

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
"Псковский государственный университет"
в г. Великие Луки Псковской области

ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

по дисциплине **СГ 06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

по специальности 40.02.04 Юриспруденция

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Великие Луки
2024

Методические указания составлены в соответствии с действующей программой дисциплины СГ 06 Основы финансовой грамотности профессиональной подготовки специальности среднего профессионального образования 40.02.04 Юриспруденция.

Составитель: Конькова Н.С., преподаватель

Рекомендованы к внедрению с 2024 г.

В методических указаниях изложены рекомендации по проведению практических занятий (работ) по дисциплине СГ 06 Основы финансовой грамотности для обучающихся специальности 40.02.04 Юриспруденция.

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
Практическое занятие № 1 Составление личного бюджета. Обоснование решения	6
Практическое занятие № 2 Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами	10
Практическое занятие № 3 Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей».....	15
Практическое занятие № 4. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.....	19
Практическое занятие № 5. Расчет налогов, которые платят физические лица..	23
Практическое занятие № 6 Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование».....	28
Список источников.....	31

Пояснительная записка

Данные методические указания разработаны в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

В методических указаниях представлены 6 практических занятий (работ) по темам учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Ведущей дидактической целью практических работ является формирование практических умений – анализ производственных ситуаций, решение кейсов и ситуационных задач, выполнение профессиональных функций в деловых играх, выполнение вычислений, работа с нормативными документами, инструктивными материалами, справочниками, составление планов и другое. Формы организации работы обучающихся на практических занятиях: фронтальная, групповая и индивидуальная.

В результате освоения дисциплины обучающийся осваивает элементы компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Приступая к выполнению практических заданий, обучающийся должны ознакомиться с целью занятия, краткими теоретическими сведениями и учебно-методическими материалами. Отчет по практическому занятию обучающиеся должны выполнить по приведенному алгоритму, опираясь на рекомендации преподавателя. Оценки за выполнение практических заданий выставляются по пятибалльной системе и учитываются как показатели текущей успеваемости обучающихся. Для контроля и оценки результатов выполнения обучающимися практических заданий на практических занятиях используются такие формы и методы контроля, как включенный контроль, фронтальный и индивидуальный опрос, анализ результатов наблюдения, экспертная оценка отчетов и выполнения индивидуальных заданий, самооценка деятельности и другие. Оценка за выполнение заданий выставляется по пятибалльной системе или по дихотомической шкале (зачтено, не зачтено).

Критерии оценивания:

Оценка «5» – обучающийся обладает системными теоретическими знаниями, знает методику выполнения практических навыков, без ошибок самостоятельно демонстрирует выполнение практических умений;

Оценка «4» – обучающийся обладает теоретическими знаниями, знает методику выполнения практических навыков, самостоятельно демонстрирует выполнение практических умений, допуская некоторые неточности (малосущественные ошибки), которые самостоятельно обнаруживает и быстро исправляет;

Оценка «3» – обучающийся обладает удовлетворительными теоретическими знаниями, знает основные положения методики выполнения практических навыков, демонстрирует выполнение практических умений, допуская некоторые ошибки, которые может исправить при коррекции их преподавателем;

Оценка «2»– обучающийся не обладает достаточным уровнем теоретических знаний, не знает методики выполнения практических навыков, не может самостоятельно продемонстрировать практические умения или выполняет их, допуская грубые ошибки.

«Зачтено» - обучающийся знает теоретические основы и методику выполнения задания, самостоятельно демонстрирует навыки, анализирует результаты работы и формулирует выводы (допускаются некоторые малосущественные ошибки, которые обнаруживает и быстро исправляет самостоятельно или при коррекции преподавателем).

«Не зачтено» - обучающийся не знает методики выполнения задания и теоретических основ, не может самостоятельно выполнить задание, делает грубые ошибки в интерпретации полученных результатов, не может сформулировать выводы, оформить отчет.

Практические занятия по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Наименование практического занятия	Объем в часах
Практическое занятие № 1 Составление личного бюджета. Обоснование решения	2
Практическое занятие № 2 Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами	2
Практическое занятие № 3 Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»	2
Практическое занятие № 4 Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов	2
Практическое занятие № 5 Расчет налогов, которые платят физические лица..	2
Практическое занятие № 6 Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	2
ИТОГО	12

Практическое занятие № 1

Составление личного бюджета. Обоснование решения

Цель занятия: формирование умений ориентироваться на финансовом рынке и составлять личный бюджет.

Планируемые результаты	Уметь	Знать
	- составлять текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализировать и корректировать личный финансовый план.	- основные понятия финансовой грамотности: деньги, финансы, финансовые цели; - основные понятия планирования и анализа семейного бюджета и личного финансового плана.

Ход практического занятия:

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение фронтального опроса.
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений: обсуждение понятий личный и семейный бюджет, формирование личного финансового плана,
5. Формирование умений ориентироваться на финансовом рынке и составлять личный бюджет.
6. Контроль освоения умений: контрольное выполнение задания по формированию личного бюджета и финансового плана, экспертная оценка отчетов и выполнения заданий.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

Оснащение занятия:

Материально-техническое оснащение: ноутбук ACER, мультимедиа-проектор, проекционный экран. Программное обеспечение: Перечень лицензионного программного обеспечения: Windows 7 (лицензия 46702513 выдана 26.03.2010 г.); Open Office (лицензия LGPI), STDU Viewer (лицензия GPL), Adobe Reader (EULA), 7-Zip (лицензия GPL), MyTestX (лицензия Freeware).

Учебно-методическое оснащение: методические рекомендации к практическому занятию.

Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, интернет-источники.

Краткие теоретические сведения:

Бюджет – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

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

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

Доход – это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности. Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

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

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

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

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства. Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

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

Баланс личного (семейного) бюджета:

$D < P$ (доходы меньше расходов) – Дефицитный бюджет

$D = P$ (доходы равны расходам) – Сбалансированный бюджет

$D > P$ (доходы превышают расходы) – Профицитный (избыточный) бюджет

Топ-5 ошибок личного бюджета

1. Не вести записи. Бюджетирование – это не та задача, которую следует решать в уме.

2. Устанавливать нереалистичные цели. Если определять слишком низкие лимиты сбережений или расходов, со временем это приведёт к нехватке финансов. А установка неоправданно больших целей станет причиной разочарования, т.к. их невозможно реализовать.
3. Не формировать резерв. Отсутствие статьи расходов на чрезвычайные нужды – это риск того, что при наступлении форс-мажора финансовый план развалится. Последствия могут оказаться катастрофическими, например, увеличится сумма обязательств по кредиту, что повлечёт начисление штрафов.
4. Не учитывать инфляцию. При планировании бюджета важно подразумевать возможное повышение стоимости базовых товаров, т.к. оно может произойти быстро и незаметно.
5. Не автоматизировать платежи. Как правило, есть множество регулярных обязательных платежей, которые полезно автоматизировать.

Личный финансовый план — это индивидуальная стратегия по достижению определенных финансовых целей, определенный заранее порядок действий, который позволяет получать и тратить те или иные суммы денег определенным образом и в желаемые сроки. Личный финансовый план содержит промежуточные и конечные цели, которые необходимо достичь, а также пошаговый перечень действий для их достижения.

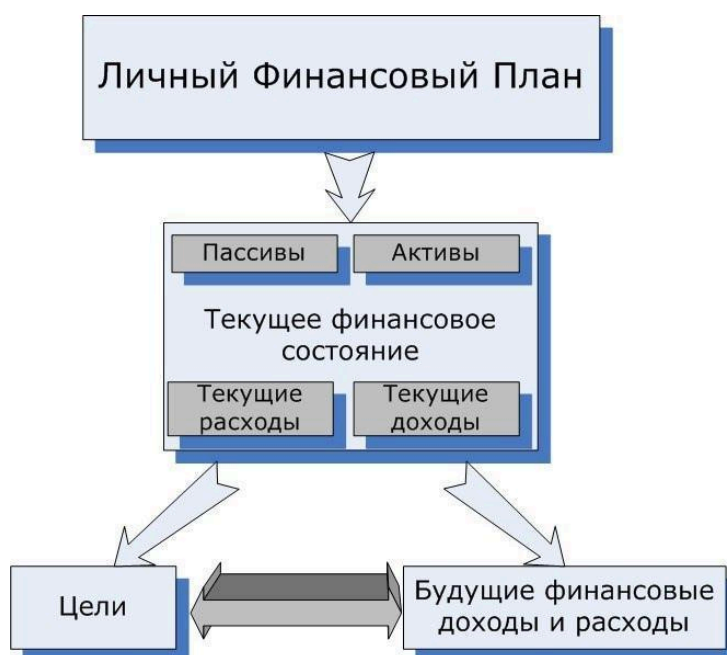


Рисунок 1 – Личный финансовый план

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

Практико-ориентированные задания:

1. Провести анализ личного бюджета и оформить в виде таблицы.

Доходы		Расходы	
Статьи доходов	Сумма в рублях	Статьи расходов	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
		Транспорт	
<i>Разовые:</i>		<i>Разовые:</i>	
Подарок		Отдых	
Выигрыш		Лечение	
Премия			
<i>Общий доход</i>		<i>Общий расход</i>	

2. Составить личный финансовый план на 5 лет.

Контрольные вопросы для закрепления теоретического материала:

1. Объясните письменно в чем основные задачи ведения семейного бюджета?
2. Сформулируйте основные идеи увеличения доходов, снижения расходов.
3. Дайте определение понятию «сбалансированный семейный бюджет».

Структура содержания отчета:

1. Наименование занятия
2. Цель занятия
3. Выполненные практико-ориентированные задания
4. Ответы на контрольные вопросы
5. Вывод

Практическое занятие № 2
Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами

Цель занятия: рассмотреть основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.

Планируемые результаты	Уметь	Знать
	- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - рассчитывает доходность финансовых инструментов.	- основные элементы банковской системы; - понятия «депозит» и «кредит»; накопления и инфляция; - роль депозита в личном финансовом плане.

Ход практического занятия:

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение фронтального опроса.
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений: обсуждение видов банковских продуктов и услуг, методики расчета депозитов.
5. Формирование умений ориентироваться в системе банковских продуктов и услуг.
6. Контроль освоения умений: контрольное выполнение практико-ориентированных заданий, экспертная оценка отчетов и выполнения заданий.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

Оснащение занятия:

Материально-техническое оснащение: ноутбук ACER, мультимедиа-проектор, проекционный экран.

Программное обеспечение: Перечень лицензионного программного обеспечения: Windows 7 (лицензия 46702513 выдана 26.03.2010 г.); Open Office (лицензия LGPI), STDU Viewer (лицензия GPL), Adobe Reader (EULA), 7-Zip (лицензия GPL), MyTestX (лицензия Freeware).

Учебно-методическое оснащение: презентация, методические рекомендации к практическому занятию.

Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, интернет-источники.

Краткие теоретические сведения:

У каждого кредитно-финансового учреждения существует свой перечень оказываемых услуг. Однако в общем плане существует несколько основных групп банковского сервиса:

1. депозитные операции. Они представляют собой клиентский вклад, на который зачисляются проценты;
2. кредитные операции. Они включают в себя выдачу ссуд клиентам и получение за это дохода банком;
3. расчетные операции. К ним относятся действия по открытию счетов, с которых осуществляется выплата заработной платы, а также перечисление различных налогов. Кроме того, предусмотрены и другие виды услуг, входящие в данную группу.

Вклад (депозит) — это деньги, которые вкладчик передаёт на временное хранение банковскому учреждению на условиях возвратности и возмездности. Это значит, что банк обязуется вернуть принятые средства и выплатить проценты за их использование. Основной закон, который регулирует вопросы по вкладам, — ГК РФ (гл. 44). В нём определены требования к оформлению банковских договоров, порядку начисления, выплате процентов и другим параметрам. Оформление депозита позволяет вкладчикам:

- сохранить сбережения;
- обезопасить их от краж;
- получить доход в виде процентов; защитить деньги от инфляции;
- накопить на нужную покупку.

Срочный вклад – вклад, размещенный в банке на определенный срок. Как правило, по истечении срока, вклад закрывается, но клиент может его продлить на тех же условиях. В большинстве случаев операции со срочными вкладами до истечения их срока не разрешены либо ограничены: нельзя снять средства, а иногда нельзя и пополнить вклад. Более точно и подробно это определяется условиями вклада.

Вклад до востребования – вклад, который можно полностью или частично снять в любой момент. Как правило, процентная ставка по вкладам до востребования намного ниже, чем по срочным вкладам.

Процент по вкладу (процентная ставка по вкладу) – сумма денег, которую банк добавляет к вкладу клиента один раз за определенный период, тем самым банк платит клиенту за право использовать его деньги. Как правило, ставка измеряется в процентах от размера вклада за год. При этом начислять проценты по вкладу банк может и чаще, чем раз в год. Это зависит от срока вклада. Обычно начисление производится ежемесячно или раз в три месяца.

Вкладчик – клиент банка, сделавший вклад (поместивший деньги или другие ценности на депозит). Клиент и банк заключают договор, в котором подробно описаны все условия вклада: тип вклада, срок, передаваемая банку сумма денег (или других ценностей), процентная ставка, график начисления процентов, возможность пополнения вклада и снятия денег и пр.

Капитализация банковских процентов – прибавление начисленных процентов по вкладу к сумме вклада. При следующем начислении процентов их сумма рассчитывается от увеличенной суммы вклада и снова прибавляется к сумме вклада. И так при каждом начислении процентов до истечения срока вклада.

Пополнение вклада или снятие средств – операции, которые вкладчик может делать во время действия вклада. Очень часто условия срочных вкладов не разрешают

снятие, а иногда и пополнение тоже. Если клиент все же захочет забрать свои деньги раньше срока, он тем самым нарушит условия договора. Банк обязан вернуть вкладчику сумму вклада, но процентов заплатит меньше, или не заплатит их вовсе.

Внос на депозит (пополнение вклада) – сумма, которую вкладчик добавляет к своему вкладу. Риск невозврата вклада – вероятность потери сбережений в результате кражи, стихийного бедствия, разорения банка и других непредвиденных обстоятельств.

Страхование вкладов – заключение договора со страховой компанией, которая обязана покрыть полностью или частично убытки вкладчика в случае разорения банка или по другим причинам. В России обязательное страхование вкладов осуществляет специальное страховое агентство (Агентство по страхованию вкладов, или АСВ). Все банки платят обязательные взносы этому агентству. Из денег, полученных от банков и частично из бюджета Российской Федерации, АСВ и выплачивает компенсации пострадавшим вкладчикам.

Заем (кредит) – сумма денег, взятая (выданная) в долг.

Микрофинансовая организация (МФО) – финансовая организация, быстро выдающая небольшие кредиты, обычно с очень жесткими условиями погашения и с огромной процентной ставкой.

Процент по кредиту (процентная ставка по кредиту) – сумма денег, которую банк добавляет к долгу заемщика раз в определенный период за право пользования заемными деньгами и за обслуживание кредитного договора. Как правило, ставка измеряется в процентах от суммы кредита за год. При этом график начисления процентов по кредиту может быть различным – не обязательно раз в год. Обычно, начисление производится раз в месяц. Это определяется сроком кредита и другими условиями договора.

Заемщик (должник) – клиент банка или микрофинансовой организации, взявший кредит.

Кредитный договор — документ, имеющий юридическую силу и регулирующий финансовые отношения между кредитором (банк, финансовое учреждение, юрлицо) и заемщиком (физлицо, предприятие). В соглашении прописываются основные положения, обязанности сторон и условия предоставления денежных средств, товара или услуги. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные в ГК РФ для договора займа, если иное не установлено §2 гл. 42 ГК РФ.

Расчетно-кассовые операции - это ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению.

К ним относятся:

- открытие и последующее закрытие счетов в различных валютах;
- выполнение в рамках выданных клиентом поручений, касающихся переводов средств со счетов;
- прием поступающих на счета средств;
- выдача наличности со счетов;
- хранение на счетах средств.

Отношения клиентов с банком по поводу выполнения перечисленных операций регулируются договором банковского счета, который на практике получил название договора на расчетно-кассовое обслуживание. Этот договор определяет права и обязанности сторон, а также содержит перечень оказываемых банковских услуг, их тарифы и сроки

выполнения.

Практико-ориентированные задания:

Задание 1

1 января Иванов Н.П. положил на банковский депозит 500000 рублей под 17,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Через год Иванов Н.П. хотел купить автомобиль стоимостью 1600000 рублей, получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму.

Какую сумму для покупки автомобиля должен добавить Иванов Н.П. после возврата депозита?

Задание 2

Банк начисляет на вклад 18% годовых. Клиент открыл вклад на 1000000 рублей. Какая сумма будет на этом вкладе через год, если никаких операций, кроме начисления процентов, с ним проводиться не будет?

Задание 3

Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 1000000 рублей под 18% годовых сроком на 12 месяцев. А ее подруга Мария в тот же день открыла депозит в банке Б на сумму 1000000 рублей под 16% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим депозитам выплачиваются в конце срока. Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме их депозита и процентов, начисленных на этот депозит к дате банкротства (но не более 1400000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше их никуда не вкладывала. Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

Определите суммы полученные по вкладам.

Задание 4

Привести схематично классификацию депозитов.

Задание 5

Изучить содержание договора банковского вклада(депозита) и ответить на вопросы:

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

Структура содержания отчета:

1. Наименование занятия
2. Цель занятия

3. Краткая запись практико-ориентированных заданий
3. Выполненные практико-ориентированные задания
4. Вывод

Договор банковского вклада (депозита)

г. Великие Луки

«01» ноября 2023 г.

ПАО «Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании устава, с одной стороны, и Кузин Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем "Вкладчик" с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) в размере 950000 рублей, обязуется возвратить ее «01» ноября 2025г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

2.1 Банк обязуется:

- хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 950000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете № 000111222333;
- возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;
- своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 01 числа;
- возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;
- обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2 Вкладчик обязуется внести в кассу наличными

2.3. Деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "01" ноября 2023 г. по "01" ноября 2025 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем

5.Разрешение споров. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение в суд.

РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Практическое занятие № 3
Решение кейса
«Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»

Цель занятия: формирование умений ориентироваться в системе кредитования.

Планируемые результаты	Уметь	Знать
	- анализировать преимущества и недостатки краткосрочного и долгосрочного займов.	- основные понятия: кредит, заемщик, номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, схемы погашения кредитов, минимальный платеж по кредиту.

Ход практического занятия:

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение фронтального опроса.
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений: обсуждение принципов кредитования, видов схем погашения платежей по кредиту.
5. Формирование умений ориентироваться в системе кредитования.
6. Контроль освоения умений: контрольное выполнение расчетов аннуитетных платежей при кредитовании, письменные ответы на вопросы, экспертная оценка отчетов и выполнения заданий.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

Оснащение занятия:

Материально-техническое оснащение: ноутбук ACER, мультимедиа-проектор, проекционный экран.

Программное обеспечение: Перечень лицензионного программного обеспечения: Windows 7 (лицензия 46702513 выдана 26.03.2010 г.); Open Office (лицензия LGPI), STDU Viewer (лицензия GPL), Adobe Reader (EULA), 7-Zip (лицензия GPL), MyTestX (лицензия Freeware).

Учебно-методическое оснащение: презентация, методические рекомендации к практическому занятию.

Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература,

интернет-источники.

Краткие теоретические сведения:

Кредит сегодня является неотъемлемой частью рыночной экономики. Широкое применение кредита обусловлено возникновением потребностей субъектов экономических отношений в заемных средствах, формирующих спрос и предложение рынка ссудных капиталов.

Кредит можно определить как предоставление банком или другой кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Основные принципы кредита:

- возвратность — переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены продавцу кредита (кредитору);

- платность — заемщик денег должен внести определённую единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока;

- срочность — кредит должен быть возвращен в строго определённый срок. Срочность кредитования представляет собой необходимое условие возвратности кредита. Определённый договором срок кредитования является предельным временем нахождения денежных средств у заемщика. Нарушение срока искажает сущность кредита, он утрачивает свое подлинное назначение;

- дифференцированность — принцип означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду. Указанный принцип предполагает деление заемщиков на первоклассных и сомнительных. Внутри этих групп обычно применяют более подробную дифференциацию, используя систему кредитных рейтингов. Внутри кредитных рейтингов должники дифференцируются достаточно подробно с учётом целого комплекса критериев.

Кредит выполняет следующие функции:

- стимулирующая - заемщик обязуется вернуть всю сумму вместе с процентами, это делает его более мотивированным. Люди эффективнее распоряжаются полученными деньгами и снижают необязательные издержки — меньше тратятся на то, без чего можно обойтись;

- социальная. Банки предлагают оформлять образовательные кредиты, некоторые такие программы частично или полностью обеспечены за счет государственного бюджета;

- распределительная. Финансовая организация принимает наличные у вкладчиков и направляет полученные свободные деньги заемщикам под проценты;

- контрольная. В некоторых продуктах финансовая организация следит за целевым расходованием — сумма должна идти на определенные и заранее согласованные цели, указанные в договоре. Например, так работает автокредит, ипотека или кредит на образование.

Процентная ставка – это отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за строго определённый отрезок времени, к величине кредита, ссуды и т.д. Интервал времени, к которому приурочена процентная ставка, называется периодом начисления.

При оформлении кредита в обязательном порядке подписывается договор между

банком и заемщиком, где указывается вид ежемесячного платежа.

Аннуитетный платеж — оплата производится равными частями весь период погашения кредита. Особенность такого вида в том, что при неизменной сумме платежа меняется соотношение выплат процентов и самого тела кредита. Сначала большую часть составляют проценты, а меньшую сам кредит, но к концу срока выплат клиент платит минимальные проценты и погашается основной долг. Для заемщика аннуитетный платеж удобен:

- равномерной и понятной финансовой нагрузкой – проще запомнить одну цифру, чем каждый раз носить с собой график платежей;
- доступностью – кредит с аннуитетом можно взять в любом банке;
- высокой вероятностью одобрения – требования к заемщикам мягче чем при выборе дифференцированного платежа.

Дифференцированный платеж — размер выплат меняется каждый месяц, но соотношение выплат по телу кредита и процентам примерно одинаковое. Весь срок погашения заемщик выплачивает преимущественно основной долг. Основной плюс дифференцированной системы погашения — это возможность сэкономить на процентах. Поскольку банк рассчитывает их в зависимости от текущего остатка по кредиту, получается, что чем меньше этот остаток — тем меньше нужно платить процентов. В результате это позволяет сделать переплату меньшей, чем в случае с аннуитетными платежами. Найти кредитные продукты с таким типом погашения довольно сложно. Большинство российских банков сейчас предлагает именно аннуитетную систему платежей.

Различие этих видов выплат — размер ежемесячного платежа по кредиту.

Формула расчета **аннуитетного платежа** по кредиту:

$$A = K * (S * (1+S)^P / ((1+S)^P - 1)), \quad (1)$$

где A – ежемесячный платеж;

K – первоначальная сумма займа;

S – ставка по процентам за 1 месяц;

P – количество периодов платежей.

Дифференцированные платежи рассчитываются следующим образом:

$$b = S/n, \quad (2)$$

где b – сумма основного платежа;

S – тело кредита;

n – срок, на который он выдан (в месяцах).

Чтобы вычислить проценты, нужно остаток займа на нужный период умножить на процентную ставку за год и поделить на 12:

$$p = S_n \times P/12, \quad (3)$$

где p – проценты по остатку долга;

S_n – остаток долга;

P – процентная ставка в годовом выражении.

Остаток задолженности вычисляется следующим образом:

$$S_n = S - (b \times n), \quad (4)$$

где n – число прошедших периодов.

Практико-ориентированные задания:

Кейс 1

Клиент оформляет кредит в размере 300000 рублей под процентную ставку в 23,5% сроком на 3 года (36 месяцев).

Требуется:

1. Рассчитать ежемесячную сумму выплаты по кредиту при расчете платежей аннуитетным способом.
2. Определить общую сумму, уплаченную заемщиком за весь период действия кредита.

Кейс 2

Клиент оформляет кредит в размере 1720000 рублей под процентную ставку в 21% сроком на 5 лет (60 месяцев).

Требуется:

1. Рассчитать ежемесячную сумму выплаты по кредиту при расчете платежей аннуитетным способом.
2. Определить общую сумму, уплаченную заемщиком за весь период действия кредита.

Контрольные вопросы для закрепления теоретического материала:

1. Объяснить письменно чем отличается аннуитетный способ от дифференцированного способа погашения кредита. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику и почему?
2. Сравнить обе схемы платежей по основным параметрам. Заполнить таблицу

Параметры	Дифференцированный платеж	Аннуитетный платеж
Сумма ежемесячного платежа		
Тело кредита		
Проценты		
Итоговая переплата		

3. Объяснить письменно, то такое POS-кредитование? В чем основная особенность POS-кредитования?

Структура содержания отчета:

1. Наименование занятия
2. Цель занятия
3. Решение кейсов
4. Ответы на контрольные вопросы

5. Вывод

Практическое занятие № 4

Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов

Цель занятия: научиться рассчитывать страховые взносы, страховое возмещение при наступлении страхового случая.

Планируемые результаты	Уметь	Знать
	- рассчитывать страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.	- основные понятия: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Ход практического занятия:

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение фронтального опроса.
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений: обсуждение страхования, расчетов размера страховых сумм.
5. Формирование умений ориентироваться в системе страхования.
6. Контроль освоения умений: контрольное выполнение расчетов страховых выплат, письменные ответы на вопросы, экспертная оценка отчетов и выполнения заданий.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

Оснащение занятия:

Материально-техническое оснащение: ноутбук ACER, мультимедиа-проектор, проекционный экран.

Программное обеспечение: Перечень лицензионного программного обеспечения: Windows 7 (лицензия 46702513 выдана 26.03.2010 г.); Open Office (лицензия LGPI), STDU Viewer (лицензия GPL), Adobe Reader (EULA), 7-Zip (лицензия GPL), MyTestX (лицензия Freeware).

Учебно-методическое оснащение: презентация, методические рекомендации к практическому занятию.

Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, интернет-источники.

Краткие теоретические сведения:

Страхование – это экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов. Страхование - это экономические отношения, в которых участвуют как минимум две стороны. Одна сторона - это страховая организация, которую называют страховщиком. Страховщик вырабатывает условия страхования и предлагает их своим клиентам (страхователям).

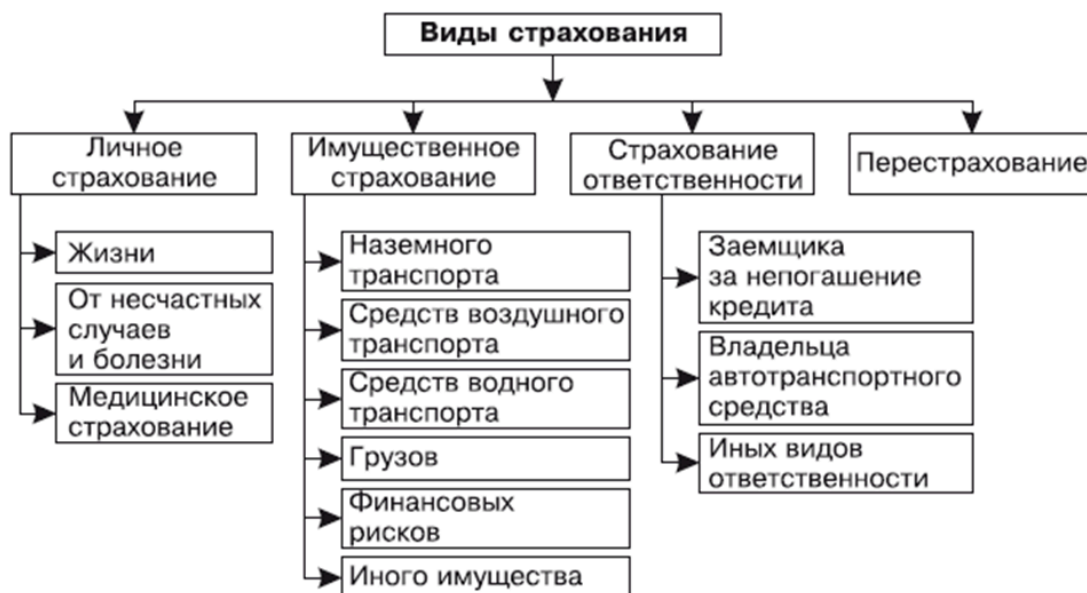


Рисунок 2- Виды страхования

Страховой договор – соглашение между страхователем и страховщиком, в котором оговаривается ответственность страховщика перед страхователем или третьим лицом, которая влечет за собой страховую выплату при наступлении страхового случая. Страхователь обязан в оговоренные сроки вносить страховые взносы. Скрепляется соглашение страховым полисом, который страхователь передает страховщику.

Правила страхования – права и обязанности сторон страхового договора с перечислением страховых ситуаций и исключений из них, объекта договора и его сторон. Перед подписанием страхового договора страховщик обязан довести правила до сведения страхователя.

Страховая сумма – денежная сумма, определенная договором страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Страховая премия – стоимость/цена страховой услуги.

Страховое возмещение – сумма, которую страховщик выплачивает застрахованному лицу при наступлении страхового случая, указанного в договоре.

Страховой риск – опасность, ввиду которой заключается договор страхования.

Страховой случай – наступивший страховой риск, который привел к ущербу.

Убыток – сумма ущерба, которая была нанесена имуществу или интересам застрахованного лица, подлежащая к выплате страховщиком.

Франшиза – не возмещаемая страховой компанией сумма расходов.

КАСКО – страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона.

ОСАГО (обязательное страхование автогражданской ответственности) – страхование владельца автомобиля от причинения вреда другим участникам дорожного движения. В случае если застрахованный по договору ОСАГО водитель, двигаясь на автомобиле, нанесет ущерб другим транспортным средствам или причинит вред их водителям и пассажирам или пешеходам, страховая компания выплачивает компенсацию пострадавшим.

Страховой взнос представляет собой плату за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

$$C_{\text{в}} = (C_{\text{т}} \times C_{\text{с}}) / 100 - C_{\text{к}} + H, \quad (5)$$

где $C_{\text{в}}$ – страховой взнос;

$C_{\text{т}}$ – страховой тариф;

$C_{\text{с}}$ – страховая сумма;

$C_{\text{к}}$ – страховые скидки;

H – надбавки.

При страховании от несчастного случая и болезней, рисковом страховании жизни и других видах страхования основными инструментами, позволяющие учесть индивидуальную для страхователя степень риска, являются страховые тарифы и поправочные коэффициенты. В частности, при расчете страхового взноса используется следующая формула:

$$C_{\text{в}} = C_{\text{с}} * (T_{\text{баз}} * K_{\text{здor}} * K_{\text{проф}} * K_{\text{спорт}} * K_{\text{проч}}), \quad (6)$$

где $T_{\text{баз}}$ – базовый страховой тариф;

При расчете страховой премии по некоторым договорам медицинского страхования, страхованию туристов логика расчета страховой премии сохраняется, однако вместо страховой суммы предполагается определенный набор услуг по стоимости (максимальная компенсация, которую может получить страхователь).

Практико-ориентированные задания:

Задание 1

Семья Иволгиных состоит из трех человек: папа, мама и ребенок школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой

поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет:

- для одного взрослого: 27000 рублей;
- для одного ребенка: 35000 рублей.

Произведите расчеты и дайте ответы на вопросы с пояснениями:

- 1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу?
- 2) На сколько оформление полиса было бы дешевле или дороже для каждого члена семьи?

Задание 2

Иванов П.Н. оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно. Сколько Иванов П.Н. платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой.

Задание 3

Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок школьник. В прошлом году папа болел один раз, мама – три раза, а ребенок – шесть раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет:

- для одного взрослого: 20000 рублей;
- для одного ребенка: 30000 рублей;
- для всей семьи (один полис на трех человек): 60000 рублей.

В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки?

Задание 4

Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 800000 рублей. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%

Задание 5

Клиент, с ежемесячным доходом в 50000 рублей, пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум годовому доходу клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Структура содержания отчета:

1. Наименование занятия
2. Цель занятия
3. Краткая запись условий практико-ориентированных заданий
4. Выполненные практико-ориентированные задания
5. Вывод

Практическое занятие № 5
Расчет налогов, которые платят физические лица

Цель занятия: научиться определять и рассчитывать основные виды налогов, уплачиваемых физическими лицами, использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

Планируемые результаты	Уметь	Знать
	- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты.	- основные понятия: субъект, предмет и объект налогообложения, ставку налога; - порядок уплаты налогов.

Ход практического занятия:

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение фронтального опроса.
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений: обсуждение порядка расчетов налогов.
5. Формирование умений ориентироваться в системе налогообложения.
6. Контроль освоения умений: контрольное выполнение расчетов налоговых выплат, экспертная оценка отчетов и выполнения заданий.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

Оснащение занятия:

Материально-техническое оснащение: ноутбук ACER, мультимедиа-проектор, проекционный экран.

Программное обеспечение: Перечень лицензионного программного обеспечения: Windows 7 (лицензия 46702513 выдана 26.03.2010 г.); Open Office (лицензия LGPI), STDU Viewer (лицензия GPL), Adobe Reader (EULA), 7-Zip (лицензия GPL), MyTestX (лицензия Freeware).

Учебно-методическое оснащение: презентация, методические рекомендации к практическому занятию.

Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, интернет-источники.

Краткие теоретические сведения:

Налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Платить налоги — обязанность всех граждан, которые работают на территории РФ. В настоящее время физические лица являются плательщиками следующих налогов и сборов:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) транспортный налог;
- 3) налог на имущество;
- 4) земельный налог.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, для целей налогообложения подразделяемые на две группы:

- лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);
- лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения дохода на территории России.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налоговая база. Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ. Предусмотрены 4 типа налоговых вычетов по НДФЛ, которые носят характер налоговых льгот и могут предоставляться налогоплательщику одновременно в течение налогового периода:

- стандартные налоговые вычеты;
- социальные налоговые вычеты;
- имущественные налоговые вычеты;
- профессиональные налоговые вычеты.

Транспортный налог относится к налогам субъектов РФ (региональный), элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 28), а конкретные особенности исчисления и уплаты - налоговым законодательством субъектов РФ. Налогоплательщиками признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства. Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства,

зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ. Сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка} \times \text{Период (в годах)}, \quad (7)$$

Налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели (за исключением воздушных ТС), - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах. Налоговым периодом признается календарный год. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя ТС (ст.361 НК РФ).

К некоторым категориям граждан могут применяться налоговые льготы. В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Земельный налог относится к местным налогам, элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 31), а конкретные особенности исчисления и уплаты (налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы) - нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. С момента введения в действие обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. Налогоплательщиками налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, расположенными в пределах муниципального образования. Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

$$\text{Налоговая база} = \text{Кадастровая стоимость}$$

Налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 квадратных метров площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении налогоплательщиков, относящихся к одной из следующих категорий: ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, инвалидов 1 и 2 группы, детей инвалидов, пенсионеров и других (ст.391 НК РФ). Если размер не облагаемой налогом суммы, превышает размер налоговой базы, определенной в отношении земельного участка, налоговая база принимается равной нулю. Налоговым периодом признается календарный год. Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать 0,3 % в отношении земельных участков

физических лиц (ст.394 НК РФ). Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}, \quad (8)$$

Налог на имущество физических лиц – устанавливается Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. Налогоплательщиками признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество. Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования имущество: жилой дом; квартира, комната; гараж, иные здания, строения, сооружения, помещения. Налоговая база в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости. Налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая стоимость, указанная в Едином государственном реестре недвижимости по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, с учетом особенностей:

- налоговая база в отношении квартиры, части жилого дома определяется как ее кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 20 квадратных метров общей площади этой квартиры, части жилого дома;
- налоговая база в отношении жилого дома определяется как его кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 50 квадратных метров общей площади этого жилого дома.

При отсутствии в кадастровом реестре цены имущества для начисления налогового обязательства используются инвентаризационные оценки, которые умножаются на коэффициенты-дефляторы. Налоговым периодом признается календарный год. Ставка налога устанавливается исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения в размере 0,1 % в отношении жилых домов, частей жилых домов, квартир, частей квартир, комнат, гаражей, хозяйственных строений (до 50 кв.м.). От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются определенные категории граждан (ст.407 НК РФ).

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового периода права собственности на имущество исчисление суммы налога в отношении данного имущества производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых это имущество находилось в собственности налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде.

Штрафы — вид наказания за правовое или налоговое нарушение в денежной форме.

Пени — вид наказания в денежной форме; применяется за невыполнение в срок финансового обязательства и устанавливается в процентах от суммы неисполненного обязательства.

Практико-ориентированные задания:

Задание 1

В 2023 году Иванов М.К. оплачивал свое лечение в размере 150000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Иванов М.К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением

и покупкой необходимых лекарств. За 2023 год доход Иванова М.К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 423000 рублей. Необходимо рассчитать базу по НДФЛ за 2023 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Задание 2

Петров И.А. владеет земельным участком в Московской области. Кадастровая стоимость участка в 2023 году составляет 4400385 рублей. Налоговая ставка для данного земельного участка предусмотрена в размере 0,006%. Необходимо определить сумму земельного налога.

Задание 3

Работнику предприятия, имеющему одного ребенка в возрасте до 18 лет, в январе 2024 г. начислена и выплачена заработная плата 50000 рублей и премия 4000 рублей, в феврале того же года - заработная плата 40000 рублей. Необходимо исчислять сумму НДФЛ, подлежащую уплате в январе и феврале текущего года.

Задание 4

Гражданину Яковлеву И.И. в январе 2024 г. выплачена заработная плата в размере 40000 рублей, премия по итогам работы за предыдущий год в размере 30000 рублей, а также материальная помощь в размере 5000 рублей в связи с рождением ребенка. Гражданин имеет двух детей: в возрасте 14 лет и 1 месяца. Необходимо исчислить сумму НДФЛ, подлежащую удержанию в январе 2024 г., и сумму выплаченной заработной платы.

Задание 5

Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы начисленной работнику. Какой доход работник получит на руки (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога), если сумма подоходного налога составила 9157 рублей?

Задание 6

Известно, что зарплата, полученная сотрудником Анохиным В.А. на руки, за год составила 550000 рублей. Сотрудник Быков А.Т. получает 52000 рублей в месяц до вычета налогов. Кто из сотрудников зарабатывает больше, если известно, что доходы физических лиц облагаются налогом в 13%?

Задание 7

Владимиров В.В. хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) и рассматривает предложения двух фирм. В фирме А его заработная плата будет состоять из оклада 80000 рублей в месяц. В фирме Б ему предлагают комбинированную (сдельно-повременную) оплату труда, при которой месячный оклад составит 30000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости техники, проданной за месяц. Известно, что в среднем в фирме Б за месяц продаются 1 грузовик стоимостью 3000000 рублей и один раз в 3 месяца – 1 экскаватор стоимостью 4000000 рублей. В какой фирме ежемесячная заработная плата Владимирову В.В. может быть выше?

Структура содержания отчета:

1. Наименование занятия
2. Цель занятия
3. Краткая запись условий практико-ориентированных заданий
4. Выполненные практико-ориентированные задания
5. Вывод

Практическое занятие № 6**Деловая игра****«Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»**

Цель занятия: формирование умения разрабатывать бизнес-идею и представлять её финансово-экономическое обоснование.

Планируемые результаты	Уметь	Знать
	- оценивать бизнес-идеи и риски, с ними связанные.	- основные понятия: предприниматель, предпринимательская деятельность, бизнес-идея, бизнес-план.

Ход практического занятия:

1. Актуализация темы занятия.
2. Определение базового уровня знаний: проведение фронтального опроса.
3. Совместная постановка цели занятия и планируемых результатов освоения темы.
4. Теоретический разбор практических умений: обсуждение этапов формирования бизнес-идеи.
5. Формирование умения разрабатывать бизнес-идею и представлять её финансово-экономическое обоснование.
6. Контроль освоения умений: контрольное выполнение задания по разработке бизнес-идеи и ее обоснование для определенной целевой аудитории.
7. Подведение итога занятия.
8. Домашнее задание.

Оснащение занятия:

Материально-техническое оснащение: ноутбук ACER, мультимедиа-проектор, проекционный экран. Программное обеспечение: Перечень лицензионного программного обеспечения: Windows 7 (лицензия 46702513 выдана 26.03.2010 г.); Open Office (лицензия

LGPI), STDU Viewer (лицензия GPL), Adobe Reader (EULA), 7-Zip (лицензия GPL), MyTestX (лицензия Freeware).

Учебно-методическое оснащение: методические рекомендации к практическому занятию.

Учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, интернет-источники.

Краткие теоретические сведения:

Идея – это возможность, а мысль – это ее элемент или отражение. Мыслей у людей много, генерируются легко, но не позволяют запустить бизнес, создать товар-бестселлер или целый рынок. Бизнес-идея, готовое решение, концепция, новая возможность для заработка денег может быть заключена в личности, бизнесе, товаре, рынке или стартапе и постоянно развивается. Если процесс создания сравнить с ростом растения, то сама идея является зерном. Во многом от того насколько сильные уникальные и полезные свойства заложены в продукции или услуге зависит успех вашего бизнеса. Под бизнес-идею собираются команда, партнеры, привлекаются ресурсы. Именно она делает ваш бизнес уникальным и отличает его от конкурентов.

Бизнес-идея – это идея, направленная на достижение одного или нескольких из перечисленных ниже результатов:

- разработка и вывод на рынок нового продукта или услуги;
- совершенствование и создание новых свойств и характеристик привычным товарам или услугам; - развитие нового направления в рамках существующей компании;
- поиск новых способов применения известных или старых товаров;
- другие инновационные и оригинальные идеи, направленные на повышение уровня благосостояния общества или получение других полезных результатов.

Генерирование бизнес-идей — это процесс, основанный на творческом поиске, призванном идентифицировать решение проблем потребителей и новые возможности, которые возникают на рынке.

Получить хорошую бизнес-идею не всегда просто. К числу наиболее полезных источников бизнес-идей можно отнести следующие:

- отзывы потребителей;
- рекомендации и пожелания друзей, родственников;
- продукция, выпускаемая конкурентами;
- мнения работников торговли, сбытовых агентов;
- различные публикации из газет и журналов;
- публикации федерального правительства, местной администрации города, района;
- идеи, зародившиеся в социальных службах или некоммерческих организациях;
- архивы патентного бюро;
- исследовательские лаборатории и университеты;
- собственные научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки предприятия.

Бизнес-идея, поданная в нужное время, когда ожидается нарастание спроса на упомянутые в бизнес-идее товары или услуги, может привести к созданию высокоприбыльного бизнеса. В условиях усиливающейся во многих отраслях конкуренции, начали появляться бизнес-идеи, которые направлены на создание товаров или услуг, на которые в данное время нет спроса вообще. Такие инновационные бизнес-идеи направлены

на формирование спроса, методом предложения рынку абсолютно новых товаров или услуг. Но не стоит забывать о том, что бизнес-идей и источников их возникновения множество, однако качество и своевременность их реализации определяют неудачу или успех.



Рисунок 3 – Этапы формирования бизнес-идеи

Практико-ориентированное задание:

Предложите и оформите бизнес-идею актуальную для города, где расположена ваша образовательная организация.

Представление бизнес-идеи должно содержать:

1) титульный лист, на котором указана следующая информация:

- название продукта или услуги;
- фамилия и имя инициатора/предпринимателя;
- соответствующие иллюстрации (если это необходимо);

2) основной текст, включающий:

- описание продукта или услуги;
- инновационные характеристики продукта или услуги;
- описание потребителя;
- описание выгоды потребителя;
- механизм получения дохода (выручки).

Описание бизнес-идеи не должно превышать двух-трех страниц (без титульного листа). При необходимости оно может включать иллюстрации или диаграммы. Представьте разработанную бизнес-идею к защите.

Список источников

а) основная литература:

1. Борисов, Е. Ф. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 383 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02043-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт — URL:

<https://urait.ru/bcode/511554>

2. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 433 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16902-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт - URL: <https://urait.ru/bcode/531994>

3. Правовые основы регулирования финансовой деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 372 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18556-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт — URL: <https://urait.ru/bcode/535367>

б) дополнительная литература:

1. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368- 9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт— URL:

<https://urait.ru/bcode/537060>

2. Бюджетная система РФ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5- 534-16053-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт — URL: <https://urait.ru/bcode/530352>

3. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414- 0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт — URL: <https://urait.ru/bcode/518419>

Справочно-информационные ресурсы:

1. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. - URL: <http://www.consultant.ru>

2. Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. - URL: <http://www.gks.ru>

3. Правительство Российской Федерации: официальный сайт. - Москва. - Обновляется в течение суток. - URL: <http://government.ru>.

4. Инвестиционный интернет-портал Investfunds.: - URL: <https://investfunds.ru/>.

5. Центральный банк России - URL: <https://fincult.info/>.
7. www.banki.ru – финансовый информационный портал.
8. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.