

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
Государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение
Аургазинский многопрофильный колледж

УТВЕРЖДАЮ
Исполняющий обязанности
директора
ГБПОУ Аургазинский
многопрофильный колледж
В.П.Ларионова
« » 20 г.



Методические указания по выполнению практических работ
по учебной дисциплине
ОПЦ.08 Основы финансовой грамотности и предпринимательской
деятельности
основной профессиональной образовательной программы (ОПОП)
по специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

РАССМОТРЕНО

на заседании ПЦК

Протокол № 1 от « 31 » 08 2022 г.

Председатель ПЦК  / В. Тыхоночев

Автор-составитель: Акбашева Г.Т., преподаватель высшей квалификационной категории

Методические указания по выполнению практических работ для студентов составлены в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины ОПЦ.08 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности, разработанной по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Введение

Методические рекомендации по выполнению практических работ разработаны на основании рабочей программы «Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности»

Учебным планом предусмотрено проведение практических занятий в количестве ___ часов. Выполнение студентами практических работ направлено на формирование профессиональных и общих компетенций. В процессе практического занятия как видов учебных занятий студенты выполняют одну практическую работу под руководством преподавателя в соответствии с содержанием изучаемого учебного материала.

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

Пояснительная записка

Перед выполнением работы студент внимательно знакомится с инструкцией, с целями и задачами предстоящей практической работы. Оформление практических работ производится в конспекте по дисциплине «Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности», указывается номер практической работы, ее тема, соответствующий вариант. Условия заданий не переписываются, при выполнении указывается их порядковый номер. Обязательное наличие формул и промежуточных результатов. Решение задачи считается не полным, если студент не подготовил вывод по полученным результатам. При выполнении практической работы разрешается пользоваться конспектом. Роль преподавателя на занятии это консультация студента по правильности выбора и расчета формул предложенного задания, помощь в формировании выводов по полученным результатам. Состав заданий для практического занятия спланирован с учетом, того, чтобы оно могло быть выполнено за отведенное время (90 минут). В случае если студент пропустил практическое занятие или получил неудовлетворительную оценку, то он приглашается на консультацию и получает для работы иной вариант задания, чем был на учебном занятии.

Основные источники

: 1. Каджаева, Р.М., Дубровская С.В., Елисеева. А.Р. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]:

2. Р.М. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р Елисеева. – Москва: “Академия”. – Доступ из ЭБС “Академия”.

Практическое занятие

Тема: «Бюджет своей семьи»

Цель занятия: реализовать У1 У2 У3

- определить уровень усвоения знаний о механизме личного (семейного) финансового планирования
- сформировать ответственное поведение к процессу соотношения доходов и расходов в семейном бюджете;
- привить культуру планирования семейных расходов;
- научить соотносить свои финансовые потребности и возможности.

Оборудование урока:

Конспект лекций, калькулятор, методические рекомендации по выполнению практических работ. Время выполнения работы:

Работа выполняется за 90 минут

Инструкция:

внимательно ознакомьтесь с предложенной задачей, воспользуйтесь записями конспекта по текущей лекции, информацией собранной по вашей семье, решите задачу, по итогам решения сделайте подробный вывод.

Текст задач в тетрадь не переписывается. Краткая запись по статусу своей семьи обязательна (заполнить таблицу 1).

Критерий оценки 5 (отлично), если студент полностью выполнил весь объем задания, добился правильного результата при решении задач, логично и правильно сделал вывод.

4 (хорошо) – если объем задания выполнен на 75%, результаты получены неточно, найдены не все заданные величины, отсутствует вывод.

3 (удовлетворительно) – объем задания выполнен на 50%, ход решения задачи верен, но неправильно выведен результат, найдены не все заданные величины, отсутствует вывод.

2 (неудовлетворительно) – задачи решены неверно

Форма контроля: проверка правильности решения задач и выводов по полученным результатам. Литература М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р. Елисеева . 2020- 288.

2. Издательский центр Академия. Практикум финансовая грамотность СПО

М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская, А.Р. Елисеева . 2020- 128.

. Проанализируйте доходную и расходную части своей семьи.

Какой вывод для улучшения семейного бюджета вы сделайте. Для решения предложенной задачи необходимо собрать информацию по доходам и расходам своей семьи (заполнить предложенные таблицы 2,3).

Разница между доходами и расходами дает возможность увидеть дефицит или профицит семейного бюджета. Покажет готовы ли вы к ведению домашнего хозяйства.

Если получится профицит – это возможность сэкономить денежные средства и преумножить их с учетом сбережения и инвестирования

Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов

№ п/п	Статьи расходов	Сумма, руб.	Процент к итогу
Постоянные расходы:	Коммунальные расходы: Плата за квартиру		

	Плата за свет Плата за капитальный ремонт Услуги сотовой связи Интернет Охрана квартиры Транспортные услуги Автобус Машина Продукты питания: Для семьи Хозяйственно-бытовые расходы Мыло, шампунь Стиральный порошок, зубная паста Туалетная бумага		
	Итого постоянных затрат		
Переменные расходы:	1 Кредиты: Ипотека Потребительский Авто.кредит		
	Развлечения (увлечения):		
	Разовые покупки: Обувь, одежда, мебель, подарок (семейный праздник)		
	Незапланированные расходы: Болезнь, день рождение друга		
	Добавить самостоятельно		
	Итого переменные затраты:		
	Итого затрат:		

Планирование доходов семьи на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых
доходов всех членов семьи

№ п/п	Статьи доходов	Сумма, руб.	Процент к итогу
Постоянные доходы:	Заработная плата 1.1 Отец 1.2 Мать 1.3 Пенсия (бабушка, дед, ребенок инвалид)		
	Стипендия		
	Итого постоянные доходы:		
Переменные доходы:	Доходы от подсобного хозяйства		
	2 Доходы от загородного дома (дача)		
	3 Премия		
	4 Подарок		
	5 Социальные субсидии (квартира, капитальный ремонт, и т.д.)		
6 Процент по вкладам и инвестициям			
	Добавить самостоятельно		
	Итого переменные доходы:		
	Итого доходы:		

В процессе заполнения статей расходов и доходов заполните таблицы как в абсолютных величинах в рублях (графа 3), так и в % по отношению значения расходов и доходов к общей сумме расходов, доходов семьи.

Вопросы для составления вывода:

- В какой части семейного бюджета у Вас больше всего статей?
- Проанализируйте доходную часть семьи. Какой вы дадите совет для улучшения этой части семейного бюджета.
- Проанализируйте расходные статьи семьи. На что больше тратится финансовых средств в вашей семье?
- Что нужно предпринять, чтобы сбалансировать бюджет семьи. В какой части бюджета можно было бы вести расходы более рационально (сократить или исключить какие-то затраты). - Существует ли другой способ, помимо сокращения расходов, сделать бюджет сбалансированным? Если доходы превысили расходы и возник избыток денежных средств, определите равен ли он сумме запланированных сбережений. - Как вы распорядитесь избыточными денежными средствами.

ТЕСТ «Умеете ли вы тратить деньги с умом?»

Вопрос 1.

Вам не хватает денег, которые дают вам родители или частенько приходится одалживать у друзей ?

- Хватает как раз на то время, что я рассчитываю (2)
- Иногда приходится занимать (1)
- В свой бюджет никак не укладываюсь (0)

Вопрос № 2.

Знаете ли вы, сколько вам надо денег на питание в месяц?

- Да, знаю (2);
- Знаю, но приблизительно (1);
- Не знаю (0)

Вопрос № 3

Вы увидели в магазине ценную вещь, которую искали долго, но денег на покупку не хватает. Отложите на полчаса товар и побежите за деньгами. Куда?

- Домой или сберегательную кассу (2)
- К знакомым чтобы взять деньги в долг, без твердой уверенности в том, как и когда вы отдадите долг. (0)
- К друзьям, чтобы одолжить без точного срока возврата (1)

Вопрос № 4

Купил (недавно) долгожданную вещь, пригодится она или нет?

- Давно искали, чтобы купить (1)
- Покупка оказалась совсем неожиданной, но удачной (2)
- Неудачная покупка. Вещь лежит без употребления (0)

Подсчитайте ваши ответы и прослушайте ключ теста:

- Более 5 очков – вы умеете правильно расходовать деньги
- 4-5 очков – вам следует подучиться искусству тратить деньги
- Менее 4 очков – срочно заведите тетрадь учета расходов

А выводы делать вам

Практическое занятие

Тема: «Расчет суммы кредита»

Цель занятия: .- определить уровень усвоения знаний о механизме кредитования физических лиц со стороны банковских структур;

- сформировать ответственное отношение потребителя к кредитам;
- привить культуру потребления кредитов;
- научить соотносить свои финансовые потребности и возможности.

Оборудование урока:

Конспект лекций, калькулятор, методические рекомендации по выполнению практических работ. Время выполнения работы: Работа выполняется за 90 минут

Инструкция: внимательно ознакомьтесь с предложенными задачами, воспользуйтесь записями конспекта по текущей лекции, используя изученный материал, решите задачи, сделав подробный вывод по решению. Текст задач в тетрадь не переписывается. Краткая запись задачи обязательна с использованием условных обозначений.

Основные формулы для решения практических задач

Цена единицы товара:

Критерий оценки

5 (отлично), если студент полностью выполнил весь объем задания, добился правильного результата при решении задач, логично и правильно сделал вывод.

4 (хорошо) – если объем задания выполнен на 75%, результаты получены неточно, найдены не все заданные величины, отсутствует вывод.

3 (удовлетворительно) – объем задания выполнен на 50%, ход решения задачи верен, но неправильно выведен результат, найдены не все заданные величины, отсутствует вывод.

2 (неудовлетворительно) – задачи решены неверно
Форма контроля: проверка правильности решения задач и выводов по полученным результатам.

Вариант 1.

Задача 1. Сумма дохода физического лица (Иванова И.И.) ежемесячно составляет в среднем 48 000 рублей. Одобрит ли ему кредит кредитная организация, если он подал заявку на потребительский кредит в размере 200 000 руб. на 3 года. Кредитный продукт выдается под 9,9% годовых.

Задача 2

Рассчитать график погашения кредита по месяцам на первый год. Кредитная сумма в размере 280 000 руб., процент кредитования 6,97% на год, срок кредитования 3,5 года.

Вариант 2.

Задача 1. Сумма заработной платы заемщика согласно “Справки о доходах физического лица” Формы 2-НДФЛ составляет 24700 рублей в месяц. Сможет ли он платить кредит, если предполагает взять сумму в 548000 рублей, на 2 года, под 11% годовых.

Задача 2. Рассчитать график погашения кредита по месяцам на первый год. Кредитная сумма в размере 360 000 руб., процент кредитования 7,9% на год, срок кредитования 2 года. Какая сумма подлежит выплате по проценту кредитования за первый год.

Практическое занятие

Тема: «Расчет суммы вклада»

Цель занятия: определить уровень усвоения знаний о механизме накопления личных средств физического лица через банковские вклады; сформировать ответственное отношение потребителя к инвестированию средств во вклады;

- привить культуру потребления банковских вкладов;
- научить преумножать свои финансы за счет банковских вкладов.

Оборудование урока:

Конспект лекций, калькулятор, методические рекомендации по выполнению практических работ.

Время выполнения работы: Работа выполняется за 90 минут

Инструкция: внимательно ознакомьтесь с предложенными задачами, воспользуйтесь записями конспекта по текущей лекции, используя изученный материал, решите задачи, сделав подробный вывод по решению. Текст задач в тетрадь не переписывается. Краткая запись задачи обязательна с использованием условных обозначений

Основные формулы для решения практических задач

Простые проценты: $FV = SV \times (1 + R \times (Td / TY))$, руб.

Где FV - итоговая сумма;

SV - начальная сумма;

R - годовая процентная ставка (десятичная дробь);

Td - срок вклада; TY - количество дней в году.

Сложные проценты: $FV = SV \times (1 + (R / NY))^{Nd}$,

Где FV - итоговая сумма;

SV - начальная сумма;

R - годовая процентная ставка (десятичная дробь); NY – количество периодов капитализации в году;

Nd – количество периодов капитализации за весь период вклада.

Критерий оценки

5 (отлично), если студент полностью выполнил весь объем задания, добился правильного результата при решении задач, логично и правильно сделал вывод.

4 (хорошо) – если объем задания выполнен на 75%, результаты получены неточно, найдены не все заданные величины, отсутствует вывод.

3 (удовлетворительно) – объем задания выполнен на 50%, ход решения задачи верен, но неправильно выведен результат, найдены не все заданные величины, отсутствует вывод.

2 (неудовлетворительно) – задачи решены неверно

Форма контроля: проверка правильности решения задач и выводов по полученным результатам.

Вариант 1

Задача 1. Вы положили в банк 100 000 руб. под 10% годовых какую сумму вы получите через год (110 000).

Задача 2. Банк предлагает 3-летний депозит под 9% годовых. Проценты капитализируются. Какую сумму вкладчик должен разместить на депозите, если через 3 года он хочет получить 700 000 руб. (540528 руб.)

Задача 3. Вкладчик разместил в банке личные сбережения в размере 100 000 руб. на 4 месяца. Определите, какую сумму он получит через 4 месяца, если банк по данному вкладу осуществляет начисление простых процентов – простая ставка процентов – 12% в год. (104011)

Задача 4.

Вкладчик размещает 500 000 руб. на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад “Доходный” по 10,8% и вклад “Классический” под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада. (доходный)

Задача 5.

Банк предлагает 2-летний депозит под 8% в первый год и 10% во второй год. Проценты капитализируются. Какую сумму вкладчик должен разместить на депозите, если через 2 года он хочет получить 400 000 руб. (336 700 руб.)

Задача 6.

Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: Доходный под 9,8% годовых и вклад Классический под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму. (Классический)

Вариант 2

Задача 1

. Вклад размещается в размере 300 000 руб. сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму получит вкладчик через год. (330 102)

Задача 2.

Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,25 годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год. (553453)

Задача 3.

Вкладчик разместил в банке личные сбережения в размере 100 000 рублей на 200 дней. Определите, какую сумму он получит по истечении срока вклада, если банк по данному вкладу осуществляет начисление простых процентов – простая ставка процента – 19% в год. (110411)

Задача 4.
Вкладчик внес 100 000 рублей сроком на 3 года на депозит в банк, который начисляет сложные проценты 8% годовых. Какую величину составит общая сумма вклада за 3 года. (125971)

Задача 5.

Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад “Летний” под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад “Классический” под 9,8% годовых с выплатой

процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада. (летний)

Задача 6.

Банк предлагает 2-летний депозит под 9% годовых в первый год и 10% во второй год. Проценты капитализируются. Какую сумму вкладчик должен разместить на депозите, если через 2 года он хочет получить 300 000 рублей. (250209)

Практические занятия

Тема: «Расчет суммы НДФЛ»

Цель занятия: - определить уровень усвоения знаний о механизме налогообложения физических лиц

- сформировать правильную правовую позицию относительно взимания налогов с физических лиц.

- научить рассчитывать НДФЛ.

Оборудование урока:

Конспект лекций, калькулятор, методические рекомендации по выполнению практических работ. Время выполнения работы:

Работа выполняется за 90 минут

Инструкция: внимательно ознакомьтесь с предложенными задачами, воспользуйтесь записями конспекта по текущей лекции, используя изученный материал, решите задачи, сделав подробный вывод по решению. Текст задач в тетрадь не переписывается. Краткая запись задачи обязательна с использованием условных обозначений.

Основные формулы для решения практических задач

Налоговая база с начало года: $Н_{баз} = \sum \text{Дохода} - \sum \text{Вычетов}$

Сумма доходов физического лица:

$\sum \text{Дохода} = \text{Доход в денежной форме} + \text{Доход в натуральной форме} + \text{Доходы в форме материальной выгоды}$

Сумма НДФЛ с начало года: $\text{НДФЛ} = Н_{баз} \times 13\%$ (30% для нерезидентов) НДФЛ за текущий месяц: $\text{НДФЛ} = \text{НДФЛ с нач. года} - \text{НДФЛ с начало до текущего месяца}$

Критерий оценки

5 (отлично), если студент полностью выполнил весь объем задания, добился правильного результата при решении задач, логично и правильно сделал вывод.

4 (хорошо) – если объем задания выполнен на 75%, результаты получены неточно, найдены не все заданные величины, отсутствует вывод.

3 (удовлетворительно) – объем задания выполнен на 50%, ход решения задачи верен, но неправильно выведен результат, найдены не все заданные величины, отсутствует вывод.

2 (неудовлетворительно) – задачи решены неверно

Форма контроля: проверка правильности решения задач и выводов по полученным результатам

Вариант 1

Задача 1 Имеются следующие данные о физическом лице. Рассчитайте сумму НДФЛ и заработной платы полученной сотрудником на руки

Показатель	Значение
Оклад	40 000 руб
. Компенсация за вредные условия труда (от оклада)	4%
1 ребенок	(учится на очном дневном отделении) возраст 20 лет
2 ребенок (инвалид)	возраст 10 лет
3 ребенок	возраст 3 года
Подарок к Новому году	7 000 руб
Отпускные за отпуск в январе	15 000 руб
.. Удержание по исполнительному листу за кредит	25%

Задача 2.

Ежемесячный доход физического лица, облагаемый НДФЛ по ставке 13% за работу по трудовому договору, составил 60 тыс. руб. Физическое лицо в браке и имеет на иждивении одного ребенка в возрасте 13 лет. Заявление на предоставление стандартных вычетов работодателю подано.

Задача 3.

Медведевой за работу на основании трудового договора организация выплатила за год 320 800 руб. У Медведевой единственный сын 22 лет является студентом очной формы обучения вуза, за его обучение мать заплатила за прошедший год 90 000 руб. Рассчитайте размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ за год.

Задача 4.

Бобров А.С. - станочник с часовой тарифной ставкой 96 руб., за месяц изготовил 1180 деталей, при норме выработки за смену - 40 деталей. Премия за выполнение задания - 35%. Оплачены талоны на питание 130 руб. в день, оказана материальная помощь на лекарства 2500 руб. и премия к юбилею завода 1000 руб. Участник военных действий в Афганистане. Имеет сына 12 лет и платит алименты на дочь 16 лет. Сумма заработка за январь-февраль 32186,80 руб., а сумма материальной помощи за тот же период 2200 руб.

Вариант 2

Задача 1

Работник организации, инвалид из числа военнослужащих III группы вследствие ранения, полученного при защите Российской Федерации, ежемесячно получает заработную плату в сумме 6000 руб. Определить доход работника и сумму удержанного налога за период с января по июнь.

Задача 2.

Налогоплательщик – физическое лицо, резидент РФ в прошедшем году получил доходы: – заработную плату 180 тыс. руб.; – государственную пенсию в размере 108 тыс. руб.; – в натуральной форме (товаром) на предприятии стоимостью 19 тыс. руб.; – при проведении рекламной акции выиграл в лотерею 10 тыс. руб. Рассчитайте налог на доходы физического лица за прошедший год.

Задача 3.

Рассчитать сумму НДФЛ за март месяц (21 рабочий день) при условии: Уткина В.В. работает в ЗАО «Пончик» бухгалтером с должностным окладом 15000 руб., отработала 15 дней, за 6 (шесть) дней начислено пособие по временной нетрудоспособности в сумме 2570,50 руб. Премия к празднику 35%. Оплачены талоны на питание 70 руб. в день. Оплачен абонемент в бассейн стоимостью 1000 руб. Получила от ЗАО «Пончик» подарок – электрочайник стоимость. 2000 руб. Одна воспитывает дочь 12 лет (школьница). Сумма заработной платы за январь-февраль 34540, 30 руб.

Задача 4.

Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. После удержания налога на доходы Марина Ивановна получила 21 750 рублей. Сколько рублей составляет заработная плата Марины Ивановны.

Вариант 3

Задача 1

Налогоплательщик, имеющий троих детей, в течение налогового периода получал доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера 7000 руб. ежемесячно в течение года. Стандартные вычеты налогоплательщику в течение года не предоставлялись. По окончании отчетного года физическим лицом подана налоговая декларация в налоговый орган по месту жительства и заявлены стандартные вычеты на налогоплательщика и каждого его ребенка. На основании декларации и документов, подтверждающих право на стандартные налоговые вычеты, налоговый орган производит перерасчет налоговой базы и налоговых обязательств налогоплательщика. Определите излишне уплаченную и возвращенную налогоплательщику сумму налога.

Задача 2

. Гражданин Иванов П.И. имеет троих детей: двух школьников, одного студента очной формы обучения в возрасте 22 лет. С 1 марта текущего года оформил инвалидность второй группы. Рассчитайте налог на доходы физических лиц за период с 1 января по 1 апреля текущего года при данных, приведенных в таблице.

Исходные данные руб

Месяца	Доходы по месяцам
Январь	10000
Февраль	10000
Март	10500
Апрель	9000

Задача 3.

Рассчитать сумму НДФЛ за март месяц (21 рабочий день) при условии: КОРОВКИН Ф.Д. - наладчик с часовой тарифной ставкой 100 руб., отработал 18 дней, на 3(три) предоставлен отпуск с разрешения администрации по семейным обстоятельствам. Премия 40%. Оплачены проездные билеты до места работы на сумму 210 руб., премия к юбилею завода 1500 руб., материальная помощь на лечение 2000 руб. Участник

ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС, имеет дочь 17 лет. Сумма заработка за январь-февраль 22982 руб.

Задача 4.

Какой будет заработная плата после повышения ее на 30%, если до повышения она составляла 18760 рублей. Определите так же сумму подоходного налога до и после повышения заработной платы. Какая сумма средств причитается работнику на руки.

Практическое занятие

Тема: Разработка бизнес-плана

Цель работы: Обобщить и систематизировать знания по теме «Разработка бизнес проекта». Реализация бизнес идей в предпринимательстве», закрепить умения планировать предпринимательскую деятельность.

Задачи:

1. Создать условия для развития способностей обучаться самостоятельно, для формирования системы знаний и общих компетенций, связанных с темой «Разработка бизнес-проекта. Реализация бизнес идей в предпринимательстве».
2. Обеспечить проверку и оценку знаний и способов деятельности студентов.
3. Обобщение и систематизация материала, изученного по теме «Разработка бизнес-проекта. Реализация бизнес идей в предпринимательстве».

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Провести маркетинговое исследование.
4. Оформить выполнение практической работы в тетради для практических занятий

Обеспеченность занятия (средства обучения):

1. Технические средства обучения:

компьютер с лицензионным программным обеспечением.

2. Тетрадь для практических работ (в клетку, 12 листов).

3. Ручка.

4. Рабочая тетрадь с теоретическим материалом (конспекты лекций). Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы В современных условиях одним из важнейших инструментов планирования предпринимательской деятельности является бизнес-план. Научно разработанный бизнес-план является для предпринимателя инструментом эффективной деятельности. Бизнес-планирование играет огромную роль не только на стадии создания своего дела, но и на стадии функционирования предпринимательской организации. В российских условиях на сегодняшнем этапе бизнес-планирование имеет специфические особенности, которые предпринимателю необходимо учитывать:

- влияние внешней не стабильной предпринимательской среды

- наличие неопределенности и повышенного риска для осуществления предпринимательской деятельности;

- часто меняющиеся правила и нормы ведения бизнеса;

- повышенный уровень административных барьеров. Бизнес-планирование подразумевает разработку плана мероприятий с указанием конкретных задач, с определенным сроком их исполнения, а также краткосрочных и долгосрочных планов развития, чтобы добиться поставленной цели. Основную роль в процессе бизнес-планирования играет бизнес-план

предпринимательского проекта. Его появление связано с формированием рыночных отношений и изменением роли планирования в этих условиях. Бизнес-план - это документ, который позволяет оценить направления развития действующего предприятия и начать создание вида деятельности. Он позволяет оценить текущее состояние предприятия, выявить слабые и сильные стороны предпринимательской деятельности, наметить цели этой деятельности в перспективе. В бизнес-плане обосновываются особенности функционирования предприятия в условиях конкурентного рынка, осуществляется выбор методов и тактики конкуренции, а также оценка имеющихся и требуемых ресурсов. Бизнес-план дает представление о развитии производства и организации производственной деятельности, о способах продвижения товара на рынок. В нем прогнозируются цены, будущая прибыль, основные финансовые результаты, дается оценка успеха нового проекта и его эффективности. Бизнес-план является документом одновременно и внутрифирменного планирования, и внешнего предназначения. Как документ внутрифирменного планирования он позволяет определить методы и средства для достижения поставленной цели, реализации нового дела. Как документ внешнего предназначения бизнес-план представляет собой инструмент привлечения инвесторов. Раздел, посвященный маркетингу, является одной из важнейших частей бизнес-плана, поскольку в нем непосредственно говорится о характере намечаемого бизнеса и способах, благодаря которым можно рассчитывать на успех. Предприниматель должен подготовить такой план маркетинга, который способен пробуждать мысль. Он должен не просто представить концепцию, но "продать" бизнес как привлекательную возможность для инвестиций, как кредитный риск с заманчивыми перспективами. Кроме того, раздел должен быть написан в такой манере, которая была бы понятна широкому кругу людей - от менеджеров до членов совета директоров. В данный раздел включаются основные элементы плана маркетинга: - стратегическое планирование, определяющее направленность фирмы в части товаров, рынков, развития различных производств; - собственные детализированные планы для каждого товара. Также необходимо отразить: - стратегию маркетинга, используемую на фирме; - как будет продаваться товар - через собственную торговую сеть, или через оптовые торговые организации; - как будут определяться цены на товар и уровень их рентабельности; - механизм роста объемов продаж; - организация службы сервиса и затраты направляемые на это; - как предполагается добиться хорошей репутации товаров и самой фирмы в глазах общественности. В зависимости от конкретной ситуации, складывающейся на рынке с точки зрения состояния спроса, различают несколько типов маркетинга:

Конверсионный маркетинг. Связан с наличием негативного спроса, т.е. с ситуацией, когда большинство потребителей отвергают данный товар или услугу. Задача в этом случае состоит в разработке такого плана маркетинга, который бы способствовал зарождению спроса на соответствующие товары (услуги). Стимулирующий маркетинг. Связан с наличием товаров, на которые нет спроса по причине полного безразличия или незаинтересованности покупателей. План маркетинга должен определить причины безразличия и наметить пути по его преодолению. Развивающий маркетинг. Связан с формирующимся спросом на новые товары. Используется в ситуациях, когда есть потенциальный спрос. Задача маркетинга состоит в превращении потенциального спроса в реальный спрос. Поддерживающий маркетинг. Используется при соответствии уровня спроса уровню предложения. В этом случае необходимо проводить продуманную политику цен, целенаправленно осуществлять рекламную работу и т.п. Демаркетинг.

Применяется при чрезмерном превышении спроса над предложением. Чтобы у потребителей не создалось негативного представления о возможностях фирмы удовлетворить запросы покупателей, проводится повышение цен, свертывание рекламной деятельности и т.п. Одновременно принимаются меры по увеличению выпуска продукции пользующейся чрезмерно высоким спросом. Противодействующий маркетинг. Используется для снижения спроса, который с точки зрения общества расценивается как иррациональный (на спиртные напитки, табачные изделия и т.п.) Некоторые виды бизнеса требуют маркетинга, а потому ясного и убедительного плана маркетинга. Для других маркетинг менее важен и нет необходимости в столь тщательной проработке посвященного ему раздела.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Какие специфические особенности необходимо учитывать предпринимателю при планировании предпринимательской деятельности?
2. Каково назначение бизнес - плана?
3. Какова структура бизнес - плана?
4. Какова цель маркетинга? Всегда ли необходим план маркетинга?

Задания для практического занятия:

Используя теоретический материал, предложенный по теме практического занятия, проведите маркетинговое исследование вашего будущего бизнеса. Форма контроля выполнения практических работ: Выполненная работа представляется преподавателю в тетради для практических работ по дисциплине «Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности».

Инструкция по выполнению практической работы Вам необходимо выбрать направление вашего будущего бизнеса и выяснить нужность его с помощью маркетингового исследования. Порядок выполнения практической работы

1. В тетради для практических работ напишите номер практического занятия и его название.
2. Используя теоретический материал, предложенный по теме практического занятия и другие материалы (указать какие), выполните практическое задание.
3. Результаты выполнения внесите в тетрадь для практических работ.

Образец оформления практической работы

Практическое занятие

Тема: Разработка бизнес-плана Направление предпринимательской деятельности:

Обоснование:

Информационное обеспечение, интернет-ресурсы:

Практическая работа

Изучение основных разделов бизнес - плана

Цель: Изучить разделы бизнес - плана и научиться их заполнять

Методические рекомендации к выполнению практического занятия

1. Вам надо заполнить раздел «Риски» вашего бизнес-плана, выполнив соответствующие задания и заполнив предлагаемые таблицы превышал 2-3 страницы А4.
2. Выпишите все возможные риски проекта:
 - 1.
 - 2.

3.

4.

2. Определите последствия наступления каждого риска;

№ Риск	Последствия

Финансовый план Вам надо заполнить раздел «Финансовый план» вашего бизнес-плана, заменяя текст, выделенный курсивом на данные вашего проекта. Опишите из каких статей затрат складывается себестоимость вашего продукта. Уточните, какие из этих затрат носят постоянный и переменный характер.

Опишите, сколько всего потребуется инвестиций в ваш проект, какие из планируемых затрат будут единовременными. Уточните, какой суммой вы располагаете и какая часть дополнительных инвестиций необходима. Опишите планируемый доход (прибыль) ежемесячно. Можно сослаться на раздел «Маркетинг» пункт «План продаж».

Дополнительно можно вставить таблицу прогнозирования продаж. Рассчитайте рентабельность ваших продуктов/услуг. Дополнительно рассчитайте такие показатели, как рентабельность инвестиций. Опишите, какова точка безубыточности вашего проекта (как в денежном выражении, так и в единицах продукции).

Период времени	(месяцы)											
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
доходы												
затраты												
прибыль												

«Производственный план»

Цель: научиться писать раздел «Производственный план» бизнес-плана.

Время выполнения: 45 минут.

Краткая теория и методические указания: Раздел содержит перечень всех задач, которые возникают в сфере производства, и способы их решения. При разработке раздела необходимо осветить следующие моменты:

1. Описание всего технологического процесса с выделением охватываемой проектом части, а также операций, передаваемых субподрядчикам.
2. Субподрядчики.
3. Оборудование.
4. Сырье.
5. Себестоимость.

1. Описание всего технологического процесса с выделением охватываемой проектом части, а также операций, передаваемых субподрядчикам.

Задание для студентов № 1. Опишите технологический процесс производства/выполнения вашей продукции/услуги в виде схемы.

Заполните таблицу 2 «Оборудование и мебель».

№ п/п	Наименование	Количество	Цена за ед.,руб	Стоимость, руб.

Себестоимость

Себестоимость - это выраженные в денежной форме текущие расходы предприятия, направленные на производство и реализацию товаров.

Себестоимость бывает:

- Цеховая. Подразумевает общий объем всех расходов фирмы, понесенных всеми ее производственными структурами, имеющими непосредственно влияние на создание продукта.
- Производственная. Учитываются расходы компании, произведенные всеми задействованными структурами фирмы, а также общие и целевые растраты.
- Полная себестоимость подразумевает, что помимо расходов предприятия на организацию всего производственного процесса выпуска продукта либо услуги, в строку растрат вписываются деньги, предназначенные для конечной реализации выпущенной продукции. Другими словами, к производственной себестоимости растрат плюсятся расходы, необходимые для построения логистики, доставки товара к конечному потребителю.

Себестоимость состоит из таких пунктов:

- 1) Сырье, которое необходимо для производства.
- 2) Расчета энергоносителей (различные виды топлива).
- 3) Расходы на оборудование и технику необходимую для функционирования предприятия.
- 4) Заработная плата персонала, а также оплата всех платежей и налогов.
- 5) Общепроизводственные расходы (аренда офиса, реклама и так далее).
- 6) Расходы на проведение социальных мероприятий.
- 7) Расходы, связанные с амортизацией основных средств.
- 8) Административные расходы.
- 9) Плата деятельности сторонних организаций.

Формула расчета полной себестоимости $C = \text{затраты на создание продукта} + \text{затраты непроизводственного характера}$.

Задание для студентов Рассчитайте полную себестоимость вашей продукции/услуги