

Министерство образования и науки Забайкальского края
Государственное профессиональное образовательное учреждение
«Приаргунский государственный колледж»

Утверждаю
и.о. заместителя директора по УПР
ГПОУ «ПГК»
Кокухина К. Н.
«15» 01 2025г.



МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
для обучающихся по выполнению
практических работ
по дисциплине
СГ.05 «Основы финансовой грамотности»
для специальности
51.02.02. «Социально-культурная деятельность (по видам)»

Приаргунск 2025 г

Методические указания по выполнению практических работ разработаны на основе программы учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» .

Организация-разработчик: ГПОУ «Приаргунский государственный колледж»

Разработчик:

Грицких Анна Александровна, преподаватель ГПОУ «ПГК».

Рассмотрено

на заседании предметно-цикловой комиссии информационно-экономического и кулинарного профилей

Протокол № 5 от « 15 » 01 2025 г.

Председатель ПЦК Скорнякова Л.М.

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Тематическое планирование.....	5
Практическое занятие № 1	6
Практическое занятие № 2.....	7
Практическое занятие № 3.....	9
Практическое занятие № 4.....	11
Практическое занятие № 5.....	25
Литература.....	27

Пояснительная записка

Практические занятия – это форма связи теории с практикой, которая служит для закрепления знаний путем вовлечения студентов в решение разного рода учебно-практических познавательных задач, вырабатывает навыки использования компьютерной и вычислительной техники, умение пользоваться литературой и другими источниками. В содержании практических занятий выделяется система формирования у студентов умений, общих или профессиональных компетенций.

Данные методические рекомендации составлены в соответствии с рабочей программой по общепрофессиональной дисциплине «Финансовая грамотность».

Практические занятия проводятся в учебном кабинете.

Подготовка практического занятия включает подбор типовых и нетиповых задач, заданий, вопросов, обеспечение учебного процесса методическими материалами, проверку готовности аудитории, технических средств обучения. Перед его началом проводится ознакомление студентов с целями и задачами занятий, формами отчетности, системой оценивания. Сложность практических занятий наращивается постепенно.

Задания к практическим работам, содержащимся в данном сборнике носят, как репродуктивный, так и частично-поисковый характер.

Система оценивания:

"5" - ставится за полностью выполненное задание с комментариями по его выполнению в устной форме, самостоятельное применение теоретических знаний в практической деятельности;

"4" - ставится за полностью выполненное задание с комментариями по его выполнению в устной форме, с допуском отдельных несущественных ошибок, исправляемых учащимися по указанию преподавателя;

"3" - ставится за не полностью выполненное задание, однако, это не препятствует усвоению дальнейшего материала, реализуемого ОПОП, допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя;

"2" - ставится за не выполненное задание, или присутствуют существенные ошибки, неисправляемые даже с помощью преподавателя, наблюдается неумение применять знания в практической деятельности.

Тематическое планирование

Наименование разделов профессионального модуля, междисциплинарных курсов и тем	Самостоятельная работа обучающихся	Объём часов
Раздел 1. Банковская, налоговая и страховая системы		
Тема 1. Банки: чем они могут быть полезны	Практическое занятие № 1. Сберегательные вклады: как они работают и как сделать выбор.	2
Тема 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	Практическое занятие № 2. Как работает региональное отделение Пенсионного фонда РФ. Учебная экскурсия.	2
Тема 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	Практическое занятие № 3. Зачем нужны налоги, и какие виды налогов существуют. Подача налоговой декларации.	2
Тема 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять	Практическое занятие № 4. Написание бизнес-плана.	2
Тема 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения	Практическое занятие № 5. Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений.	2
ИТОГО		10

Практическое занятие № 1. Сберегательные вклады: как они работают и как сделать выбор.

Цель: формирование умений по выбору и формированию сберегательных вкладов.

Формируемые умения: данное практическое занятие направлено на развитие умений самостоятельно планировать личные финансы, которые служат основой для формирования ОК 2, ОК 3.

Теоретические аспекты:

Вклад (депозит) - сумма денег, переданная человеком или организацией в банк с целью получения дохода. Банк проводит разные финансовые операции с этими деньгами, а за это вкладчик получает процентный доход.

Вклад до востребования - вклад, возвращаемый полностью или частично по первому требованию. Используется в основном для текущих платежей и расчётов.

Срочный вклад - банковский вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения. Такой вклад хранится в банке в размере внесённой суммы и возвращается вкладчику полностью вместе с процентным доходом. По условиям вклада иногда бывает возможен досрочный возврат. Но тогда лицо, открывшее вклад, несёт убытки: оно либо уплачивает штраф, либо лишается начисленных процентов.

Процентный доход (доход по вкладу) - доход, получаемый за предоставление денег в пользование кредитным организациям (банкам). Процентный доход зависит от величины процентной ставки и механизма начисления процентов, установленных банком.

Процентная ставка по вкладу - процент вознаграждения от суммы вклада, которое банк обязуется выплатить вкладчику, как правило, отнесённый к году.

Простой процент - исчисление процента дохода по вкладу, при котором наращивание применяется только к начальной сумме вклада.

Сложный процент - исчисление процента дохода по вкладу, при котором наращивание применяется к накопленной сумме.

Капитализация процентов - добавление процентного дохода предыдущего периода к накопленной сумме вклада, позволяющее начислять сложный процент (проценты на проценты).

Инфляция - темп роста общего уровня цен в экономике. Нарощенная сумма депозита (ссуды, долга и т.д.) - первоначальная сумма с начисленными процентами к концу срока.

Задача 1. Сберегательный банк начисляет на срочный вклад 20% годовых. Вкладчик положил на счет 8000 р. Какая сумма будет на этом счете через год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?

Задача 2. На счет в банке, доход по которому составляет 15% годовых, внесли 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей будет на этом счете через год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?

Задача 3. На счет в банке, доход по которому составляет 20% годовых, внесли 50 тыс. р. Сколько тысяч рублей будет на этом счете через год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?

Задача 4. На счет в банке, доход по которому составляет 20% годовых, внесли некоторую сумму. Сколько тысяч рублей внесли на этот счет, если через год на счету было 61 500 руб. (никаких операций со счетом не проводилось)?

Задача 5. На счет в банке, доход по которому составляет 7% годовых, внесли некоторую сумму. Сколько тысяч рублей внесли на этот счет, если через год на счету было 44 940 руб. (никаких операций со счетом не проводилось)?

Ответы и решения:

Задача 1

1) $8000 \cdot 1,2 = 9600$ рублей будет на счету через год

Ответ: 9600 рублей

Задача 2

1) $24 \text{ тыс.руб.} \cdot 1,15 = 27600$ рублей

Ответ: 27,6 тыс.руб.

Задача 3

1) $50 \text{ тыс.рублей} \cdot 1,2 = 60 \text{ тыс.рублей}$

Ответ: 60 тыс.руб.

Задача 4

1) $61500 : 1,2 = 51250$ рублей было внесено на счет

Ответ: 51250 рублей

Задача 5

1) $44940 : 1,07 = 42000$ рублей было внесено на счет.

Ответ: 42000 рублей

Практическое занятие № 2. Как работает региональное отделение Пенсионного фонда РФ. Учебная экскурсия.

Цель: по планированию личных финансов и решению практических финансовых задач.

Формируемые умения: практическое занятие направлено на развитие умений выполнять самостоятельно планировать и нести ответственность за личные и семейные финансы; учитывать возможные риски при планировании личных и семейных финансов; жить по средствам; решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия; Данные умения служат основой формирования ОК 1, ОК 2, ОК 3.

Теоретические аспекты:

В России существует четыре основных вида пенсии: страховая, по государственному пенсионному обеспечению, накопительная, добровольная.

Обязательное пенсионное обеспечение, которое охватывает всех работающих россиян, основывается на страховых принципах. Рассмотрим подробнее каждую разновидность пенсии.

Страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью. К страховой пенсии устанавливается фиксированная выплата в твердом размере,

которая зависит от вида страховой пенсии. Размер выплаты ежегодно индексируется государством.

Страховая пенсия имеет три вида:

- страховая пенсия по старости - это самый распространенный вид пенсии в России. Право на нее имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при наличии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионного законодательства). Отдельные категории граждан могут получить право на страховую пенсию раньше.

- страховая пенсия по инвалидности - назначается инвалидам I, II или III группы при наличии страхового стажа, продолжительность которого не имеет значения, и независимо от причины инвалидности и времени ее наступления. Также не имеет значения, работает в данный момент инвалид или нет.

- страховая пенсия по случаю потери кормильца - назначается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении. Исключение – лица, совершившие умышленное уголовно наказуемое деяние, повлекшее за собой смерть кормильца и установленное в судебном порядке.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению – ежемесячная государственная денежная выплата гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной службы при достижении выслуги при выходе на пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению имеет пять видов:

- государственная пенсия за выслугу лет - назначается военнослужащим, космонавтам и работникам летно-испытательного состава, федеральным государственным служащим.

- государственная пенсия по старости - назначается гражданам, которые пострадали в результате радиационных или техногенных катастроф.

- государственная пенсия по инвалидности - назначается военнослужащим; гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф; участникам Великой Отечественной войны; гражданам, награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда»; космонавтам.

- государственная пенсия по случаю потери кормильца - назначается нетрудоспособным членам семей погибших (умерших) военнослужащих; граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, космонавтов.

- социальная пенсия – назначается нетрудоспособным гражданам, постоянно проживающим в Российской Федерации по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца при отсутствии необходимого страхового стажа и

минимальной суммы пенсионных баллов (с учетом переходных положений пенсионного законодательства).

Накопительная пенсия – это ежемесячная пожизненная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования. Накопительная пенсия может формироваться у граждан 1967 года рождения и моложе в случае, если до конца 2015 был сделан выбор в ее пользу.

У граждан 1966 года рождения и старше формирование пенсионных накоплений может происходить только за счет добровольных взносов в рамках Программы государственного софинансирования пенсионных накоплений, а также за счет направления средств материнского (семейного) капитала на накопительную пенсию. Если гражданин работает, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование направляются только на формирование страховой пенсии. При этом определенные пенсионные накопления есть у мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 гг. включительно уплачивались страховые взносы на накопительную пенсию. С 2005 года эти отчисления были прекращены в связи с изменениями в законодательстве.

В случае отказа от формирования накопительной пенсии все ранее сформированные пенсионные накопления граждан сохраняются: они продолжают инвестироваться и будут выплачены в полном объеме, когда граждане получат право выйти на пенсию и обратятся за ее назначением. Кроме того, застрахованные лица по-прежнему вправе распоряжаться своими пенсионными накоплениями и выбирать, кому доверить управление ими.

Пенсия по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению. Наряду с государственной системой обязательного пенсионного страхования в России существует негосударственное добровольное пенсионное страхование, в рамках которого у россиян есть возможность формировать ещё одну пенсию. Чтобы получать такую пенсию, будущему пенсионеру надо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ) и в течение определённого времени делать личные взносы. Кроме самого гражданина в его негосударственном пенсионном обеспечении может принимать участие и его работодатель. Если работодатель делает отчисления на добровольную пенсию своих работников, такая пенсия называется корпоративной.

Практические задания:

Задание 1. Составить таблицу: «Виды пенсий»

Практическое занятие № 3. Зачем нужны налоги, и какие виды налогов существуют.

Подача налоговой декларации.

Цель: формирование умений по решению практических финансовых задач и определению особенностей налогообложения.

Формируемые умения: решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия; понимать особенности

кредитования, страхования и налогообложения. Данные умения служат основой для формирования ОК-1, ОК-2, ОК-9, ОК-10, ОК-11.

Теоретические аспекты:

Налог - обязательный, безвозмездный платёж, принудительно взимаемый с физических и юридических лиц для финансирования деятельности государства.

Федеральные налоги - налоги, которые установлены законами Российской Федерации и подлежат взиманию на всей ее территории.

Региональные налоги - обязательные платежи в бюджет соответствующих субъектов РФ, устанавливаемые законами субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщик - организация или физическое лицо, на которое в соответствии с законом возложена обязанность платить налоги.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - вид налога, который уплачивает человек со своего дохода в соответствии с действующим законодательством. Исчисляется в процентах. Основная ставка НДФЛ в России составляет 13%.

Налоговая декларация - документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информации, нужной для исчисления и уплаты налога.

Налоговый вычет - сумма, на которую можно уменьшить величину налогооблагаемого дохода.

Кадастровая стоимость - стоимость объекта недвижимости, устанавливаемая посредством проведения государственной оценки прежде всего для расчета налогов.

Налоговая база - физическая, стоимостная или другая характеристика объекта налогообложения. Налоговая база в отношении недвижимости определяется как ее кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 10 кв. м. площади для комнаты, 20 кв. м. для квартиры и 50 кв. м. для дома (налоговый вычет). Налог на недвижимость физических лиц, исходя из кадастровой стоимости объекта, рассчитывается по следующей формуле: $N_k = (C - NB) \times NS$, где: C - кадастровая стоимость объекта; NB - налоговый вычет; NS - налоговая ставка. $NB = KSi \times S$, где: KSi - кадастровая стоимость одного метра недвижимости; S - жилплощадь, не облагаемая налогом. При покупке квартиры - возвращается при помощи налогового вычета 13% ее стоимости (но не более 260 000 рублей).

Практические задания:

Задача 1. Семья Коли и Пети имеют одинаковый доход и одинаковые автомобили, однако двигатели автомобилей разные. Транспортный налог в семье Коли составляет $3/72$, а в семье Пети $5/96$ семейного дохода. Чей автомобиль имеет двигатель большей мощности? Транспортный налог на автомобили тем больше, чем больше его мощность.

Задача 2. Базовая ставка налога на прибыль предприятия устанавливается в размере 20%. Причем налог, зачисленный по налоговой ставке 3%, поступает в Федеральный бюджет, зачисленный по налоговой ставке 17% в бюджет субъекта РФ. Определите величину налогов, уплаченных предприятием в Федеральный

бюджет, в бюджет субъекта РФ, а также суммарный уплаченный налог на прибыль, если прибыль предприятия составила 300 000 000 рублей.

Задача 3. Дедушка Кирилл оказал благотворительную помощь городской юношеской футбольной команде в размере 70000 рублей и сделал пожертвование в пользу благотворительного фонда «Мы вместе» - 50000 рублей. Начисленная зарплата дедушки Кирилл составляет 37000 рублей в месяц. Определите величину возврата налога, который получит дедушка Кирилл.

Задача 4. Папа Александра купил квартиру для семьи стоимостью 1 800 000 рублей. Затем, спустя несколько лет он приобрел еще одну квартиру, стоимость которой составила 2 000 000 рублей. Какой налоговый возврат получит папа Александра за каждую квартиру? Дополнительная информация. Согласно Налоговому кодексу максимальная сумма приобретаемого жилья, с которой предоставлялся налоговый вычет, составляет 2 000 000 рублей. При этом налоговый вычет применяется как к одному объекту недвижимости, так и к нескольким, но предельная сумма все равно составляет - 2 000 000 рублей.

Задача 5. Выберите правильный ответ: Чему равен налог (в рублях) на загородный дом, если стоимость дома составляет 1 400 000 рублей, его площадь - 70 квадратных метров, расчетная ставка - 0,2%?

А. 400 рублей. Б. 800 рублей. В. 2000 рублей. Г. 4000 рублей. Д. 8000 рублей.

Ответы и решения:

1. Автомобиль семьи Пети.
2. Суммарный налог на прибыль - 60 000 000 рублей, в Федеральный бюджет - 9 000 000 рублей, в бюджет субъекта РФ - 51 000 000 рублей.
3. 14430 рублей.
4. 234 000 рублей, 26000 рублей.
5. Вариант Б.

Практическое занятие № 4. Написание бизнес-плана.

Цель: формирование умений в сфере бизнес-планирования.

Формируемые умения: решение практических финансовых задач, анализ и интерпретация их условий; понимание особенностей кредитования, страхования и налогообложения; самопрезентация. Данные умения служат основой для формирования ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-9, ОК-11.

Исходные данные:

Предприятие - общество с ограниченной ответственностью.

Вид деятельности – производство продукции (выполнение работ, оказания услуг). Конкретный вид деятельности выбирается самим студентом и утверждается руководителем.

Форма собственности – частная.

Размер уставного капитала – не менее

Планируется осуществление производства продукции с использованием долгосрочного кредита на приобретение основных фондов сроком на 3 г. Ставка банка по кредиту на момент планирования. Способ обеспечения возвратности кредита выбирается самим студентом.

Предприятие арендует производственные помещения и помещение под офис.

Руководство деятельностью предприятия ведет – генеральный директор.

Генеральный директор назначает коммерческого директора, который занимается вопросами маркетинга и главного бухгалтера.

Цель предприятия (миссия) – удовлетворение потребности фирм и населения в товаре (работе, услуге).

Производственный процесс, применяемый на предприятии, характеризуется широкой номенклатурой производственных изделий, небольшим объемом выпуска.

Производственный процесс осуществляется на различном универсальном оборудовании.

К началу планирования заключены предварительные договоры с несколькими фирмами на изготовление товаров, а также с фирмой, осуществляющей розничную продажу товаров.

Сведения об основных конкурентах: не менее 2 конкурентов.

Режим работы предприятия определяется студентом самостоятельно.

Структура бизнес-плана (основные разделы)

Основными разделами разрабатываемого бизнес-плана являются:

1. Резюме (краткое описание проекта).
2. Характеристика предприятия, отрасли.
3. Описание товара.
4. Анализ рынка и основных конкурентов.
5. Производственный план.
6. План маркетинга.
7. Организационный план.
8. Финансовый план.

1. Резюме должно включать следующую информацию:

- цель и задачи бизнес-плана;
- описание предприятия, его специализацию, предысторию его развития;
- краткие сведения о квалификации управленческого персонала, какими способностями они обладают применительно к настоящему бизнес-проекту;
- преимущества продукции (работ, услуг) предприятия на рынке и в отрасли;
- ресурсы предприятия;
- стратегии предприятия;

- описание ситуации на рынке и в отрасли;
- потребности в инвестициях, источники финансирования проекта, порядок возврата заемных средств;
- риски предприятия;
- экономическое обоснование и эффективность проекта.

Таким образом, резюме представляет собой обзор бизнес-плана. Его объем не более 3 страниц.

Задача резюме - в сжатой форме представить основные идеи бизнес-план, а также при необходимости привлечь внимание и заинтересовать потенциального партнера, инвестора, кредитора.

2. Характеристика предприятия, отрасли включает следующие сведения:

- полное и сокращенное наименование предприятия, дата и место регистрации, местонахождение, банковские реквизиты;
- инициатор проекта;
- организационно-правовая форма предприятия;
- размер уставного капитала;
- характеристики менеджеров высшего звена управления (ФИО, возраст, образование, квалификация, опыт работы, какими способностями они обладают применительно к настоящему бизнес-проекту);
- основной вид деятельности, код по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности;
- формулировку миссии предприятия.

3. Описание товара (с позиции потребителя), дается комплексная оценка продукта, обосновывается необходимость совершенствования продукта.

О товаре приводятся следующие сведения:

- наименование, ассортимент и номенклатура;
- область применения;
- какую потребность удовлетворяет;
- показатели качества (долговечность, надежность, простота и безопасность, процент брака и др.);
- внешнее оформление и упаковка;
- патентная защищенность, свидетельства на товарный знак;
- описание преимуществ планируемого к производству продукта;
- слабые и сильные стороны товара (таблица 1);
- сравнение с другими товарами;
- основные направления совершенствования продукции.

В данном разделе необходимо разработать товарный знак – обозначение товара данного производителя, способное отличать этот товар с однородными товарами конкурентов.

Таблица 1. – Слабые и сильные стороны товара

№ п/п	Постановка вопроса при изучении слабых и сильных сторон товара	Сильные стороны	Слабые стороны
1	2	3	4
1	Можете ли вы определить тот сегмент рынка, на который ориентирована ваша продукция?		
2	Изучены ли вами запросы ваших клиентов?		
3	Какие преимущества предоставляет ваша продукция клиентам?		
4	Можете ли вы эффективно довести продукцию до тех потребителей, на которых она ориентирована?		
5	Может ли ваша продукция успешно конкурировать с продукцией других производителей в отношении:		
	- качества, надежности и других характеристик?		
	- цены?		
	- стимулирования спроса?		
	- места распространения?		
6	Понимаете ли вы, на какой стадии «жизненного цикла» находится ваша продукция?		
7	Есть ли у вас идеи относительно новых видов продукции?		
8	Обладаете ли вы сбалансированным ассортиментом продукции с точки зрения ее существенного многообразия и степеней морального старения?		
9	Проводите ли вы политику создания новой продукции?		
10	Возможно ли копирование вашей продукции конкурентами?		
11	Имеют ли ваши производственные идеи адекватную защиту торговой маркой, патентами?		

4. Анализ рынка и основных конкурентов

В данном разделе бизнес-плана следует:

- оценить рынок сбыта, выявить наиболее перспективные рынки сбыта (таблица 2);
- определить размеры (емкость) рынка, т.е. общей объем товаров, который покупатели определенного региона могут приобрести;
- определить степень насыщенности рынка;
- оценить тенденции изменения емкости и насыщенности рынка на ближайшую перспективу;
- оценить основных конкурентов (таблица 3).

Таблица 2. - Оценка рынков сбыта

№ п/п	Показатели	Ближайший город или нас. пункт место-нахождения предприятия	Населенный пункт в радиусе 100км	Рынки удаленные за 100 км
1	2	3	4	5

1	Уровень спроса			
2	Степень удовлетворения спроса			
3	Уровень конкуренции			
4	Доля потребителей, готовых купить продукцию			

Таблица 3. - Анализ и оценка конкурентов

№ п/п	Характеристика конкурентов	Основные конкуренты	
		Первый	Второй
1	2	3	4
1	Объем продаж, натуральные показатели		
2	Занимаемая доля рынка в %		
3	Уровень цен		
4	Финансовое положение (рентабельности)		
5	Уровень технологии		
6	Качество продукции		
7	Расходы на рекламу		
8	Привлекательности и внешний вид		
9	Время деятельности предприятия, лет		

5. Производственный план

В данном разделе бизнес-плана определяется производственная программа предприятия, дается подробное описание производственного процесса. Производственный план формируется на основе плана сбыта продукции и проектируемых производственных мощностей.

Структура данного раздела следующая:

- схема технологического процесса и его описание;
- производственная программа предприятия;
- планирование потребности в основных фондах (производственных площадях, оборудовании и др.);
- планирование потребности в сырье, материалах.

Производственная программа – план по производству и реализации продукции.

В производственной программе необходимо определить объем выпуска продукции (выполнения работ, оказания услуг) в натуральном выражении по группам продукции и общий объем выпуска.

Расчет производственной программы начинается с расчета производственной мощности. Производственная мощность представляет собой максимально возможный выпуск продукции за год.

Методика расчета производственной мощности (М) должна учитывать специфические особенности производства:

- для непрерывных процессов расчет производится по формуле:

$$M = n * П * T_{эф.}, (1)$$

- для периодических процессов (с прерывным режимом работы) расчет производится по формуле:

$$M = n * T_{эф.} / D_{п.ц.} * Z * K_1 * K_2, (2)$$

где, n – количество единиц однотипного оборудования;

П – часовая производительность единицы ведущего оборудования в натуральных единицах;

$T_{эф.}$ – годовой эффективный фонд времени работы оборудования, ч.

$D_{п.ц.}$ – длительность производственного цикла, ч.;

Z – разовая загрузка сырья в натуральных единицах;

K_1 – коэффициент содержания основного вещества в перерабатываемом сырье;

K_2 – коэффициент выхода готовой продукции из исходного сырья.

Годовой эффективный фонд рабочего времени ($T_{эф.}$) рассчитывается по формуле:

$$T_{эф.} = T_{ном.} * (100 - T) / 100, (3)$$

где, $T_{ном.}$ – номинальный фонд времени работы оборудования, ч;

T – процент планируемых текущих простоев (ремонт, переналадка). Для расчета принимаем $T = 5\%$.

$$T_{ном.} = (K - B) * K_{см} * T_{см.}, (4)$$

где, K- количество дней в году;

B- число выходных и нерабочих праздничных дней;

$K_{см}$ – число смен в сутки;

$T_{см.}$ – продолжительность смены, ч.

Таблица 4. - Производственная программа предприятия

Показатели	1-ый год		2-ой год		3-ий год	
	Козф-т роста объемов выпуска продукции	Объем выпуска прод-и с учет-м коэф-а роста в натур.ед.	Коз-т роста объемов выпуска продукции	Объем выпуска прод-и с учет-м коэф-а роста в натур.ед.	Козф-т роста объемов выпуска продукции	Объем выпуска прод-и с учет-м коэф-а роста в натур.ед.
1						7

Объем выпуска продукции 1 – всего	,00		,05		,10	
в том числе для реализации продукции 1 в соответствии с договорами купли-продажи						
ИТОГО						

Таблица 5. - Стоимость основных производственных фондов

Виды и наименование основных производственных фондов	1-ый год			2-ой год			3-ий год		
	Количество, шт	Цена, руб.	Всего, руб.	Количество, шт	Цена, руб.	Всего, руб.	Количество, шт	Цена, руб.	Всего, руб.
1	2	3	4	5	6				0
ИТОГ О:									

Далее рассчитывается **потребность в сырье, материалах** (таблица б).

Таблица 6.- Стоимость сырья и материалов

Виды и наименования сырья и вспомогательных материалов	1-ый год			2-ой год				
	Количество	Цена, руб.	Стоимость, руб.	Коэфт роста объема выпуска прод-и	Колич. с коэф-а роста объема	Индекс цен на сырье, мат-ы, топливо и энерг.	Цена с учетом индекса на сырье, мат-ы, топливо и энерг.	Стоимость, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
				1,05		1,06		
ИТОГО								

Продолжение таблицы 6.

3-ий год

Коэффициент роста объема продукции	Количество с коэффициентом роста	Индекс цен на материалы, топливо	Цена с учетом индекса цен на материалы, топливо и энергию	Стоимость, руб.
10	11	12	13	14
1,10		1,08		

6. План маркетинга

В этом разделе бизнес-плана описывается стратегия маркетинга, заключающаяся в проведении возможностей предприятия в соответствии с ситуацией на рынке.

Основными элементами плана маркетинга являются:

- каналы распределения товаров;
- маркетинговая стратегия;
- анализ ценовой политики (таблица 8) и методы ценообразования;
- методы стимулирования продаж, формирования спроса и организация послепродажного сервиса;
- реклама.

Основные функции распределения товаров заключаются, во-первых, в физическом перемещении товаров в пространстве и во времени; во-вторых, в обеспечении доступности товаров для покупателей.

Среди участников каналов распределения выделяю таких посредников, как простые посредники (агенты, брокеры, комиссионеры) и торговцы (оптовые и розничные).

Маркетинговая стратегия – это часть общей стратегии предприятия, одна из ее функциональных стратегий, поэтому в основе плана маркетинга лежат стратегические цели.

Выбираем маркетинговую стратегию проникновения с товаром на свободный сегмент рынка.

Ценовая политика в маркетинге заключается в том, что организация устанавливает на свои товары такие цены и так их изменяет в зависимости от ситуации на рынке, чтобы обеспечить достижение запланированных целей.

Ценовая политика разрабатывается на основе маркетинговой стратегии.

Выбираем ценовую стратегию. Выбор проводится из следующих типовых ценовых стратегий:

- стратегия ценового прорыва (цены несколько ниже, чем у конкурентов);
- стратегия «снятия сливок» (цены несколько выше, чем у конкурентов);
- цены примерно на уровне цен конкурентов.

Практика установления цен проявляется в ориентации на издержки, на спрос и конкурентов. Указанные направления дают возможность определить границы, в которых принимается маркетинговое решение об установлении цены: нижний предел цены определяется размером издержек, верхний – спросом на рынке.

В зависимости от конкретной ситуации на рынке могут быть использованы следующие *методы ценообразования*:

1. Стимулирующие:

- бонусные скидки постоянным клиентам;
- скидки за плату наличными;
- скидки за количество покупаемого товара;
- сезонные скидки;
- скидки-зачеты (сдача старой вещи в счет оплаты приобретаемого товара).

2. Ассортиментные:

- ценовые линии (диапазон цен в рамках товарного ассортимента);
- цены выше номинала (широкий выбор дополнительных товаров к базовому товару);
- цены с приманкой (основной товар по доступной цене, а дополнительный – по повышенным ценам);
- цена за комплект (более низкие цены на основной продукт за счет реализации побочного);
- цены на сопутствующие товары (наценки на обязательные сопутствующие товары).

3. Конкурентные:

- ценовые войны (повышение и понижение цен);
- цены «снятия сливок»;
- цены проникновения;
- цены по кривой освоения (между ценами «снятия сливок» и проникновения).

4. Дифференцированные:

- по месту нахождения покупателей на разных территориях;
- по времени года, суток;
- по контингенту потребителей (например, студенты, пенсионеры);
- по количеству продаваемой продукции в одной партии.

5. Методы ценообразования с ориентацией на издержки.

6. Метод определения цены с ориентацией на спрос (метод оценки реакции потребителей – потребительской оценки).

7. Метод ценообразования по доходу на капитал.

8. др.

Таблица 8. - Анализ ценовой политики

	Постановка вопроса при исследовании объекта или метода его анализа	
--	--	--

\п		рогноз полож ения дел, оценка
1	2	4
	Насколько цены отражают издержки вашего предприятия, конкурентоспособность товара, спрос на него?	
	Какова вероятная реакция покупателей на повышение (понижение) цены?	
	Как оценивают покупатели уровень цен на товары вашего предприятия?	
	Как относятся покупатели к установленным вами ценам?	
	Используется ли предприятием политика стимулирующих цен?	
	Как действует предприятие, когда конкуренты изменяют цены?	
	Известны ли цены на товары вашего предприятия потенциальным потребителям?	

Отдельные пункты таблицы 8 заполняются после установления цен на запланированную продукцию.

Основным методом ценообразования являются «издержки + прибыль».

Определение цены (Ц) этим методом производится по формуле:

$$Ц = (С + П) + НДС, (5)$$

где, С- полная себестоимость единицы продукции, руб.;

П- планируемый размер прибыли на единицу продукции, руб.;

НДС- налог на добавленную стоимость (18% или 10%), руб.

Далее рассчитывается коэффициент эластичности спроса по цене по формуле:

$$K_3 = (Q_2 - Q_1) / (Q_1 + Q_2) : (P_2 - P_1) / (P_2 + P_1), (6)$$

где, Q_1 , Q_2 – объемы продаж планируемого предприятия и основного конкурента, ед.;

P_1 , P_2 – цены единицы продукции планируемого периода предприятия и

основного конкурента.

Если $K_3 > 1$, то спрос эластичен по цене, т.е. изменение цены продукции на 1 % повлечет изменение объема продаж в натуральных единицах больше чем на 1 %.

Если $K_3 < 1$, то спрос неэластичен по цене, т.е. изменение цены единицы продукции на 1 % повлечет изменение объема продаж в натуральных единицах меньше чем на 1 %.

В части *рекламы* описываются тип (товарная или фирменная), средства распространения (прямая, в прессе, печатная реклама, наружная реклама, теле- и радио- реклама, на транспорте, сувенирная). Расходы на рекламу определяются в разделе «Финансовый план».

7. Организационный план

состоит из следующих элементов:

- организационная структура управления предприятием;
- потребность в персонале, заработная плата;
- кадровая политика предприятия.

Организационная структура предприятия представляет собой способ и форму объединения работников предприятия для достижения поставленных перед ней целей. Организационная структура оформляется в виде схемы. При описании организационной структуры необходимо показать, какова структура управления предприятием, кто и чем будет заниматься, как структурные подразделения будут взаимодействовать между собой и каким образом намечается координировать и контролировать их деятельность. Организационную структуру предприятия рекомендуется представить в виде схемы.

Виды организационных структур управления: линейная, функциональная, линейно-функциональная, дивизионная, матричная и др.

Далее в бизнес-плане необходимо представить информацию о **потребности в персонале** по категориям, определить численность работников явочную и списочную, режим рабочего времени, рассчитать баланс рабочего времени, описать форму привлечения к труду работников (постоянная работа, совместительство, надомная работа и др.), описать применяемые на предприятии системы оплаты труда работников и рассчитать заработную плату.

Таблица 9. - Потребность в персонале по категориям

Категория, наименование должности	Описание выполняемой работы	Форма привлечения к труду	Уровень квалификации
1	2	3	4

Таблица 10. – Годовой фонд оплаты труда руководителей, специалистов, служащих

Наименование должности	Численность	Оклад за месяц, руб.	Σ окладов за месяц, руб кол3*12	Зпремия, руб.	Зр.к., руб.	Зосн., руб.	Здоп., руб.	Итого ФОТ, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	
1. Руководители всего								
в том числе								
2. Специалисты всего								
в том числе								
3. Служащие всего								
в том числе								

ИТОГО									
-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

8. Финансовый план

В этом разделе бизнес-плана обобщают все предшествующие материалы разделов бизнес-плана и представляют его в стоимостном варианте.

При разработке финансового плана необходимо:

- составить: план издержек (себестоимости продукции), отчет о доходах и расходах, отчет о движении денежных средств;
- рассчитать точку безубыточности;
- составить план по рискам;
- определить показатели финансово-экономической целесообразности реализации проекта.

Расчет издержек производства (калькуляция) приводится укрупнено и подразделяются на *переменные*, зависящие от изменения объемов производства продукции, и *постоянные*, не зависящие от изменения объемов производства и рассчитываются на весь объем выпускаемой продукции (таблица 16).

Таблица 11. - Себестоимость продукции, руб.

Показатели	1-ый г. при объеме производства -----шт		2-ой г. при объеме производства -----шт		3-ий г. при объеме производства -----шт	
	На ед. продукции	ВСЕ ГО	На ед. продукции и	ВСЕ ГО	на ед. продукции	ВСЕГО
1	2	3	4	5	6	7
1.Сырье и материалы						
2.Топливо на технологические цели						
3.Электроэнергия на технологические цели.						
4.Затраты на оплату труда основных рабочих						
5.Начисления на заработную плату основных рабочих (страховые взносы 30,2% от ФОТ)						
6.Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования						
7.Цеховые расходы						
ИТОГО цеховая себестоимость						
8. Общезаводские расходы						
ИТОГО производственная себестоимость						
9. Внепроизводственные расходы						
ИТОГО полная себестоимость продукции						

Таблица 11 заполняется на основании результатов расчетов вспомогательных таблиц 12, 13 и дополнительных расчетов.

Затраты на топливо и электроэнергию определяются умножением плановой потребности в тепловой и электрической энергии на соответствующие установленные тарифы.

Расчет расходов на содержание и эксплуатацию оборудования, цеховых расходов осуществляется по укрупненным нормативам, приведенным в таблице 12, 13.

Таблица 12. - Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования

Наименование статей расходов	Пояснения к расчетам	Сумма, руб
1	2	3
1. Содержание и эксплуатация оборудования	2% от стоимости оборудования	
2. Ремонт оборудования	5 % от стоимости оборудования	
3. Фонд оплаты труда вспомогательных рабочих	см. таблицу 15	
4. Страховые взносы	30,2% от ФОТ вспомогательных рабочих	
5. Амортизация оборудования	10% от стоимости оборудования	
6. Прочие расходы	15% от суммы предыдущих расходов	
ИТОГО		

Сумма амортизационных отчислений за год линейным методом определяется по формуле:

$$A = C_{\text{перв.}} * H_a / 100, (12)$$

где $C_{\text{перв.}}$ - первоначальная стоимость объекта основных фондов, руб.

H_a – норма амортизации, %.

$$H_a = 1/k * 100, (13)$$

где k – срок полезного использования объекта, лет.

Таблица 13. – Смета цеховых расходов

Наименование статей расходов	Пояснения к расчетам	Сумма, руб.
1	2	3
1. Фонд оплаты труда руководителей специалистов, служащих	см. таблицу 14	
2. Страховые взносы	30,2% от ФОТ руководителей, специалистов, служащих	
3. Аренда зданий и сооружений		
4. Затраты на охрану труда	10 % от ФОТ работников	
5. Прочие цеховые расходы	20 % от суммы предыдущих статей	
ИТОГО		

Общезаводские расходы рассчитываются либо прямым счетом в виде соответствующей сметы либо укрупнено в размере 15 % от цеховой себестоимости.

Внепроизводственные расходы, связанные с реализацией продукции (в том числе расходы на рекламу), принимаются укрупнено в размере 2 % от производственной себестоимости.

Затем составляется отчет о доходах и расходах (таблица 14).

Таблица 14. - Отчет о доходах и расходах, руб.

Показатели	1-ый год	2-ой год	3-ий год
1	2	3	4
1. Доходы (выручка) от реализации (без НДС)			
2. Полная себестоимость продукции			
3. Балансовая прибыль			
4. Налог на имущество организации			
5. Налог на прибыль			
6. Чистая прибыль			

Доход от реализации продукции определяется по формуле:

$$D_{\text{реал.}} = \sum V_i * C_i, (14)$$

где, V_i – объем продаж i -ого вида продукции в натуральном выражении;

C_i – цена i -ого вида продукции без НДС, руб.

Налог на имущество организаций определяется исходя из среднегодовой стоимости имущества и налоговой ставки 2 %.

Налог на прибыль организаций определяется исходя из балансовой прибыли и налоговой ставки 20 %.

Затем составляется **баланс денежных средств** с тем, чтобы определить, достаточно ли денежных средств у предприятия для осуществления нормального бесперебойного процесса производства (таблица 15).

Таблица 15.- Баланс денежных средств, руб.

Показатели	1-ый год	2-ой год	3-ий год
1	2	3	4
1. Денежные средства на начало года			
2. Денежные поступления всего			
в том числе:			
доход (выручка) от продажи с НДС			
поступление кредитных средств			
3. Платежи на сторону всего:			
в том числе:			
затраты на производство и реализацию продукции			
затраты на приобретение основных фондов			
уплата процентов за кредит			
погашение кредита			
уплата налога на имущество организаций			
уплата НДС			
уплата налога на прибыль организаций			
4. Баланс денежных средств на конец периода			

Таблица №16

Наименование показателя	Формулы для расчета	1-ый год	2-ой год	3-ий год
1	2	3	4	5

2. Рентабельность продаж, %	$R = \Pi_{ч} / D_{\text{реал.}} * 100$, где, $\Pi_{ч}$ – чистая прибыль, руб.			
3. Рентабельность продукции, %	$R = \Pi_{ч} / C * 100$, где, $\Pi_{ч}$ – чистая прибыль, руб.			

Практическое занятие № 5. Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений.

Цель: формирование умений по оценке и контролю рисков своих сбережений.

Формируемые умения: учитывать возможные риски при планировании личных и семейных финансов; решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия. Данные умения служат основой для формирования ОК-1, ОК-2, ОК-9, ОК-10, ОК-11.

Теоретические аспекты:

Ситуация неопределённости – это ситуация, при которой нам неизвестен не только возможный исход события в будущем, но даже вероятности разных вариантов исхода данного события.

Финансовый риск – размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов.

Голубые фишки – самые крупные и надёжные компании со стабильными показателями доходов, а также их акции и другие ценные бумаги.

Систематический риск – риск, присущий всему фондовому рынку; он возникает для всех участников этого рынка из-за различных внешних экономических и политических факторов.

Несистематический риск – риск, присущий конкретному виду ценных бумаг и связанный с отдельной фирмой или отраслью.

Инвестиционный портфель – все ценные бумаги и другие активы, которые инвестор приобрёл с целью получения дохода или перепродажи по более высокой цене.

Диверсификация инвестиций – распределение инвестируемых средств по различным активам для снижения несистематических рисков.

Практические задания:

Задача 1

Отметьте правильный ответ.

- Соотношение ожидаемой доходности ценных бумаг и уровня риска:
 - чем выше риск, тем ниже доходность
 - чем выше риск, тем выше доходность
 - доходность одинаковая при любом уровне риска
 - недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
- Предположим, что акция А с вероятностью в 35% подешевеет на 10%, останется на том же уровне или подорожает на 10%, а акция Б с вероятностью в 50% подешевеет или подорожает на 20%.

У какой акции выше риск?

- у акции А

б) у акции Б

в) риск одинаковый

г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

3. Наиболее рискованными (по сравнению с остальными ценными бумагами в перечне) являются акции:

а) Сбербанка

б) Facebook

в) «Газпрома»

г) компании из контрциклической отрасли

4. Наименее рискованными в период мирового экономического кризиса являются акции:

а) Сбербанка

б) Facebook

Литература

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность: учебная программа. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2021. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
2. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2021. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
3. Жданова А.О. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
4. Жданова А.О. Финансовая грамотность: контрольно-измерительные материалы. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)