

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Хоменко Елена Семеновна      ГБПОУ РС(Я) «Ленский Технологический техникум»

Должность: исполняющая обязанности заведующей филиалом, начальник отдела  
филиал «Пеледуйский»  
учебно-производственной работы

Дата подписания: 10.05.2023 09:29:25

Уникальный программный ключ:

03c04d4933a2307f9c20d0107fe3c7a0c84980be

### **Методические рекомендации**

#### **По выполнению практических занятий**

**Дисциплина: ПОО 03. Основы финансовой грамотности и предпринимательства**

Программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих по профессии

09.01.03 мастер по обработке цифровой информации

Разработчик:  
Преподаватель Хоменко Е.С.

П. Пеледуй  
2022г

Методические рекомендации по выполнению практических работ разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по профессиям среднего профессионального образования 09.01.03 «Мастер по обработки цифровой информации» и на основании Положения об организации практической работы в техникуме и методических рекомендаций об организации практической работы в условиях реализации ФГОС, утвержденных Методическим советом ГБПОУ РС (Я) «Ленский технологический техникум» филиал «Пеледуйский»

Организация-разработчик:  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Республики Саха (Якутия)  
«Ленский технологический техникум» филиал «Пеледуйский»

Рассмотрена и рекомендована предметно – цикловой комиссией  
«Общеобразовательных дисциплин»  
Протокол № 1 «2 » сентября 2022 г.

Председатель ПЦК \_\_\_\_\_, Корова О.А.

## Содержание

Введение .....	4
<b>Практическое занятие №1</b> Составление своего личного и семейного бюджета. ....	7
<b>Практическое занятие №2</b> Онлайн-услуги банков .....	15
<b>Практическое занятие №3</b> Анализ рынка кредитных предложений .....	20
<b>Практическое занятие №4</b> Страхование как способ сокращения финансовых потерь .....	25
<b>Практическая работа №5</b> Определение доходности и рисков от инвестиций .....	34
<b>Практическая работа №6</b> Анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Сервисы Пенсионного фонда РФ .....	37
<b>Практическое занятие №7</b> Формирование практических навыков получения налоговых вычетов, льгот для физических лиц. Выбор режима налогообложения для субъектов малого и среднего бизнеса (сервисы ФНС) .....	44
<b>Практическое занятие 8</b> Финансовая безопасность. ....	60
<b>Практическое занятие 9</b> «Краткое описание проектируемого бизнеса/бизнес-идеи. Характеристика продукта /услуги. Наименование продукции. Назначение и область применения. Основные характеристики. Конкурентоспособность. Патентоспособность и авторские права. Наличие лицензии и необходимость лицензирования. Степень готовности к выпуску и реализации продукции .....	61
<b>Практическое занятие 10,11</b> Предпринимательская идея .....	64
<b>Практическое занятие 12,13</b> Организационный план. Основные участники проекта, их роль и порядок взаимодействия. Производственный план. Формирование производственной базы предприятия и планирование его производственной деятельности. Расчет затрат на открытие .65	
<b>Практическое занятие 14,15</b> Маркетинговый анализ бизнес-среды. План продаж. План PR и рекламы (маркетинговых коммуникаций) .....	67
<b>Практическое занятие 16,17</b> Оценка эффективности предпринимательской деятельности ....	68
<b>Практическое занятие 18,19,20</b> Способы финансирования проекта. Составление бюджета проекта. Определение прогнозных объемов продаж. Расчет стоимости продукции. Ценообразование. Эффективность проекта .....	70
<b>Практическое занятие 21,22,23</b> Техника презентации. Защита бизнес-плана. ....	
Предпринимательский этикет .....	71

## **Введение**

Задача повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации в течение последнего времени рассматривается руководством страны как приоритетная. Повышение финансовой грамотности выделяется в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса.

В современных условиях финансовая грамотность становится необходимым элементом общей культуры современного человека. Вопросы финансовой грамотности населения являются особенно важными в условиях развития рыночной экономики, продолжающегося расширения сферы финансовых услуг и все большего проникновения финансовых рынков и финансовых институтов в повседневную жизнь, все более широкой вовлеченности населения в их деятельность.

Поэтому повышение уровня финансовой грамотности – ключ к финансовому благополучию граждан и повышению производительности труда и залог здорового развития экономики России в целом.

Актуальность обучения учащихся профессиональных образовательных учреждений возрастает в связи с низкой осведомленностью молодежи в финансовых вопросах. Молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют долги. Важно понимать, что учащиеся – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и кредитополучатели.

Методические указания по дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработаны в помощь студентам для самостоятельного выполнения ими практических работ и подготовки к занятиям, предусмотренным рабочей программой. Ключевой целью указаний является развитие компетенций финансовой грамотности учащихся, формирование базовых знаний и умений в сфере финансовых отношений, способствующих обеспечению личной финансовой безопасности. Содержание практических заданий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» направлено на формирование финансовой грамотности студентов на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Обучение основам финансовой грамотности на базовом уровне в средних профессиональных образовательных учреждениях является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет студентам применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

В процессе выполнения практических заданий формируются умения:

- анализировать состояние финансовых рынков и применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;

- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

- - формировать свою будущую пенсию;

- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Практические задания помогают формировать следующие компетенции:

ОК 4Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач;

ОК 6Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством.

Методические указания содержат рекомендации для студентов по выполнению практических заданий. К каждой теме в соответствии с рабочей программой по дисциплине приведены практические работы, включающие разнообразные формы заданий, с инструкциями по их выполнению.

Практические занятия проводятся после изучения соответствующих разделов и тем учебной дисциплины. Работы выполняются по индивидуальным заданиям (по карточкам). В процессе практического занятия обучающиеся выполняют одно или несколько заданий под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

С целью повышения эффективности решения задач, в каждой практической работе предоставлен краткий теоретический материал по соответствующей теме и даны примеры решения задач.

Выполнению практических занятий предшествует проверка знаний, обучающихся - их теоретической готовности к выполнению задания. Кроме того, для ряда практических занятий необходимым условием является самостоятельная подготовительная работа - выполнение индивидуальных домашних заданий, проработка литературных источников по теме предстоящей работы. Структурными элементами практических занятий, помимо самостоятельной деятельности обучающихся, являются инструктаж, проводимый преподавателем, а также анализ и оценка выполненных работ, степени владения, обучающихся запланированными умениями, организация обсуждения итогов выполнения.

### **Общие указания по технике безопасности при выполнении практических работ**

Практические занятия проходят в учебном кабинете. Со студентами проводится инструктаж по технике безопасности и противопожарной безопасности.

На каждом практическом занятии перед студентами ставятся цели, задачи, указывается время выполнения каждого задания. При выполнении практических работ студенты обязаны соблюдать Правила поведения. График проведения практических работ определяется календарным планированием, утвержденным директором колледжа.

#### **Общие требования техники безопасности**

1. Соблюдение инструкции по ТБ обязательно для всех обучающихся занимающихся в кабинете.
2. Студенты допускаются к работе только после прохождения вводного противопожарного инструктажа, первичного инструктажа на рабочем месте.
3. Спокойно, не торопясь, соблюдая дисциплину и порядок, входить и выходить из кабинета.
4. Не загромождать проходы сумками и портфелями.
5. Не включать электроосвещение, средства ТСО и электроприборы.
6. Не открывать форточки и окна.

7. Не передвигать учебное оборудование.
8. Не трогать руками электрические розетки.
9. Не садиться на трубы и радиаторы водяного отопления.
10. Травмоопасность в кабинете:
  - при включении электроосвещения
11. Не приносить на занятия посторонние, ненужные предметы, чтобы не отвлекаться и не травмировать своих товарищей.
12. Выполнять только работу предусмотренную заданием преподавателя.

#### Требования безопасности перед началом занятий

1. Не открывать самостоятельно ключом дверь в кабинет.
2. Входить в кабинет спокойно, не торопясь.
3. Подготовить своё рабочее место, учебные принадлежности.
4. Не менять рабочее место без разрешения преподавателя.
5. Дежурным обучающимся протереть доску чистой, влажной тканью.
6. Входить в рабочие помещения только с разрешения учителя.
8. Получите у преподавателя калькуляторы.

#### Требования безопасности во время занятий

1. Внимательно слушайте объяснения, указания и инструктаж преподавателя.
2. Соблюдайте порядок и дисциплину во время урока.
3. Приступайте к работе с разрешения преподавателя.
4. Аккуратно ведите записи.
5. Выполняйте только работу, определённую учебным заданием.
6. Неукоснительно выполняйте все указания преподавателя.
7. Поддерживайте чистоту и порядок на рабочем месте.
8. Не делайте резких движений, не трогайте посторонние предметы.
9. Соблюдайте указанный преподавателем ритм работы.
10. Не оставлять без присмотра включенные в сеть счетные машинки.

#### Требования безопасности в аварийных ситуациях

1. При возникновении аварийных ситуаций (пожар и т.д.), покинуть кабинет по указанию преподавателя в организованном порядке, без паники.
2. В случае травматизма обратитесь к преподавателя за помощью.
3. При плохом самочувствии или внезапном заболевании сообщите преподавателю.

#### Требования безопасности по окончании занятий

1. Приведите своё рабочее место в порядок.
2. Покидайте рабочее место с разрешения преподавателя.
3. О всех недостатках, отмеченных во время занятий, сообщите преподавателю.
4. Уходите из кабинета спокойно, не толкаясь, соблюдая дисциплину.

Студенты, допустившие невыполнение или нарушение Инструкции по ТБ, привлекаются к ответственности в соответствии с Положением о поощрениях и взысканиях для обучающихся.

## Практическое занятие №1

**Тема:** Составление своего личного и семейного бюджета.

**Наименование работы:** Учет и управление личными финансами. Составление отчета по доходам и расходам.

**Цель:** обобщение, систематизация, углубление и конкретизация теоретических знаний о способах управления личными финансами, учете личных доходов и расходов и формировании сбережений, возможностей и ограничений использования заемных средств; способности и готовности использовать теоретические знания на практике; формирование и совершенствование практических умений и навыков определения семейных накоплений и ведения личного бюджета; способствовать формированию общих компетенций.

**Норма времени:** 2 часа.

**Оснащение рабочего места:** учебные пособия, карточки-задания, калькуляторы, мультимедийное оборудование

### Основные теоретические положения

Личные финансы - это деньги, поступающие к нам в виде заработной платы или денег из других источников дохода, например, наследство, рентный доход, выигрыш в лотерею или инвестиционный доход, которые мы тратим или не тратим, храним, инвестируем для достижения личных целей. Это все денежные средства, которыми мы располагаем, и, которые мы получаем из различных источников, таких как зарплата, премии, доходы от ценных бумаг, от сдачи в наем недвижимости и т.д.

Управление финансами – это множество операций и действий, связанных с управлением личными финансами, для правильного и эффективного использования.

Управление личными финансами позволяет:

- в первую очередь, определить и систематизировать все источники ваших доходов и трат за единицу времени;
- трезво оценить существующее финансовое состояние;
- выявить «слабые» места и устранить их в бюджете. Определить наиболее значимые статьи расходов и пересмотреть их в случае необходимости;
- более эффективно управлять денежными потоками;
- планировать будущие расходы с учетом реальных возможностей;
- накапливать сбережения с целью их инвестирования;
- существенно улучшить финансовое состояние.

Самый простой способ ведения учета личных финансов предполагает, что весь учет будет вестись на бумаге (блокнот; ежедневник; записная книжка) вручную. Он больше подходит для начального этапа. Через некоторое время пользователь привыкает к учету, а также появляется необходимость в более глубоком анализе данных, многие переходят к использованию компьютерной программы (способ второй), либо совмещают оба способа путем ведения учета на бумажных носителях в течение дня, а вечером, когда появляется доступ к компьютеру, переносят данные в специальную программу учета.

Учет личных финансов в Excel или других программах для учета личных финансов - один из самых удобных способов ведения учета личных финансов. Он дает возможность пользователю самостоятельно настраивать отчет так, чтобы на выходе он получал необходимые расчеты. Учет личных финансов в Excel является одним из самых оптимальных способов ведения учета, который дает возможность более детально изучить состояние своих личных финансов, наглядно показывает тенденцию и направления, в которых движутся личные финансы.

Помимо Excel, есть и другие, специально разработанные программы для ведения учета личных финансов. Например, 1С: Деньги, Домашние финансы, Домашний бюджет, Домашняя бухгалтерия и другие.

В последнее время онлайн-сервисы учета личных финансов становятся популярными среди тех, кто ведет свой учет. Этот способ похож на предыдущий, но отличием является то, что учет личных финансов ведется удаленно, на сайте сервиса.

Чем больше источников дохода, тем больше и совокупная сумма дохода. Необходимо отметить, что доходных статей (источников) обычно гораздо меньше, чем расходных, но это не означает, что расходная часть всегда выше доходной.

При учете потока движения личных финансов доходы и расходы должны учитываться по факту (после их фактического осуществления) и в чистой сумме (после вычета всех налогов).

Депозиты или другой источник процентных доходов должны учитываться в том месяце, в котором получен «на руки». Если же доход получен раз в квартал, раз в полгода или раз в год, относить его (доход) нужно в тот месяц, когда получены реальные деньги.

Никогда не нужно считать доход, который еще реально не получен. Также учет должен вестись в одной валюте.

Все личные расходы нужно разделять на необходимые и дополнительные, которые в свою очередь делятся на постоянные и переменные.

Необходимые расходы - жизненно необходимые вещи, всё, без чего не возможно существование. Таких жизненно важных и необходимых статей расходов немного:

- > расходы на питание;
- > расходы на проживание (коммунальные услуги; плата за жилье (в случае аренды));
- > одежда и обувь (по мере необходимости);
- > расходы на лечение (по мере необходимости).

Дополнительные расходы - все остальные расходы, которые не относятся к необходимым расходам. Важным моментом является то, что к дополнительным расходам относятся также те расходы, которые по классификации относятся к необходимым расходам, но по сути - это дополнительные расходы. Например, еще одно новое платье, костюм

Постоянные расходы - расходы, которые имеют постоянный ежемесячный характер (например, плата за фиксированные коммунальные услуги). Преимуществом постоянных расходов является то, что их можно точно запланировать.

Переменные расходы - расходы, которые меняют свою величину, поэтому мы можем только прогнозировать размер этих расходов. Такие расходы очень неудобны с точки зрения учета, поэтому необходимо, по возможности, переводить эти расходы в разряд постоянных расходов. Кредиты и займы относятся к расходной части личных финансов.

Сбережения - это накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

Сбережения - это часть денежных доходов, которая остается после вычета всех расходов, и, которую человек накапливает для осуществления определенных целей. Цели могут быть разные. Это могут быть сбережения с целью инвестирования в бизнес, сбережения с целью получения процентного дохода в банке или с целью осуществления каких-либо крупных приобретений или расходов, связанных с проведением каких-либо мероприятий.

Многие современные практики, которые достигли впечатляющих результатов в бизнесе, советуют соблюдать следующие простые, но очень эффективные правила, которые помогают делать стабильные и постоянные сбережения. Прежде всего, необходимо запомнить и соблюдать



самое главное правило - «Платите себе первому». «У вас после всех трат в конце просто не останется денег на сбережения». Следующее правило: необходимо определить для себя сумму, которую необходимо ежемесячно сберегать. Сумма ежемесячных сбережений не должна быть ниже 10% суммы совокупного дохода. Необходимо для себя определить цель, ради которой необходимы сбережения и подсчитать время до ее достижения.

#### Перечень вопросов для допуска к практическому занятию:

1. Дайте определение понятия «личные финансы».
2. В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов?
3. Назовите основные преимущества и недостатки учета личных финансов.
4. Перечислите основные способы ведения учета личных финансов.
5. В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов?
6. Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов?
7. В чем заключается отличительное различие между пассивным и активным доходами?

#### Практические задания и рекомендации по их выполнению

Выполнение заданий необходимо начинать с изучения теоретического материала, руководствуясь вышеуказанной литературой. Перед выполнением работы необходимо актуализировать основные понятия, приведенные выше.

Для выполнения работы каждый студент получает от преподавателя индивидуальное задание. Задание состоит из отдельных задач.

#### Примеры решения задач

1. Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 рублей. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 рублей. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10% от дохода? Расчет очень простой:

$25\ 000 \text{ рублей} \cdot 10\% = 2\ 500 \text{ рублей}$ .

$400\ 000 \text{ рублей} / 2\ 500 \text{ рублей} = 160 \text{ месяцев}$   $160 \text{ месяцев} / 12 = 13 \text{ с лишним лет}$ .

Если сбережения составят 30% от дохода, то при таком раскладе цель - покупка автомобиля - будет достигнута через:

$25\ 000 \text{ рублей} \cdot 30\% = 7\ 500 \text{ рублей}$  (сумма ежемесячных сбережений)  $400\ 000 \text{ рублей} / 7\ 500 \text{ рублей} = 53,3 \text{ месяцев}$   $53,3 \text{ мес.} / 12 \text{ мес.} = 4 \text{ с лишним года}$ .

2. Господин Петров получает N-ную заработную плату.

Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 15 000 рублей. Кроме этого у г-на Петрова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 1 000 рублей. Более того, г-н Петров по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 8 000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 200 долларов США. Необходимо посчитать зарплату г-на Петрова (таблица 1).

Таблица 1 - Расчетная таблица

№	Источники дохода	Сумма (руб.)
1	Зарплата 1	15 000
2	Зарплата 2	8 000
3	% по банковскому депозиту	1 000
4	Доход от сдачи в аренду квартиры (200\$ x 50 руб.)	10 000
Итого (сумма строк: 1+2+3+4)		34 000

Расходы г-на Петрова в месяц составили 34 000 рублей, то есть равную его доходам (см. таблицу 2).

Таблица 2 - Основные статьи расходов г-на Петрова

№	Статьи расходов	Сумма (руб)
1	Продукты питания	13 000
2	Одежда и обувь	3 000
3	Транспортные расходы	6 000
4	Коммунальные услуги	2 500
5	Мобильная связь и Интернет	1 500
6	Развлечения	8 000
Итого (сумма строк: 1+2+..... +6)		34 000

Таким образом, доходы г-на Петрова покрывают полностью его расходы, что не совсем устраивает г-на Петрова. Для того чтобы проанализировать каждую статью расходов, необходима детализация, которая возможна при условии, что при учете расходов каждая сумма расписана конкретно по цели, что и делал во время своих расходов г-н Петров. Детализированный отчет по его расходам показал следующее (см. таблицу 3).

Таблица 3 - Детализированный отчет по расходам г-на Петрова (отчетный месяц)

	Статьи расходов	Подсчет	Сумма (руб)
1	Продукты питания (домой)		6 700
	Продукты питания (обед в кафе)	21 (дней) x 300 руб	6 300
	Всего: Продукты питания		13 000
2	Всего: Одежда и обувь	Откладывается ежемесячно, а покупки делаются раз в квартал	3 000
3	Такси (на работу и обратно) + доп. работа	21 +4 (дней) x 200 руб	5 000
	Такси по городу в течение месяца		1 000
	Всего: Транспортные расходы		6 000
4	Всего: Коммунальные услуги		2 500
5	Мобильная связь		750
	Интернет		750
	Всего: Мобильная связь и Интернет		1 500
6	Всего: Развлечения		8 000
Итого (сумма строк: 1+2+3+4+5+6)			34 000

Внимательно изучив детализированный отчет по своим расходам, г-н Петров нашел статьи, которые он был готов откорректировать в сторону сокращения в следующем месяце.

г-н Петров решил, что он много тратит лишнего на обеды в кафе. Обратив внимание на других коллег, которые обедали на работе (частные предприниматели организовали доставку домашней пищи на работу, стоимость которой была в 2 раза ниже, чем обед в кафе). Он также начал обедать на работе вместе с остальными коллегами. Таким образом, расходы на обеды сократились вдвое и составили 3 150 рублей.

Расходы на дорогу также были сокращены. Г-н Петров решил использовать для своих поездок маршрутные такси. Таким образом, его транспортные расходы составили 1 000 рублей.

Изучив тарифы сотовых операторов, г-н Петров поменял свой тарифный план, стал чаще использовать sms-сообщения вместо звонков, тем самым его расходы на мобильную связь составили 350 рублей. Также расходы на развлечения были пересмотрены в сторону их сокращения и составили 4 000 рублей. Таким образом, в следующем месяце расходы г-на Петрова уже составили (см. таблицу 4).

Таблица 4 - Детализированный отчет по расходам г-на Петрова (следующий месяц за отчетным) после сокращения расходов

	Статьи расходов	Подсчет	Сумма (руб)
1	Продукты питания (домой)		6 700
	Продукты питания (обед в кафе)	21 (дней) x 150 руб	3 150
	Всего: Продукты питания		9 850
2	Всего: Одежда и обувь	Откладывается ежемесячно, а покупки делаются раз в квартал	3 000
3	Такси (на работу и обратно) + доп. работа	21 +4 (дней) x 40 руб	1 000
	Такси по городу в течение месяца		1 000
	Всего: Транспортные расходы		2 000
4	Всего: Коммунальные услуги		2 500
5	Мобильная связь		350
	Интернет		750
	Всего: Мобильная связь и интернет		1 100
6	Всего: Развлечения		4 000
	Итого (сумма строк: 1+2+3+4+5+6)		22 450

Таким образом, путем несложных изменений г-н Петров сократил свои расходы на 11 550 рублей. (34 000 - 22 450), что составило около 34% от его дохода.

А если подвести итог доходной и расходной частей личного бюджета, то получим следующие данные (см. таблицу 5).

Таблица 5 - Итоговый отчет по доходам и расходам г-на Петрова после сокращения расходов.

Источники дохода	Сумма, руб.	Статьи расходов	Сумма, руб.
Зарплата 1	15 000	Продукты питания	9 850
Зарплата 2	8 000	Одежда и обувь	3 000
% по банковскому депозиту	1 000	Транспортные расходы	2 000
Доход от сдачи в аренду квартиры	10 000	Коммунальные услуги	2 500
		Мобильная связь и Интернет	1 100
		Развлечения	4 000
Итого доходов	34 000	Итого расходов	22 450

Как видно из баланса, разница между доходами и расходами составила 11 550 рублей. Сбереженную сумму в размере 11 550 рублей, г-н Петров ежемесячно откладывает на депозит, другими словами, ежемесячная сумма сбережений г-на Петрова составляет 11 500 руб.

Выполнение студентами практических работ позволяет им понять, где и когда изучаемые теоретические положения, и практические умения могут быть использованы в будущей практической деятельности. В конце урока проводится анализ и оценка выполненных работ, степени овладения, обучающихся запланированными умениями, организация обсуждения итогов выполнения.

#### Задачи

1. Заполните таблицу месячного бюджета семьи Олега по предложенному образцу и определите их семейные накопления. Если: начисленная заработная плата папы Олега равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы – 30000 рублей; начисленная стипендия старшего брата Олега, обучающегося по основной профессиональной образовательной программе – 7696 рублей. Коммунальные платежи равны 10300 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы – 14700 рублей; питание дома – 22400 рублей; покупка и ремонт одежды – 9900 рублей; проезд в общественном транспорте – 4800 рублей; бытовые расходы – 2900 рублей, развлечения, отдых – 10300 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль – 15400 рублей; эксплуатация автомобиля – 8300 рублей, непредвиденные расходы – 3000 рублей.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расхода	Рубли
Итого			

2. Определите месячные расходы семьи на отопление квартиры, содержание и ремонт жилых помещений, капитальный ремонт, домофон, интернет и телевидение, вывоз мусора, уборку лестничной клетки в подъезде. Если площадь квартиры составляет 58,2 м<sup>2</sup>, количество потребленной тепловой энергии – 0,82777 Гкал, тариф на отопление – 1564,00 руб./Гкал, тариф за содержание и ремонт жилплощади – 13,00 руб./м<sup>2</sup>, тариф за вывоз ТБО (мусора) – 1,52 руб./м<sup>2</sup>, взнос за капремонт – 5,90 руб./м<sup>2</sup>, ежемесячная плата за домофон – 48 руб., стоимость интернета – 350 руб. в месяц, стоимость телевидения – 215 руб. в месяц, уборка лестничной площадки в подъезде – 120 руб. с квартиры в месяц.

3. Девушка решила купить себе новые туфли стоимостью 4 300 руб., о которых она давно мечтала. Для ведения личного бюджета она использует возможности специального мобильного приложения «Финансовый помощник». Она ежедневно заносит в него свои расходы за день (см. таблицу). Какие ежемесячные накопления согласно мобильному приложению может делать девушка, если она задала, что у нее в месяце 30 дней? Кроме того, на день рождения в качестве подарка она получила 3 000 рублей. Через сколько полных месяцев по данным «Финансового помощника» девушка сможет купить туфли?

Поступления за месяц, руб.		Расходы за месяц, руб.	
Стипендия	800	Питание	250
Ежемесячные переводы от родителей	1000	Расходы на сладости	40
		Транспорт	30
		Прочие	70

4. Заполните таблицу месячного бюджета семьи Владимира по предложенному образцу и определите их семейные накопления. Если: начисленная зарплата папы Владимира составляет 75000 рублей; начисленная зарплата мамы – 35000 рублей; начисленная пенсия бабушки – 19240 рублей; коммунальные платежи – 14300 рублей; расходы на обеды на работе, в школе – 10500 рублей; питание дома – 27500 рублей; расходы на одежду, обувь – 6700 рублей; проезд в общественном транспорте – 2800 рублей; бытовые расходы – 6200 рублей; развлечения, отдых – 14700 рублей; эксплуатация автомобиля – 8300 рублей, прочие расходы – 5800 рублей; непредвиденные расходы – 2000 рублей. Кроме того, семья имеет депозит в банке на сумму 1000000 рублей под 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расхода	Рубли
Итого			

5. Старший брат Ивана живёт отдельно и имеет постоянную работу. Он поставил цель купить автомашину стоимостью 1 200 000 руб. за 3 года. Источники выполнения плана его заработная плата за вычетом необходимых текущих расходов (считаем их постоянными), а также накопления за предыдущий период в размере 100 000 руб. Все его доходы и расходы представлены в таблице. Определите, какую сумму брат Ивана ежемесячно может использовать на накопление и удастся ли ему выполнить личный финансовый план по покупке автомобиля, не прибегая к различным схемам размещения финансовых средств.

Цель	Автомашина стоимостью 1 200 000 руб.
Срок	3 года

Основные доходы	
Заработная плата, начисленная в месяц (до вычета НДФЛ)	80 000
Сбережения	100 000
Основные ежемесячные расходы	
Коммунальные платежи	8 700
Питание	8 000
Расходы на спорт и отдых	7 500
Бытовые нужды	3 700
Прочие расходы	7 000
Непредвиденные расходы	4000

6. Сколько семья Сергея тратит ежемесячно на оплату отопления, телевидения, интернета, стационарного телефона, содержание и капитальный ремонт жилых помещений? Если площадь их квартиры равна 72,4 м<sup>2</sup>. Плата за отопление определяется, исходя из потребления газа в размере 200 м<sup>3</sup> в месяц, если тариф на газ составляет 5 руб. 87 коп. за 1 м<sup>3</sup>, тариф за содержание жилплощади – 27 руб. 14 коп. за 1 м<sup>2</sup>, взнос за капремонт – 17 руб. за 1 м<sup>2</sup>, стоимость интернета и телевидения – 718 руб. в месяц, абонентская плата за стационарный телефон 499 руб. в месяц.

7. Составьте месячный бюджет семьи и определите семейные накопления, заполнив предложенную таблицу. Доходы и расходы семьи в месяц: начисленная зарплата отца равна 60 000 руб.; начисленная зарплата матери – 40 000 руб.; начисленная пенсия бабушки – 14 000 руб.; коммунальные платежи – 12 700 руб.; на обеды во время работы семья тратит 11 300 руб.; расходы на покупку новой одежды – 9 000 руб.; питание дома – 25 700 руб.; проезд в общественном транспорте – 3 500 руб.; бытовые расходы – 4 200 руб., развлечения, отдых – 4 000 руб.; обслуживание кредита за покупку телевизора – 4 300 руб.; эксплуатация автомобиля 11 000 руб., непредвиденные расходы – 3000 рублей.

Вид доходов	Рубли	Вид расходов	Рубли

8. Станислав установил на телефон специальное мобильное приложение «Финансовый дневник», позволяющее ему постоянно вести учет своих расходов и доходов (см. таблицу). Определите величину его накоплений за месяц, если итоговые цифры поступлений и трат за этот день соответствуют средним показаниям за месяц. Сможет ли он за четыре месяца купить новый гаджет стоимостью 75200 рублей. Если нет, то рассчитайте срок краткосрочного финансового плана по покупке данного гаджета за счет ежемесячных накоплений. Считать в месяце 30 дней.

Поступления в пересчете на день, руб.		Расходы за день, руб.	
Зарплата	1300	Питание	350
Подработка	400	Бытовые расходы	140
		Транспорт	130
		Прочие	430
Итого		Итого	

9. Составьте месячный бюджет семьи и определите семейные накопления, заполнив предложенную таблицу. Доходы и расходы семьи в месяц: начисленная зарплата отца равна 60 000 руб.; начисленная зарплата матери – 40 000 руб.; начисленная пенсия бабушки – 14 000 руб.; коммунальные платежи – 12 700 руб.; на обеды во время работы семья тратит 11 300 руб.; расходы на покупку новой одежды – 9 000 руб.; питание дома – 25 700 руб.; проезд в общественном транспорте – 3 500 руб.; бытовые расходы – 4 200 руб., развлечения, отдых – 4 000 руб.; обслуживание кредита за покупку телевизора – 4 300 руб.; эксплуатация автомобиля 11 000 руб., непредвиденные расходы – 3000 рублей.

Вид доходов	Рубли	Вид расходов	Рубли


10. Станислав установил на телефон специальное мобильное приложение «Финансовый дневник», позволяющее ему постоянно вести учет своих расходов и доходов (см. таблицу). Определите величину его накоплений за месяц, если итоговые цифры поступлений и трат за этот день соответствуют средним показателям за месяц. Сможет ли он за четыре месяца купить новый гаджет стоимостью 75200 рублей. Если нет, то рассчитайте срок краткосрочного финансового плана по покупке данного гаджета за счет ежемесячных накоплений. Считать в месяце 30 дней.

Поступления в пересчете на день, руб.		Расходы за день, руб.	
Зарплата	1300	Питание	350
Подработка	400	Бытовые расходы	140
		Транспорт	130
		Прочие	430
Итого		Итого	

11. Молодой человек, окончил университет и устроился на хорошую работу. Живет пока вместе с родителями. Он поставил цель купить квартиру стоимостью 2 100 000 руб. за 4 года, не прибегая к кредиту. Источники достижения цели: заработная плата за вычетом необходимых текущих расходов (считаем их постоянными), накопления за предыдущий период в размере 250 000 руб. и деньги, взятые в долг у отца в размере максимальной суммы возврата подоходного налога на квартиру, которые он вернет сразу после получения налогового вычета. Все доходы и расходы представлены в таблице. Определите, какую сумму ежемесячно молодой человек может использовать на накопление и величину налогового вычета, который он получит. Удастся ли ему достичь цель по покупке квартиры, не прибегая к использованию различных финансовых инструментов?

Цель	Квартира стоимостью 2 100 000 руб.
Срок	4 года
<b>Основные доходы</b>	
Заработная плата, начисленная в месяц (до вычета НДФЛ)	72 000
Сбережения	250 000
<b>Основные ежемесячные расходы</b>	
Коммунальные платежи	2 400
Питание	10 100
Расходы на спорт и отдых	5 500
Бытовые нужды	2 800
Прочие расходы	4 500
Непредвиденные расходы	3 200

12. Тариф за холодную воду составляет 18,70 рублей/м<sup>3</sup>, тариф за горячую воду составляет 147,29 рублей/м<sup>3</sup>, тариф за водоотведение – 35,14 рублей/м<sup>3</sup>. Определите расходы семьи за месяц за водоснабжение, если по показаниям счетчиков семья потребила 6 м<sup>3</sup> холодной и 4 м<sup>3</sup> горячей.

### Контрольные вопросы

1. Используя представленную методику и примеры расчетов проанализировать использование личных финансовых средств и сделать следующее:

- А) рассчитать свои ежемесячные доходы и расходы;
- Б) ответить на вопрос, куда я потратил все свои деньги?
- В) оценить состояние личных финансов;
- Г) определить «ненужные» статьи расходов, без которых можно жить;
- Д) спланировать свои покупки либо инвестиции, установить цели;
- Е) определить сумму ежемесячных сбережений для достижения поставленных целей.

## Практическое занятие №2

**Тема:** Онлайн-услуги банков

**Наименование работы.** Расчет дохода по вкладу и платежей по кредиту

**Цель:** обобщение, систематизация, углубление и конкретизация теоретических знаний о видах банковских услуг и финансовых продуктах, выборе надежного банка, вариантах сбережения накоплений, системе страхования вкладов, видах кредитов; способности и готовности использовать теоретические знания на практике; формирование и совершенствование практических умений и навыков, техники расчета дохода по вкладам с капитализацией и без капитализации процентов, кредитных ставок и платежей по кредиту; способствовать формированию профессиональных и общих компетенций.

**Норма времени:** 2 часа

**Оснащение рабочего места:** учебные пособия, карточки-задания, калькуляторы, мультимедийное оборудование

### Основные теоретические положения

Коммерческие банки играют важнейшую роль в жизни современного общества. Являясь посредниками между заёмщиками и инвесторами, они привлекают средства одних физических и юридических лиц и выдают ссуды другим. Их деятельность регулируется ЦБ, он выдает им лицензию.

Привлечение средств	Использование средств
Текущие счета и вклады до востребования (в том числе дебетовые пластиковые карты)	Кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные)
Сберегательные вклады	Кредиты организациям
Сберегательные сертификаты	Счета в других банках и ЦБ
Займы у других банков и ЦБ	Покупка ценных бумаг, выпускаемых организациями (акции, облигации, векселя)
Счета в драгоценных металлах	Государственные облигации

Также коммерческие банки осуществляют денежные переводы и обмен валюты, предоставляют сейфовые ячейки для хранения наличных денег и драгоценностей.

Они зарабатывают на том, что выдают кредиты под более высокий процент, чем тот, под который принимают вклады. Из разницы между процентными ставками складывается прибыль банка.

Существуют рейтинги банков по надёжности, которые доступны в Интернете - [cbr.ru](http://cbr.ru)

Кредитные рейтинги можно найти на портале [banki.ru](http://banki.ru) в разделе «Рейтинги банков». Эти рейтинги обозначаются буквами *A, B, C и D. AAA* (или *Aaa*) — самый хороший. Так, банк с рейтингом *BB* надёжнее банка с рейтингом *CCC*, а банк с рейтингом *A* надёжнее их обоих.

Специально для защиты вкладчиков от банкротства банков в России функционирует система страхования вкладов (ССВ), которая позволяет вкладчикам получить гарантированную компенсацию без участия в судебном процессе. Государство гарантирует возврат вкладов в сумме не более 1 млн. 400 тыс. руб. Деньги и ценности в ячейке не считаются вкладами

В случае заключения договора вклада обязательно проверяйте участие банка в системе страхования. Во-вторых, никогда не бросайтесь на высокую доходность по процентным ставкам. Такая доходность, как правило, является признаком того, что у банка большие проблемы с деньгами, и он всеми способами пытается привлечь их от вас

Не путайте сберегательный вклад со сберегательным сертификатом, инвестиционным вкладом и другими инвестиционными продуктами, которые не подлежат страхованию через ССВ. Если у вас больше 1 400 тыс. р., почти всегда наиболее рациональным решением будет разделить

имеющуюся сумму на несколько вкладов в разных банках. Тогда вы тоже сможете выбирать по единственному критерию — доходности.

Вклад (депозит)— денежная сумма, которую гражданин передаёт в банк с условием обратного её возврата через определённый срок или по первому требованию вкладчика, а также начисления банком процентов на всю сумму депозита. Депозит на сегодняшний день — это способ не столько заработать, сколько сохранить свои сбережения. Из всех финансовых продуктов, которые приносят доход и помогают защититься от инфляции, сберегательный вклад — один из наименее рискованных.

Доход от размещения вклада будет зависеть от:

- суммы вклада;
- срока вклада;
- процентной ставки;
- капитализации процентов.

Срок вклада — срок, по истечении которого банк обязуется возвратить привлечённые от клиента денежные средства.

Вклад до востребования — разновидность вклада, по которому не устанавливается срок хранения денег в банке, и который кредитная организация обязуется возвратить клиенту по первому его требованию.

Срочный вклад — разновидность вклада, по которому устанавливается срок хранения денег в банке.

Все ставки, которые банки рекламируют и размещают в своих информационных материалах, являются годовыми ставками. Для расчёта реального процента, который вы получите, их необходимо умножить на срок вклада. Допустим, банк предлагает следующие вклады (без капитализации процентов):

Срок вклада	Процентная ставка
6 месяцев	6,0 %
9 месяцев	6,5 %
1 год	7,0 %
2 года	8,0 %

Если вы положите деньги на 6 месяцев и выполните все условия банка, ваш доход составит  $6\% \cdot (1/2) = 3\%$ . Если вы выберете 9-месячный вклад, то заработаете  $6,5\% \cdot (3/4) = 4,875\%$ , а годовой вклад принесёт вам ровно  $7\%$  дохода (что совпадает с рекламируемой банком ставкой). Сделав вклад на 2 года, в конце срока вы получите  $8\% \cdot 2 = 16\%$ . Итак, формула для расчёта дохода по вкладу без капитализации процентов:

Доход по вкладу = сумма вклада  $\times$  %  $\times$  срок вклада,

где сумма вклада — изначальная сумма, которую вы отдаёте банку;

% — годовая процентная ставка по вкладу, заявленная в договоре;

срок вклада — количество дней вклада, делённое на 360 или 365.

При капитализации срок вклада разбит на периоды. В конце каждого периода рассчитывается процентный доход за этот период. Сумма дохода прибавляется к сумме вклада, и в следующем периоде процент начисляется уже на большую сумму. Капитализация чаще всего бывает ежемесячной, ежеквартальной или ежегодной. Для иллюстрации рассмотрим 2 следующих примера:

Пример 1. Вы делаете 3-летний вклад в размере 100 тыс. р.

под  $10\%$  годовых. Если капитализации нет, через 3 года вы получите 130 тыс. р. А что будет в случае ежегодной капитализации? За первый год банк начислит 10 тыс. р. и прибавит их к сумме вклада.



Во второй год 10 % будет начислено уже не на 100, а на 110 тыс. р. Доход за второй год составит 11 тыс., а сумма вклада вырастет до 121 тыс. За третий год будет начислено 12 100, и по истечении 3 лет вы получите 133 100. Это на 3100 р. больше, чем по такому же вкладу без капитализации.

Пример 2. Вы делаете вклад на 1 год тоже в размере 100 тыс. р., под 6 % годовых, с ежемесячной капитализацией. Получается, что сумма вклада будет пересчитываться 11 раз! Через месяц сумма вклада будет 100 тыс. + 100 тыс.  $6\%/12 = 100$  тыс.  $(1 + 0,005)$ . Через два месяца — 100 тыс.  $(1 + 0,005)^2$ , через три — 100 тыс.  $(1 + 0,005)^3$ , и т. д. К концу года сумма вырастет до 100 тыс.  $(1 + 0,005)^{12} = 106 167$ . Это на 167 р. больше, чем без капитализации.

Таким образом, если вы видите два абсолютно одинаковых вклада с одинаковой процентной ставкой, но один с капитализацией, а другой без неё, то можно не сомневаться, что вклад с капитализацией принесёт больший доход. Однако в реальном мире ставки по вкладам с капитализацией обычно ниже, чем по простым вкладам. Поэтому простой вклад может оказаться более выгодным. В каждом конкретном случае надо сравнить разные предложения, подсчитав ожидаемый доход на калькуляторе или в Excel. Обычно вклады с капитализацией более выгодны, чем простые, если размещать сбережения на долгий срок — от 3 лет.

Банковский кредит для физических лиц — это услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами.

Банк собирает информацию о заёмщике и на её основе составляет мнение о его надёжности. Так критериями надёжности могут быть стабильная занятость, уровень

заработной платы, наличие поручителя или возможность предоставления залога. Чем надёжнее заёмщик, тем ниже будет ставка.

Банки почти всегда включают в кредитный договор дополнительные условия, которые значительно увеличивают заявленную в договоре ставку. Самые распространённые дополнительные условия — это:

- комиссия банка за обслуживание кредита;
- страхование вашей жизни (за которое платите вы сами);
- подключение дополнительных платных услуг: sms-оповещений, интернет-банка

Ставку, которая выходит с учётом всех этих дополнительных платежей, принято называть *эффективной ставкой* (т. е. настоящей).

Если вы невнимательно ознакомитесь с условиями договора, то об эффективной ставке по своему кредиту узнаете уже после того, как начнёте делать выплаты. За просрочку регулярных платежей банки начисляют очень высокие штрафы. Поэтому внимательно отслеживайте своевременность выплат (поставьте напоминание на телефоне!) и не берите кредит, если не уверены, что сможете платить по назначенному графику.

Но для простоты вы можете воспользоваться online-калькуляторами, которые есть в свободном доступе на многих интернет-сайтах. Например, на [www.calculator-credit.ru](http://www.calculator-credit.ru).

Хороший кредит	Плохой кредит
Обдуманый и хорошо спланированный	Спонтанный
Вы в состоянии его погасить	Погашение не вписывается в ваш бюджет
Открывает перед вами новые долгосрочные возможности. Например: образовательный кредит позволит вам получить более высокооплачиваемую работу в будущем	Удовлетворяетсию минутные желания, расходуется на покупку необязательных вещей, например: на дорогой телефон/шубу или поездку на курорт

Позволяет сократить другие статьи расходов. Например, ипотека избавляет вас от необходимости снимать квартиру	Кредит на покупку товара, который не только вам не по карману, но сопровождается дополнительными тратами. Например, автомобиль требует затрат на обслуживание
Дешёвый: низкая эффективная процентная ставка и короткий срок	Дорогой: высокая эффективная процентная ставка и длинный срок

Если вы научитесь здраво оценивать свои финансовые возможности, планировать бюджет с учётом погашения кредита и грамотно общаться с банками, вы никогда не возьмёте «плохой» кредит. Давайте рассмотрим пример.

Пример 1. Андрей работает продавцом-консультантом в спортивном магазине рядом с домом. Его оклад составляет 10 тыс. р. плюс процент от продаж. В последние полгода его месячный доход составлял от 20 тыс. до 40 тыс. р. (после вычета налогов).

В среднем он тратит около 30 тыс. р. в месяц: 10 тыс. — на оплату жилья (снимает квартиру вместе с двумя друзьями), 10 тыс. — на еду и повседневные нужды, 5 тыс. — на одежду и изредка покупку мелкой электроники и 5 тыс. — на развлечения. Андрей хочет купить машину в кредит. У него есть кое-какие сбережения — подарок родителей на 18-летие, и он может полностью потратить их на первоначальный взнос.

Банк рассчитал, что сумма ежемесячного платежа по кредиту составит 15 тыс. р. Андрей рассуждает так: «Во-первых, я буду очень стараться на работе, чтобы каждый месяц делать максимум продаж и получать 40 тыс. Во-вторых, если я перестану тратить деньги на развлечения, у меня останется ровно 15 тыс. р. на погашение кредита. Значит, автомобиль мне по карману!» Прав ли Андрей? Андрей не прав: эта покупка не вписывается в его бюджет.

Во-первых, нет никакой гарантии, что если он будет сильно стараться на работе, то каждый месяц будет получать 40 тыс. р. Объём продаж может зависеть от других факторов (сезонности спроса, ценовой политики магазина и т. д.). Кроме того, Андрей может заболеть и пропустить часть рабочих дней, что сократит его продажи.

Во-вторых, Андрей слишком оптимистично оценил свою способность полностью отказаться от развлечений. Логичнее было бы рассчитывать на отказ от какой-то части привычного набора развлечений. Машина не заменит ему хобби и общения с друзьями. Мы видим, что Андрей уже рискует не выполнить своих обязательств по кредиту.

В-третьих, взяв кредит, Андрей будет еле-еле сводить концы с концами. Если возникнут непредвиденные расходы (потребуется лекарства, сломается холодильник, украдут телефон), он окажется в безвыходной ситуации.

В-четвёртых, Андрей не заложил в бюджет дополнительные траты на бензин и обслуживание автомобиля. Вот почему этот кредит ему не по карману.

### **Перечень вопросов для допуска к практическому занятию**

1. Какова роль коммерческих банков?
2. Кем регулируется их деятельность?
3. Перечислите банковские услуги.
4. Какие виды кредитов известны?
5. Чем отличается хороший кредит от плохого кредита?
6. Что представляет собой ипотека?
7. Что такое эффективная ставка по кредиту?
8. Каков пошаговый план действий при получении кредита?
9. Где можно узнать о надёжности банка?
10. Зачем нужна система страхования вкладов?

11. В какой сумме государство гарантирует возврат вкладов?
12. От чего зависит доход по вкладу?
13. Что представляют собой МФО?

### Практические задания и рекомендации по их выполнению

Выполнение заданий необходимо начинать с изучения теоретического материала, руководствуясь вышеуказанной литературой. Перед выполнением работы необходимо актуализировать основные понятия и формулы, приведенные выше.

Для выполнения работы каждый студент получает от преподавателя индивидуальное задание. Задание состоит из отдельных задач.

1. На открытие своего дела предприниматель получил кредит в размере 600 000 руб. под 15% годовых, начисляемых на непогашенный остаток долга. В соответствии с финансовым соглашением он должен возвращать кредит равными суммами по 150 000 руб. в конце каждого года (за исключением последней).

А) Составьте план возвращения кредита предпринимателем, заполнив таблицу. Рассчитайте общую сумму, которую заплатит предприниматель за пользование кредитом.

Б) Какую сумму заплатит предприниматель за пользование кредитом на тех же самых условиях, если его погашение осуществляется одним платежом в конце срока пользования (7 лет)?

год	Долг на начало года (руб.)	Сумма процентов за пользование кредитом за год (руб.)	Сумма выплаты основного долга (руб.)	Общая сумма выплат за год (руб.)

2. Под какой процент может взять кредит в 500 000 рублей на развитие собственного бизнеса мама Афанасия, чтобы отдать 650 000 рублей через 3 года? Ответ округлите до сотых.

3. Дедушка Алеша, чтобы защититься от инфляции положил свои сбережения в размере 1 500 000 рублей в банк под 6% годовых на шесть лет с простым начислением процентов. Какой станет сумма вклада по его завершению?

4. Используя формулу простого процента, подсчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита для вариантов, приведенных в таблице. Заполните клеточки таблицы, помеченные знаком вопроса. Предполагается, что полная стоимость кредита будет выплачена в конце срока, на который выдается кредит.

Номер варианта	Размер кредита (P), в рублях	Годовая процентная ставка (R), в %	Срок кредита (T) в годах	Проценты по кредиту (I), в рублях	Полная стоимость кредита (P+I), в рублях
1	100 000	15	½ года		
2	500 000	12	3		
3	1 500 000	8	15		

5. Вкладчик открыл депозит в банке «Заря», положив на него 100 000 рублей под 15% годовых с начислением процентов в конце срока вклада. Через сколько лет он сможет накопить 145 000 рублей?

6. Вкладчик положил 600 000 рублей на банковский депозит сроком на 4 года под 8% годовых. По условиям вклада, в конце каждого года начисленный процентный доход добавляется к депозитному вкладу (капитализация процентов). Какую сумму он получит после закрытия депозита? Чему будет равен полученный доход по вкладу?

7. На открытие своего дела предприниматель получил кредит в размере 500 000 руб. под 12% годовых, начисляемых на непогашенный остаток долга. В соответствии с финансовым

соглашением он должен возвращать кредит равными суммами по 100 000 руб. в конце каждого года (за исключением последней).

А) Составьте план возвращения кредита предпринимателем, заполнив таблицу. Рассчитайте общую сумму, которую заплатит предприниматель за пользование кредитом.

Б) Какую сумму заплатит предприниматель за пользование кредитом на тех же самых условиях, если его погашение осуществляется одним платежом в конце срока пользования (6 лет)?

год	Долг на начало года (руб.)	Сумма процентов за пользование кредитом за год (руб.)	Сумма выплаты основного долга (руб.)	Общая сумма выплат за год (руб.)

8. Семья копит деньги на покупку загородного дома. Папа хочет открыть банковский вклад, положив на него 700 000 рублей сроком на 4 года. Два надежных банка, которые выбрал папа, предлагают открыть депозиты под 6% годовых. Банк Гамма предлагает простой процент по вкладам, а банк Бета – вклад с капитализацией процентов. Найдите, на сколько больше денег получит папа, если откроет вклад в банке Бета.

9. Мама Виктора взяла кредит в банке в размере 500 000 рублей на срок четыре года. Определите, под какую процентную ставку был взят кредит, если известно, что общая выплата по кредиту по окончании срока составила 800 000 рублей.

10. Рассчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита по формуле простого процента для вариантов, приведенных в таблице. Предполагается, что полная стоимость кредита выплачивается в конце срока, на который выдается кредит.

Номер варианта	Размер кредита (P), в рублях	Годовая процентная ставка (R), в %	Срок кредита (T) в годах	Проценты по кредиту (I), в рублях	Полная стоимость кредита (P+I), в рублях
1	300 000	13,3	3		
2	1 000 000	10,8	8		
3	6 500 000	6,3	25		

11. Папа Василия взял в банке потребительский кредит на сумму 360 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев папа Василия погасил кредит и выплатил 9000 руб. процентов по нему. Определите годовую ставку простых процентов по кредиту.

12. Семья накопила 400 000 рублей и хочет открыть вклад в банке на 2 года. Сейчас они выбирают между двумя депозитами: «Счастливый» и «Честный». По депозиту «Счастливый» начисляются 12% годовых в конце срока вклада. А по условиям вклада «Честный» начисление процентов на счет происходит в конце каждого года, но процент по вкладу 10% годовых. Какой депозит нужно выбрать семье, чтобы через 2 года накопить больше денег? Сколько семья сможет накопить за 2 года?

### Контрольные вопросы

Вы хотите сделать вклад в банке на 2 года. Менеджер предлагает вам три варианта:

- вклад «Проще простого». 24 месяца, 8,0 % годовых, без капитализации;
- вклад «Продвинутый». 24 месяца, 7,8 % годовых, с ежеквартальной капитализацией;
- вклад «Эксперт-Плюс». 24 месяца, 7,6 % годовых, с ежемесячной капитализацией.

Какой вклад самый выгодный?

### Практическое занятие №3

**Тема:** Анализ рынка кредитных предложений.

**Наименование работы:** Расчет дохода инвестора и величины инвестиционного портфеля

**Цель:** обобщение, систематизация, углубление и конкретизация теоретических знаний об инвестиционных инструментах для личного инвестирования, их преимуществах и недостатках, выработка способности и готовности использовать теоретические знания на практике; формирование и совершенствование принятия самостоятельных инвестиционных

решений; овладение умениями и навыками разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам; способствовать формированию профессиональных и общих компетенций.

**Норма времени:** 2 часа.

**Оснащение рабочего места:** учебные пособия, карточки-задания, калькуляторы, интерактивная доска и мультимедийное оборудование

### **Основные теоретические положения**

Домохозяйства для удовлетворения потребностей должны получать средства, именуемые доходами. Основные виды доходов: трудовые, имущественные и трансферты.

Основные расходы домохозяйств направлены на текущее потребление. Структура расходов домохозяйств включает также оплату налогов и других обязательных платежей, например, выплату процентов по кредитам. Если доходы превышают необходимые расходы, появляется возможность формирования сбережений.

Минимально необходимой нормой сбережений, не влияющей на уровень текущего потребления, считается 10% от всех видов доходов. Для страхования от возможных непредвиденных затрат, связанных с потерей работы, оплатой лечения и другими обстоятельствами, влияющими на снижение существующих доходов, «резервный фонд» сбережений должен быть не менее суммы шестимесячного дохода.

Под влиянием инфляции денежные средства, хранимые дома, неизбежно дешевеют. Поэтому для сбережения денег их необходимо «заставить работать». Самый простой и доступный способ - открыть депозит в банке. Однако, не всякий депозит спасает деньги от обесценивания: в лучшем случае вклад в банке поможет сохранить денежные средства, компенсируя инфляцию.

Инвестиции - это вложения свободных денежных средств в материальные и нематериальные активы с целью получения дополнительного дохода. Инвестиции - это всегда долгосрочные вложения, поэтому инвестируют только свободные денежные средства, которые не понадобятся в ближайшее время, так как существует риск краткосрочного снижения стоимости активов.

Чем выше ожидаемая доходность инвестиций, тем большему риску они подвержены. И наоборот, гарантированный доход никогда не бывает высоким.

На финансовом рынке существует множество инвестиционных инструментов для личного инвестирования. Каждый из них имеет свои преимущества и недостатки, и предназначен для определенной категории инвесторов.

Самостоятельное инвестирование на рынке ценных бумаг подходит для людей, обладающих специальными знаниями и навыками, готовых тратить значительное время на планирование и анализ инвестиций. Главное преимущество этого способа - контроль над собственными средствами.

Индивидуальное доверительное управление - услуга для грамотного инвестора, не имеющего свободного времени, либо не желающего тратить его на управление инвестиционным портфелем. К тому же инвестор, желающий воспользоваться данной услугой должен располагать значительной суммой денежных средств - от 1 млн. рублей и выше.

Коллективные инвестиции в ПИФы - наиболее удобный, выгодный и надежный инструмент для неквалифицированного инвестора, не обладающего значительными денежными средствами. Приобретая пай (долю) в паевом инвестиционном фонде, инвестор доверяет свои средства профессионалам. Аккумуляирование средств большого числа инвесторов в паевом фонде позволяет УК эффективно инвестировать их на рынке ценных бумаг. Участие в фонде позволяет снять с себя заботу о состоянии инвестиционного портфеля, при этом доходность инвестиций, как правило, не меньше, чем при индивидуальном доверительном управлении.

Основными преимуществами паевых инвестиционных фондов особенно для массового инвестора являются доступность, удобство, безопасность вложений и выгода.

Идеальных инвестиционных инструментов не бывает. Множество рисков, присущих как экономике страны в целом, так и отдельным отраслям, и компаниям, в том числе и инвестиционным, могут повлиять на доходность и безопасность инвестиций. Однако, при сопоставлении преимуществ и недостатков ПИФов вывод очевиден: на сегодняшний день паи паевых инвестиционных фондов являются наиболее доступным и доходным инвестиционным инструментом для массового инвестора.

При выборе управляющей компании необходимо обратить внимание на наличие лицензии и рейтинг ее надежности. УК, входящие в группы «А» и «В» считаются надежными компаниями, в которых будет обеспечена безопасность инвестиций. Важными критериями выбора УК являются: размер собственного капитала компании и чистых активов.

Самыми распространенными способами покупки паев ПИФов являются: покупка в самой УК, у агента управляющей компании и приобретение на бирже.

Независимо от способа покупки будущему инвестору необходимо внимательно ознакомиться с условиями Договора и инвестиционной декларацией ПИФа.

Необходимо уметь рассчитывать стоимость пая. Стоимость пая равна стоимости чистых активов (СЧА) ПИФа за вычетом вознаграждения управляющей компании и других расходов на управление, деленное на количество паев:

$$\text{Стоимость пая} = \frac{\text{СЧА} - (\text{вознаграждение УК} + \text{иные расходы на управление})}{\text{количество паев}}$$

При покупке пая инвестор платит надбавку к расчетной цене. Чем больше сумма инвестиций - тем обычно меньше надбавка. А выкупаются паи управляющей компанией со скидкой. Размер скидки часто зависит от времени нахождения средств в фонде. Чем дольше деньги были в УК - тем меньше скидка. Таким образом можно рассчитать доход пайщика.

Доход пайщика = изменение расчетной стоимости - расходы на покупку, продажу пая и расходы на управление

#### **Перечень вопросов для допуска к практическому занятию:**

1. Что такое инвестирование?
2. Какое основное правило инвестирования?
3. В чем отличие инвестирования от сбережения и кредитования?
4. Каковы методы измерения производительности труда?
5. Какие выше инвестиционные риски: инвестиционные или по банковским вкладам?
6. Что такое инвестиционный пай?
7. Как называется организация, учреждающая паевый инвестиционный фонд?
8. Какие факторы влияют на стоимость пая?
9. Какими основными преимуществами обладает паевой инвестиционный фонд? Что является самым главным преимуществом с вашей точки зрения.
10. Как влияет инвестиционная стратегия инвестора на выбор типа ПИФа?

#### **Практические задания и рекомендации по их выполнению**

Выполнение заданий необходимо начинать с изучения теоретического материала, руководствуясь вышеуказанной литературой. Перед выполнением работы необходимо актуализировать основные понятия и формулы, приведенные выше.

Для выполнения работы каждый студент получает от преподавателя индивидуальное задание. Задание состоит из отдельных задач.

Человек, обладающий свободными денежными средствами и вооруженный знаниями, неизбежно стоит перед выбором: как распорядиться деньгами, куда вложить, какие вложения принесут большую доходность? Выполнение практической работы позволит студентам почувствовать себя в роли настоящих инвесторов.

Каждый из студентов представляет, что он является обладателем определенной суммы денег. Этими деньгами он может распорядиться, вложив их в различные финансовые активы.

Перед началом выполнения работы необходимо обратить внимание следующие моменты:

- проценты по срочным банковским депозитам будут начисляться только по окончании срока (2 или 3 года соответственно).

- доходность ПИФа в прошлом периоде не означает такую же доходность в будущем.

В результате анализа решения задач необходимо еще раз остановиться на следующих моментах:

- доходность ПИФа в прошедшем периоде не гарантирует доходность паев этого ПИФа в будущем (на примере ПИФа «Лучший»);

- покупка паев ПИФов – это долгосрочные инвестиции. В краткосрочном периоде может происходить снижение их доходности или даже рыночной стоимости.

#### Примеры решения задач

1. Паевой инвестиционный фонд, обладающий чистыми активами на сумму 1 млн. руб. выпустил 100 000 паев. Вознаграждение управляющей компании составляет 3% от стоимости активов, расходы на услуги специализированного депозитария и специализированного регистратора составляют по 1,5% стоимости чистых активов. Аудитор за свою работу получает 1% СЧА. Рассчитайте стоимость пая.

Решение:

Вознаграждение УК: 30 000 руб. Вознаграждение депозитария: 15 000 руб. Затраты на регистратора: 15 000 руб. Оплата аудитору: 10 000 руб.

Затраты на вознаграждение и управление УК составляют 40 000 руб.

Стоимость пая =  $(1000000 - 40000) / 100000 = 9,6$

Ответ: стоимость пая составляет 9,6 руб.

2. При покупке паев инвестор П. Скромнягин заплатил надбавку в размере 5% к рыночной стоимости пая, составлявшей 1 000 руб. Через год, когда, стоимость пая увеличилась на 15%, П. Скромнягин решил продать паи, при этом управляющая компания выкупила их со скидкой в 3%. Каков доход инвестора Скромнягина?

Решение:

1. Сумма надбавки, которую заплатил инвестор:  $1000 \times 0,05 = 50$  руб.

2. Рыночная стоимость пая через год:  $1000 \times (1 + 0,15) = 1115$  руб.

3. Размер скидки УК:  $1115 \times 0,03 = 34,5$  руб.

4. Доход инвестора:  $(1115 - 1000) - (50 + 34,5) = 115 - 84,5 = 30,5$  руб. Ответ: Доход инвестора составил 30,5 руб.

#### Задачи

1. Дивиденды по итогам 2018 года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 900 рублей. Дивиденды по простым акциям – 10% от акции того же номинала. Определите доход Сергея, акционера этой компании, если в его инвестиционном портфеле 17 привилегированных и 98 простых акций?

2. Три года назад Степан Петров купил 10 паев ПИФа «Правильный» на общую сумму 50 000 руб., уплатив при покупке надбавку в размере 1,5% от суммы. За три года стоимость паев увеличилась на 40%. За это время общие расходы на обслуживание, включая вознаграждение управляющей компании, составили 12 000 руб. При продаже паев со Степана Петрова удержали скидку в размере 2%. Рассчитайте доход инвестора.

3. Рассчитать величину инвестиционного портфеля, если инвестор вложил 500 000 руб. в следующие финансовые инструменты:

- А) открыт счет «До востребования», доход по вкладу составляет 1% годовых;
- Б) открыт срочный вклад сроком на 2 года с доходом 7% годовых и выплатой в конце срока;
- В) приобретены паи ПИФа «Первый» с доходностью в первый год – 10%, во второй – 8%.

Расчеты произвести в таблице.

Период	Банковский депозит «До востребования»	Банковский депозит срочный (2 года)	ПИФ «Первый»	ВСЕГО
1-ый год	100 000	200 000	200 000	500 000
ИТОГ1 года(с %)				
2-ой год				
ИТОГ2 года(с %)				

4. Рыночная стоимость паев ПИФА «Выгодный» за год увеличилась на 15%, а на следующий год на 20%. Какова стоимость пая, если два года назад его цена составляла 2 000 руб.?

5. ПИФ «Доходный», обладающий чистыми активами на сумму 2,5 млн. руб. выпустил 100 000 паев. Вознаграждение управляющей компании составляет 5% стоимости активов, расходы на услуги специализированного депозитария 2%, специализированного регистратора - 1,5%. Независимый оценщик оценил свою работу в 3%, а аудитор в 1%. Рассчитайте стоимость пая.

11. Портфель ПИФа состоит из 10000 акций ОАО «Газснаб», имеющих рыночную стоимость 30 руб. за одну акцию, 4000 акций компании «Главнефть» стоимостью 80 руб. за одну акцию, 3000 акций банка «Доверие» стоимостью 150 руб. за одну акцию и 10000 акций компании «Стройинвест» стоимостью 100 рублей за одну акцию. Рассчитайте стоимость пая, если в обращении находится 20 000 инвестиционных паев.

7. Рассчитать величину инвестиционного портфеля, если инвестор вложил 800 000 руб. в следующие финансовые инструменты:

- А) открыт счет «До востребования», доход по вкладу составляет 2% годовых;
- Б) открыт срочный вклад сроком на 2 года с доходом 8% годовых и выплатой в конце срока;
- В) приобретены паи ПИФа «Лучший» с доходностью в первый год – 11%, во второй – 13%.

Расчеты произвести в таблице.

Период	Банковский депозит «До востребования»	Банковский депозит срочный (2 года)	ПИФ «Первый»	ВСЕГО
1-ый год	200 000	250 000	350 000	800 000
ИТОГ1 года(с %)				
2-ой год				
ИТОГ2 года(с %)				

8. Дивиденды по акции компании «Никель» составляют 171 руб., а дивиденды по акции компании «Золото» оказались на 17 рублей больше. Какой доход получит Михаил, акционер этих компаний, если в его инвестиционном портфеле 7 акций компании «Никель» и 3 акции компании «Золото»?

### Контрольные вопросы



1. Как связана инвестиционная деятельность с финансовыми рисками?
2. Почему диверсификация является золотым правилом успешных инвестиций?
3. Какой доход приносят облигации?
4. Какие риски связаны с облигациями?
5. Почему государство выпускает облигации?
6. Почему акции более рискованный инструмент, чем облигации?
7. Какие риски связаны с инвестированием денежных средств в ценные бумаги?

#### **Практическое занятие №4**

**Тема:** Страхование как способ сокращения финансовых потерь

**Наименование работы:** Расчет размера страховой выплаты по страховому случаю

**Цель:** обобщение, систематизация, углубление и конкретизация теоретических знаний о видах страхования, критериях выбора страховой компании, выработка способности и готовности использовать теоретические знания на практике; формирование и совершенствование практических умений и навыков использования личного страхования как финансового инструмента; техники расчета стоимости полиса обязательного страхования, ущерба и страхового возмещения при страховых случаях; способствовать формированию профессиональных и общих компетенций.

**Норма времени:** 2 час.

**Оснащение рабочего места:** учебные пособия, карточки-задания, калькуляторы, интерактивная доска и мультимедийное оборудование

#### **Основные теоретические положения**

Страхование – особый вид экономических отношений, призванный обеспечить защиту интересов людей и организаций от различных рисков (при наступлении страховых случаев).

Страховщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности и получившее на это лицензию.

Страхователь – человек, заключивший договор страхования.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование (договор страхования обычно предусматривает защиту от нескольких страховых рисков).

Страховой случай – совершившееся событие (реализованный страховой риск), предусмотренное договором страхования, с наступлением которого страховщик производит страховую выплату страхователю.

Страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой в соответствии с договором страхования выплачивается страховое возмещение.

Страховая выплата – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Выгодоприобретатель – лицо, которое имеет право на получение компенсации по договору страхования.

Личное страхование – страхование жизни, здоровья и трудоспособности человека.

Обязательное страхование – страхование, которое осуществляется по законодательству независимо от того, хочет или не хочет этого сам страхователь (например, страхование пассажиров, обязательное медицинское страхование).

Добровольное страхование – страхование, осуществляемое на основе добровольно заключаемого договора страхования между страхователем и страховщиком.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (осаго) – вид страхования, предусмотренный Федеральным законом от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об

обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», обязательный для каждого владельца автомобиля (страхуется ответственность автовладельца перед третьими лицами на случай, если по его вине нанесен вред здоровью, жизни или имуществу третьих лиц).

Комплексное автомобильное страхование, кроме ответственности (каска)– это добровольное страхование автомобиля от рисков ущерба (например, в результате дорожно-транспортного происшествия), угона, хищения.

Страхование имущества (имущественное страхование)– совокупность видов страхования, в рамках которых объектом страхования от различных рисков (пожар, ураган, катастрофа и другое) выступает имущество (дом, автомобиль, квартира и другое).

Страхование ответственности– совокупность видов страхования, в рамках которых объектом страхования от различных рисков (нанесение вреда здоровью, жизни или имуществу третьих лиц) выступает ответственность страхователя перед третьими лицами. Суть страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный страхователем третьим лицам.

Страховая премия– плата за страхование, которую страхователь выплачивает страховщику в соответствии с условиями договора страхования.

Страховая премия определяется по формуле:

$$СП = СС \times СТ \times К,$$

где: СС – страховая сумма по договору;

СТ – страховой тариф;

К – различные возможные повышающие и понижающие коэффициенты.

Франшиза – часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежащая возмещению страховщиком страхователю и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Личное страхование связано с защитой имущественных интересов граждан, возникающих в связи с нанесением вреда их жизни или здоровью.

Традиционно в личном страховании выделяют следующие риски, принимаемые на страхование:

- дожитие до определенного возраста;
- смерть застрахованного;
- утрата (временная или постоянная) трудоспособности в результате несчастного случая или болезни.

Помимо перечисленных страховых рисков, существует важный элемент, который позволяет сочетать рискованные интересы страхователей с интересами сберегательными. Это интерес, связанный с дожитием застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста, а также по выплате пенсии (ренты, аннуитета) застрахованному в установленные сроки договором страхования.

К традиционным долгосрочным видам личного страхования относятся следующие: смешанное страхование жизни; сберегательное страхование; страхование к бракосочетанию; семейное страхование жизни; пожизненное страхование на случай смерти и т. д.

Рисковые виды страхования представлены следующими видами: индивидуальное страхование от несчастных случаев; коллективное страхование от несчастных случаев; страхование детей; школьников; пассажиров (добровольное и обязательное); медицинское страхование (добровольное и обязательное); государственное обязательное страхование военнослужащих, работ-

ников налоговой службы, должностных лиц таможенной службы, участников ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС.

### Советы по выбору страховщика

Критерии выбора страховой компании— показатели и информация, которые необходимо учесть при выборе страховой компании с целью заключения договора страхования.

1.Критерий первый. Наличие действующей лицензии на право ведения страховой деятельности.

Лицензия- Это основной документ, подтверждающий правомочность деятельности страховой компании.

Нужно обратить внимание:

- на наличие в приложении к лицензии выбранного страхователем вида страхования (именно в приложении указан полный перечень видов страхования, которые страховщик может осуществлять);

- на срок действия лицензии.

С лицензией можно ознакомиться

- на официальном сайте страховщика;

- в офисе страховщика;

-в едином государственном реестре субъектов страхового дела, который периодически обновляется на сайте Центрального банка Российской Федерации.

2.Критерий второй. Размер страховой премии.

Низкая цена страховой услуги может свидетельствовать о недостаточно хорошем её качестве. Если тариф необоснованно занижен, это говорит о том, что страховая компания имеет сложности с финансовым планированием.некоторые страховщики в целях снижения размера премий сокращают количество страховых рисков. Например, страховая компания А считает повреждение шин страховым риском, а компания Б — не считает, и т. п. И конечно, стоит относиться с предельной осторожностью к предложениям страховщиков о значительном снижении размера страховых премий по обязательным видам страхования, тарифы по которым регламентируются законодательством. С такими компаниями дел лучше не иметь вообще.

3.Критерий третий. Надёжность страховой компании.

Отметим, что чем больше страховых продуктов находится в страховом портфеле компании (портфель более диверсифицирован), тем лучше.

Страховой портфель— фактическое количество заключённых страховщиком договоров страхования.

Существуют списки ведущих рейтинговых агентств, которые можно найти в сети Интернет. К примеру, можно воспользоваться данными рейтингового агентства «Эксперт РА». Нужно выбирать страховую компанию с рейтингом не ниже А — «Высокий уровень надёжности».

4.Критерий четвёртый. Мнения страхователей о страховщике.

5.Критерий пятый. Договор страхования, отвечающий требованиям страхователя.

Значимое место во взаимоотношениях страховщика и страхователя занимает договор страхования, при подписании которого необходимо внимательно прочитать все его пункты.

6.Критерий шестой. Опыт работы страховщика на страховом рынке.

7.Критерий седьмой. Место расположения страховой компании и уровень развития филиальной сети.

8.Критерий восьмой. Сервис страховой компании.

Стоит обратить внимание на вежливость, содержательность и оперативность ответов сотрудников компании на все интересующие клиентов вопросы. Наиболее важной качественной стороной оказания страховых услуг является в момент обслуживания клиентов на этапе урегулирования убытков.

#### **Перечень вопросов для допуска к практическому занятию:**

1. Что представляет собой страхование?
2. Какие существуют виды страхования?
3. Кто является страховщиком, а кто страхователем?
4. Что такое страховой случай?
5. Что такое страховой риск?
6. Как рассчитать страховые взносы?
7. В чем отличие страховой суммы и страховой премии?

#### **Практические задания и рекомендации по их выполнению**

Выполнение заданий необходимо начинать с изучения теоретического материала, руководствуясь вышеуказанной литературой. Перед выполнением работы необходимо актуализировать основные понятия и формулы, приведенные выше.

##### **Примеры решения задач**

1. Валерий хочет застраховать свое имущество (дачу) от пожара и стихийных бедствий.

В компании А по данному виду страхования ему предлагают следующие условия: страховая премия 6840 рублей, страховой тариф составляет 0,6% от страховой суммы. За соответствие дачи повышенным критериям противопожарной безопасности предоставлена скидка к тарифу 5%.

В компании Б: страховая премия – 6578 рублей, страховой тариф равен 0,65% от страховой суммы. За соответствие дачи повышенным критериям противопожарной безопасности предоставлена скидка к тарифу 8%.

В компании В: страховая премия равна 6380 рублей, страховой тариф – 0,55% от страховой суммы. Скидки к тарифу по договору не предусмотрены.

Определите размер страховой суммы (стоимость дачи по оценке страховой компании) для каждой компании. В какой компании наиболее выгодно Валерию застраховать свое имущество (дачу), исходя из максимальной величины оценки ее стоимости.

Дополнительная информация.

Формула расчета страховой премии имеет вид:

$$СП = СС \times СТ \times (1 - СК) \text{ рублей,}$$

где: СС – страховая сумма, рублей;

СТ – страховой тариф, в долях;

СК – скидка к тарифу, в долях.

Решение.

Преобразуем формулу расчета страховой премии относительно страховой суммы:

$$СС = СП/СТ \times (1 - СК)$$

В компании А:

$$СС = СП/СТ \times (1 - СК) = 6840/0,006 \times (1 - 0,05) = 1\,200\,000 \text{ рублей.}$$

В компании Б:

$$СС = СП/СТ \times (1 - СК) = 6578/0,0065 \times (1 - 0,08) = 1\,100\,000 \text{ рублей.}$$

Для компании В:

$$СС = СП/СТ \times (1 - СК) = 6380/0,0055 \times (1 - 0,08) = 1\,160\,000 \text{ рублей.}$$

Выбираем компанию А, так как страховая сумма (оценочная стоимость дачи) там максимальная, и, если произойдет страховой случай, выплата по нему будет максимальной.

Ответ: В компании А. 1. В компании А – 1 200 000 руб. В компании Б – 1 100 000 руб.

2. Водитель Михаил, ему 22 года, водительский стаж менее 3-х лет, живет в Москве. Он водит автомобиль, мощность двигателя которого равна 105 л.с. Срок страховки автомобиля истекает через два месяца, поэтому Михаилу надо выделить деньги в своем бюджете на покупку нового полиса осаго. Рассчитайте, сколько будет стоить новый полис осаго в страховой компании сроком на 1 год, для Михаила, который является аккуратным водителем, не нарушающим правила ПДД и не совершавшим ДТП.

Страхование автомобильной гражданской ответственности (осаго), является обязательным для всех водителей. Стоимость полиса обязательного страхования автомобильной гражданской ответственности (осаго) рассчитывается по формуле:

$$БС \times К,$$

где: БС – базовая ставка;

К – поправочные коэффициенты.

Размер базовой ставки устанавливает каждая страховая компания самостоятельно. Но она не может выходить за рамки «тарифного коридора», установленного Банком России. Согласно 3-му закону «Об осаго» пересмотр границ «тарифного коридора» и утверждение его Банком России происходит каждый год. Базовые тарифы ежегодно публикуются в официальном издании банка – «Вестник Банка России».

Базовая ставка страхования в компании, в которой Михаил хочет купить полис осаго в 2018 г. равна 3375 руб.

Значение поправочных коэффициентов зависят от параметров, определяющих вероятность наступления ДТП.

Основные поправочные коэффициенты зависят от:

- возраста и водительского стажа водителя;
- мощности двигателя машины;
- места регистрации автомобиля;
- периода безаварийного вождения, отсутствие ДТП по вине водителя; и др.

В таблице 1. приведены значения коэффициента, зависящего от стажа и возраста водителя автотранспорта (КВС).

Таблица 1

Показатели	КВС
Молодой водитель, не достигнувший 22-х лет, со стажем вождения менее 3-х лет	1,8
Водитель, достигший 22-х лет, но управляющему автотранспортом менее 3-х лет	1,7
Водителю машины менее 22-х лет, но управлявшему автотранспортом 3 года и больше	1,6
Водитель старше 22-х лет и управляет автотранспортом 3 года и больше	1,0

В таблице 2. приведены значения коэффициента, зависящего от мощности двигателя автомобиля (КМ).

Таблица 2

Мощность, л.с.	КМ
Менее 50	0,6
От 50 до 70	1,0
От 70 до 100	1,1
От 100 до 120	1,2
От 120 до 150	1,4
Более 150	1,6

Для расчета стоимости осаго большую роль играет регион, в котором зарегистрирован автотранспорт. В 2018 году для Москвы, Казани и Перми значение территориального коэффициента (КТ) равно 2, для Воронежа – 0,8. В небольших населенных пунктах без усиленного движения применяют наименьший коэффициент – 0,6.

Поправочный коэффициент, зависящий от аварий при поездках владельца автотранспорта (КБМ- коэффициент бонус-малус). Изначально у водителя КБМ = 1. Ежегодно значение КБМ в случае безаварийной езды может уменьшаться на 0,05 (для Михаила это правило было применено). В таблице 3 приведены значения коэффициента, зависящего от срока, на который страхуется транспорт.

Таблица 3

Срок в месяцах	Коэффициент
1	0,3
2	0,4
3	0,5
4	0,6
5	0,65
6	0,7
7	0,8
8	0,9
9	0,95
10	1,0
свыше 10	1,0

Решение.

БС = 3375 руб.

Определим размеры всех поправочных коэффициентов для расчета стоимости полиса осаго для Михаила.

КВС = 1,7.

КМ = 1,2.

КС = 1.

КТ = 2.

КБМ = 0,9.

Стоимость полиса = БС × КВС × КМ × КС × КТ × КБМ.

$3375 \times 1,7 \times 1,2 \times 1 \times 2 \times 0,9 = 12393$  руб.

Ответ: 12393 руб.

3. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль. Розничная цена автомобиля 800 000 рублей. Износ на день заключения договора – 30%. Определить ущерб и страховое возмещение, если:

- А. Автомобиль застрахован в полном объеме,
- Б. Автомобиль застрахован на 420 000 рублей.

Решение.

1) Износ автомобиля:

$800\ 000 \times 0,3 = 240\ 000$  руб.

2) Сумма ущерба:

$800\ 000 - 240\ 000 = 560\ 000$  руб.

А. Сумма страхового возмещения равна сумме ущерба – 560 000 рублей.

Б. Сумма страхового возмещения в этом случае определяется по формуле пропорционального страхового возмещения:

$ССВпроп = 420\ 000 \times 420\ 000 / 560\ 000 = 315\ 000$  рублей.

4. Водитель Иванов, имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности (ОСАГО), нанес в результате ДТП, виновником которого он был, ущерб автомобилям гражданина Петрова (пострадавший 1) в сумме 170 000 руб. и гражданина Сидорова (пострадавший 2) в сумме 310 000 рублей. На транспортировку поврежденных автомобилей затрачено 6 000 руб., на другие расходы, связанные с аварией, еще 4 000 рублей. Нанесения вреда жизни здоровью не было. Определите размер страховых выплат по данному ДТП. Лимит выплаты по ОСАГО – 400 000 рублей.

Решение.

Эвакуация автомобилей на одного потерпевшего  $6000 / 2 = 3000$   
на человека. Прочие расходы на одного потерпевшего  $4000 / 2 = 2000$   
рублей на человека

Итого расходы по аварии:

1)  $170\ 000 + 3000 + 2000 = 175\ 000$  рублей;

2)  $310\ 000 + 3000 + 2000 = 315\ 000$  рублей.

Общие расходы на аварию: 4900 00 рублей.

Лимит выплаты по ОСАГО – 400 000 рублей.

$400\ 000 / 490\ 000 = 0,816$  – коэффициент для урегулирования.

Пострадавшие получают следующие суммы по ОСАГО:

1.  $170\ 000 \times 0,816 = 138\ 720$  рублей.

2.  $310\ 000 \times 0,816 = 252\ 960$  рублей.

Пострадавшие в ДТП могут в судебном порядке предъявить иски к виновнику аварии на компенсацию остальных средств по ущербных автотранспортным средствам.

5. Водитель Анастасия, 24 года, водительский стаж 4 года, живет в Казани. Водит автомобиль, мощность двигателя которого равна 87 л.с. Срок страховки автомобиля истекает через две недели, поэтому Анастасии надо выделить деньги в своем бюджете на покупку нового полиса ОСАГО. Рассчитайте, сколько будет стоить новый полис ОСАГО в компании N сроком на 9 месяцев для Анастасии, которая является аккуратным водителем, не нарушавшим правила ПДД и не попадавшим в ДТП.

$БС = 3375$  руб.

Определим размеры всех поправочных коэффициентов для расчета стоимости полиса ОСАГО для Анастасии.

$КВС = 1,0$ .

$КМ = 1,1$ .

$КС = 0,9$ .

$КТ = 2$ .

$КБМ = 0,8$ .

Стоимость полиса =  $БС \times КВС \times КМ \times КС \times КТ \times КБМ$ .

$3375 \times 1,0 \times 1,1 \times 0,9 \times 2 \times 0,8 = 5346$  руб.

Ответ: 5346 рублей.

6. Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 руб. на 1 000 000 руб. (страховая сумма). В результате пожара дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея.

Дополнительная информация.

1. Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. По этой системе страхования весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью. Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

2. Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$V = S \times Y / Ц,$$

где  $V$  – величина страхового возмещения, рублей;

$S$  – страховая сумма по договору, рублей;

$Y$  – фактическая сумма ущерба, рублей;

$Ц$  – стоимостная оценка объекта страхования, рублей.

Решение.

1. Страхование по системе первого риска предполагает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Т.е. семья Алексея получит 600 000 рублей.

2. Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности определяется по формуле:

$$V = S \times Y / Ц =$$

$Q = 1\,000\,000 \times 600\,000 / 1\,500\,000 = 400\,000$  рублей.

2. Действительная стоимость автомашины Николая Ивановича 1 200 000 рублей. Он застраховал свою машину по добровольному автострахованию на 900 000 руб. с применением франшизы – 3% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомашине нанесен ущерб 250 000 руб.; при второй аварии ущерб составил 320 000 рублей. Определите страховую выплату Николаю Ивановичу после первой и второй аварии, а также суммарную страховую выплату.

Решение.

1) Определим размер страхового покрытия:

$900\,000 / 1\,200\,000 \times 100\% = 75\%$  или 0,75.

2) Определим сумму страховой выплаты в результате первой аварии (ущерб 250 000 руб.):

3. Молодой человек, профессионально занимается альпинизмом, который является достаточно травмоопасным видом спорта. Он застраховал свою жизнь, заключив договор страхования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 200 000 рублей. Базовый страховой тариф – 1,20%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент равный 1,10 в связи с тем, что он занимается травмоопасным видом спорта. Рассчитайте страховую премию (страховой платеж), которую молодой человек выплачивает страховщику по договору страхования.

Решение.

Страховая премия:

$СП = 200\,000 \times 0,012 \times 1,1 = 2640$  рублей.

На страхование автомобиля Петр потратил:

$500\,000 \times 0,07 = 35\,000$  рублей.

С учетом франшизы он получит:

$500\,000 - 100\,000 = 400\,000$  рублей.

Ответ: 35 000 рублей, 400 000 рублей

4. Иван Сергеевич решил сэкономить на страховых платежах (страховой премии) и застраховал свою квартиру стоимостью 5 000 000 рублей на 4 000 000 рублей по системе пропорциональной ответственности. Случился пожар в квартире. Определить страховое возмещение, если ущерб от пожара составил 1 500 000 рублей.

Дополнительная информация.

Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. При такой системе страхователь принимает часть риска на себя. Чем большее возмещение ущерба остаётся на риске страхователя, тем меньше степень страхового возмещения. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$B = U \times S / Ц,$$

где: B – величина страхового возмещения, руб.;

S – страховая сумма по договору, руб.;

U – фактическая сумма ущерба, руб.;

Ц – стоимостная оценка объекта страхования, руб.

Решение.

$B = U \times S / Ц = 1\,500\,000 \times 4\,000\,000 / 5\,000\,000$

Ответ: 1 200 000 рублей.

5. В результате наводнения поврежден загородный дом. Страховая сумма по договору страхования 3 000 000 рублей. Действительная стоимость дома 4 500 000 рублей. Повреждены: фундамент – на 20%, пол – на 30%. Определить сумму страхового возмещения. Справка: из «Таблицы процентных отношений стоимости отдельных частей строения к общей его стоимости» стоимость фундамента составляет 40%, пола – 15%.

Дополнительная информация.

Размер страхового возмещения определяется по формуле:

$$B = U \times S / Ц,$$



где В – величина страхового возмещения, рублей;  
S – страховая сумма по договору, рублей;  
У – фактическая сумма ущерба, рублей;  
Ц – стоимостная оценка объекта страхования, рублей.

Решение.

Определяем действительную стоимость фундамента:  $4\,500\,000 \times 0,4 = 1\,800\,000$  рублей.

Определяем действительную стоимость пола:  $4\,500\,000 \times 0,15 = 675\,000$  рублей.

Определяем сумму ущерба от повреждения фундамента:  $1\,800\,000 \times 0,2 = 360\,000$  рублей.

Определяем сумму ущерба от повреждения пола:  $675\,000 \times 0,3 = 202\,500$  рублей.

Общая сумма ущерба составила:  $360\,000 + 202\,500 = 562\,500$  рублей.

Определяем размер страхового возмещения, используя формулу

$$B = U \times S / Ц,$$

$$B = 562\,500 \times 3\,000\,000 / 4\,500\,000 = 375\,000 \text{ рублей.}$$

Ответ: 375 000 рублей.

11. Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 руб. на 1 000 000 руб. (страховая сумма). В результате пожара дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея.

Дополнительная информация.

1. Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. По этой системе страхования весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью. Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

2. Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$B = U \times S / Ц,$$

где В – величина страхового возмещения, рублей;

S – страховая сумма по договору, рублей;

У – фактическая сумма ущерба, рублей;

Ц – стоимостная оценка объекта страхования, рублей.

Решение.

1. Страхование по системе первого риска предполагает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Т.е. семья Алексея получит 600 000 рублей.

2. Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности определяется по формуле:

$$B = U \times S / Ц = 600\,000 \times 1\,000\,000 / 1\,500\,000 = 400\,000 \text{ рублей.}$$

Ответ: 1. 600 000 рублей, 2. 400 000 рублей.

12. Водитель, имеющий договор обязательного страхования автомобильной гражданской ответственности (осаго), на своем автомобиле нанес в результате ДТП, виновником которого он был, ущерб двум другим транспортным средствам. Первой автомашине он нанес ущерб в размере 230 000 рублей, второй в сумме 410 000 рублей. Определите размер страховых выплат по данному ДТП по осаго, если лимит выплаты по осаго – 400 000 рублей.

Дополнительная информация.

В пункте 3 статьи 13 Закона об осаго сказано, что если сумма всех требований превышает установленные 400 000 рублей, то выплаты производятся пропорционально отношению этой суммы к сумме всех требований.

Коэффициент для урегулирования = Лимит выплаты по осаго / Причиненный ущерб

Решение.

Общие расходы, последовавшие в результате аварии:

$$230\,000 \text{ рублей} + 410\,000 \text{ рублей} = 640\,000 \text{ рублей.}$$

Лимит выплаты по осаго – 400 000 рублей.

$$400\,000 / 640\,000 = 0,625 \text{ – коэффициент для урегулирования.}$$

Пострадавшие получают следующие суммы по осаго:

1)  $230\ 000 \times 0,625 = 143\ 750$  рублей.

2)  $410\ 000 \times 0,625 = 256\ 250$  рублей.

Ответ: 1-му пострадавшему – 143 750 рублей, 2-му пострадавшему – 256 250 рублей.

Для выполнения работы каждый студент получает от преподавателя индивидуальное задание. Задание состоит из отдельных задач.

1. Максим хочет застраховать свое имущество (дачу) от пожара и стихийных бедствий.

В компании А по данному виду страхования ему предлагают следующие условия: страховая премия 6900 рублей, страховой тариф составляет 0,7% от страховой суммы. За соответствие дачи повышенным критериям противопожарной безопасности предоставлена скидка тарифу 5%.

В компании Б: страховая премия – 6750 рублей, страховой тариф равен 0,75% от страховой суммы. За соответствие дачи повышенным критериям противопожарной безопасности предоставлена скидка тарифу 7%.

В компании В: страховая премия равна 6580 рублей, страховой тариф – 0,65% от страховой суммы. Скидки к тарифу по договору непредусмотрены.

Определите размер страховой суммы (стоимость дачи по оценке страховой компании) для каждой компании. В какой компании наиболее выгодно Валерию застраховать свое имущество (дачу), исходя из максимальной величины оценки ее стоимости.

2. Водитель Краснов, имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности (ОСАГО), нанес в результате ДТП, виновником которого он был, ущерб автомобилям гражданина Зеленова (пострадавший 1) в сумме 210 000 руб. и гражданина Белова (пострадавший 2) в сумме 340 000 рублей. На транспортировку поврежденных автомобилей затрачено 8 000 руб., на другие расходы, связанные с аварией, еще 5 000 рублей. Нанесения вреда жизни здоровью не было. Определите размер страховых выплат по данному ДТП. Лимит выплаты по ОСАГО – 400 000 рублей.

3. В результате наводнения поврежден загородный дом. Страховая сумма по договору страхования 3 500 000 рублей. Действительная стоимость дома 4 800 000 рублей. Повреждены: фундамент – на 25%, пол – на 40%. Определить сумму страхового возмещения. Справка: из «Таблицы процентных отношений стоимости отдельных частей строения к общей его стоимости» стоимость фундамента составляет 35%, пола – 20%.

4. Стоимость квартиры 4 500 000 рублей, страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, страховой тариф 0,6%. Рассчитайте страховую премию.

5. Водитель, имеющий договор обязательного страхования автомобильной гражданской ответственности (ОСАГО), на своем автомобиле нанес в результате ДТП, виновником которого он был, ущерб двум другим транспортным средствам. Первой автомашине он нанес ущерб в размере 200 000 рублей, второй в сумме 480 000 рублей. Определите размер страховых выплат по данному ДТП по ОСАГО, если лимит выплаты по ОСАГО – 400 000 рублей.

6. Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 3 000 000 руб. на 1 500 000 руб. (страховая сумма). В результате пожара дому был нанесен ущерб в размере 900 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея.

### **Контрольные вопросы**

1. Что представляет собой личное и имущественное страхование?
2. В чем отличие ОСАГО от КАСКО?
3. В чем отличие страхования имущества от страхования гражданской ответственности?
4. В чем отличие обязательного и добровольного медицинского страхования?
5. Как правильно выбрать страховую компанию?

### **Практическая работа №5**

**Тема:** Определение доходности и рисков от инвестиций.

**Цель работы:** рассмотреть основные риски потери денег, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

### **Общие положения**

**Финансовое мошенничество** - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага — недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т.д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

### **Формы мошенничества:**

**1. Финансовые пирамиды** - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями. Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации; -отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов; -отсутствие точного определения деятельности организации.

### **2. Мошенничество с использованием банковских карт – скимминг, интернет-мошенничества**

**Скимминг** — установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

### **3. Кибермошенничество**

**Фишинг** (англ. phishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайнный, комбинированный.

**Вишинг** (англ. vishing) – это технология интернетмошенничества, заключающаяся в использовании автонабирателей и возможностей интернеттелефонии для кражи личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

**Смишинг** – это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМСсообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль или данные кредитной карты). Смишинг представляет собой подобие фишинга, при котором мошенниками с той же целью рассылают электронные письма.

**Фарминг** (англ. pharming) – более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

**«Нигерийские письма»** (англ. «Nigerianscam») – электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

**Мошенничество с PayPal** - крупнейшая дебетовая электронная платежная система. Аналоги в РФ: Яндекс.Деньги, WebMoney.

Вы разместили объявление о продаже. Мошенник высылает Вам письмо с предложением купить товар, иногда за большую цену и не для себя. Вы просите перевести деньги. Мошенник просит вас указать адрес, зарегистрированный в PayPal, и говорит, что выслал деньги туда, но они появятся на счете в PayPal, когда вы введете номер почтового отправления. К вам приходит письмо, похожее на PayPal. Вы отправляете товар и вводите номер отправления в указанную в письме страницу. Товара у вас нет. Претензии выставлять некому.

**Кликфрод** (от англ. click fraud) — один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении. Может осуществляться с помощью автоматизированных скриптов или программ, имитирующих клик пользователя по рекламным объявлениям Pay per click.

**Кликджекинг** (от англ. clickjacking) механизм обмана пользователей интернета, при котором злоумышленник может получить доступ к конфиденциальной информации или даже получить доступ к компьютеру пользователя, заманив его на внешне безобидную страницу или внедрив вредоносный код на безопасную страницу.

**4. Мошенничество в социальных сетях** - сетевые домушники, интернетугонщики, сетевые грабители.

**5. Другие виды финансового мошенничества** - обмен валюты, нелегальные кредиты, брачные аферы, нелегальные азартные игры, махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.), использование чужих паспортов для сомнительных сделок.

Таким образом, основной принцип работы мошенников: «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дешево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными, либо сомнительными методами».

### **Выполнение работы**

**Задание 1.** Ответьте на вопросы:

1) Как формируется в мозге человека непреодолимая тяга к покупке какого-либо товара и почему она проходит?

2) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.

3) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.

4) Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО (Микро-финансовые организации).

**Задание 2.** Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

**Задание 3.** Рассмотреть возможности кредитования при дефиците семейного бюджета: банк, ломбард, МФО (Микро-финансовые организации). Заполните таблицу:

Источник займа	Плюсы	Минусы	Процентная ставка
Банк			
Ломбард			
МФО (Микро-финансовые организации)			

**Задание 4.** Наталья не смогла справиться с желанием приобрести новый телефон за 50 000 рублей. Но поскольку денег на него у Натальи не было, она взяла кредит в МФО «Самые быстрые деньги» под 1,5 % в день. Деньги вместе с процентами необходимо выплатить через 3 месяца.

Бюджет Натальи составляют заработная плата 30 000 рублей и расходы 15 000 рублей. Определите, когда сможет Наталья закончить все свои отношения с МФО «Самые быстрые деньги» и какой удар по её бюджету эти отношения нанесут.

**Задание 5.** Укажите правила личной финансовой безопасности.

### Практическая работа №6

**Тема:** Анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Сервисы Пенсионного фонда РФ

**Наименование работы:** Расчет пенсионных отчислений с официальной зарплаты в ПФР и в НПФ. Определение приблизительного размера будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором

**Цель:** обобщение, систематизация, углубление и конкретизация теоретических знаний о пенсионном фонде РФ и негосударственных пенсионных фондах, обязательном пенсионном страховании и добровольных пенсионных накоплениях, выработка способности и готовности использовать теоретические знания на практике; формирование и совершенствование практических умений и навыков, техник расчета пенсионных накоплений с заработной платы,

пенсионных баллов и суммы страховой пенсии; способствовать формированию профессиональных и общих компетенций.

**Норма времени:** 2 час.

**Оснащение рабочего места:** учебные пособия, дидактический материал, карточки-задания, калькуляторы, интерактивная доска и мультимедийное оборудование

### **Основные теоретические положения**

Пенсия – регулярное (ежемесячное) денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые: достигли пенсионного возраста (пенсии по старости), имеют инвалидность, потеряли кормильца.

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.

Страховой стаж – продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Индивидуальный пенсионный коэффициент – баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию.

Чем длиннее период работы по найму, тем больше человек зарабатывает баллов. Индивидуальный пенсионный коэффициент (количество пенсионных баллов) за год определяется по формуле:

$$\text{ИПК} = \text{ГодДох} / \text{ПрНал} \times 10,$$

где: ГодДох – общая сумма дохода, полученная застрахованным лицом в течение года;

ПрНал – предельная база налогообложения, размер которой ежегодно устанавливается на законодательном уровне.

Накопительная пенсия – часть пенсии, которая формируется из отчислений на индивидуальный лицевой счет, на котором средства хранятся и накапливаются путем их инвестирования.

Пенсионные накопления – средства, из которых образуется накопительная пенсия.

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – государственный внебюджетный фонд, осуществляющий управление средствами пенсионной системы, в том числе учет, назначение и выплата пенсий и других социальных выплат.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – финансовый посредник, осуществляющий негосударственное пенсионное обеспечение. НПФ аккумулирует средства пенсионных накоплений, инвестирует (самостоятельно и/или через управляющие компании), организует учёт, назначает и выплачивает пенсию.

Индивидуальный пенсионный коэффициент (количество пенсионных баллов) за год определяется по формуле:

$$\text{ИПК} = \text{ГодДох} / \text{ПрНал} \times 10,$$

где: ГодДох – общая сумма дохода, полученная застрахованным лицом в течение года;

ПрНал – предельная база налогообложения, размер которой ежегодно устанавливается на законодательном уровне.

Размер страховой пенсии при выходе на пенсию по достижению пенсионного возраста определяется по формуле:

$$\text{СП} = \text{ИПК} \times \text{СИПК} + \text{ФВ},$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии.

Из формулы расчета страховой пенсии по старости видно, что ИПК формируется из страховых взносов, а значит, чрезвычайно важно иметь «белую зарплату» — быть оформленным по

трудоу законодательству. Ведь чем больше официальная заработная плата, тем больше будет сумма страховых взносов, а с ней — увеличится количество пенсионных баллов, полученных за год.

Размер страховой пенсии при выходе на пенсию через определенный срок после достижения пенсионного возраста определяется по формуле:

$$СП = ИПК \times K1 \times C \text{ ИПК} + ФВ \times K2,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии;

K1 – премиальный коэффициент для страховой пенсии;

K2 – премиальный коэффициент для фиксированной выплаты к пенсии.

Коэффициенты повышения ИПК и ФВ для расчета страховой пенсии по старости при отсрочке обращения за ее назначением

Число полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно (со дня прекращения выплаты страховой пенсии по старости в связи с отказом от получения установленной страховой пенсии по старости, в том числе назначенной досрочно)	Коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента применяется в случае, предусмотренном ч. 15 ст. 15 Федерального закона N 400-ФЗ		Коэффициент повышения размера фиксированной выплаты определяется в соответствии с ч. 5 ст. 16 Федерального закона N 400-ФЗ	
	при назначении страховой пенсии лицам, указанным в ч. 1 и ч. 1.1 ст. 8 Федерального закона	для лиц, которым назначается страховая пенсия по старости досрочно	для лиц, которым назначается (восстанавливается либо назначается вновь) страховая пенсия по старости в соответствии со ст. 8 Федерального закона N 400-ФЗ	для лиц, которым назначается (восстанавливается либо назначается вновь) страховая пенсия по старости досрочно
менее 12	1	1	-	-
12	1,07	1,046	1,056	1,036
24	1,15	1,1	1,12	1,07
36	1,24	1,16	1,19	1,12
48	1,34	1,22	1,27	1,16
60	1,45	1,29	1,36	1,21
72	1,59	1,37	1,46	1,26
84	1,74	1,45	1,58	1,32
96	1,9	1,52	1,73	1,38
108	2,09	1,6	1,9	1,45
120	2,32	1,68	2,11	1,53

С 2015 года размер пенсии складывается по балльному алгоритму. Существуют условия для назначения пенсии:

1. Необходимое количество набранных баллов;

Минимальное количество баллов для выхода на пенсию в 2019 году составляет 16,2 балла, в 2025 году - 30 баллов.

2. Достижение гражданином установленного возраста;

На 2019 год для мужчин пенсионный возраст составляет 60,5 лет, а для женщин 55,5. Но с каждым годом он увеличивается, в 2028 году зафиксирован на 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин.

3. Определенная сумма выработанного страхового стажа.

В 2019 году для выхода на пенсию требуется трудовой стаж 10 лет, а к 2024 г. – нужно будет 15 лет.

Если какое-то звено из этой цепочки выпадает, пенсия не назначается. Либо оформляется социальная пенсия в минимальном размере пятью годами позже.

Чем позднее обращаются за назначением, тем больше становится количество баллов. Зарплата, которую получал гражданин, осуществляя трудовую деятельность играет первостепенную роль. Это доход, с которого работодатель делал отчисления. Все взносы учитываются в сведениях ПФР.

Начисление

За каждый год рассчитываются определенные баллы. Заработная плата умножается на процент отчислений в ПФ. Начисление происходит согласно пенсионным отчетам работодателей. На серую зарплату никаких баллов не начисляется. Вот почему важно трудоустроиться официально, в соответствии с трудовым законодательством.

Баллы каждого года складываются.

Находится общий пенсионный коэффициент и умножается на стоимость балла.

Подсчет пенсионных баллов зависит от перечисленных взносов в ПФР, исходя из зарплаты работника на протяжении всей его трудовой деятельности и средней зарплаты по России.

Существуют ограничения нижней и верхней планки. Максимальное количество баллов, которое можно заработать в 2019 г – 9,13, с 2021г. – 10. Если среднее значение получится выше, пенсия рассчитывается по ограничению.

Для назначения пенсии общий балл за все подтвержденные периоды работы в текущем году составляет минимум 16,2 балла. При наборе меньшего количества, гражданам отказывают в назначении пенсии.

В 2019 году предельная годовая величина зарплаты по стране 1150000 руб. Чтобы посчитать баллы, необходимо среднемесячную зарплату умножить на 12 месяцев и разделить на зарплату по стране.

- Например, работник получал 20000 руб. в месяц;
- Годовой доход составит 240000 руб.;
- $240000 : 1150000 \times 10 = 2,087$  балла засчитывается работнику за годовой период.

Так можно посчитать общее количество баллов за всю трудовую деятельность.

Стоимость пенсионного балла

Стоимость определяется Постановлением Правительства РФ. Размер ежегодно пересматривается и утверждается.

Чтобы перевести баллы в рубли, количество полученных баллов умножается на средний балл по стране. В переходный период до 2024 года показатель постепенно увеличивается. В 2019г. 1 балл равен 87 руб. 24 коп. В 2020 г. будет 93 руб.

$ИПК \times СБ + МВ + НЧ = РП$

- РП размер пенсии;
- СБ стоимость балла;
- НЧ накопительная часть.



- ИПК количество всех пенсионных баллов;
- МВ минимальная выплата в размере 5 334,19 руб.

ПФР предлагает свои электронные сервисы. В личном кабинете пользователя есть калькулятор, с его помощью делается расчет. Кроме набранных баллов, можно посмотреть свой лицевой счет.

### Перечень вопросов для допуска к практическому занятию:

1. Что представляет собой пенсия?
2. Дайте определение страховой и накопительной пенсии.
3. Что представляет собой страховой стаж и как он влияет на размер пенсии?
4. Какой требуется страховой стаж для выхода на пенсию в 2019г?
5. Какое необходимо минимальное количество баллов для выхода на пенсию в 2019 году?
6. Назовите пенсионный возраст для выхода на пенсию мужчин и женщин в 2019г?
7. Зачем нужен лицевойсчёт в ПФР?

### Практические задания и рекомендации по их выполнению

Выполнение заданий необходимо начинать с изучения теоретического материала, руководствуясь вышеуказанной литературой. Перед выполнением работы необходимо актуализировать основные понятия и формулы, приведенные выше.

#### Пример решения задач

1.Бабушка Пети работает в научно-исследовательском институтеи имеет оклад в размере 45 000 рублей в месяц. По окончании каждого квартала она получает премию в размере 7500 рублей. Определите количество пенсионных баллов, которые получит бабушка Пети за 2018 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб. Максимальное количество баллов за 2018год составляет 8,7.

Решение.

Рассчитаем общий доход бабушки Пети по итогам 2018 года:

$$45000 \times 12 + 7500 \times 4 = 570000 \text{ рублей.}$$

Определяем количество пенсионных баллов за 2018 год.

$$\text{ИПК}_{2018} = \text{ГодДох}_{2018} / \text{ПрНал}_{2018} \times 10;$$

где: ГодДох – общая сумма дохода, полученная застрахованным лицом в течение года,

ПрНал – предельная база налогообложения, размер которой ежегодно устанавливается на законодательном уровне. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб.

$$\text{ИПК}_{2018} = \text{ГодДох}_{2018} / \text{ПрНал}_{2018} \times 10 = 570\,000 / 1\,021\,000 \times 10 = 5.58 \text{ баллов.}$$

Ответ:5,58 баллов.

2.Папа Юры имеет оклад в размере 82000 рублей в месяц. Кроме того, в течение последних шести месяцев года он получает премию вразмере 10 500 рублей в месяц. Определите количество пенсионныхбаллов, которые получит папа Юры за 2018 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб. Максимальное количество баллов за 2018 год составляет 8,7.

Решение.

Рассчитаем общий доход папы Юры по итогам 2018 года:

$$82\,000 \times 12 + 10\,500 \times 6 = 1\,047\,000 \text{ рублей.}$$

Определяем количество пенсионных баллов за 2018 год.

$$\text{ИПК}_{2018} = \text{ГодДох}_{2018} / \text{ПрНал}_{2018} \times 10;$$

где: ГодДох – общая сумма дохода, полученная застрахованным лицом в течение года,

ПрНал – предельная база налогообложения, размер которой ежегодно устанавливается на законодательном уровне. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб.

$ИПК_{2018} = \text{ГодДох}_{2018} / \text{ПрНал}_{2018} \times 10 = 1\,047\,000 / 1\,021\,000 \times 10 = 10,25$ .

Поскольку максимальное количество баллов за 2018 год не может превышать 8,7, ему будет начислено за 2018 год 8,7 балла.

Ответ: 8,7 баллов

3. Дедушка Антона в 2018 году обратился за назначением страховой пенсии по достижении им пенсионного возраста в текущем году. Его страховой стаж равен 38 годам. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 141 балл. Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году равна 81,49 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 4982,9 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

Решение.

Определим размер страховой пенсии:

$$СП = ИПК \times СИПК + ФВ,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии.

Страховая пенсия у дедушки Антона составит:

$$СП = ИПК \times СИПК + ФВ = 141 \times 81,49 + 4982,90 = 16472,99 \text{ рублей.}$$

Ответ: 16472,99 рублей.

4. Дедушка Андрея в 2018 году обратился за назначением страховой пенсии через 4 года после получения права на нее. Его страховой стаж 42 года. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 136 баллов. Премииальные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 4 годах (48 месяцев) «переработки»: для страховой пенсии  $K_1 = 1,34$ , для фиксированной выплаты к пенсии  $K_2 = 1,27$ . Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году равна 81,49 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 4982,9 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

Решение.

Определим размер страховой пенсии:

$$СП = ИПК \times K_1 \times СИПК + ФВ \times K_2,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии;

$K_1$  – премиальный коэффициент для страховой пенсии;

$K_2$  – премиальный коэффициент для фиксированной выплаты к пенсии.

Страховая пенсия у дедушки Андрея составит:

$$СП = ИПК \times K_1 \times СИПК + ФВ \times K_2 = 136 \times 1,34 \times 81,49 + 4982,9 \times 1,27 = 14851 + 6328 = 21179 \text{ рублей.}$$

Ответ: 21179 рублей.

5. Бабушка Юрия в 2018 году обратилась за назначением страховой пенсии через 10 лет после получения права на нее. Ее страховой стаж составляет 29 лет. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения составляет 121 балл. Премииальные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 10 годах (120 месяцев) «переработки»: для страховой пенсии  $K_1 = 2,32$ , для фиксированной выплаты к пенсии  $K_2 = 2,11$ . Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году составляет 81,49 рублей. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 4982,9 рубля. Определите размер ее страховой пенсии.

Решение.

Определим размер страховой пенсии:

$$СП = ИПК \times K_1 \times СИПК + ФВ \times K_2,$$

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии;

К1 – премиальный коэффициент для страховой пенсии;

К2 – премиальный коэффициент для фиксированной выплаты к пенсии.

Страховая пенсия у бабушки Юрия составит:

$СП = ИПК \times K1 \times СИПК + ФВ \times K2 = 121 \times 2,32 \times 81,49 + 4982,9 \times 2,11 = 22876 + 10,514 = 33390$  рублей.

Ответ: 33390 рублей.

6. Дедушка Валентина обратился за назначением страховой пенсии при достижении пенсионного возраста в октябре 2018 года. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 132 балла. Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году – 81,49 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году – 4982,9 рублей.

Дедушка Валентина в период с 2008 по 2015 год принимал участие в Государственной программе софинансирования пенсий. Он вносил на свой накопительный счет ежегодно 12000 рублей. Государство удваивало эту сумму, она прибавилась к уже имеющимся накоплениям. К моменту его выхода на пенсию в октябре 2018 года НПФ увеличил размер средств, внесенных на накопительный счет в 1,43 раза. Для определения размера ежемесячной выплаты накопительной пенсии необходимо сумму, находящуюся на счете, разделить на 240. Определите размер его страховой и накопительной пенсии, а также

общую месячную пенсионную выплату.

Решение.

1) Определим размер страховой пенсии:

$СП = ИПК \times СИПК + ФВ$ ,

где: СП – страховая пенсия;

ИПК – сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии;

СИПК – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата страховой пенсии.

Страховая пенсия у дедушки Валентина составит:

$СП = ИПК \times СИПК + ФВ = 132 \times 81,49 + 4982,90 = 15739,58$  рублей.

2) Определяем размер накопительной пенсии:

$НП = 24000 \text{ рублей} \times 8 \text{ лет} \times 1,43 / 240 \text{ мес.} = 1144$  рублей.

3) Общая пенсионная выплата составит:

$ОП = 15739,58 \text{ рублей} + 1144 \text{ рублей} = 16883,58$  рублей.

Ответ: 15739,58 рублей, 1144 рублей, 16883,58 рублей.

Для выполнения работы каждый студент получает от преподавателя индивидуальное задание. Задание состоит из отдельных задач.

1. Бабушка Иры работает в научно-исследовательском институте и имеет оклад в размере 35 000 рублей в месяц. По окончании каждого квартала она получает премию в размере 5500 рублей. Определите количество пенсионных баллов, которые получит бабушка Иры за 2019 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2019 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 150 000 руб. Максимальное количество баллов за 2019 год составляет 9,13.

2. Дедушка Максима в 2019 году обратился за назначением страховой пенсии по достижении им пенсионного возраста в текущем году. Его страховой стаж равен 39 годам. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 138 баллов. Стоимость одного пенсионного балла в 2019 году равна 87,24 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2019 году равен 5 334,19 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

3. Папа Саши имеет оклад в размере 41000 рублей в месяц. Кроме того, в течение последних шести месяцев года он получает премию в размере 5 800 рублей в месяц. Определите количество

пенсионных баллов, которые он получит за 2019 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2019 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 150 000 руб. Максимальное количество баллов за 2019 год составляет 9,13.

4. Дедушка Марины в 2019 году обратился за назначением страховой пенсии через 5 лет после получения права на нее. Его страховой стаж 43 года. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 128 баллов. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 5 годах (60 месяцев) «переработки»: для страховой пенсии  $K1 = 1,45$ , для фиксированной выплаты к пенсии  $K2 = 1,36$ . Стоимость одного пенсионного балла в 2019 году равна 87,24 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 5 334,19 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

5. Дедушка Кирилла работает врачом и имеет оклад в размере 27 000 рублей в месяц. По окончании каждого квартала он получает премию в размере 8200 рублей. Определите количество пенсионных баллов, которые он получит за 2019 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2019 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 150 000 руб. Максимальное количество баллов за 2019 год составляет 9,13.

6. Бабушка Михаила в 2019 году обратилась за назначением страховой пенсии через 8 лет после получения права на нее. Ее страховой стаж составляет 32 года. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения составляет 115 баллов. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 8 годах (196 месяцах) «переработки»: для страховой пенсии  $K1 = 2,32$ , для фиксированной выплаты к пенсии  $K2 = 2,11$ . Стоимость одного пенсионного балла в 2019 году составляет 87,24 рублей. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2019 году равен 5 334,19 рубля. Определите размер ее страховой пенсии.

7. Мама Ани имеет оклад в размере 46000 рублей в месяц. Кроме того, в течение последних восьми месяцев года она получает премию в размере 10 000 рублей в месяц. Определите количество пенсионных баллов, которые он получит за 2019 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2019 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 150 000 руб. Максимальное количество баллов за 2019 год составляет 9,13.

8. Бабушка Сергея в 2019 году обратилась за назначением страховой пенсии по достижении им пенсионного возраста в текущем году. Ее страховой стаж равен 32 годам. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения – 106 баллов. Стоимость одного пенсионного балла в 2019 году равна 87,24 рубля. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2019 году равен 5 334,19 рубля. Определите размер его страховой пенсии.

### **Контрольные вопросы**

1. Может ли у двух работников с одинаковым стажем и уровнем заработной платы размер пенсии существенно различаться?
2. Какие возможны варианты управления накопительной пенсией?
3. Верно ли, что работодатели выплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников из заработной платы работников?
4. Для чего создан Пенсионный фонд РФ? Он является единственным страховщиком по обязательному пенсионному страхованию?
5. Что представляет собой обязательное и необязательное пенсионное страхование?
6. Назовите критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.

### **Практическое занятие №7**

**Тема:** Формирование практических навыков получения налоговых вычетов, льгот для физических лиц. Выбор режима налогообложения для субъектов малого и среднего бизнеса (сервисы ФНС)

Новый порядок применения контрольно-кассовой техники

Заполнение налоговой декларации

**Наименование работы:** Расчет налоговой базы и суммы транспортного налога и налога по доходам, облагаемым по ставке 13%.

**Цель:** обобщение, систематизация, углубление и конкретизация теоретических знаний о видах налогов, элементах налога, налоговых льготах, выработка способности и готовности использовать теоретические знания по расчету налогов на практике; формирование и совершенствование практических умений и навыков, техники расчета транспортного налога и НДФЛ; способствовать формированию профессиональных и общих компетенций.

**Норма времени:** 2 часа.

**Оснащение рабочего места:** учебные пособия, карточки-задания, калькуляторы, мультимедийное оборудование

### **Основные теоретические положения**

Основным способом регулирования доходов и пополнения государственного бюджета выступает налогообложение.

Налогообложение — определённый государством в законодательном порядке процесс установления видов и элементов налоговых сборов, а также порядка их взимания с определённого круга юридических и физических лиц.

Налог — законодательно установленный обязательный платёж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства.

Основным законодательным документом в сфере налогообложения является Налоговый кодекс Российской Федерации. Он определяет основы налоговой системы в нашей стране.

Налоговая система — совокупность налогов в конкретной стране и организация взаимоотношений между налоговыми органами и налогоплательщиками.

Налоговые органы в России представляет Федеральная налоговая служба России, задачей которой является контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой налоговых платежей в бюджет государства.

Налогоплательщиком является лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог. Каждому налогоплательщику в России присваивается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) — уникальный код для учёта в налоговых органах сведений о каждом налогоплательщике и его обязательствах.

Любой налог имеет обязательные элементы, которые характеризуют его и обеспечивают возможность рассчитать и уплатить сумму налога.

Объект налогообложения определяет обстоятельство, при возникновении которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога.

Налоговая база характеризует объект налогообложения в денежном или физическом (техническом) выражении.

Налоговый период определяет время, в течение которого необходимо уплатить налог.

К основным видам налогов, которые платят граждане России, можно отнести:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ), который ещё называют подоходным налогом;
- транспортный налог;
- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — федеральный налог, уплачиваемый физическими лицами при получении ими доходов, исчисляемый в процентах от суммы совокупного дохода в соответствии с законодательством. Объектом налогообложения для НДФЛ являются личные доходы, которые получает человек в виде денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды.

Транспортный налог— региональный налог, который необходимо уплатить, если в собственности имеется транспортное средство. Рассчитывается он исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства. Объектом налогообложения выступают автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта.

Земельный налог— местный налог, уплачиваемый собственниками земельных участков. Исчисляется он в процентах от кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследовании налогоплательщика. Объектом налогообложения являются участки земли на территории муниципальных образований.

Налог на имущество физических лиц— местный налог, уплачиваемый гражданами, имеющими в собственности жилую и нежилую недвижимость. Исчисляется он в процентах от кадастровой стоимости объекта недвижимости. К объектам налогообложения относятся дом, квартира, комната, дача, гараж, парковочное место, недостроенный недвижимый объект, любое жилое строение, возведённое на территории, выделенной под личное подсобное или дачное хозяйство, а также доля в этом имуществе (Приложение 1).

Налоговая льгота— право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от уплаты налога, предусмотренное налоговым законодательством.

Кроме этого, у налогоплательщиков есть возможность воспользоваться налоговыми вычетами. Налоговые вычеты— сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу в определённых законом случаях. ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Выделяют стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты. Налогоплательщик имеет право воспользоваться одновременно несколькими видами налоговых вычетов.

1. Стандартные налоговые вычеты— сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик относится к определённой категории граждан (инвалид, участник боевых действий и т. п.) или имеет на иждивении детей.

- *Вычеты на налогоплательщика.* Данный вычет могут получить отдельные категории граждан, например «чернобыльцы», герои Советского Союза и Российской Федерации и т. п. Размеры вычетов составляют 3 тыс. руб. и 500 руб., в зависимости от категории, к которой относится гражданин.

- *Вычеты на детей.* Позаконом право на данный вычет имеют родитель, супруг (супруга) родителя, усыновитель, опекун, попечитель, приёмный родитель, а также супруг (супруга) приёмного родителя, на обеспечении которых находится ребёнок. Право на вычет ограничено возрастом ребёнка и доходом налогоплательщика в течение года. Налоговый вычет предоставляется на каждого ребёнка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. Годовой вычет действует, пока совокупный доход налогоплательщика не превысит 350 тыс. руб. С начала следующего года вычет возобновляется.

Размеры вычетов в 2019 г. составляют:

- вычет на первого ребёнка — 1400 руб.;
- вычет на второго ребёнка — 1400 руб.;
- вычет на третьего ребёнка — 3 тыс. руб.

2. Социальные налоговые вычеты— сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик осуществлял расходы на благотворительность, образование, лечение или пенсионное обеспечение.

А) Согласно законодательству, если кто-то несет расходы на благотворительность, то он (она) можете воспользоваться налоговым вычетом (вернуть себе часть пожертвованных денег). Налоговый вычет – это часть дохода, необлагаемая налогом. Поэтому он(она) может вернуть себе уплаченный налог с расходов на пожертвования. То есть, если он (она) официально работает (и, соответственно, платит НДФЛ) и несет расходы на благотворительность, то он (она) можете вернуть себе часть денег в размере до 13% от суммы пожертвования.

Но максимальная сумма расходов, которую можно использовать для вычета ограничена 25% суммы годового дохода человека, осуществляющего благотворительную деятельность. То есть максимальная сумма его (ее) возврата составляет:  $13\% \times 25\% \times \text{годовой доход}$ .

Кроме того, здесь также действует и еще одно ограничение по налоговым вычетам: нельзя вернуть себе больше денег, чем перечислил в бюджет НДФЛ.

Б) Расходы, связанные с оплатой обучения, также являются основанием для получения социального налогового вычета. Получить налоговый вычет на образование могут:

- лица, оплатившие собственное обучение независимо от формы обучения и возраста налогоплательщика. Максимальный размер вычета — 120 тыс. руб. ежегодно;
- налогоплательщики, оплатившие обучение своих детей (подопечного, брата или сестры), получающих образование по очной форме обучения, до достижения детьми возраста 24 лет. Максимальный размер вычета на каждого ребёнка — 50 тыс. руб. ежегодно.

При этом возвращаемая таким образом сумма не должна превышать НДФЛ, выплаченный в том же году, когда были оплачены образовательные услуги.

В) Социальный налоговый вычет по расходам на оплату медицинских услуг и лекарств (до 13% от потраченной суммы) налогоплательщик может получить, если за счёт собственных средств оплатил медицинские услуги и медикаменты, назначенные врачом для собственного лечения, а также лечения жены (мужа), родителей и детей до 18 лет.

Кроме того, вычет предоставляется на расходы по уплате страховых взносов по добровольному личному страхованию себя, супруги (супруга), детей до 18 лет и родителей. А также страховые взносы страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, договорам страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет.

120 000 рублей – максимальная сумма расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, в совокупности с другими его расходами, связанными с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.

Размер вычета на лечение не ограничивается какими-либо пределами и представляется в полной сумме, если налогоплательщиком были потрачены денежные средства на оплату дорогостоящих медицинских услуг.

3. Размер имущественных налоговых вычетов во много раз превышает размер других вычетов. Например, максимальный размер имущественного налогового вычета составляет 2 млн руб. Право на имущественный налоговый вычет налогоплательщик получает, если:

- продал имущество;
- купил жильё (дом, квартиру, комнату и т. п.);
- осуществляет строительство жилья или приобрёл для этого земельный участок.

Согласно налоговому законодательству налогоплательщик освобождается полностью от уплаты подоходного налога на доходы от продажи имущества, находившегося в его собственности более 3 лет. Если гражданин продал имущество, собственником которого он был менее 3 или 5 лет (в

зависимости от даты и способа приобретения имущества), то сумма налогового вычета составит не более 1 млн руб. для недвижимости и не более 250 тыс. руб. для иного имущества. На выбор налогоплательщика размер налогового вычета можно также определить как сумму реально понесённых расходов на приобретение им этого имущества в прошлом.

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации 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.

Минимальный срок владения недвижимостью, по истечению которого налогоплательщик освобожден от уплаты налога в размере 13%, составляет 5 лет (если наследник приходился близким родственником, то срок владения объектом недвижимости, по истечении которого налогоплательщик освобождается от уплаты налога с доходов от продажи объекта недвижимости, снижается и составляет 3 года). Если документы переданы в налоговую инспекцию позже положенного срока, и в них фигурирует сумма, положенная к уплате в госорган, то придется заплатить по 5% за каждый месяц просрочки (в том числе и неполный). При этом законом установлено ограничение – штраф за несвоевременную подачу декларации 3-НДФЛ не может быть больше 30% вычисленного налога и не может быть меньше 1000 рублей.

4. Профессиональные налоговые вычеты — сумма, на которую уменьшаются налогооблагаемые доходы, полученные физическими лицами от предпринимательской деятельности, по гражданско-правовым договорам, а также в виде авторского вознаграждения.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются по нормативам затрат и в размере фактически совершённых и официально подтверждённых расходов.

Данный вычет могут получить:

- а) индивидуальные предприниматели;
- б) адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- в) граждане по доходам, полученным на основании гражданско-правового договора;
- г) авторы произведений литературы и искусства, а также научных открытий и изобретений по полученному вознаграждению.

**Перечень вопросов для допуска к практическому занятию:**

1. Какова экономическая сущность налогов?
2. Что представляет собой налоговая система?
3. В чем заключаются фискальная и регулирующие функции налогов?
4. Какова цель налоговой политики?
5. Что является принципами налогообложения?
6. Перечислите элементы налогообложения.
7. Что может являться объектом налогообложения?
8. Что представляют собой налоговые льготы?
9. Какие налоги относятся к федеральным? региональным? местным?
10. Для чего нужен личный кабинет налогоплательщика в Интернете?

**Практические задания и рекомендации по их выполнению**

Выполнение заданий необходимо начинать с изучения теоретического материала, руководствуясь вышеуказанной литературой. Перед выполнением работы необходимо актуализировать основные понятия и формулы, приведенные выше.

Для выполнения работы каждый студент получает от преподавателя индивидуальное задание. Задание состоит из отдельных задач. Решение оформить в таблице.

Месяц	Доход, руб.	Стандартные вычеты,	Доход, облагаемый	Налог на доходы (НДФЛ), руб.	Сумма к выдаче за
-------	-------------	---------------------	-------------------	------------------------------	-------------------



			руб.	налогом, руб.				месяц
	за месяц	с начала года		за месяц	с начала года	за месяц	с начала года	

1. Богданов Евгений Петрович работает в ООО «Протон» и получает зарплату 35 000 руб. ежемесячно. Он имеет двух детей 14 и 16 лет. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев он имеет право на стандартные вычеты?

2. Иванова Анна Степановна работает в ООО «Колос» и получает зарплату 28 000 руб. ежемесячно. Она имеет трех детей 7, 12 и 15 лет. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев она имеет право на стандартные вычеты?

3. Зайцев Иван Андреевич работает в ООО «Ударник» и получает зарплату 32 000 руб. ежемесячно. Он имеет одного ребенка 10 лет. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев он имеет право на стандартные вычеты?

4. Степанова Ирина Ивановна работает в ООО «Зеленый луг» и получает зарплату 22 000 руб. ежемесячно. Она имеет одного ребенка-инвалида. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц по месяцам и за год, а также сумму заработной платы к выдаче. Сколько месяцев она имеет право на стандартные вычеты?

#### Контрольные вопросы

1. Как определяется налоговая база для транспортных средств, имеющих двигатели?
2. Какие товары облагаются акцизом?
3. Что признается объектом обложения земельным налогом?
4. Что является объектом обложения НДФЛ?
5. Какие ставки НДФЛ существуют?
6. Какие существуют налоговые вычеты по НДФЛ?

#### Практическое занятие №7

**Тема:** Формирование практических навыков получения налоговых вычетов, льгот для физических лиц. Выбор режима налогообложения для субъектов малого и среднего бизнеса (сервисы ФНС)

**Наименование работы:** Составление налоговой декларации 3 –НДФЛ.

**Цель:** обобщение, систематизация, углубление и конкретизация теоретических знаний о льготах по НДФЛ, выработка способности и готовности использовать теоретические знания на практике; формирование и совершенствование практических умений и навыков техники начисления суммы налога на доходы физических лиц, подлежащую уплате (возврату) в бюджет (из бюджета) и заполнения декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ); способствовать формированию профессиональных и общих компетенций.

**Норма времени:** 2 часа.

**Оснащение рабочего места:** учебные пособия, карточки-задания, калькуляторы, интерактивная доска и мультимедийное оборудование

#### Основные теоретические положения

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц - одна из основных деклараций, представляемых налогоплательщиками физическими лицами в налоговые органы. Она сдается физическими лицами в зависимости от наличия у них обязанности по декларированию доходов и

уплате налога, а также для подтверждения права пользования налоговыми вычетами: стандартными, социальными, имущественными и профессиональными.

Сроки и порядок предоставления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц регламентируются ст. 227 НК РФ (гл. 23 «Налог на доходы физических лиц»). Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), он же подоходный налог - это налог, который физические лица платят со своих доходов. Правильно этот налог называется Налог на доходы физических лиц или НДФЛ. Плательщиками налога могут быть как граждане России, так и иностранные граждане. Существует пять различных ставок налога от 9% до 35%. Размер ставки зависит от (1) налогового статуса физического лица, то есть того, является ли он налоговым резидентом или нет (2) вида дохода, например, доход от работодателя, доход в виде призов, доход в виде дивидендов и так далее.

Налоговыми резидентами, как правило, являются те, кто живет в России постоянно, и проводит в году в России не менее 183 дней. Налоговыми резидентами, как правило, не признаются те, кто не живет постоянно в России. Гражданство на налоговый статус (резидент или нет) не влияет. От статуса (резидент или нет) зависит то, с каких доходов нужно платить налог, и какими будут налоговые ставки для расчета налога. Также от статуса зависит, имеете ли Вы право на вычеты.

Для резидентов существует три ставки налога - 9%, 13%, 35%. Облагаются как доходы от источников в России, так и доходы от источников за пределами России. Чаще всего используется ставка 13%. Она используется, например, по доходам от работодателя, или доходам от продажи имущества (например, машины). Ставки налогов не зависят от размера дохода.

Для тех, кто не является резидентами, существует две ставки налога – 15% для дивидендов и 30% для всех остальных доходов. Облагаются доходы только от источников в России.

Часто НДФЛ в России удерживается так называемыми налоговыми агентами, то есть теми, кто платит налоги от имени других. Налоговым агентом часто являются работодатели.

В случае если Вы самостоятельно должны уплатить налог на доходы (НДФЛ) в ситуациях, не связанных с предпринимательством (например, продажа квартиры), налог, как правило, платится не позднее 15 июля года, следующего за годом, в котором был получен доход. При этом Вам надо самостоятельно позаботиться об уплате - рассчитать и оплатить налог. То есть, если Вы не получите от Вашей инспекции требование заплатить налог, это не снимает с Вас обязанности заплатить налог.

Налоговая декларация, как правило, подается раньше - не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен доход. И в декларации должна быть видна сумма налога к оплате. Но из декларации не видно, оплачен ли налог. Платится налог, например, через банк, так же как и любой другой платеж государству. Среди электронных услуг на официальном веб-сайте налоговой службы есть возможность сформировать документы для оплаты налога.

По НДФЛ существует ряд налоговых вычетов, которые уменьшают налог. Такими вычетами могут воспользоваться только налоговые резиденты. Существует такие виды налоговых вычетов – стандартные, социальные, имущественные, вычеты по ценным бумагам и индивидуальным инвестиционным счетам и профессиональные. Стандартные вычеты предоставляются при наличии определенных условий – доход налогоплательщика не превышает какую-либо сумму, у налогоплательщика есть дети и так далее. Социальные вычеты предоставляются в случае, если налогоплательщик понес определенные расходы – оплатил лечение или обучение и так далее. Имущественные налоговые вычеты предоставляются, например, в случае, если налогоплательщик продавал имущество или покупал недвижимость и дают право, в том числе, и на возврат процентов по ипотечному кредиту. Вычеты по ценным бумагам и индивидуальным инвестиционным счетам

предоставляются в определенных ситуациях при операциях с ценными бумагами и при использовании индивидуальных инвестиционных счетов. Профессиональные вычеты предоставляются определенным категориям налогоплательщиков, например, авторам художественных произведений.

Налог на доходы физических лиц посвящена глава 23 Налогового Кодекса.

#### Методика выполнения задания

Рассмотрим порядок заполнения документа налоговой отчетности на примере налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц за 2019 г. Солнцева Анастасия Андреевна, имеющая двух детей в возрасте четырех и двух лет, работает в ЗАО «Лидер». Заработная плата Солнцевой А. А. представлена в табл. 23.

Таблица 23 - Заработная плата Солнцевой А. А.

Месяц	Сумма	Месяц	Сумма
Январь	13 220	Июль	16 500
Февраль	14 780	Август	2000
Март	15 990	Сентябрь	15 100
Апрель	15 210	Октябрь	16 770
Май	3780	Ноябрь	15 990
Июнь	15 600	Декабрь	15 500

Кроме того, в мае Солнцева болела, в связи с чем ей было выплачено пособие по временной нетрудоспособности в размере 10 000 руб. В августе Анастасия Андреевна, в соответствии с графиком, ушла в основной отпуск, получив отпускные в размере 12 300 руб. В октябре работодателем была оказана материальная помощь, сумма которой составила 5000 руб. В декабре Солнцевой, помимо заработной платы, была начислена премия в размере 1500 руб. К новому году для детей Солнцевой ЗАО «Лидер» были получены подарки, стоимостью 1000 руб. каждый.

Солнцева заочно получает высшее образование, за которое в 2019 г. ей было уплачено 30 000 руб. Накопительную часть трудовой пенсии Анастасия Андреевна перевела в негосударственный пенсионный фонд «Лукойл - Гарант». Сумма перечислений в 2019 г. составила 50 000 руб. В августе Солнцева, сделав покупку в одном из крупных магазинов, получила купон на розыгрыш автомобиля DaewooMatiz. В конце месяца она пришла на розыгрыш призов, на котором оказалось, что ее купон и стал победителем. Стоимость автомобиля, в соответствии с документами, приложенными ООО «Лидер», составляет 324 000 руб. В связи с выигрышем нового автомобиля Солнцева приняла решение продать свой автомобиль ВАЗ 2110, который покупала в 2011 г. Сумма продажи составила 150 000 руб. Все необходимые подтверждающие документы (по всем основаниям) Солнцевой приложены.

Рассчитайте сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет в 2019 г. и составьте декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ.

В пункте меню <Настройки/Налогоплательщики> выбираем налогоплательщика «Солнцева Анастасия Андреевна».

В правом верхнем углу устанавливаем период - 2019 г.

В пункте меню <Документы/Налоговая отчетность> пользуясь кнопкой из предоставленного списка возможных документов, выбираем декларацию с КНД 1151020 и открываем ее.

Далее предоставляется электронная форма документа, которую необходимо заполнить.

Заполнение декларации целесообразно начинать с листов.

Так как первым пунктом в условии задачи идет заработная плата и информация о детях, откроем Лист Ж1 - Расчет стандартных налоговых вычетов. Вначале необходимо ввести доход по

месяцам. Для этого, кликнув два раза по оранжевой ячейке, выбираем пункт меню «Добавить строки» и добавляем пять строк, в которые вводим название месяцев. После этого в зеленые ячейки вводим имеющиеся данные о выплатах Солнцевой. В соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 208 к доходам будут относиться все выплаты, связанные с выполнением трудовых обязанностей. Поэтому суммы заработной платы, отпускных и премию следует отнести именно к таким выплатам. Пункт 1 ст. 217 исключает из перечня доходов, не подлежащих налогообложению, пособия по временной нетрудоспособности, поэтому целесообразно его сумму сложить с суммой полученной заработной платы за май. После разнесения доходов по месяцам произведем автоматизированный расчет. При этом автоматически заполнятся строки 010-120, сумма дохода в которых отражается нарастающим итогом. Таким образом, сумма дохода не превысила 280 000 руб. соответственно в течение 12 месяцев (строка 140) Солнцева имеет право пользоваться стандартным налоговым вычетом на детей в размере 1400 руб. x 12 мес. x 2 детей = 33 600 руб. Эту сумму указываем по строке 180. Иных стандартных вычетов условиями задачи не предусмотрено. Поэтому после произведения расчета по строке 220 отразится итоговая сумма стандартных налоговых вычетов, равная 33 600 руб. (рис. 1).

Исходя из условия задачи есть суммы, не подлежащие налогообложению (за исключением доходов в виде стоимости выигрышей и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг)).

Суммы материальной помощи, оказываемой работодателем своим работникам, не превышающие 4000 руб., освобождаются от налогообложения НДФЛ в соответствии с п. 28 ст. 217 НК РФ. В соответствии с этим же пунктом освобождаются от НДФЛ и суммы подарков, не превышающие 4000 руб., что удовлетворяет условиям задачи.

В строку 030 вносим сумму материальной помощи, равную 5000 руб., а в строку 040 - сумму дохода, не подлежащую налогообложению, равную 4000 руб. По строке 070 отразим сумму подарков (2000 руб.), по строке 080 - сумму, освобождаемую от налогообложения, которая в этом случае будет также равна 2000 руб. После расчета документа по строке 160 отражена сумма 6000 руб., равная общей сумме доходов, не подлежащих налогообложению (рис. 2).

The image shows a screenshot of a tax calculation spreadsheet. The top part contains a table with columns for 'Сумма' (Amount) and 'НДФЛ' (Income Tax). Below this, there are several sections with labels and corresponding values:

- 1. Доходы от обычных источников (зарплата, выплаты и др.): 280 000,00
- 2. Стандартный налоговый вычет: 33 600,00
- 3. Итого облагаемый доход: 246 400,00
- 4. Ставка НДФЛ: 13%
- 5. Налог на доходы физических лиц: 32 032,00
- 6. Итого к уплате: 32 032,00

Рис. 1. Лист Ж1



Рис. 2. Лист Г1

Далее переходим к заполнению Листа Ж2 - Расчет социальных налоговых вычетов.

По условию задачи известно, что Солнцева оплачивает свое обучение по заочной форме. В соответствии с п. 2 ст. 219 налогоплательщик имеет право получить социальный вычет на свое обучение в размере фактически произведенных расходов (но не более 120 000 руб.), т.е. по строке 050 отражаем сумму фактических расходов на обучение, равную 30 000 руб.



Рис. 3. Лист Ж2

Переходим к заполнению Листа ЖЗ - Расчет социальных налоговых вычетов, установленных пп. 4 п. 1 ст. 219 Кодекса, в части сумм пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения и (или) страховых взносов, уплаченных по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования. Известно, что Анастасия Андреевна перечисляла денежные средства НПФ «Лукойл-Гарант», в размере 50 000 руб. за 2019 г. По строке 010 (Признак договора) необходимо указать «1», так как Солнцева уплачивала денежные средства за себя. По строкам 020-060 заполняются сведения о негосударственном пенсионном фонде. В строку 070 (общая сумма пенсионных взносов, внесенных в налоговый период) указываем 50 000 руб. Сумма пенсионных взносов, принимаемая к вычету (строка 080), составляет 13 % от суммы пенсионных взносов, внесенных в данный период. Она составит 50 000 руб. x 13 % = 6500 руб. При произведении расчета эта сумма отражена по строке 100 - общая сумма пенсионных взносов, принимаемая к вычету (рис. 4).



Рис. 4. Лист ЖЗ

Кроме того, вернемся к Листу Ж2. В нем при произведении расчета (после заполнения Листа ЖЗ) по строке 090 отражена сумма вычета, описанная выше (по Листу ЖЗ), равная 6500 руб.

По строкам 110 и 120 указана общая сумма социальных налоговых вычетов, которая равна 30 000 руб. (за обучение) + 6500 руб. (негосударственное пенсионное страхование) = 36 500 руб. (рис. 3).

При получении дохода в виде выигрыша (автомобиль DaewooMatiz) Солнцева обязана заполнить лист А (2). Доходы от источников в Российской Федерации, облагаемые налогом по ставке 35 % (ее необходимо выбрать самостоятельно, руководствуясь п. 2 ст. 224 НК РФ). По строкам 010-030 заполняется информация об источнике выплаты дохода (ООО «Счастье»). По строке 040 отразим сумму выигрыша, равную 324 000 руб. Сумма облагаемого дохода, которую заносим в строку 050 равна 320 000 руб. (так как в соответствии с п. 28 ст. 217 НК РФ стоимость подарков до 4000 руб. налогом не облагается). При расчете по строке 060 отражена сумма исчисленного налога, равная 112 000 руб. (рис. 5).



Рис. 5. Лист А (2)



Соответственно, чтобы отразить 4000 руб., которые налогом не облагаются, необходимо заполнить Лист Г2 - Расчет суммы доходов в виде стоимости любых выигрышей и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению.

По строкам 010-030 заполняем информацию об источнике выплаты дохода. По строке 040 отражаем сумму дохода, равную 324 000 руб. Сумма, не подлежащая налогообложению, рассчитывается автоматически, при проведении расчета. Она равна 4000 руб. По строке 060 отражается общая сумма доходов, не подлежащих налогообложению, равная 4000 руб. (рис. 6).

**Лист Г2. Расчет суммы доходов в виде стоимости любых выигрышей и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению**

1. Расчет суммы доходов в виде стоимости выигрышей и призов, полученных в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению в соответствии с п. 26 ст. 217 Кодекса (руб., коп.)

010	ИНН источника выплаты дохода 5 8 3 6 4 5 7 8 2 3 --	020	/ КПП 5 8 3 6 0 1 0 0 1
Наименование источника выплаты дохода			
030	ООО "Счастье"		
040	Сумма дохода (руб., коп.) 3 2 4 0 0 0 -- -- -- -- -- 0 0	050	Сумма дохода, не подлежащего налогообложению (равно значению показателя 040, но не более 4000 руб.) (руб., коп.) 4 0 0 0 -- -- -- -- -- 0 0
2. Общая сумма доходов, не подлежащих налогообложению (равна сумме доходов, не подлежащих налогообложению от всех источников выпл., но не более 4000 руб.) (руб., коп.)		060	4 0 0 0 -- -- -- -- -- 0 0

Рис. 6. Лист Г2

Далее отразим продажу автомобиля ВАЗ-2110. Для этого нам необходимо заполнить еще один Лист А(1). Нажимаем на Лист А правой клавишей и выбираем «Добавить раздел». Начинаем заполнять новый Лист А. Доходы от источников в Российской Федерации, облагаемые налогом по ставке 13 % (выбираем данную ставку).

Так как в задаче уже были доходы, облагаемые по данной ставке, вначале внесем сведения о них. Это доходы, выплаченные по месту работы Солнцевой. По строкам 010-030 отразим данные об месте работы Сонцевой ООО «Лидер» - ИНН, КПП, Код по ОКТМО, Наименование организации. Общая сумма дохода = = 184 240 руб. (зарплата) + 5 000 руб. (материальная помощь) + + 2 000 руб. (подарки) = 191 240 руб. (по данным Листа Ж1). Полученную сумму отражаем по строке 040 Листа А(1). По строке 050 необходимо отразить сумму облагаемого дохода. Для этого из общей суммы дохода необходимо вычесть сумму вычетов: 191 240 руб. - -33 600 руб. - 4 000 руб. - 2 000 руб. = 151 640 руб. Таким образом, при расчете документа сумма исчисленного налога с данных доходов равна 19 713 руб. (строка 060). Так как эта сумма была удержана у источника выплаты и им перечислена в бюджет, повторной обязанности по уплате не возникает и в строку 070 (сумма налога удержанная) нам необходимо внести это же значение, равное 19 713 руб. (рис. 7).

**Лист А. Доходы от источников в Российской Федерации, облагаемые налогом по ставке (001) 13%**

1. Расчет суммы доходов и налога

010	ИНН источника выплаты дохода 5 8 0 8 9 7 6 5 3 4 --	020	/ КПП 5 8 0 8 0 1 0 0 1	021	Код по ОКТМО 5 6 7 0 1 0 0 0 0 0 0
Наименование источника выплаты дохода					
030	ЗАО "Лидер"				
040	Сумма дохода (руб., коп.) 1 9 1 2 4 0 -- -- -- -- -- 0 0	050	Сумма облагаемого дохода (руб., коп.) 1 5 1 6 4 0 -- -- -- -- -- 0 0		
060	Сумма налога исчисленная (руб.) 1 9 7 1 3 -- -- -- -- --	070	Сумма налога удержанная (руб.) 1 9 7 1 3 -- -- -- -- --		

Рис. 7. Лист А (1)

В этом же Листе А (1) необходимо указать и еще один вид дохода - от продажи транспортного средства, источником выплаты которого является Трунин Иван Апполонович. Сумма дохода (строка 040) - 150 000 руб. Сумма облагаемого дохода составляет 0 руб., так как в данном случае применяется имущественный налоговый вычет, использование которого будет рассмотрено далее (рис. 8).

ИНН источник выплаты дохода	ИФЛП	Код по ОКТМО
010 5:8:0:8:9:7:6:5:3:4:--	020 5:8:0:8:0:1:0:0:1	021 5:6:7:0:1:0:0:0:0:0
Наименование источника выплаты дохода		
030 SAO "Лидер"		
Сумма дохода (руб. коп.)		Сумма облагаемого дохода (руб. коп.)
040 1:9:1:2:4:0:--:--:--:--:0:0	050 1:5:1:6:4:0:--:--:--:--:0:0	
Сумма налога исчисленная (руб.)		Сумма налога удержанная (руб.)
060 1:9:7:1:3:--:--:--:--:--	070 1:9:7:1:3:--:--:--:--:--	
Трунин Иван Апполонович		
Сумма дохода (руб. коп.)		Сумма облагаемого дохода (руб. коп.)
040 1:5:0:0:0:0:--:--:--:--:0:0	050 0:--:--:--:--:--:--:--:--:--:0:0	
Сумма налога исчисленная (руб.)		Сумма налога удержанная (руб.)
060	070	

Рис. 8. Лист А (1). Продолжение

В итоговых результатах по данному листу общая сумма дохода равна 341 240 руб. (191 240 руб. + 150 000 руб.). облагаемая сумма дохода равна 151 640 руб. Общая сумма налога исчисленная - 19 713 руб. Общая сумма налога удержанная - 19 713 руб. (рис. 9).

2. Итоговые результаты	
2.1. Общая сумма дохода (руб., коп.)	2.2. Общая сумма облагаемого дохода (руб., коп.)
080 3:4:1:2:4:0:--:--:--:--:0:0	090 1:5:1:6:4:0:--:--:--:--:0:0
2.3. Общая сумма налога исчисленная (руб.)	2.4. Общая сумма налога удержанная (руб.)
100 1:9:7:1:3:--:--:--:--:--	110 1:9:7:1:3:--:--:--:--:--
2.5. Общая сумма уплаченного налога, в виде фиксированных авансовых платежей (руб.)	
120	

Рис. 9. Лист А (1). Итоговые результаты

Далее необходимо заполнить Раздел Е. Расчет имущественных налоговых вычетов по доходам от продажи имущества. В данной ситуации мы должны заполнить п. 2.1. Суммы, полученные от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее трех лет для расчета имущественного налогового вычета с учетом ограничения в 250 000 руб. (в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 220 НК). В строку 110 (сумма дохода от всех источников выплаты) заносим сумму продажи автомобиля 150 000 руб. При расчете документа автоматически заполняются строки 120 (сумма налогового вычета), итоговые суммы по данному виду дохода, по сумме вычета, а также строка 1 90 - расчет общей суммы вычетов. Во всех этих строках стоит одна и та же сумма, равная 150 000 руб. (рис. 10).

Все необходимые Листы заполнены. Данные из них переносятся в Разделы. При расчете документа это происходит автоматически.



Раздел 1. Расчет налоговой базы и суммы налога по доходам, облагаемым по ставке 13 %.

По строке 010 отражается общая сумма дохода по данной ставке, равная 341 240 руб. Общая сумма дохода, не подлежащая налогообложению, равна 6000 руб. (020), Общая сумма дохода, подлежащая налогообложению, отражаемая по строке 030, составляет 335 240 руб. По строке 040 отражается общая сумма расходов и вычетов, уменьшаемых налоговую базу. Она равна 220 100 руб. (33 600 руб. + 150 000 руб. + 36 500 руб.). Таким образом, налоговая база (строка 050) равна 335 240 руб. - 220 100 руб. = 115 140 руб.

Сумма налога, исчисленная к уплате, равна 115 140 руб. x 13 % = 14 968 руб. (по строке 060). Общая сумма налога, удержанная у источника выплаты, составляет 19 713 руб. (из Листа А(1)). Таким образом, 4745 руб. (19 713 руб. - 14 968 руб.) подлежат возврату из бюджета (строка 100) (рис. 11).

Рис. 10. Лист Е

№	Показатель	Код строки	Значение показателя (руб., руб.)
<b>1 Расчет общей суммы дохода, подлежащего налогообложению по ставке 13%</b>			
010	Общая сумма дохода	010	341 240
020	Общая сумма дохода, не подлежащая налогообложению (по ст. 213 НК РФ)	020	6 000
030	Общая сумма дохода, подлежащая налогообложению (вычеты учтены в строке 040)	030	335 240
<b>2 Сумма расходов и вычетов, уменьшающих налоговую базу</b>			
040	Общая сумма расходов и вычетов	040	220 100
<b>3 Расчет налоговой базы</b>			
050	Налоговая база	050	115 140
<b>4 Расчет суммы налога</b>			
060	Общая сумма налога, исчисленная к уплате (используйте ставку 004 и 017)	060	14 968
070	Общая сумма налога, удержанная у источника выплаты (по ст. 214 НК РФ)	070	19 713
080	Сумма фактически уплаченных авансовых платежей (по ст. 214 НК РФ)	080	0
090	Общая сумма налога, уплаченная в виде фиксированных авансовых платежей (по ст. 214 НК РФ)	090	0
100	Общая сумма налога, подлежащая возврату из бюджета (используйте ставку 004 и 017)	100	4 745
110	Сумма налога, подлежащая уплате (доплате) в бюджет (высчитайте сумму строки 070, 080, 090 из строки 060. Если значение строки 080 меньше или равно строке 070, 080, 090, то в строке 110 ставится прочерк)	110	0

Рис. 11. Раздел 1

Раздел 1. Расчет налоговой базы и суммы налога по доходам, облагаемым по ставке 35 %.

Общая сумма дохода (строка 010) равна 324 000 руб. Общая сумма дохода, не подлежащая налогообложению (строка 020), равна 4000 руб. Налоговая база, таким образом, 324 000 руб. - 4000 руб. = 320 000 руб. (по строке 030). Общая сумма налога, исчисленная к уплате, составляет 320 000 руб. x 35 % = 112 000 руб. Эта сумма и подлежит уплате в бюджет (строка 080) (рис. 12).

**Раздел 3. Расчет налоговой базы и суммы налога по доходам, облагаемым по ставке 35%**

№ стр.	Показатели	Код строки	Значение показателей (руб. коп.)
<b>I Общая сумма дохода, облагаемого по ставке 35%</b>			
1	Общая сумма дохода (см. 2.1 листа А + см. 2.1 листа Б)	010	3 2 4 0 0 0 . 0 0
<b>II Общая сумма дохода, не подлежащего налогообложению</b>			
2	Общая сумма дохода (п. 2 листа Г)	020	4 0 0 0 . 0 0
<b>III Расчет налоговой базы</b>			
3	Налоговая база (Вычтите строку 020 из строки 010. Если результат получил отрицательный, то в данной строке ставится «0»)	030	3 2 0 0 0 0 . 0 0
<b>IV Расчет итоговой суммы налога, подлежащей уплате (доплате) или возврату (руб.)</b>			
4	Общая сумма налога, исчисленная к уплате (см. 2.3 листа А + см. 2.3 листа Б)	040	1 1 2 0 0 0 . 0 0
5	Общая сумма налога, удержанная у источника выплаты (см. 2.4 листа А)	050	
6	Общая сумма удержанного налога с доходов, освобождаемых от налогообложения в соответствии с пп.1 п.1 ст.212 Кодекса (п. 2 листа Г)	051	
7	Общая сумма налога, уплаченная в иностранных государствах, подлежащая зачету в Российской Федерации (см. 2.4 листа Б)	060	
8	Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета (Вычтите строку 040 из суммы строк 050, 051. Если значение строки 040 больше или равно сумме строк 050, 051, то в строке 070 ставится прочерк)	070	
9	Сумма налога, подлежащая уплате (доплате) в бюджет (Вычтите сумму строк 050, 051, 060 из строки 040. Если значение строки 040 меньше или равно сумме строк 050, 051, 060, то в строке 080 ставится прочерк)	080	1 1 2 0 0 0 . 0 0

Рис. 12. Раздел 3

Последним заполняется Раздел 6. Суммы налога, подлежащие уплате (доплате) в бюджет/возврату из бюджета. По строке 010 отражается код «1» уплата/доплата в бюджет. По строке 020 необходимо выбрать соответствующий КБК, по строке 030 - ОКТМО. Заполнению подлежит одна из строк - либо 040, либо 050. Так как мы обязаны уплатить налог, его сумму отражаем по строке 040 = 112 000 руб. (по ставке 35 %) - 4 745 руб. (к возврату по ставке 13 %) = 107 255 руб. (рис. 13).

**Раздел 6. Суммы налога, подлежащие уплате (доплате) в бюджет/возврату из бюджета**

(Код строки 010) 1 1 - уплата (доплата) в бюджет  
2 2 - возврат из бюджета  
3 3 - отсутствие уплаты (доплаты) в бюджет или возврата из бюджета

Показатели	Код строки	Значение показателей
Код бюджетной классификации	020	1 5 2 1 0 1 0 2 0 1 0 0 0 1 1 0 0 0 1 1 0
Код по ОКТМО	030	5 6 7 0 1 0 0 0 0 0 0
Сумма налога, подлежащая уплате (доплате) в бюджет (руб.)	040	1 0 7 2 5 5 . 0 0
Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета (руб.)	050	

Рис. 13. Раздел 6

**Перечень вопросов для допуска к практическому занятию:**

1. Что такое налоговые льготы?

2. Что представляет собой налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц?
3. Каковы сроки ее предоставления?
4. Что относится к стандартным налоговым вычетам?
5. Что относится к социальным налоговым вычетам?
6. Что относится к имущественным налоговым вычетам?

### **Практические задания и рекомендации по их выполнению**

Выполнение заданий необходимо начинать с изучения теоретического материала, руководствуясь вышеуказанной литературой. Перед выполнением работы необходимо актуализировать основные понятия и формулы, приведенные выше.

Для выполнения работы каждый студент получает от преподавателя индивидуальное задание. Задание состоит из отдельных задач.

При решении задач необходимо произвести расчеты и заполнить в программе налоговую декларацию 3 –НДФЛ.

1.Работник заочно получает высшее образование, за которое в 2018 году им было уплачено 50 000 руб. В данном году была продана квартира за 1 800 тыс. руб., которая приобреталась в 2016 году. Недостающие данные взять из задания к практической работе № 4. Какую сумму денежных средств сможет вернуть работник в текущем году? Составить налоговую декларацию 3 –НДФЛ.

2. Дедушка Кирилл оказал благотворительную помощь городской юношеской футбольной команде в размере 70 000 рублей и сделал пожертвование в пользу благотворительного фонда «Мы вместе» – 50 000 рублей. Начисленная зарплата дедушки Кирилл составляет 37 000 рублей в месяц. Определите размер налогового вычета, который получит дедушка Кирилл.

3. Работником в 2018 году было уплачено за лечение и приобретение медикаментов 65 000 руб. В данном году была продана квартира за 1 200 тыс. руб., которая приобреталась в 2016 году. Недостающие данные взять из задания к практической работе № 4. Какую сумму денежных средств сможет вернуть работник в текущем году? Составить налоговую декларацию 3 –НДФЛ.

4. В начале года куплен земельный участок под жилищное строительство стоимостью 700 000 рублей с индивидуальным жилым домом стоимостью 1 700 000 рублей. Начисленная зарплата составляет 80 000 рублей в месяц. Ранее работник не получал налоговый вычет.

Определите:

А) Величину налогового вычета за год.

Б) Величину налогового вычета в последующий период.

5. Работником было уплачено за обучение своего ребенка в 2018 году 40 000 руб. В данном году им был продан автомобиль за 400 тыс. руб., который был в собственности 2 года. Недостающие данные взять из задания к практической работе № 4. Какую сумму денежных средств сможет вернуть работник в текущем году? Составить налоговую декларацию 3 –НДФЛ.

6. Старший брат работает менеджером в международной компании и оплачивает высшее образование среднему брату. Его начисленная заработная плата составляет 90 000 рублей в месяц. В 2018 году за обучение в вузе среднего брата он заплатил 130 000 рублей. Рассчитайте сумму, которую старший брат Сергея сможет вернуть в 2019 году с помощью налогового вычета.

7. Работник в 2018 году перечислил взносы на накопительную часть трудовой пенсии в размере 18 000 руб. В данном году была приобретена квартира за 1,8 млн. руб. Недостающие данные взять из задания к практической работе № 4. Какую сумму денежных средств сможет вернуть работник в текущем году? Составить налоговую декларацию 3 –НДФЛ.

8. В начале 2018 года папа Евгений купил квартиру стоимостью 5 000 000 рублей. Его начисленная зарплата составляет в 2018 году 90 000 рублей в месяц. Кроме того, 85 000 рублей он потратил на услуги стоматолога для себя, жены и сына школьника.

Определите:

А) Какой налоговый вычет за купленную квартиру он получит в 2018 году, учитывая что ранее он не получал налоговый вычет?

Б) Какой налоговый вычет за купленную квартиру положен ему в последующие периоды

### Практическое занятие 8

**Тема:** Финансовая безопасность

**Цели практического занятия:** раскрыть понятие предпринимательской среды и определить ее составляющие.

**Количество часов:** 2 часа.

**Содержание практического занятия:**

#### 1. Выполнение кейса:

Организационная среда представляет собой элементы и факторы, окружающие любую предпринимательскую структуру, и влияющие на ряд процессов, происходящих в ней.

Клиенты выступают одним из факторов делового окружения. Это физические лица, организации, являющиеся покупателями или потребителями продукта предпринимателя. В сфере управления продажами должны учитываться две принципиально различные концепции:

- желания и потребности клиентов не осознаны, и задача управления продажами состоит в их изучении и удовлетворении. П. Друкер считает, что единственная подлинная цель бизнеса – создавать потребителя, который является основой функционирования и развития компании;
- клиент знает, что ему нужно, он диктует свои условия, платит свои деньги и вправе требовать точного исполнения заказа. Г. Минцберг полагает, что организациям следует обучаться и накапливать опыт, чтобы лучше понимать потребителей и как можно более точно удовлетворять их потребности и желания.

На рынке побеждает тот, кто в максимальной мере может развить клиентоориентированность. Изучение клиентов позволяет лучше узнать то, какой продукт в большей степени принимается ими, на какой объем продаж следует рассчитывать, насколько можно расширить круг потенциальных клиентов, что ожидает продукт в будущем и т.п. Профиль клиента, как правило, создается по таким характеристикам, чтобы можно было понять, почему покупается товар, как данный товар оценивается клиентом.

Изучая клиентов, компания также уясняет для себя, насколько сильны ее позиции по отношению к клиенту в процессе торга. Например, если клиент имеет ограниченную возможность в выборе продавца нужного ему товара, то его сила торговаться существенно ослаблена, следовательно, вероятность успешной сделки достаточно высока. В другом случае продавец должен искать замену клиенту другим, который бы имел меньше возможностей в выборе товара.

Ответьте на вопросы:

- Охарактеризуйте роль предпринимательской среды в деятельности любого конкретного предприятия г. Великие Луки, опираясь на следующую модель:



- Приведите примеры, в чем проявляется переменчивость ситуационных факторов внутренней среды предпринимательской организации.

• В чем состоят особенности формирования предпринимательской среды в г. Великие Луки?

- В чем состоит специфика элемента делового окружения – покупателя?
- Какая из представленных двух концепций вам ближе? Свой ответ обоснуйте.
- Зачем следует проводить анализ целевой аудитории, понимать ее ожидания?
- Как вы объясните фразу «отца» маркетинга Филиппа Котлера: «Что покупает человек, когда покупает дрель? Он покупает дырки, которые может сделать этой дрелью»?
- Какие характеристики должен включать портрет (профиль) целевого потребителя?
- Составьте портрет потенциального покупателя для предпринимателя (из вопроса 1).

**Контрольные вопросы:**

1. Что понимается под предпринимательской средой?
2. Покажите различие между макросредой, микросредой и медиасредой. Перечислите важнейшие группы факторов внешней среды.
3. Из каких элементов состоит внутренняя предпринимательская среда?

**Практическое занятие 9**

**Тема:** «Краткое описание проектируемого бизнеса/бизнес-идеи. Характеристика продукта / услуги. Наименование продукции. Назначение и область применения. Основные характеристики. Конкурентоспособность. Патентоспособность и авторские права. Наличие лицензии и необходимость лицензирования. Степень готовности к выпуску и реализации продукции.»

**Цели практического занятия:** рассмотреть и проанализировать организационно-правовые формы юридических лиц, виды их объединений.

**Количество часов:** 2 часа.

**Содержание практического занятия:**

**1. 1. Выполнение практических заданий**

**Задание 1 «Признаки интуитивного и рационального бизнеса».**

Прочитайте признаки интуитивного и рационального бизнеса и объясните, в чем состоит их различие.

Признаки интуитивного бизнеса	Признаки рационального бизнеса
Преимущественно экстенсивный характер развития	Преимущественно интенсивный характер развития
В основе принятия решений лежат активный поиск и создание новых правил и процедур ведения бизнеса	В основе принятия решений лежат стандартные и в основном формальные правила и процедуры
Неустойчивая внутренняя и внешняя среда предпринимательства	Устойчивая внешняя и внутренняя среда предпринимательства
Неустойчивые взаимоотношения между партнерами, основанные на личных связях	Устойчивые взаимоотношения между партнерами, основанные на возмездной основе

Для каких видов предпринимательской деятельности в большей степени характерны эти признаки? Свой ответ обоснуйте.

**Задание 2 «Сильные и слабые стороны производственного и коммерческого предпринимательства».**

Охарактеризуйте сильные и слабые стороны производственного и коммерческого предпринимательства. Ориентиром могут служить положения:

- Имеет наибольшее общественное значение.
- Пользуется значительной государственной поддержкой.
- Зависимость от уровня развития рыночной инфраструктуры.
- Уровень рентабельности и риска.
- Быстрота создания, величина первоначального капитала.
- Относительная простота самих операций.
- Зависимость от уровня производства.

- Формирование основы современной рыночной экономики.

### Задание 3 «Функции коммерческого предпринимательства».

Полям деятельности коммерческого предпринимательства являются операции по купле-продаже товаров. Здесь предприниматель выступает в роли торговца, коммерсанта, продавая готовые товары, приобретенные им у других лиц. Примерами могут служить разнообразные оптовые и розничные базы, магазины и т.д. Коммерческое предпринимательство выполняет следующие функции:

- распределение предметов потребления в пространстве,
- компенсация различий в объемах производства и потребления,
- ориентация на требования потребителей к качеству продукции,
- принятие риска,
- формирование товарного ассортимента,
- освоение рынка и стимулирование сбыта,
- предоставление различного рода сервисных услуг.

Объясните значение каждой из этих функций и продолжите список.

Объясните, как проявляется реализация этих функций при осуществлении следующих видов розничной торговли:

Признак	Виды розничной торговли
По виду передачи товара	Стационарная (магазинная)
	Посылочная
	Передвижная
По степени специализации номенклатуры	Торговля смешанным ассортиментом
	Специализированная
	Специальная

Укажите, какие преимущества и недостатки имеет каждый из представленных в таблице видов торговли.

### Задание 4 «Концепции предпринимательства».

Любой вид бизнеса можно классифицировать по трем концепциям, каждая из которых представляет собой определенное противоречие данному понятию, его полезности обществу и предпринимателю.

В основе критической концепции бизнеса лежит ряд положений:

- Критическая концепция бизнеса относит рассматриваемое явление применительно к рыночной экономике.
- Критическая концепция бизнеса определяет данное явление как одну из многих разновидностей человеческой деятельности.

Критерием разграничения бизнеса и небизнеса выступает извлечение прибыли и связанные с этим корыстные мотивы в действиях людей. Бизнес направлен исключительно на получение прибыли, а небизнес, как правило, на извлечение прибыли не нацелен. В процессе деятельности людей в сфере небизнеса прибыль иногда может возникать, но она направлена не в корыстных целях, а для развития различных видов деятельности на благо общества.

Полной противоположностью критической концепции является позитивная концепция бизнеса. Ее суть состоит в том, что бизнес понимается и оценивается как общественно-полезная деятельность людей, осуществляемая в порядке личной инициативы, целью которой является производство товаров и услуг для других людей.

Обе рассмотренные концепции бизнеса являются двумя крайними позициями в оценке бизнеса как объективного явления. Преодоление указанных крайностей происходит лишь в рамках третьей из названных выше концепций, а именно – прагматической концепции бизнеса.

Указанное явление оказывается, с одной стороны, необходимым, а с другой стороны, – выгодным людям, которые воспринимаются в обществе в качестве бизнесменов, стремящихся удовлетворить свои корыстные интересы и другим членам общества, которые благодаря бизнесу

получают возможность постоянно насыщать свои потребности при помощи созданных товаров и оказанных услуг.

Охарактеризуйте три концепции бизнеса, опираясь на следующую таблицу. По какой концепции развивается современный российский бизнес?

	Позитивная	Критическая	Прагматическая
Цель			
Образ предпринимателя			
Осуществляется в интересах			

**Контрольные вопросы:**

- По каким признакам можно классифицировать предпринимательскую деятельность?
- В чем заключается сущность производственного, коммерческого и финансово-кредитного предпринимательства?
- Что является сферой деятельности предпринимательства в сфере услуг? Каковы его сильные и слабые стороны?
- Дайте характеристику консалтинга и инжиниринга.

**Выполнение ситуационных заданий:**

**Задание 1.** Полномочия на ведение дел полного товарищества «Коробкин и компания» предоставлены одному из его участников, Игорю Федорову. На протяжении последних двух месяцев у Федорова наблюдаются серьезные проблемы с алкогольной зависимостью. Могут ли быть прекращены его полномочия?

**Задание 2.** Государственная регистрация полного товарищества «Коробкин и компания» намечена на 30 сентября. 15 августа один из его участников, Игорь Федоров, внес 30% своего вклада в складочный капитал товарищества (300 тыс. руб.), и уже на следующий день решил реализовать давнюю мечту – провести двухмесячный отпуск вместе с женой и детьми на экзотическом острове. Нарушил ли участник свои обязанности в соответствии с российским законодательством? Если да, то каковы последствия такого нарушения?

**Задание 3.** Игорь Федоров, один из участников полного товарищества «Коробкин и компания», заинтересовался текущей деятельностью товарищества, вследствие чего запросил соответствующую информацию. На свою просьбу он получил отказ, причина которого заключалась в отсутствии у Федорова полномочий на ведение дел товарищества. Правомерен ли такой отказ? Свой ответ обоснуйте, ссылаясь на российское законодательство.

**Задание 4.** Игорю Федорову – участнику, выбывшему из полного товарищества «Коробкин и компания», была произведена выплата его доли в складочном капитале следующим образом: 80% – денежными средствами, 20% – имуществом (по соглашению Федорова с остающимися участниками). Насколько правомерны такие действия?

**Задание 5.** Игорь Федоров – участник полного товарищества «Коробкин и компания» предложил АО «Строй-Юг» заключить выгодный договор. В подтверждение своих полномочий на подписание договора Федоров представил:

- нотариально заверенную копию учредительного договора полного товарищества, из которого следует, что Федоров, наряду с Коробкиным, является его участником, и, что ведение дел товарищества поручено Коробкину;
- доверенность на право заключения договора, выданному Федорову АО «Строй-Юг»;
- собственноручное письмо Коробкина, из которого видно, что он не возражает против заключения договора;
- визитную карточку, в которой указаны домашний адрес и телефон Федорова.

Подтверждают ли указанные документы полномочия Федорова? Какие документы необходимы для подтверждения его полномочий?

**Задание 6.** Число участников ООО «Свободная жизнь» в отчетном году превысило пятьдесят человек. Чтобы не ликвидировать общество в судебном порядке и не уменьшать число его участников до указанного предела, было принято решение в течение текущего года преобразовать его в полное товарищество, так как в соответствии с законодательством общее число участников



такой организационно-правовой формы не может превышать ста человек. Все ли положения, представленные в данной ситуации, не противоречат российскому законодательству?

**Задание 7.** Сергей Самойлов – участник ООО «Дивный сад» решил выйти из общества, объяснив свое действие желанием самостоятельно заняться коммерческой предпринимательской деятельностью. Другие участники общества не поддержали решение Самойлова. Вправе ли Самойлов выйти из общества? Следует ли ему подавать соответствующее заявление (о выходе из общества)?

## **2. Выполнение тестового задания.**

### **Контрольные вопросы:**

1. Назовите основные организационно-правовые формы коммерческих и некоммерческих организаций.
2. Какие факторы влияют на выбор организационно-правовой формы организации?
3. Дайте характеристику следующим типам организационно-коммерческих форм объединений: картель, концерн, консорциум, холдинг, финансово-промышленная группа.

## **Практическое занятие 10,11**

**Тема:** «Предпринимательская идея»

**Цели практического занятия:** определить значение предпринимательской идеи в становлении и развитии субъектов предпринимательства.

**Количество часов:** 4 часа.

### **Содержание практического занятия:**

#### **1. Обсуждение вопросов в формате круглого стола:**

- Сравнительная характеристика общеизвестных методов генерирования предпринимательских идей.
- Инновационные предпринимательские идеи: проблемы поиска, обоснования и реализации.
- Должен ли предприниматель обладать экономическим мышлением?
- Правила, обеспечивающие эффективное достижения поставленной цели (идеи) по М. Смоллу.
- Согласны ли вы со следующим утверждением: «Новая предпринимательская идея – дешевый ресурс и большой дефицит»?

#### **2. Выполнение кейса «Где взять свою бизнес-идею?»:**

5 собственников успешного малого бизнеса ответили на вопрос, что подтолкнуло их к созданию собственного дела.

Джонатан Уоррен, директор интернет-магазина по продаже кроватей «Время Для Сна»: «Я черпал вдохновение из других интернет-магазинов: в 2006 году я заметил, что люди все чаще стали покупать книги и компакт-диски в Интернете, и предположил, что со временем они станут также заказывать и большие предметы, например, кровати. Я всегда хотел работать на себя, поэтому после более глубокого анализа данной возможности решил – или сейчас или никогда.

Мой пятилетний опыт работы у производителя кроватей, знание рынка и возможности закупки кроватей непосредственно у зарубежных поставщиков позволили мне начать зарабатывать. Я считаю, что залогом успеха интернет-магазина является соответствие товаров последним тенденциям, выгодные цены, а также эффективный и быстрый сервис. Именно сочетание этих параметров позволило моему бизнесу неуклонно расти, несмотря на рецессию».

Саймон Хилл, управляющий директор компании по управлению идеями Wazoku: «С самого начала своей деятельности я хотел реализовать бизнес-идею, которая в первую очередь была бы интересна мне. Проанализировав круг моих интересов, я пришел к выводу, что это должен быть B2B проект.

На данный момент платформа Wazoku представляет собой инструмент управления идеями и инновациями, который помогает бизнесу любого размера получать лучшие идеи от своих сотрудников, партнеров и клиентов. Механизмы Wazoku позволяют захватывать, создавать, оценивать, приоритизировать и затем выбирать идеи. Эта отрасль оказалась настолько интересной и хорошо мне знакомой, что на первых порах я мог делать все сам. Оглядываясь назад, я могу сказать,



что самым ответственным и эффективным шагом в подготовке проекта стало бизнес-планирование. Даже понимая уникальность идеи, мы несколько месяцев изучали рынок, планировали деятельность, потом снова и снова переписывали наш бизнес-план до того, как сделать первые практические шаги в реализации. Я бы сказал, что все то планирование было действительно необходимым, и вы должны очень критично относиться к своим прогнозам».

Маркус Симпсон, генеральный директор агентства «Ожидание на Дому», предоставляющего услуги ожидания дома вместо заказчика: «Неудача при реализации моей первой бизнес-идеи подтолкнула меня к поиску новых возможностей. Решающую роль в этом процессе сыграла телепрограмма, в которой предлагались различные способы дополнительного заработка. Один из вариантов заработка состоял в проведении определенного времени дома у людей, которые уходят в отпуск или уезжают на выходные.

В то время я не работал, и несколько дней спустя моя мама попросила, чтобы я дождался водопроводчика. Это заставило меня задуматься: а что в такой ситуации делать людям, которые должны идти на работу? Как они решают вопрос ожидания сантехника, доставки товаров или инженеров, и чем они жертвуют? И я решил, что вместо того, чтобы сидеть у кого-то дома, во время их отсутствия, я открою собственную компанию, позволяющую решить проблему людей, которые не имеют возможности ожидать дома доставки товаров или прихода сантехника».

Джефф Линн, соучредитель и генеральный директор краудфандинг платформы для стартапов Seedrs: «Сколько я себя помню, я был вдохновлен Чарли Меррилом из Merrill Lynch, который открыл огромные преимущества возможности делиться своей собственностью с массами. Я увидел те же революционные возможности в открытии доступа к инвестированию в стартапы для гораздо более широкой аудитории, чем просто очень богатые люди. Своего партнера Карлоса Силву я встретил, когда мы учились по программе MBA. Мы быстро поняли, что его гениальные технологические способности могли бы сбалансировать мои амбиции. Остальное уже история. Спустя несколько лет, мы построили очень успешный стартап, который помогает другим предпринимателям получить финансирование».

Энтони Лау основатель компании Cyclehoop Ltd, которая разрабатывает парковки для велосипедов: «На создание Cyclehoop меня подтолкнула пропажа моего велосипеда. Сегодня парковки Cyclehoop можно установить на указатели, фонарные столбы, столбики и перила в течение нескольких минут без необходимости бетонирования. Конструкция одержала победу на конкурсе «Изобретения для велосипедов» и была принята более чем 30 местными органами власти в Великобритании и за рубежом. Пять лет спустя, Cyclehoop Ltd разработали более 15 видов парковок для велосипедов, которые продаются по всему миру».

Ответьте на вопрос:

1. Чья бизнес-идея вам показалась наиболее интересной и необычной? Свой ответ обоснуйте.

2. С помощью метода мозгового штурма предложите актуальные для реализации идеи в г. Великие Луки.

**Контрольные вопросы:**

1. Что такое предпринимательская идея? Какие требования предъявляются к предпринимательским идеям?

2. Опишите последовательность действий при подготовке, обосновании и осуществлении предпринимательской идеи.

3. Перечислите критерии отбора накопленных предпринимательских идей. Какие критерии выделяют С. Грядов, П. Подгорбунский?

### **Практическое занятие 12,13**

**Тема:** «Организационный план. Основные участники проекта, их роль и порядок взаимодействия. Производственный план. Формирование производственной базы предприятия и планирование его производственной деятельности. Расчет затрат на открытие»

**Цели практического занятия:** рассмотреть технологию принятия предпринимательских решений по выбору оптимальной бизнес-идеи.

**Количество часов:** 4 часа.

### Содержание практического занятия:

#### 1. Проведение деловой игры «Выбор предпринимательской идеи».

**Цель деловой игры** – базирываясь на теоретических и практических знаниях и навыках, научиться определять перспективный вид бизнеса, анализировать собственные качества, способствующие или мешающие его организации.

**Форма проведения деловой игры:** для участия в деловой игре учебная группа делится на 2-3 подгруппы по 5-6 человек в каждой. Кроме этого, выделяет команда экспертов в лице преподавателя, старосты и заместителя старосты. Деловая игра рассчитана на 2 аудиторных часа.

**Содержание деловой игры:** Вначале обучающиеся проходят тест «Каким заняться бизнесом?» (бланки раздаются преподавателем), который предназначен для помощи в выборе конкретного направления бизнеса, которым можно заняться. Тест основан на сравнениях пар конкретных видов предпринимательской деятельности, например, грузовые автоперевозки или сельскохозяйственное производство. В отличие от других подобных тестов здесь требуется конкретно и в важных деталях представить то, чем предстоит заниматься в данном направлении деятельности. Поэтому выполнение теста требует не только времени, но и серьезной умственной нагрузки.

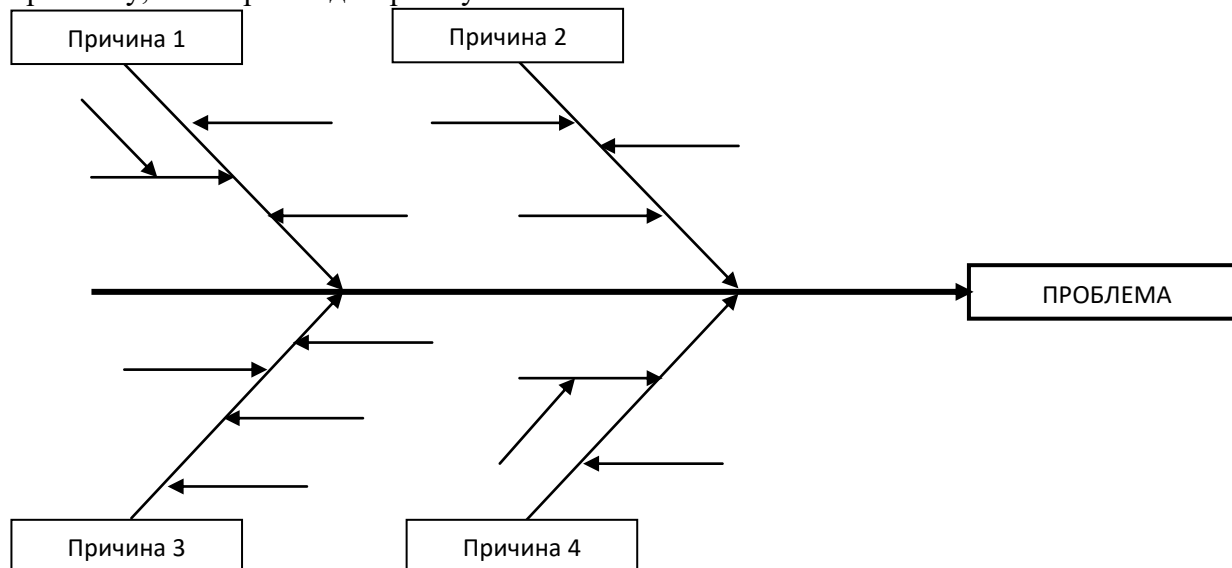
В процессе тестирования постепенно исключаются менее желательные виды деятельности, сужая тем самым круг до наиболее предпочтительных видов бизнеса. Из оставшихся 5-10 идей обучающиеся выбирают ту, которая интересует их в настоящий момент времени.

Затем по выбранную идею представляют более развернуто с помощью проведения SWOT-анализа, в котором выделяются слабые и сильные стороны, угрозы и возможности.

Сильные стороны (или преимущества) описывают положительные признаки, которыми вы обладаете для реализации идеи	Слабые стороны (внутренние, негативные факторы), которые помещают бизнес в неблагоприятные условия.
Возможности (внешние, положительные факторы), которые представляют причины для процветания бизнеса.	Угрозы (внешние, негативные факторы), на которые нельзя повлиять, но их необходимо учитывать и предотвращать.

После этого перед обучающимися стоит задача доказать актуальность бизнеса в современных условиях (определить географический регион сбыта, потенциальных покупателей и т.п.). провести анализ предпринимательской среды.

На следующем этапе группа обучающихся рассматривают текущую проблему, привязанную к бизнес-идеи и стоящую перед ними (как начинающими предпринимателями) в реализации идеи. Обучающиеся должны выявить и сгруппировать условия и факторы, влияющие на данную проблему, и построить диаграмму Исикавы.



Общие правила построения:

1) Изучаемая проблема записывается с правой стороны в середине чистого листа бумаги и заключается в рамку, к которой слева подходит основная горизонтальная стрелка – «хребет».

2) Наносятся главные причины (причины уровня 1), влияющие на проблему, – «большие кости». Они заключаются в рамки и соединяются наклонными стрелками с «хребтом».

3) Далее наносятся вторичные причины (причины уровня 2), которые влияют на главные причины («большие кости»), а те, в свою очередь, являются следствием вторичных причин. Вторичные причины записываются и располагаются в виде «средних костей», примыкающих к «большим».

4) Причины уровня 3, которые влияют на причины уровня 2, располагаются в виде «мелких костей», примыкающих к «средним» и т.д. Если на диаграмме приведены не все причины, то одна стрелка оставляется пустой.

На основе проведенного анализа группа принимает решение о целесообразности реализации идеи.

По завершении всех этапов обучающиеся представляют устный отчет.

В задачи команды экспертов входит оценка, насколько грамотно и обоснованно подгруппы (начинающие предприниматели) действуют для достижения обозначенных целей.

В конце деловой игры преподаватель делает выводы и подводит итоги, выставляет оценку.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Какова сущность предпринимательского решения и в чем заключается его роль? Какой круг вопросов должен рассмотреть предприниматель при принятии решения?

2. Каковы основные виды предпринимательских решений?

3. Опишите организационно-технологическую схему подготовки и принятия управленческих решений в малых предпринимательских структурах.

#### **Практическое занятие 14,15**

**Тема:** «Маркетинговый анализ бизнес-среды. План продаж. План PR и рекламы (маркетинговых коммуникаций)»

**Цели практического занятия:** раскрыть содержание этики и культуры предпринимательской деятельности.

**Количество часов:** 4 часа.

#### **Содержание практического занятия:**

##### **1. Обсуждение вопросов в формате круглого стола:**

- Как следует организовывать деловые контакты, вести деловые беседы?
- Почему деловые отношения являются важнейшей частью культуры предпринимательства?
  - Какими должны быть культура речи и внешний облик предпринимателя?
  - Какие существуют традиции предпринимательства в России?
  - На сегодняшний день все большее значение для организации приобретает его социальная ответственность перед обществом, его конкретные действия, обеспечивающие решение проблем, стоящих перед страной. Те, кто считает, что социальные проблемы должно решать государство, а бизнес только «делание денег», аргументирует свою позицию тем, что действия в социальной области ведут к снижению прибылей компании, ухудшению в этой связи ее конкурентных позиций, росту издержек, которые в последующем ведут к повышению цен, что наносит ущерб потребителям и вызывает другие отрицательные последствия. Сторонники социальной ответственности бизнеса перед обществом считают, что бизнесмены имеют перед ним моральные обязательства, что социальные действия могут оказать большую пользу предпринимателям, улучшают их имидж в обществе, являются неплохой рекламой. Чью позицию вы разделяете и почему? Должен ли, по вашему мнению, предприниматель в современной России выполнять социальные обязательства перед страной и в каких формах? Будет ли ему в конечном итоге это выгодно, в том числе в финансовом отношении? Если да, то почему?

##### **2. Выполнение тестового задания.**

#### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы сущность и значение культуры предпринимательства в настоящее время?

2. Что такое предпринимательская этика и этикет?
3. Что составляет основу этического кодекса предпринимателя?
4. Перечислите основные черты современного предпринимателя.

### Практическое занятие 16,17

**Тема:** «Оценка эффективности предпринимательской деятельности»

**Цели практического занятия:** рассмотреть систему показателей оценки эффективности предпринимательской деятельности.

**Количество часов:** 4 часа.

**Содержание практического занятия:**

#### 1. Выполнение практических заданий:

**Задание 1 «Определение относительных показателей эффективности деятельности предпринимательской структуры».**

Определить коэффициенты рентабельности затрат года для компании «Пирамида» по данным, приведенным в таблице.

Показатель	Год		
	2014	2015	2016
Выручка	1400	1800	3600
Себестоимость продаж	910	1170	2340
Общезаводские и административные расходы	200	250	520
Амортизация (износ)	60	70	70
Итого издержки	1170	1490	2930
Операционная прибыль	230	310	670
Проценты по кредиту к выплате	20	60	130
Прибыль до уплаты налогов	210	250	540
Налог с прибыли (20%)	42	50	108
Прибыль после уплаты налогов	168	200	432
Закупки	455	605	1210
Дебиторская задолженность	330	450	1820
Запасы	250	320	800
Оборотные средства	580	770	2620
Основные средства	1200	1900	2000
Всего активы	1780	2670	4620
Краткосрочные кредиты	90	110	400
Банковский овердрафт	110	650	1800
Краткосрочные обязательства	200	760	2200
Долгосрочные кредиты	100	210	130
Отсроченные налоги	450	525	825
Акционерный капитал	600	600	600
Нераспределенная прибыль	430	575	865
Собственный капитал	1030	1175	1465
Итого пассивы	1780	2670	4620

#### Задача 2 «Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого предприятия».

АО «Авиакор» – одно из крупнейших российских авиастроительных предприятий. Основная сфера деятельности завода – строительство, ремонт, обслуживание и поставка запчастей для пассажирских самолетов Ту-154М и Ан-140. На протяжении последних нескольких лет дела на АО «Авиакор» идут не самым лучшим образом: предприятие имеет огромную кредиторскую задолженность и не покрывает свои долги прибылью. Основные сведения о финансовых результатах деятельности АО «Авиакор» за последние два года представлены в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках:

Показатель	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.
<b>АКТИВ</b>		

Показатель	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Нематериальные активы		
Результаты исследований и разработок	296	343
Основные средства	1 535 164	1 484 961
Финансовые вложения	40	40 040
Отложенные налоговые активы	41 844	108 052
Прочие внеоборотные активы	35 175	26 018
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1 612 519</b>	<b>1 659 414</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Запасы	1 552 354	2 544 321
Налог на добавленную стоимость	3 646	114 354
Дебиторская задолженность	2 407 163	1 888 672
Финансовые вложения	-	710 000
Денежные средства и денежные эквиваленты	9 411	67 294
Прочие оборотные активы	248 725	235 282
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>4 221 299</b>	<b>5 559 923</b>
<b>БАЛАНС (актив)</b>	<b>5 833 818</b>	<b>7 219 337</b>
<b>ПАССИВ</b>		
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		
Уставный капитал	1 005 418	1 005 418
Переоценка внеоборотных активов	1 434 125	1 467 299
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-1 627 737	-2 046 333
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>811 806</b>	<b>426 384</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Заемные средства	1 817 135	176 445
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>1 817 135</b>	<b>176 445</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Заемные средства	1 076 676	1 221 498
Кредиторская задолженность	2 099 948	5 339 210
Доходы будущих периодов	6 215	5 814
Оценочные обязательства	-	29 645
Прочие обязательства	22 038	20 341
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>3 204 877</b>	<b>6 616 508</b>
<b>БАЛАНС (пассив)</b>	<b>5 833 818</b>	<b>7 219 337</b>

Наименование показателя	Год	
	2016	2017
Выручка	661 658	715 167
Себестоимость продаж	-597 912	-672 846
Валовая прибыль (убыток)	63 746	42 321
Коммерческие расходы	-2 071	-3 943
Управленческие расходы	-393 848	-490 231
Прибыль (убыток) от продаж	-332 173	-451 853
Доходы от участия в других организациях	-	9
Проценты к получению	1	8 905
Проценты к уплате	-80 679	-37 254
Прочие доходы	608 911	2 671 869
Прочие расходы	-560 831	-2 672 536
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-364 771</b>	<b>-480 860</b>

Наименование показателя	Год	
	2016	2017
Изменение отложенных налоговых активов	24 221	66 208
Прочее	-4 766	-12 415
Чистая прибыль (убыток)	-345 316	-427 067
<b>СПРАВОЧНО:</b>		
Объем выручки от производства самолетов, тыс. руб.	255 199	468 000
Объем выручки от капитального ремонта самолетов, тыс. руб.	209 162	82 627
Объем выручки от оказания услуг авиационного характера, тыс. руб.	151 295	107 606
Объем выручки от продажи и оказания прочих услуг авиационного характера, тыс. руб.	46 002	56 934
Первоначальная стоимость основных средств	4 174 327	4 179 884
Сумма начисленной амортизации по основным средствам	2 689 366	2 711 445

На основе данных таблиц требуется:

- провести анализ и дать оценку финансового состояния АО «Авиакор»;
- определить степень финансового риска АО «Авиакор» по показателям финансовой устойчивости и ликвидности за 2016 и 2017 гг.;
- определить вероятность банкротства предприятия по формуле Э. Альтмана.

**Контрольные вопросы:**

1. Объясните, в чем состоит различие между результативностью и эффективностью.
2. Что отражает рентабельность деятельности организации? Какие показатели рентабельности вам известны?
3. Что позволяют оценить показатели деловой активности?
4. Назовите коэффициенты, позволяющие провести анализ платежеспособности и ликвидности организации.
5. Какие показатели используют в мировой практике при оценке эффективности инвестиционных проектов?
6. Какие виды эффективности следует учитывать помимо экономической?

**Практическое занятие 18,19,20**

**Тема:** «Способы финансирования проекта. Составление бюджета проекта. Определение прогнозных объемов продаж. Расчет стоимости продукции. Ценообразование. Эффективность проекта.»

**Цели практического занятия:** рассмотреть основные источники финансирования предпринимательской деятельности; научиться обосновывать выбор источников финансирования предпринимательской деятельности.

**Количество часов:** 6 часов.

**Содержание практического занятия:**

**1. Проведение устного опроса:**

1. Что собой представляют финансовые ресурсы и как их можно классифицировать?
2. Перечислите основные финансовые потребности предприятия в процессе его развития.
3. Каковы особенности формирования капитала создаваемого предприятия?
4. Дайте характеристику основным методам оптимизации общей потребности в капитале предприятия (балансовый метод, метод аналогий, метод удельной капиталоемкости).
5. Опишите процессы формирования собственных и заемных финансовых ресурсов.
6. Каковы этапы формирования дивидендной политики АО?
7. Назовите основные виды банковских кредитов. Охарактеризуйте этапы управления привлечением банковского кредита. Каков состав кредитных условий, подлежащий изучению в процессе привлечения банковского кредита?
8. В чем состоит проблема привлечения инвестиций у начинающего предпринимателя? Каковы варианты ее решения?

## Практическое занятие 21,22,23

**Тема:** «Техника презентации. Защита бизнес-плана. Предпринимательский этикет»

**Цели практического занятия:** дать общее представление о бизнес-плане и его структуре; научиться разрабатывать основные положения бизнес-плана.

**Количество часов:** 6 часов.

### Содержание практического занятия:

#### 1. Подготовка и защита бизнес-плана.

В рамках практического занятия обучающиеся готовят устный доклад и презентацию своей бизнес-идеи в виде упрощенного бизнес-плана.

*Методические указания по защите бизнес-плана:*

Бизнес-план обучающихся направлен на комплексное рассмотрение и обоснование возможностей по реализации предпринимательской идеи, проанализированной на практических занятиях 7-8. Обучающиеся обязаны объективно оценить внешние и внутренние условия, определить ресурсы, необходимые для достижения цели и доказать эффективность выбранной идеи. Бизнес-план оформляется в виде презентации, сопровождающейся устным докладом. Допускается групповая разработка проекта (не более трех человек). В процессе подготовки и защиты обучающимся необходимо представить: описание товара (услуги); оценку рынков сбыта и сложившегося уровня конкуренции; календарный план выполнения проекта; план производства продукции; организационный план; маркетинговый план; анализ рисков и разработку мер по их нейтрализации; финансовый план, обосновывающий безубыточность бизнеса.

После каждого выступления происходит обсуждение бизнес-плана, где одноклассники задают вопросы.

ВАШ ЛОГОТИП		НАЗВАНИЕ _____	
		ОТРАСЛЬ _____	
		Организационно-правовая форма _____	
<b>МИССИЯ</b>		<b>ФОРМИРОВАНИЕ НАЧАЛЬНОГО КАПИТАЛА</b>	
_____		ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ	СУММА
_____		_____	_____
_____		_____	_____
<b>ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ</b>		СТРУКТУРА СОБСТВЕННОСТИ _____	
_____		СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ _____	
_____		<b>РАСХОДЫ</b>	
_____		СТАТЬИ РАСХОДОВ	СУММА
_____		Единовременные (в начале проекта):	_____
_____		Постоянные:	_____
_____		_____	_____
_____		Переменные:	_____
_____		_____	_____
_____		Итого:	_____
<b>РИСКИ И СПОСОБЫ ПРЕОДОЛЕНИЯ</b>		<b>ДОХОДЫ</b>	
_____		ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ	СУММА
_____		_____	_____
_____		_____	_____
_____		Итого:	_____
<b>ПЕРСОНАЛ</b>		_____	
_____		_____	
_____		_____	
_____		_____	

#### Контрольные вопросы:

1. Что такое бизнес-план? Почему его необходимо разрабатывать?
2. Какие существуют разновидности бизнес-плана?

3. Каковы состав и структура бизнес-плана? Дайте характеристику основных разделов бизнес-плана.
4. Какие существуют требования к бизнес-плану?
5. Назовите типичные ошибки в бизнес-планировании.



## Используемая литература

1.Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Б87 Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 344 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).

2.Жданова, А. О. Ж42 Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019. — 400 с., ил. (Дополнительное образование:Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

### Интернет ресурс:

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам [Электронный ресурс]: информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования. – Режим доступа: <http://window.edu.ru>

2. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

3. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

4. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

5. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru>

6. Роспотребнадзор [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)

## Приложение 1

### Федеральные налоги

#### Налог на добавленную стоимость (НДС)

НДС – косвенный налог. Его уплата переносится на покупателя и включена в стоимость товара.

Налогоплательщик	Организации и предприниматели
Объект налогообложения	Добавленная стоимость (разница между стоимостью реализованных строительных работ (услуг) и стоимостью материальных затрат) Операции по реализации товаров (работ, услуг)
Налоговая база	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)
Льготы	Освобождение, если за 3 предыдущих календарных месяца сумма выручки от реализации (без учета НДС) не превышает 2 млн. руб. Не подлежат обложению услуги по содержанию детей в дошкольн. учреждениях, медиц. услуг, по перевозке пассажиров, ритуальных услуг, реализация продуктов питания в школьных и студенч. столовых и т.д.
Ставки	10% - продов. и детские товары, 20%
Налоговый период	квартал
Порядок исчисления	В % от налоговой базы
Порядок и сроки уплаты	Не позднее 20 числа следующего месяца

#### Налог на прибыль строительной организации

Прямой налог

Налогоплательщик	Российские и иностранные организации
Объект налогообложения	Валовая прибыль (разница между доходами и расходами)
Налоговая база	Денежное выражение налогооблагаемой прибыли
Льготы	Для отдельных категорий ставка может быть понижена до 15,5%
Ставки	20% (2% – в федеральный бюджет. 18% – в бюджет субъекта)
Налоговый период	год
Порядок исчисления	В % от налоговой базы
Порядок и сроки уплаты	Не позднее 15 марта года, следующего за отчетным

#### Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Налогоплательщик	Физические лица и предприниматели
Объект налогообложения	Доходы (дивиденды и проценты, страховые выплаты, доходы от сдачи в аренду, от реализации имущества, вознаграждение за работу)
Налоговая база	Разница между суммами дохода и налоговыми вычетами.
Льготы	Профессиональные налоговые вычеты (расходы предпринимателя или 20% от доходов) Имущественные налоговые вычеты (продажа имущества или покупка жилья) Социальные налоговые вычеты (на благотворительные цели, лечение, обучение) Стандартные налоговые вычеты
Ставки	13%
Налоговый период	год
Порядок исчисления	В % от налоговой базы
Порядок и сроки уплаты	Налоговая декларация не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. Окончательная сумма – не позднее 15 июля

#### Акцизы

Налогоплательщик	Организации, предприниматели
Объект налогообложения	Спирт и спиртосодержащая продукция (кроме лекарств, парфюмерии), алкогольная

	продукция, пиво, табачная продукция, бензин, автомобили. Реализация произведенных подакцизных товаров.
Налоговая база	Стоимость реализованных подакцизных товаров или объем товаров.
Льготы	Вывоз товаров за пределы РФ.
Ставки	Автомобильный бензин – 13 100 руб. за 1 тонну; диз. топливо – 8 541 руб. за 1 т.; вина – 18 руб. за 1 л.; сигареты, папиросы – не менее 2568 руб. за 1000 шт.; алкогольная продукция до 9% спирта – 418 руб. за 1 л.
Налоговый период	месяц
Порядок исчисления	Соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы или произведение налоговой ставки (в руб.) и налоговой базы

### Региональные налоги

#### Налог на имущество организаций

Налогоплательщик	Организации, имеющие имущество
Объект налогообложения	Движимое и недвижимое имущество (кроме земельных участков, водных объектов)
Налоговая база	Среднегодовая стоимость имущества
Льготы	Освобождаются от уплаты налога учреждения уголовно-исполнительной системы, религиозные, организации инвалидов, научные центры и т.д.
Ставки	Устанавливается законами субъектов РФ и не может превышать 2,2%
Налоговый период	Календарный год
Порядок исчисления	Произведение налоговой ставки и налоговой базы
Порядок и сроки уплаты	Установлены субъектами РФ

#### Транспортный налог

Налогоплательщик	Лица, на которых зарегистрированы транспортные средства
Объект налогообложения	Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы, катера, гидроциклы, яхты, моторные лодки и др. (кроме весельных лодок, легковых автомобилей для инвалидов; тракторы, комбайны, зарегистрированные на с/х производителей, пассажирские, морские, воздушные суда для перевозок людей и грузов)
Налоговая база	Мощность двигателя в лошадиных силах, для воздушных судов – статическая тяга реактивного двигателя или единица транспортного средства.
Льготы	Освобождаются от уплаты налога учреждения уголовно-исполнительной системы, религиозные, организации инвалидов, научные центры, объекты социально-культурной и ЖК сферы и т.д.
Ставки	Легковые автомобили – с каждой лошадиной силы: мощность до 100 л.с. - 12 руб., от 100,1 до 125 л.с. - 25 руб., от 125,1 до 150 л.с. - 35 руб., от 150,1 до 175 л.с. – 45 руб.,

	от 175,1 до 200 л.с. – 50 руб., от 200,1 до 225 л.с. – 65 руб., от 225,1 до 250 л.с. – 75 руб., свыше 250 л.с. – 150 руб. Мотоцикл с мощностью до 20 л.с. – 7 руб. сл.с., от 20,1 до 35 л.с. – 15 руб. с л.с., свыше 35 л.с. – 50 руб. сл.с. моторные лодки, катера – до 100 л.с. – 100 руб. с л.с., свыше 100 л.с. – 200 руб. с л.с., гидроциклы – до 100 л.с. – 250 руб. с л.с., свыше 100 л.с. – 500 руб. сл.с. грузовые автомобили – до 100 л.с. – 15 руб. с л.с., от 100,1 л.с. до 150 л.с. – 26 руб. с л.с., от 150,1 л.с. до 200 л.с. – 38 руб. с л.с., от 200,1 л.с. до 250 л.с. – 55 руб. с л.с., от 250,1 до 500 л.с. – 13 руб. с л.с., свыше 250 л.с. – 70 руб. сл.с.
Налоговый период	Календарный год
Порядок исчисления	Произведение налоговой ставки и налоговой базы
Порядок и сроки уплаты	Установлены субъектами РФ (ежеквартально)

### Местные налоги

#### Земельный налог

Налогоплательщик	Организации и физ. лица, обладающие земельными участками
Объект налогообложения	земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (кроме участков изъятых из оборота, лесного фонда, под водными объектами)
Налоговая база	Кадастровая стоимость земельного участка
Льготы	Освобождаются от уплаты налога земельные участки, занятые гос. автомобильными дорогами, земли религиозных организаций, организаций инвалидов, народных промыслов и др.
Ставки	Устанавливается законами представительных органов муниципального образования и не может превышать 0,3% для земель с/х назначения, жилищного строительства, личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства дачного хозяйства и 1,5% - для прочих.
Налоговый период	Календарный год
Порядок исчисления	Соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы
Порядок и сроки уплаты	Установлены представительных органов муниципального образования