \frac{\text{Количество дней, за которые начислены проценты}}{\text{Количество дней в году}}$$

Практические задания:

Задание 1. Прочитайте и выполните задания.

КЕЙС «ПОКУПКА МАШИНЫ»

Сашу с Леной пригласили на престижную вечеринку в новую компанию. Дело было летом. Собирались на даче. Всем приглашенным разослали схемы проезда. Их было две: для тех, кто на колесах, и для тех, кто поедет на электричке. Машины были практически у всех. Описание маршрута «метро – электричка – маршрутка» предназначалось для Саши и Лены. И это было последней каплей, переполнившей чашу терпения. «Все, хочу машину! – решил Саша. – Это мечта, и я должен ее осуществить!». Лена отнеслась к ситуации спокойнее: «Денег на машину нет, и разговаривать не о чем. А мечтать не вредно».

Но разговор о машине все же состоялся. И не просто так. А после того, как Саша нашел очень заманчивое предложение: новая иномарка по акции всего лишь за 2 500 000 рублей. Дешевле не бывает. Акция заканчивается через месяц, и надо ей воспользоваться. Лена резонно возразила, что акции будут еще, и не одна. Это всего маркетинговый ход. Не стоит думать, что кто-то и впрямь хочет осчастливить тебя дешевым автомобилем.

В автосалоне предложили кредит на 5 лет со ставкой 7%. Саша решил, что это очень выгодно. Тем более, что у них с Леной есть 300 000 рублей, которые они откладывали на поездку в Турцию. Теперь это станет первым вложением в машину. Лена, конечно, не была в восторге от такой перспективы. Поездку можно отложить на год, но не на 5 лет! Кроме того, она считает, что это подорвет бюджет их молодой семьи.

На Сашу эти аргументы не действовали. Он считал, что можно отказаться от всего ради мечты. А если нужны будут дополнительные деньги, то он их как раз на машине и

заработает: будет по вечерам заниматься извозом. Так автомобиль превратится из статьи расходов в статью доходов.

1. Рассчитайте ежемесячный платеж и составьте таблицу-график погашения автокредита при условиях, изложенных в кейсе, с учетом аннуитетных платежей. Количество дней в месяцах считать равным.

Месяц	Денежный поток	Погашено основного долга	Уплачено процентов	Остаток долга
		-	-	
Первый				
Второй				
Третий				
Четвертый				
Пятый				
Шестой				
Седьмой				
Восьмой				
Девятый				
Десятый				
Одиннадцатый				
Двенадцатый				

2. Стоит ли воспользоваться этой возможностью покупки автомобиля в кредит, если ежемесячные доходы Саши и Лены составляют 80000 рублей?

Задание 2. Семья Звёздочкиных взяла пять лет назад кредит на покупку автомобиля под 12% на 15 лет. Сумма кредита составляла 4 млн руб. За прошедшее время ставки по автокредитованию упали, и Звёздочкины хотят рефинансировать свой заём.

1 На какую сумму им надо будет взять новый автокредит?

2 Сегодня банк предлагает им эту сумму под 10% годовых на 10 лет.

Дополнительные взносы и комиссии составят 2% от стоимости кредита. Эти 2% можно добавить к сумме кредита и тоже выплачивать постепенно. Будет ли выигрыш от рефинансирования кредита? Если да, то какой?

3 Если Звёздочкины готовы делать такие же ежемесячные взносы, как и раньше, на сколько они могут сократить срок нового кредита? Каков тогда будет выигрыш от рефинансирования?

Контрольные вопросы:

1. Назовите два способа расчета ежемесячного платежа по кредиту.
2. Как рассчитать ежемесячный платеж по кредиту?

Практическое занятие 7. Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»

Цель: приобрести практические навыки оценки разных способов инвестирования.

Общие теоретические сведения:

Вот несколько популярных инструментов сбережения:

- сберегательные вклады (их ещё называют вкладами физических лиц, накопительными вкладами или депозитами);

- паевые инвестиционные фонды;
- страхование жизни.

В отличие от наличных денег все они приносят инвестиционный доход и тем самым защищают от инфляции. Уровень дохода обычно зависит от сопутствующего риска. Чем более рискованный инструмент, тем выше его ожидаемая доходность. Выбор подходящего инструмента зависит от вашей склонности к риску, цели сбережений и размера накопленного капитала.

Инвестирование (вложение капитала),- это приобретение активов, от которых ожидается получение дохода, превышающего затраты. Частные лица инвестируют сбережения, чтобы их преумножить и накопить средства, которые могут быть в будущем потрачены на потребление либо переданы наследникам.

Инвестиции, приносящие фиксированный доход - это ссуды с обязательством заемщика вернуть инвестору взятые у него займы деньги (основную сумму долга) по истечении определенного срока и выплачивать ему в соответствии с предварительно согласованным графиком доход, рассчитываемый как определенный процент от основной суммы долга.

Инвестиции в акции. Акция представляет собой долю в собственности на фирму. Существует два основных типа акций, в которые инвесторы вкладывают деньги, - привилегированные и обыкновенные (обычные) акции.

По своим характеристикам привилегированные акции во многом сходны с долговыми инструментами.

Как правило, владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов (аналог процента по облигациям) до того, как будут выплачены какие-либо дивиденды держателям обыкновенных акций.

Обыкновенные акции в самом прямом смысле представляют собственность акционеров на корпорацию. Цена акций корпорации на фондовых биржах отражает как текущие результаты ее деятельности, так и перспективы будущих прибылей. Поскольку и те и другие могут быстро меняться, инвестиции в обыкновенные акции являются самыми рискованными из всех инвестиций. В долгосрочной перспективе стоимость акций может упасть до нуля (если компания обанкротится) либо, напротив, значительно подняться (если размеры и прибыли компании будут резко расти либо она окажется поглощенной преуспевающей корпорацией).

Недвижимость. Хорошо известной инвестицией, требующей первоначального взноса и последующих платежей по закладной в течение 15-30 лет, является покупка дома. Доходная недвижимость, например многоквартирный дом, может приобретаться на условиях гораздо меньшего по сумме первоначального платежа и приносить т.н. отсроченные доходы (благодаря существованию налоговых льгот) и доходы в форме прироста капитала. Инвестиции в незастроенные участки земли сопряжены с регулярными платежами по ипотечному кредиту и налоговыми платежами, отличаются невысокой степенью ликвидности и могут потребовать значительного опыта и знаний в области застройки.

Практические задания:

Задание 1. Кейс «Куда вложить деньги?»

Симпатичный молодой человек и эффектная, стильно одетая блондинка сидели за столиком в ресторане и оживленно беседовали. Тема их разговора была абсолютно не ресторанный. Если бы кто-то прислушался к этому разговору, он бы очень удивился.

Вадим и Полина спорили, куда лучше вложить деньги.

Вадим работает в дилерском автосалоне. Он с детства увлекается автомобилями, отлично в них разбирается. Все его друзья так или иначе связаны с машинами. Например, Вася занимается грузоперевозками. У него есть своя маленькая фирма. Когда-то Вася по очень выгодной цене купил три грузовика. Теперь решил приобрести еще один и

пригласил Вадима поучаствовать в бизнесе. Златые горы не обещает, но рисует заманчивые перспективы: 30% годового дохода.

Полина работает в банке. Её внешность обманчива. Она очень хорошо разбирается не только в модной одежде, но и в финансовых инструментах. Полина получила прекрасное образование, дослужилась до заместителя отделения банка и стала задумываться об инвестициях части дохода в фондовый рынок.

Доход, о котором говорили молодые люди, является их общим доходом. Они поженились недавно. С жильем проблем нет. Детей они пока не планируют. На повестку дня встал вопрос инвестиций. Вложения в депозит они всерьез не рассматривают. Оба понимают, что с учетом инфляции это не вариант для долгосрочных вложений.

Вадим хочет найти понятный и надежный источник дохода. Участие в покупке грузовика кажется ему именно таким вложением. Со слов своего друга Васи он знает, что каждая машина приносит 60 000 рублей в месяц чистого дохода (при этом налоги, зарплата водителей, техобслуживание уже учтены). На покупку грузовика требуется 800 000 рублей. Половину этой суммы Вася предложил внести Вадиму. Деньги понадобятся через 4 месяца, но ответ Васе нужно дать завтра. Поэтому Вадим взял салфетку и набросал такую табличку:

100 000–Полина+Вадим, накопления за 4 месяца
75 000 – в долг у родителей Полины
75 000 – в долг у родителей Вадима
100 000 – в долг у друзей
50 000–в долг у коллег на работе
Итого: 400 000 рублей.

Полина взяла ручку и перечеркнула все позиции, в которых было слово «долг». Она считает, что инвестировать на заемные средства ни в коем случае нельзя. Кроме того, если все деньги вложить в один грузовик (точнее в его половину на условиях Василия), то все вложения окажутся в одном месте. И тогда они пропадут все сразу, если вдруг бизнес не пойдет, или с машиной что-нибудь случится. Долг отдавать будет не с чего. Родители, может быть, еще простят. А вот друзей точно можно потерять.

Вадиму не хотелось соглашаться с этими доводами. К тому же он доверяет Васе, как самому себе. Они дружат много лет и не раз выручали друг друга деньгами. Никакого риска в Васином бизнесе Вадим не видит. А гоняться за разными «акциями-облигациями» считает виртуальными играми и безответственным риском.

Для Полины сфера фондовых операций не является такой абстрактной и пугающей. Она видит несомненные преимущества в регулярных небольших инвестициях по сравнению с «вбухиванием» денег в старый грузовик. Поэтому самым правильным она считает вложения в индексный ПИФ акций. Да, он не дает стабильного высокого дохода, но, как показывает почти 20-летняя история российского фондового рынка, индекс с лихвой перекрывает инфляцию. И самое главное, в этом случае средства инвестируются в акции сразу нескольких первоклассных компаний. Такими словами, как диверсификация портфеля, она решила Вадима не пугать. Он и так сразу начал возражать против её предложения.

Вадим считал, что грузовик – это реальный актив. Грузовик можно продать в случае необходимости и рассчитаться по долгам. А фондовый рынок подвержен сильным колебаниям. Если он упадет, как это было в 2008-м, то едва ли кто-то сможет вернуть свои деньги.

Вадим не верил, что Полина сможет избежать рисков при вложении денег в ПИФ, ведь она ничего не смыслит ни в бизнесе Газпрома, ни в акциях Сбербанка или каких-нибудь других компаний. Ему не хотелось обижать Полину, но он твердо был уверен, что вкладывать деньги нужно только туда, где ты хоть что-то понимаешь.

Ресторан уже закрывался, и Вадим с Полиной стали собираться домой. Вопрос об инвестициях остался открытым. Что завтра говорить Васе, так и не решили.

Ответьте на вопросы:

1. Какие аргументы Вадима и Полины показались вам наиболее убедительными?
2. Приведите дополнительные аргументы в пользу предложения Вадима вложить деньги в бизнес друга и против идеи Полины инвестировать в акции.
3. Приведите дополнительные аргументы в поддержку Полины и сделайте критические замечания по предложению Вадима.
4. Чья точка зрения вам кажется более разумной? Какие альтернативы для инвестиций можно предложить Полине и Вадиму? Какую стратегию инвестирования вы бы им посоветовали?

Задание 2. Подумайте, какую крупную покупку вы хотели бы сделать, когда начнёте работать. Это может быть мотоцикл, кругосветное путешествие, ремонт в квартире — что угодно, на что вам придётся копить больше года.

А. Сколько стоит эта вещь сегодня? Какую зарплату вы рассчитываете получать в первые несколько лет и сколько готовы откладывать?

Б. Узнайте в Интернете прогноз инфляции на следующие несколько лет. Обычно такие прогнозы делают Международный валютный фонд (МВФ) и Министерство экономического развития РФ. Сколько может стоить выбранная вещь через год? 2 года? 3 года? Сколько времени вам понадобится, чтобы накопить на неё, если не пользоваться услугами финансовых организаций?

В. Посмотрите текущие ставки по вкладам в рублях на сайте www.banki.ru. Выберите банк и вклад, которым вы хотели бы воспользоваться для накоплений. Объясните свой выбор (вы можете выбрать пополняемый вклад на длительный срок или простой краткосрочный вклад и регулярно обновлять его, увеличивая сумму. Посчитайте, что выгоднее).

Г. Сколько времени вам теперь потребуется, чтобы накопить на желаемую покупку?

Контрольные вопросы:

1. Назовите несколько, менее рискованных способов инвестирования.
2. Сравните обыкновенные и привилегированные акции как инструменты инвестирования

Практическое занятие 8. Оформление договора на страхование жизни

Цель: приобрести практические навыки анализа договора страхования жизни.

Общие теоретические сведения:

Страхование жизни – это страховка или инвестиция? Пока человек молод, он, конечно, не задумывается о старости. Тем не менее, начиная с юного возраста следует искать способы накопления средств на старость. Одним из таких способов является страхование жизни. Оно не только обеспечивает финансовую защиту от неприятных событий, сокращающих денежные доходы семьи, – потери трудоспособности, ухода из жизни застрахованного лица, – но и одновременно выполняет функцию накопления денежных средств. Если в течение срока действия страховки неблагоприятное событие не происходит, то все накопленные страховые взносы возвращаются клиенту вместе с небольшим инвестиционным доходом.

В мировой практике выделяют два вида страхования:

- non-life, т. е. страхование иное, чем страхование жизни, – ОСАГО, каско, страхование квартиры, страхование гражданской ответственности, страхование выезжающих за рубеж и т. д.;

- lifeinsurance, lifeassurance – накопительное страхование жизни, инвестиционное страхование жизни.

В первом случае человек обычно уплачивает страховой взнос за год и при наступлении в течение этого периода неблагоприятного события может получить страховую выплату. Если такое событие не произойдет, он ничего не получает.

При накопительном страховании жизни клиент страховой компании ежегодно в течение действия программы (например, 10 лет) уплачивает страховой взнос (например, 20 тыс. руб.). Если в данный период страховой случай не произойдет (например, потеря трудоспособности или уход из жизни застрахованного лица), то в конце действия договора накопленные взносы, т. е. 200 тыс. руб., возвращаются клиенту. Он получает ещё и небольшой инвестиционный доход, потому что страховая компания вкладывает его денежные средства в банковские депозиты, облигации, акции. Гарантированная доходность составляет обычно от 2 до 5% годовых. Если в течение срока действия программы человек утратил трудоспособность или ушёл из жизни, страховая компания выплачивает предусмотренную договором страховую выплату и предоставляет инвестиционный доход от суммы внесённых взносов.

В ст 934 ГК РФ написано, что по договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую страхователем, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

Практические задания:

Задание 1. Заполните пропуски в тексте. «_____ обеспечивает защиту жизни, здо- ровья и трудовых доходов людей от случайных опасностей на работе и в быту. _____ обеспечивает возмещение потерь жилья, автомобилей, домашнего имущества, производственных помеще- ний и оборудования, поврежденного или уничтоженного стихийными бедствиями, авариями и другими чрезвычайными ситуациями, от кото- рых оно было застраховано. _____ обеспечивает защиту от рисков непредвиденных расходов страхователей на возмещение случайно при- чиненного ими вреда посторонним лицам».

Задание 2. Найдите в Интернете две любые страховые компании, занимающиеся страхованием жизни. Воспользуйтесь страховым калькулятором и сравните условия по страхованию, которые они предлагают. Какой из компаний вы бы отдали предпочтение? Почему?

Задание 3. Одним из самых распространенных продуктов страхования в современном мире, приобретаемым гражданами, является страховой полис туристов, выезжающих за рубеж. Воспользуйтесь сайтом компании «АльфаСтрахование» и сформулируйте основные условия, на которые необходимо обратить внимание при оформлении полиса туриста (назовите не менее трех условий и объясните, почему они являются наиболее важными с вашей точки зрения).

Задание 4. Елизавета решила оформить страховку туриста, выезжающего за рубеж. В компании, куда она обратилась, ей задали вопрос, нужны ли ей только медицинские услуги по страховке или есть необходимость оформить дополнительные опции. Елизавета растерялась, так как не знала, что еще может быть в ее страховке и в какой ситуации она может воспользо- ваться этими дополнительными опциями. Проанализируйте предложе- ния по страхованию туристов, выезжающих за рубеж, в трех различных компаниях и сформулируйте дополнительные условия (не менее двух), которые, с вашей точки зрения, могут пригодиться Елизавете (и вам, если вы решите поехать отдыхать).

Контрольные вопросы:

1. Чем страхование жизни отличается от других видов страхования? Что между ними общего?
2. Почему страхование жизни можно рассматривать как инвестиционный инструмент?

Практическое занятие 9. Расчет земельного налога и заполнение налоговой декларации.

Цель: приобрести практические навыки расчета земельного налога и заполнения налоговой декларации.

Общие теоретические сведения:

Налог – обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Физические лица должны уплачивать НДФЛ, налог на имущество и транспортный налог. Эти налоги выплачиваются за полученный доход или за владение имуществом.

Земельный налог относится к местным налогам, элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 31), а конкретные особенности исчисления и уплаты (налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы) - нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Налогоплательщиками налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, расположенными в пределах муниципального образования

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Налоговая база = Кадастровая стоимость

Налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 квадратных метров площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении налогоплательщиков, относящихся к одной из следующих категорий: ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, инвалидов 1 и 2 группы, детей инвалидов, пенсионеров и др. (ст.391 НК РФ). Если размер не облагаемой налогом суммы, превышает размер налоговой базы, определенной в отношении земельного участка, налоговая база принимается равной нулю.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать 0,3 % в отношении земельных участков физических лиц (ст.394 НК РФ).

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка

Земельный налог рассчитывается по формуле:

$$N_{\text{земельный}} = КС \cdot Нст \cdot Д \cdot СВ / 100 ,$$

где Д – доля собственности;

СВ – срок владения.

Граждане земельный налог выплачивается по уведомлению, при этом сроки уплаты устанавливаются органами местного самоуправления.

Пример:

Петров И.А. владеет земельным участком с 1 января 2020 г. для личного использования. Кадастровая стоимость участка - 200 тыс. руб. Ставка налога 0,3%. Земельный налог составит: $\text{Нземельный} = 200000 \cdot 0,3 \cdot 1 \cdot 1 : 100 = 600$ руб.

Петров И.А. за 2020 г. заплатит 600 руб. земельного налога.

Несмотря на то что каждый гражданин, получающий доходы на территории России, обязан платить налоги, только в нескольких случаях он должен самостоятельно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию. В большинстве случаев налоговую декларацию за физическое лицо подаёт налоговый агент.

Если вы претендуете на налоговый вычет, то должны самостоятельно предоставить налоговую декларацию в налоговую инспекцию по месту своей регистрации (прописки).

Виды налоговых вычетов:

стандартные налоговые вычеты;

- социальные налоговые вычеты;

- имущественные налоговые вычеты;

- **инвестиционные налоговые вычеты**

- профессиональные налоговые вычеты.

Декларацию по форме 3-НДФЛ можно сделать несколькими способами.

1. В Личном кабинете на [сайте](#) налоговой.

2. Через [программу](#) «Декларация». Её нужно скачать и установить на свой компьютер. Инструкция по установке программы также есть на сайте налоговой, а инструкция по заполнению есть даже в [видеоформате](#).

3. На бумаге. [Бланк](#) с формой декларации можно скачать на сайте налоговой и заполнить её от руки заглавными печатными буквами. [Примеры](#) заполнения есть там же на сайте. Заполненную декларацию нужно принести в [отделение](#) ФНС по месту жительства или пребывания или в МФЦ.

Практические задания:

Задание 1. Гражданин приобрел землю 10 апреля текущего года под строительство жилого дома. Кадастровая стоимость земли 40 000 руб. Каковы обязательства этого гражданина перед бюджетом в текущем и следующем году?

Задание 2. Сайт ФНС России предоставляет примеры заполнения налоговых деклараций по форме 3-НДФЛ (nalog.gov.ru Налогообложение в РФ → Действующие в РФ налоги и сборы → Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) → Налоговые вычеты → Примеры заполнения налоговых деклараций по форме 3-НДФЛ).

Используйте сайт ФНС России для заполнения гипотетической налоговой декларации. Пусть некий Александр Булочкин получил в предыдущий год доход в виде заработной платы от ООО «Вологодские спички» и оплатил обучение своего сына в колледже. Стоимость обучения в колледже и размер заработной платы, а также все остальные недостающие данные придумайте сами. Оцените, на какой налоговый вычет может претендовать Александр. Чему оказался равен налоговый вычет?

Не подавайте данную декларацию в налоговую инспекцию! Это может быть расценено как предоставление заведомо ложных данных.

- **Контрольные вопросы:**

1. Что такое ИНН и как его получить?
2. Какие виды налоговых вычетов существуют?
3. Как правильно воспользоваться правом на налоговый вычет?
4. Кто подаёт налоговую декларацию самостоятельно?

Практическое занятие 10. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.

Цель: приобрести практические навыки оформления налогового вычета

Общие теоретические сведения:

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налоговая база.

Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ.

Предусмотрены 5 типов налоговых вычетов по НДФЛ, которые носят характер налоговых льгот и могут предоставляться налогоплательщику одновременно в течение налогового периода:

Стандартные налоговые вычеты

Для льготных категорий граждан, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети (ст. 218 НК РФ)

Социальные налоговые вычеты

Для лиц, которые несли расходы на лечение, обучение, физкультурно-оздоровительные услуги, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели (ст. 219 НК РФ)

Инвестиционные налоговые вычеты

Для лиц, совершающих операции по индивидуальным инвестиционным счетам и получающих доходы от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ (ст. 219.1 НК РФ)

Имущественные налоговые вычеты

При приобретении жилья и земельных участков, при продаже некоторых видов имущества, а также в случае изъятия у налогоплательщика недвижимости для государственных или муниципальных нужд (ст. 220 НК РФ)

Профессиональные налоговые вычеты

Для лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в качестве ИП, оказывающих услуги и выполняющих работы по договорам ГПХ, а также получающих авторские вознаграждения (ст. 221 НК РФ)

Стандартные налоговые вычеты работающим гражданам предоставляются работодателем. В ст. 218 НК РФ перечислены категории граждан, которые имеют право на получение стандартного налогового вычета. В частности, стандартный налоговый вычет в размере 1,4 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на первого и второго ребенка (3 тыс. – на третьего и каждого последующего ребенка) налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. При этом налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей.

Социальные налоговые вычеты. На основании ст.219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме, уплаченной на обучение в образовательном учреждении, перечисленной на благотворительные цели, уплаченной за медицинские услуги, уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения. Максимальная сумма расходов во всех этих случаях равна 120 000 рублей.

Имущественные налоговые вычеты. В частности, согласно ст.220 НК РФ предоставляется имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков. Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, не превышающем 2 000 000 рублей. В данном случае налог может возвращаться несколько лет подряд в виде 13% от стоимости приобретённого жилья, но не больше максимальной суммы расходов.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. $\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$

Налоговая ставка в размере 13 % для всех доходов, кроме выигрышей, призов, доходов по вкладам и др. Налоговым периодом признается календарный год. Российские организации, индивидуальные предприниматели (налоговые агенты), от которых налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Практические задания:

Задание 1. Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 30000 руб. и премия в размере 20 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 18000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.

Задание 2. Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (75 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 18 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 500 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернется к вам по результатам этого года и следующих?

Контрольные вопросы:

1. Что такое налоговый вычет?
2. Какие виды налогового вычета существуют?
3. В каком случае можно получить налоговый вычет?
4. Какие документы необходимы для получения налогового вычета?
5. Какая организация принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении налогового вычета?

Практическое занятие 11. Заполнение документов по расчетно-кассовой операции.

Цель: приобрести практические навыки анализа банковских расчетно-кассовых документов

Общие теоретические сведения:

Под расчетно-касовым обслуживанием подразумевается комплексная услуга банковских учреждений, направленная на обеспечение расчетов юридических и физических лиц. Операции расчетно-касового обслуживания регулируются законодательством РФ. В частности, за регулирование РКО отвечает Гражданский кодекс РФ и закон «О банковской деятельности». Официальным документом, регулирующим отношения между банком и клиентом в отношении РКО, является подписанный договор.

В РКО входят следующие виды операций:

- прием платежей в бюджет, перечислений и переводов;
- формирование и выдача выписок, справок по счету с расшифровкой проведенных операций;
- инкассация выручки, платежных документов и наличных средств;
- обслуживание в кассах банка, платежных терминалах;
- проведение валютно-обменных операций;
- подключение и обслуживание интернет-банка, SMS-оповещение.

В качестве дополнительных услуг банки предлагают аренду индивидуальных ячеек и сейфов, эквайринг, кредитование, лизинг и т.д.

Договор аренды банковской ячейки подразумевает соглашение между лицом, который арендует эту ячейку, и банком, который ее предоставляет.

Такой договор имеет своей целью хранение имущества клиента в безопасных условиях. В Российской Федерации такой договор широко распространен. Помимо денежных средств, у людей существует еще много разного вида ценностей, например: ценные бумаги, драгоценности, украшения, антиквариат и так далее. Дабы сохранить это имущество, клиенты пользуются услугами банка, чтобы обеспечить надежность такого хранения

Говоря о безопасности, следует заметить, что банк предоставляет клиенту ячейку в здании, оснащенном высокого уровня системой безопасности. Это обусловлено тем, что у Банков надежная охрана и, следовательно, имущество клиента находится под надежной защитой.

Следует отметить, что у Банков существуют свои типовые формы такого рода документов. Поэтому, Клиент не сможет настоять о включении туда своих условий. Это объясняется тем, что по своей сути, такое соглашение является договором присоединения, в котором условия выдвигаются исключительно со стороны Банка. Клиент лишь может согласиться на них, либо же отправиться на поиски Банка, который предоставит ему лучшие условия.

В преамбулу договора традиционно входят:

- наименование вида договора;
- дата и местоположение заключения сделки;
- имена и роли участников соглашения.

Договор аренды банковской ячейки будет считаться заключенным, если в нем прописаны существенные условия. К таким условиям относятся:

- предмет соглашения;
- сроки настоящего договора;
- цена сделки;
- права, обязанности и ответственность сторон.

Предметом такого рода документа является предоставляемая банком ячейка для хранения определенного вида имущества

Сроки такого соглашения, информация о цене сделки также прописываются в пунктах данного документа.

Кроме того, прописываются условия об использовании предоставленной ячейки, оговариваются условия об имуществе, которое подлежит и не подлежит хранению.

Далее устанавливаются положения об обстоятельствах, в случае наступления которых стороны несут ответственность по настоящему договору, прописываются обязательства сторон по договору.

Следует отметить, что Банк имеет право на односторонний отказ от исполнения обязательств, в случае выявленных нарушений со стороны Клиента. Также в документе могут быть прописаны форс-мажорные обстоятельства, которые могут повлиять на исполнение настоящего договора.

Договор аренды банковской ячейки заключается в письменной форме.

Практические задания:

Задание 1. Ознакомьтесь с образцом договора об аренде банковской ячейки и ответьте на вопросы:

1. Назовите стороны договора и предмет договора.
2. Перечислите обязательные пункты договора аренды банковской ячейки.
3. Назовите обязанности банка.
4. Назовите обязанности клиента.
5. Какую ответственность несут стороны договора?

6. Какие вещи запрещены к хранению в банковской ячейке?
7. Является ли банковская ячейка собственностью арендатора?

Задание 2. Рассмотрим ситуацию: вы уже работаете и зарабатываете, но проживаете пока с родителями и сестрой и имеете общий бюджет. Допустим, что в вашей семье имеется два кредита, взятых в разных банках. Первый из них характеризуется ежемесячным взносом в размере 20 тыс. р. Второй — 15 тыс. р. В среднем у вашей семьи на оплату жилищно-коммунальных услуг уходит примерно 4 тыс. р. Дополнительно вам надо оплатить счёт за стационарный телефон (190 р.) и Интернет (300 р.), за мобильные телефоны членов семьи на общую сумму 1 200 р. У вас открыт зарплатный счёт в банке, к которому привязана ваша зарплатная карта и с которого вам было бы удобно осуществлять данные платежи.

Оцените привлекательность расчётно-кассовых услуг банка:

1. Стоимость банковского перевода (с вашего счёта на счёт получателя средств, открытый в другом банке) составляет 2 % от суммы (минимальная комиссия — 50 р., максимальная — 1500 р.).

2. Расчётно-кассовое обслуживание клиента осуществляется через окно операциониста. В этом случае комиссия за каждую проведённую транзакцию составляет 3 % от суммы, за исключением оформления платёжного поручения на банковский перевод для погашения кредитной задолженности в этом и другом банках.

3. Подключение услуги «Интернет-банк» происходит на бесплатной основе, ежемесячная абонентская плата отсутствует. Комиссия за перечисление денежных средств сотовому оператору не взимается.

4. Подключение услуги «Автоплатёж» производится бесплатно, однако ваш банк будет взимать комиссию в зависимости от назначения платежа:

- а) погашение ссудной задолженности другому банку — 1 % от суммы платежа;
- б) оплата сотовой связи — бесплатно.

Контрольные вопросы:

1. Вы решили сделать перевод денежных средств в рублях без открытия банковского счёта в пользу третьего лица (например, срочно другу на свадьбу). Какие факторы при выборе организации, осуществляющей подобные переводы, будут играть для вас решающее значение?
2. Вы оплачивали жилищно-коммунальные услуги через личный кабинет в интернет-банке. Прошли все необходимые этапы для совершения этой операции, но не успели получить подтверждение банка о проведении платежа, так как у вас неожиданно пропал интернет-сигнал. Как узнать, состоялась ли эта операция, когда интернет-связь восстановится?

Приложение

Договор банковской ячейки

Город _____ года.

_____, в лице управляющего филиалом _____, действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем Банк с одной стороны

И

_____, _____ года рождения, проживающий по адресу _____, паспорт:
_____, выданный _____, именуемый в дальнейшем Клиент

Заклучили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора:

- 1.1. Банк предоставляет Клиенту в соответствии с договором аренды индивидуальную банковскую ячейку под номером _____ в банковском хранилище, которое расположено по адресу: _____.
- 1.2. Аренда банковской ячейки устанавливается в срок с _____ по _____ включительно. Соглашение об аренде может быть продлено путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к настоящему договору до того, как его срок истечет.
- 1.3. Оплата аренды банковской ячейки проводится согласно Тарифам Банка и составляет на день подписания документа _____ с учетом налога на добавленную стоимость. Клиент ознакомился и согласился с действующими Тарифами Банка.
- 1.4. Для того чтобы воспользоваться банковской ячейкой, Банк выдает Клиенту ключ под номером _____.
- 1.5. Клиент имеет право воспользоваться ячейкой в рабочие часы Банковского хранилища, которые установлены Банком.
- 1.6. Имуществом, не подлежащим хранению в банковском хранилище, является:

- съедобные, а также скоропортящиеся продукты;
- оружие разных видов, за исключением оружия, на которое присутствует разрешение, лицензия и паспорт;
- опасные, взрывоопасные и пожароопасные вещества;
- медикаментозные и наркотические вещества;
- химические и радиоактивные вещества;
- другие предметы, запрещенные законодательством Российской Федерации.

2. Ответственность сторон

- 2.1. В случае причинения ущерба имуществу в результате его нахождения в ячейке Банк ответственности не несет.
- 2.2. Клиент обязуется возместить ущерб, связанный с утерей ключа от ячейки или в случае ущерба, причиненного Банку вследствие хранения не предусмотренных соглашением предметов.

3. Обязанности сторон:

В этом разделе документа прописываются обязательства сторон по договору.

Клиент обязан:

- действовать в строгом соответствии с настоящим соглашением;

- хранить в ячейке строго допустимые предметы;
- сохранять ключ от ячейки, не допускать его утери и не передавать третьим лицам;

Банк обязуется:

- предоставлять Клиенту ячейку в надлежащем состоянии;
- ознакомить Клиента с правилами пользования ячейкой;
- не разглашать данные о Клиенте и о том, какое имущество хранится в Банке;
- действовать в строгом соответствии с положениями настоящего договора.

Подписи сторон

Практическое занятие 12. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.

Цель: приобрести практические навыки сбора информации и ее анализа для определения пенсионных накоплений.

Общие теоретические сведения:

В Российской Федерации действуют три вида пенсионного обеспечения:

Государственное пенсионное обеспечение, основанное на финансировании пенсий за счет средств федерального бюджета.

Обязательное пенсионное страхование, включающее в себя страховую пенсию и финансируемое за счет страховых взносов работодателя. Право на страховую пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании», нетрудоспособные члены семей застрахованных лиц, в случае потери кормильца. Иностранцы граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации, имеют право на трудовую пенсию наравне с гражданами России, если иное не предусмотрено международным договором.

Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение – негосударственные пенсии, выплачиваемые в рамках договоров с негосударственными пенсионными фондами, финансируемые за счет взносов работодателей и работников в свою пользу и дохода, полученного от их инвестирования.

Формула для расчёта пенсии — это правило, по которому считают, сколько денег будет получать пенсионер. Формулу расчёта пенсии устанавливает государство

Для страховой пенсии по старости работает такая формула:

страховая пенсия = (количество пенсионных коэффициентов x стоимость одного коэффициента) + фиксированная часть

Фиксированная выплата к страховой пенсии в 2022 году — 6401,1 Р. В некоторых случаях она может увеличиваться, например, если пенсионер опекает недееспособного или работал на Крайнем Севере

Ещё в формуле могут использоваться повышающие коэффициенты. Например, если обратиться за назначением пенсии не сразу после возникновения права на её получение, а позже, сумма выплат будет больше

Примерный размер своей будущей пенсии можно узнать с помощью пенсионного калькулятора

Для расчёта пенсии учитывают не только работу, но и другую социально значимую деятельность. Такие периоды входят в страховой стаж, а также за них начисляют индивидуальные пенсионные коэффициенты

За что начисляется 1,8 коэффициента за каждый полный год

- Уход за инвалидом или престарелым
 - Служба в армии по призыву
 - Военная служба по контракту или приравненная к ней
 - Оперативно-розыскная работа
 - Проживание с мужем или женой, проходившими военную службу по контракту — коэффициенты начисляются не более, чем за 5 лет в сумме
 - Проживание с мужем или женой, направленными работать за границу — коэффициенты начисляются не более, чем за 5 лет в сумме
 - Отстранение от работы или содержание под стражей, если вас неправомерно привлекли к уголовной ответственности
- Какие коэффициенты начисляются за каждый год ухода за ребёнком до полутора лет
- 1,8 — если ребёнок первый
 - 3,6 — если второй
 - 5,4 — если третий или четвёртый

При этом коэффициенты начисляются максимум за 4,5 года такой деятельности в сумме

Практические задания:

Задание 1. Найдите сайт Социального фонда России (СФР) www.sfr.gov.ru. Определите, сколько отделений имеется в структуре СФР. Перейдите на сайт СФР вашего субъекта Федерации. Почему каждому субъекту Федерации требуется свой сайт СФР?

Задание 2. На сайте Социального фонда России (СФР) www.sfr.gov.ru или своего регионального отделения найдите раздел «Будущим пенсионерам». Какие виды пенсий и условия их назначения определены в этом разделе?

Задание 3. По данным того же сайта определите официальный пенсионный возраст для мужчин и женщин в РФ и условия досрочного выхода на пенсию.

Задание 4. На сайте Социального фонда России (СФР) www.sfr.gov.ru найдите пенсионный калькулятор.

А. Введите следующие параметры:

Вы мужчина 2000 г. рождения и планируете:

- служить в армии 1 год;
- иметь двух детей;
- не брать отпуск по уходу за ними;
- работать 35 лет до выхода на пенсию;
- не работать в сельском хозяйстве;
- выйти на пенсию немедленно по достижении пенсионного возраста.

Ваш тариф 0 % и официальная зарплата 50 тыс. р.

Рассчитайте свой пенсионный коэффициент и будущую пенсию.

Б. Оставив остальные параметры, как в пункте А, увеличьте срок, который вы планируете работать до выхода на пенсию, до 40 лет. Как это повлияет на ваш пенсионный коэффициент и будущую пенсию?

В. Оставив остальные параметры, как в пункте А, укажите, что после достижения пенсионного возраста вы готовы работать без обращения за назначением пенсии в течение 3 лет. Как это повлияет на ваш пенсионный коэффициент и будущую пенсию?

Г. Оставив остальные параметры, как в пункте А, увеличьте свою официальную зарплату до 50 тыс. р. Как это повлияет на ваш пенсионный коэффициент и будущую пенсию? Какие выводы можно сделать из проведённых расчётов?

Задание 5. На сайте вашего территориального отделения Социального фонда России (СФР) www.sfr.gov.ru найдите информацию о том, как оформить пенсию. Какие документы требуется представить, чтобы оформить страховую пенсию по старости?

Задание 6. Найдите в Интернете список крупнейших НПФ по объёму активов по данным ФСФР. Определите 3 крупнейших НПФ. Действуют ли крупные НПФ в вашем регионе?

Задание 7. Найдите в Интернете результаты инвестирования средств пенсионных накоплений за последние годы. Какие управляющие компании показали наивысшую доходность за прошлый год?

Задание 8. Найдите в Интернете рейтинги НПФ. Какие фонды занимают верхушку рейтинга по надёжности? О чём свидетельствует высокий рейтинг надёжности?

Контрольные вопросы:

1. Предположим, что подошло время выхода на пенсию. Но, по вашим предварительным расчётам, на эту пенсию вам будет прожить нелегко. Какие дополнительные способы увеличения вашего дохода вы используете, чтобы не снижать уровень жизни, к которому вы привыкли?
2. Изложите свои мысли по поводу проблемы: «Я, может, только жить начинаю: на пенсию перехожу». («Трое из Простоквашино»)

Практическое занятие 13. Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»

Цель: приобрести практические навыки определения вариантов финансового мошенничества.

Общие теоретические сведения:

В погоне за благосостоянием человек неизбежно рискует, и порой этот риск может оказаться фатальным.

Основные виды риска, которым может подвергаться капитал:

- Инфляционный риск
- Валютный риск
- Кредитный риск
- Ценовой (или рыночный) риск
- Физический риск
- Предпринимательский риск
- Риск мошенничества

Чтобы защититься от финансового мошенничества, необходимо:

- знать как можно больше видов мошенничества, чтобы в опасной ситуации вовремя отказаться от сделки;
- знать свои законные права. Если действия сотрудника финансовой организации кажутся сомнительными, найдите в Интернете информацию о защите прав потребителей и выясните, как данная ситуация регулируется законами Российской Федерации;
- став жертвой финансового мошенничества, обратиться в правоохранительные органы. Многие граждане России совершают ошибку, не заявляя об акте мошенничества, не веря, что закон будет на их стороне или что преступников удастся поймать. Большинство этих историй могло бы закончиться без потерь для пострадавшего, если бы он обратился в суд или в полицию.

Центробанк назвал признаки финансовых пирамид, которые должны насторожить вкладчиков:

1. Нет лицензии ЦБ на инвестиционную или брокерскую деятельность.
2. Обещание высокой доходности — в разы больше ставок по вкладам.
3. Гарантия дохода, что запрещено на рынке ценных бумаг.
4. Много рекламы в СМИ и интернете.
5. Нет информации об активах, доходах и расходах.
6. Выплаты участники получают из денег, которые внесли новые вкладчики.
7. Нет никакого дорогостоящего имущества.
8. Непонятно, чем конкретно занимается организация.

Практические задания:

Задание 1. Кейс «Заманчивое предложение»

Для человека, который ищет, как заработать деньги, сегодня открыты самые широкие возможности. Предложения, сулящие отличный заработок за символический труд, окружают нас со всех сторон. В видеороликах интернете, в рекламных статьях в газетах, в объявлениях на столбах и остановках — кругом приглашают на высокооплачиваемую работу, предлагают вложить деньги под 150 % годовых или за 24 часа сделать из вас акулу бизнеса и финансовых рынков. Заманчиво, не правда ли? Но есть ли среди этих предложений по-настоящему стоящие?

Знакомьтесь, это наш сегодняшний герой Борис. В один прекрасный день Борис собирался на встречу однокурсников, которая должна была пройти, как всегда, в последнюю субботу сентября. Он ценил студенческую дружбу и не пропускал ни одной вечеринки. А ведь прошло уже пять лет, как они закончили университет.

Артём остался на кафедре, защитился, теперь преподаёт. Герман открыл свой бизнес и занимается рекламой. Борис же, мечтая сделать карьеру на «государевой службе», стал госслужащим. Он не торопился с женитьбой, жил с родителями и потихоньку откладывал деньги на машину.

При зарплате 80 000 в месяц за пять лет Борис скопил всего 560 000 рублей. Этого было явно мало. Цены ускакали вверх, и перспектива продолжать собирать средства по крохам не радовала. Даже перед ребятами было неловко. Каждая встреча неизменно начиналась с вопроса: «Ну что, машину купил?»

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

Мысль была совершенно понятна: деньги должны работать. И Борис начал искать пути, как построить стену из тех кирпичей, которые у него есть. По случайному приглашению он пошёл на презентацию одной, как ему показалось, солидной инвестиционной компании, занимающейся венчурными инвестициями.

Венчурные инвестиции — это рискованные вложения в молодые компании, которые ищут масштабируемую бизнес-модель. Понятными словами: инвесторы вкладываются в абсолютно новый бизнес, который претендует захватить мир.

Скорее всего, такой бизнес прогорит вместе с инвестициями. Но если случится чудо, и бизнес выстрелит, то инвесторы станут совладельцами нового Google, Amazon или Facebook. То есть риски зашкаливают, но и потенциальная прибыль срывает джек-пот.

Но вернёмся к нашему герою.

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

Благодаря такой стратегии доходность вложений составляет не менее 15 % в месяц. И так как компания очень быстро набирает обороты, ей катастрофически не хватает оборотных средств. Именно поэтому сейчас компания привлекает частных инвесторов, готовых вложить не менее 300 000 рублей. Ради привлечения как можно большего числа вкладчиков компания готова платить такой высокий процент — 15 % в месяц.

Более того, если в течение ближайших трёх месяцев клиент привлечёт других людей, желающих инвестировать в эту компанию, то в качестве бонуса он получит 10 % от их вложений.

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

После презентации его подвёз на новенькой «пятёрке» BMW тот, кто его туда и зазвал. Человека этого Борис не знал, но готов был поверить в могущество компании, которая позволила ему купить такую прекрасную машину. Пусть он получит свои 10 % за то, что приведёт «друга».

И Борис сможет потом кого-нибудь убедить своим примером. Пока ехали, хозяин BMW рассказал свою историю. Год назад он точно так же пришёл на презентацию. Поверил людям из компании, заложил свою квартиру и принёс им один миллион рублей. Теперь его жизнь круто изменилась. Он уже не мелкий клерк в банке, которого пилит каждый день жена, потому что денег не хватает. Он может себе позволить всё, что хочет. На праздники собирается с женой в Венецию. А недавно подписал договор на строительство загородного дома. Не жизнь, а один сплошной праздник.

В итоге Борис решил устроить семейный совет и убедить родителей последовать примеру успешного клиента инвестиционной компании. Ведь он тоже хотел красивой и беззаботной жизни. Но перед тем как принять окончательное решение, наш герой зашёл к своему другу Герману посоветоваться. Всё же бизнесмен. Пусть подскажет, сколько надо вложить.

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

Борис попытался рассказать, в чём суть бизнеса. Как он понял, компания находит перспективные интернет-проекты, «упаковывает» их под требования зарубежных инвесторов и затем продаёт крупным инвестиционным фондам.

В среднем каждый проект длится 3—4 месяца. Другими словами, они находят в зародышевом состоянии компании типа Facebook, Google или Skype, снабжают их нужной отчётностью и красивыми презентационными материалами и продают втридорога крупным инвесторам.

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

Да и в конце концов, нельзя же бесконечно находить и штамповать, как на конвейере, компании наподобие Google, которые на 100 % становятся успешными и прибыльными. Это же просто невозможно.

Однако Борис считал, что это дело компании, как и чьи деньги привлекать. От частных инвесторов, наверное, это быстрее. И вообще, как компания распоряжается финансами и как находит бедующих ай-ти гигантов — это не важно. Главное, чтобы люди получали свои проценты и ни о чём не думали. Так сказал его новый приятель на BMW. И тут Германа осенило: «Так это же подставной человек! Он работает на компанию. Ты же не проверишь его документы на машину или счёт в банке! Это был хорошо сыгранный спектакль. Интересно, скольких наивных “случайно” подвёз на своём BMW этот мнимый инвестор?»

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

Эх, жаль, что нельзя посоветоваться со Стивом Джобсом!

Ответьте на вопросы:

1. Какие аргументы Германа и Бориса, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее убедительными?
2. Каких аргументов не хватило Борису, чтобы убедить Германа, а заодно и себя в целесообразности участия в бизнесе инвестиционной компании?
3. Должен ли был Герман более решительно остановить своего друга от необдуманного поступка? Как доказать, что эта инвестиционная компания — обман?

Задание 2. В каких из описанных ниже случаев вам стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чём именно её можно заподозрить? Что делать в этой ситуации?

1. Вы открываете вклад в банке, и сотрудник банка снимает копию с вашего паспорта.

2. Вы хотите купить фильм в Интернете, и для оплаты на сайте требуется ввести ваши паспортные данные.

3. Менеджер инвестиционной компании обещает вам доходность 150–200% годовых и подробно описывает стратегию, которая позволит получить такой доход. Правда, вы его не очень хорошо понимаете.

4. Вы решили поменять валюту в банке. Кассир просвечивает ваши деньги на специальном аппарате, чтобы проверить их подлинность.

5. Вы читали журнал и увидели в нём объявление о лотерее. Вам предлагают сложить все цифры вашей даты рождения, произвести с ними несколько арифметических действий, и если получится число, указанное в объявлении, вы выиграете 100 тыс. руб. Вы произвели все действия, и оказалось, что ваша дата рождения выигрышная. Вы звоните по указанному номеру. Сотрудник call-центра поздравляет вас и просит сообщить паспортные данные для оформления выигрыша. 6

6. Вы находитесь на вокзальной площади, где расположены банк и три обменных пункта. Вы видите, что в одном из обменных пунктов курс продажи и курс покупки гораздо выгоднее, чем в банке и остальных обменных пунктах.

7. Ваш брат уговаривает вас вложить деньги в акции некоего общества и говорит, что, если он привлечёт 10 новых клиентов, ему вернут вложенные деньги с прибылью в 50%.

8. Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на своём сайте. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

Контрольные вопросы:

1. Что такое финансовая пирамида?
2. Почему вкладывать деньги в финансовую пирамиду опасно?
3. Какие виды финансового мошенничества вам известны?
4. Как следует поступить, столкнувшись с финансовыми мошенниками, – оставить этот случай без внимания или заявить в правоохранительные органы?

Практическое занятие 14. Разработка бизнес-плана

Цель: приобрести практические навыки разработки бизнес-плана

Общие теоретические сведения:

Бизнес-план является основным документом в организации цивилизованной предпринимательской деятельности и реализации инвестиционных проектов. Он является развернутым технико-экономическим, организационным, коммерческим, управленческим обоснованием целесообразности того или иного вида бизнеса.

Бизнес-план представляет собой документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации какого-либо коммерческого проекта или создания нового предприятия.

Разработка бизнес-плана позволяет получить ответы на следующие вопросы:

- как начать дело;
- как эффективно организовать производство;
- когда будут получены первые доходы;
- как скоро можно будет расплатиться с кредиторами;
- как уменьшить возможный риск

В теории и практике нет жестко регламентированной структуры бизнес-плана: она может быть различной в зависимости от выполняемой функции - одна для начинающего предпринимателя и другая для действующего предприятия.

Обычно бизнес-план состоит из следующих разделов:

1. резюме (введение)
2. общее описание фирмы ;
3. продукция и услуги;
4. маркетинг-план;
5. производственный план;
6. управление и организация;
7. капитал и юридическая форма фирмы;
8. финансовый план.

Фактически *резюме* является сокращенной версией плана, это своего рода уведомление о намерениях. После прочтения резюме рецензент должен иметь относительно ясное понимание того, что будет представлено в более детальной форме в остальной части плана. **Резюме следует писать после завершения работы над планом.** Резюме должно возбуждать немедленный интерес у рецензента. Интерес должны вызывать концепция, норма прибыли или просто стиль изложения.

Задачей раздела *«Продукция и услуги»* является описание в наиболее сжатой форме характеристик товаров и услуг, предлагаемые данным бизнесом. Поскольку предприниматель, вероятно, намного лучше разбирается в избранной области, нежели инвестор, важно, чтобы характеристики и привлекательные черты продуктов и услуг были описаны в простой и ясной форме.

В *плане маркетинга* говорится о характере намеченного бизнеса и способах, благодаря которым можно рассчитывать на успех. Цель раздела – разъяснить, как предполагаемый бизнес намеревается воздействовать на рынок и реагировать на складывающуюся, на нем обстановку, чтобы обеспечить сбыт товара.

Как документ для внутреннего планирования, бизнес-плана должен быть подробным планом производственной деятельности. Цель *производственного плана* – доказать потенциальным инвесторам, что экономический потенциал предприятия способен обеспечить производственную программу, предусмотренную бизнес-планом.

В разделе *управление* должны быть рассмотрены следующие вопросы:

- менеджеры и организаторы. В разделе представлены краткие сведения, отражающие уровень квалификации и профессиональные достижения каждого из членов команды.

- организационная структура. В этом подразделе нужно показать, прежде всего, управленческую структуру. Краткое количество отделов, цехов их основные функции.

- кадровая политика и стратегия. В разделе представлены вопросы: пакет льгот; премии; планы стимулирования; процедура найма рабочих.

Рассматривая капитал и юридическую форму компании, предприниматель сообщает, какая юридическая форма будет выбрана и как будет капитализировано предприятие:

- структура компании, юридическая форма и способы финансового участия;

- требования в отношении капитала. Источники средств, имеющихся в настоящее время, а также тех, к которым предполагается прибегнуть в будущем.

Цель *финансового раздела* бизнес-план – обобщение материалов предыдущих разделов и представление их в стоимостном выражении. Следует подчеркнуть важность и

достоверность представляемых данных. Во многих отношениях финансовый план – наиболее гибкая по форме часть бизнес-плана.

Финансовый план содержит следующие основные моменты:

- сводный прогноз доходов и расходов. Задача этого подраздела – показать, как будет формироваться, и изменяться прибыль;
- отчет о денежных потоках – отражает сведения о денежных поступлениях и выплатах: поступление выручки от продаж, фактическая оплата затрат предприятия и проч.;
- баланс активов и пассивов предприятия, финансовые коэффициенты и статистические показатели.

В бизнес-плане необходимо рассчитать:

- себестоимость продукции;
- расход материала на 1 месяц работы;
- количество изделий выпускаемые за 1 месяц работы;
- прибыль предприятия и рентабельность его.

Практические задания:

Задание 1. Проект «Открываем собственное кафе».

Оцените перспективы открытия сети кафе быстрого питания с китайской кухней в вашем городе.

А. Сколько жителей в вашем городе?

Б. Как вы думаете, какова доля жителей, пользующихся кафе быстрого питания? Как часто каждый из них в среднем пользуется такими кафе?

В. Из тех, кто пользуется кафе быстрого питания, какова доля тех, кто бы с удовольствием приобщился к китайской кухне?

Г. Каков объём рынка (количество посетителей в месяц)?

Д. Есть ли у такой сети в вашем городе конкуренты? Кто они?

Е. Какова будет выручка сети, если средний счёт в кафе составит 300 р.? Исходите из того, что другие сети кафе с китайской кухней (если они есть в вашем городе) разделят рынок поровну.

Ж. Какие статьи ежемесячных затрат будут у этого бизнеса? (Приводить цифры необязательно.)

З. Какие единовременные затраты вы понесёте на начальном этапе? (Приводить цифры необязательно.)

Задание 2. Автомастерская «Пит-стоп» по итогам года получила хорошую прибыль. Учредитель компании принимает решение о том, как её использовать. Он видит несколько вариантов:

- создать веб-сайт автомастерской и изготовить рекламный щит;
- открыть цех по покраске автомобилей; • отправить сотрудников на повышение квалификации;

• устроить фейерверк, чтобы отпраздновать успехи автомастерской.

А. Какие варианты будут способствовать увеличению выручки?

Б. Какой вариант использования средств будет предпочтителен, если опросы клиентов показали, что они остались довольны качеством предоставленных услуг только в 70 % случаев?

В. Какой вариант будет предпочтителен, если опрос показал, что ваши клиенты довольны качеством услуг, но при этом мастерская загружена в среднем на 60 % и практически все клиенты сообщили, что узнали о вашей мастерской от знакомых?

Задание 3. Придумайте идею создания новой компании в вашем регионе.

- Кого бы вы пригласили в команду? Чем эти люди могли бы помочь проекту?
- Сколько времени потребуется, чтобы создать прототип вашего продукта или начать предоставлять вашу услугу?

- Узнайте на сайте Министерства экономики вашего региона, можете ли вы получить субсидию на свой проект.
- Какие программы реализует Фонд содействия инновациям в настоящее время? Можете ли вы получить финансирование под свой проект в этом фонде?

Контрольные вопросы:

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