

федеральное казенное профессиональное образовательное учреждение
«Кунгурский техникум-интернат»
Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации

УТВЕРЖДАЮ
заместитель директора
по учебной работе
_____ Н.Л. Мелкова
__ . __ . 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

по выполнению практических работ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

35.01.19 Мастер садово-паркового и ландшафтного строительства

Организация-разработчик: ФКПОУ «Кунгурский техникум-интернат» Минтруда России.

Разработчик: Брагина Татьяна Александровна, преподаватель.

Перечень практических работ

№ п/п	Содержание практических работ	Количество часов
1	Практическое занятие №1 Составление личного финансового плана	2
2	Практическое занятие № 2 Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета.	2
3	Практическое занятие № 3 Дистанционная оплата коммунальных услуг	1
4	Практическое занятие № 4 Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании	1
5	Практическое занятие № 5 Бизнес-игра «Страховщик»	2
6	Практическое занятие № 6 Деловая игра «Инвестор»	2
7	Практическое занятие № 7 Вычисление НДФЛ на доход.	1
8	Практическое занятие № 8 Определение налогов для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов	1

Пояснительная записка

Данное методическое пособие разработано в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности:

В методическом пособии представлены 8 практических занятий по темам учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Цель – формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области экономической и финансовой грамотности, необходимых для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни общества.

Выполнение практических занятий способствует формированию у обучающихся интереса, к изучению дисциплины «Основы финансовой грамотности» и предстоящей профессиональной деятельности.

Практическое занятие №1

Составление личного финансового плана

Цель работы: научиться составлять личный бюджет и определять его баланс, научиться составлять личный финансовый план.

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) - это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана.

Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

Какова ваша цель?

Когда вы хотите её осуществить?

Сколько это будет стоить?

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

Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

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

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде: заработной платы; доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража); доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей; стипендий, пенсий, пособий на детей; подарков, призов, выигрышей и пр. Расход - это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей: расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата); расходы на питание; 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); другие расходы.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений

Сбережения = Доходы - Расходы

Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо:

Оптимизировать свой бюджет

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

Найти дополнительные источники дохода (подработка)

Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

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

Выполнение работы

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

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

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

Инфляция – 12% = 0,12

3 мес. – 0,25 (3/12=0,25)

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Я могу откладывать (доходы - расходы) рублей в месяц.

Это мои сбережения.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план
Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Практическое занятие № 2

Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета.

Цель: закрепить теоретические знания по теме «Личное финансовое планирование»
формирование представления учащихся о бюджете семьи как основной категории домашней экономики освоение учащимися знаний о структуре бюджета; овладение

учащимися умениями описывать статьи доходов и расходов, расчета баланса статей бюджета.

Семейный бюджет – одно из слагаемых благополучия семейной жизни. В семейной экономике необходимо грамотно соотносить доходы и расходы. А чтобы грамотно использовать свои доходы семья должна правильно составить свой бюджет, продумать все затраты и покупки. Когда мы будем мудро распределять средства, которыми обладаем, и когда у нас на все будет хватать денег, тогда в семье наступает спокойствие и благополучие.

Бюджет семьи – это структура всех её доходов и расходов за определённый период времени (месяц или год).

Под доходом понимают деньги или материальные ценности, получаемые в виде заработной платы, вознаграждение или подарка от государства, предприятия, отдельного лица за выполненную работу, услугу или какую-либо другую деятельность. Все полученные средства составляют совокупный доход.

Расход – это затраты на изготовление, содержание, ремонт, обслуживание каких-либо изделий или услуг.

Итак, весь бюджет можно представить в виде весов. На одну чашу помещаем доходы семьи, на другую постепенно ставим гири расходов так, чтобы чаши пришли в полное равновесие. Трудность состоит в том, что набор гирек очень велик и важно выбрать наиболее подходящие по весу. Если весы находятся в равновесии, т. е. расходы равны доходам – бюджет называют сбалансированным. Когда расходы превышают доходы, тогда говорят, что бюджет имеет дефицит. Если же складывается ситуация, при которой доходы больше расходов, то бюджет называется профицитным. Сбалансированный бюджет семьи позволяет рационально использовать её ресурсы и удовлетворять большую часть потребностей. Каждая семья должна уметь правильно распределять свой бюджет. Для этого необходимо знать основы домашней бухгалтерии и чаще всего домашним бухгалтером является один из родителей.

Рациональный потребительский бюджет – это идеальный бюджет, в котором расходная часть формируется исходя из рациональных норм потребления, духовных благ и услуг в их определенном целесообразном, с научной точки зрения, наборе.

В условиях сложной экономической ситуации расходная часть составляется на основе набора минимально необходимых человеку товаров, расходов. С учетом реальных цен определяется общая денежная сумма доходов, требуемая для покрытия этих расходов, так называемый прожиточный минимум, как один из показателей уровня жизни.

Расчетная величина прожиточного минимума условна, т.к. он зависит от состава и количества благ, включаемых в необходимый набор.

Планирование семейного бюджета – дело довольно сложное. Чтобы спланировать, сколько средств и на что будет израсходовано, надо располагать данными не только о своих доходах, но и расходах, о ценах на товары и услуги. На уроках обществознания мы изучали, что расходы семьи можно разделить на 2 основные группы: постоянные и переменные.

Постоянные расходы – это расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются. К ним относят покупки основных продуктов питания, плата за квартиру, подписка на периодические издания, проездной билет и т.д.

Переменные расходы включают в себя периодические (циклические и сезонные) и единовременные (непредвиденные) расходы.

К циклическим расходам относятся покупка предметов различного срока пользования (мебель – 10–12 лет, верхняя одежда – 2–3 сезона, бытовая техника, материалы для ремонта квартиры и т.д.).

Сезонные расходы связаны с определёнными сезонными явлениями (заготовка впрок ягод и овощей, закупка семян и удобрений для садового участка и т.п.).

Непредвиденные расходы включают в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями (покупка лекарств, ремонт бытовой техники и др.).

Можно выделить единовременные расходы. Это приобретение произведений искусства, украшений и т.д.

Вывод: на основании изученной литературы можно сделать вывод, что бюджет – это перечень всех доходов и расходов семьи. Грамотно составленный бюджет, это сбалансированный бюджет.

Кейс-метод «Анализ скрытых проблем».

Учащимся необходимо:

- 1. Составить характеристику семьи.*
- 2. Рассчитать статьи доходов и расходов семейного бюджета.*
- 3. Выявить проблемную ситуацию и принять необходимое решение.*
- 4. Аргументировано защитить свои решения*
- 5. Заполнить статьи семейного бюджета и с помощью программы Microsoft Office Excel графически изобразить (столбиковую диаграмму) финансовую ситуацию семейного бюджета семьи X.*

Задача № 1.

Семья Копейкиных состоит из 3 человек: мать, отец, сын 16 лет. Каждый месяц родители, работающие на авиационном предприятии, получают заработную плату в общей сумме 35 000 руб. Есть у семьи загородный домик, где семья отдыхает только летом, выращивает овощи и фрукты, но мать не умеет делать заготовки, следовательно, все потребляется сразу в течение летних месяцев. Ежемесячно на квартплату уходит около 3 500 руб. На работу и учебу приходится добираться на автобусе всем членам семьи. Каждая поездка для 1 человека составляет 38 рублей в день. Итого за 1 месяц у семьи на транспортные услуги уходит около..... рублей.

На хозяйственно бытовые нужды семья тратит 2000 руб. каждый месяц. Очень любят члены семьи вкусно покушать. В месяц на питание уходит 18 000 руб. Например, каждый день на ужин мать покупает различные виды пирожных, натуральный сок, газированную сладкую воду, разные виды фруктов. В выходные ребенок может пойти на дискотеку, там он еще играет в компьютерные игры на автоматах, хотя дома имеется компьютер.

На все развлечения подросток в месяц тратит по 1800 руб. Были сделаны сезонные покупки, в результате на одежду было потрачено 4 700 рублей. 2400 рублей в месяц на оплату сотовой связи уходит для всех членов семьи. В этом месяце отец заболел гриппом, и пришлось покупать дорогое лекарство за 3000 руб.

Задача № 2.

Семья Рублевых, состоящая из 6 человек: отец, мать, сын-студент, дочь 5-ти лет, бабушка и бабушка, проживают в частном доме, в сельской местности. Родители работают в потребкооперации: отец – плотником, мать – бухгалтером. Ежемесячная заработная плата родителей составляет 29 500 рублей. Пенсии бабушки и бабушки в общей сумме составляют 18 650 рублей.

Сын является студентом ВУЗа, получает стипендию 1 000 рублей. Семья оплачивает проживание сына в однокомнатной квартире в размере 8 000 рублей, а также выделяет ему на карманные расходы ежемесячно по 4 000 рублей. У семьи есть подсобное хозяйство, которое приносит доход в среднем 5 500 рублей (сдача молока, яиц, мяса в кооператив). Коммунальные платежи составляют 3750 рублей: плата за газ 1800 рублей, за воду – 500 рублей, за свет – 850 рублей, за телефон – 600 рублей. Родителям на работу до райцентра приходится добираться на автобусе. Каждая поездка для 1 человека составляет 50 рублей в день. Итого за месяц у родителей уходит на общественный транспорт рублей.

Подсобное хозяйство требует дополнительных вложений. Так на покупку комбикорма для скота в этом месяце было потрачено 3000 рублей, на строительство курятника –10 000 рублей. В месяц на питание семья тратит 15 000 рублей. В связи с плохим самочувствием бабушки купили лекарства на общую сумму 2000 рублей.

Семья отложила на сбережение 5 000 рублей.

Задача № 3

Семья Долларовых состоит из четырех человек: отец, мать, дочь 16 лет, бабушка. Глава семьи возглавляет конструкторский отдел в научно-исследовательском институте, его заработная плата в месяц составляет 40 000 рублей.

Мама начала заниматься предпринимательской деятельностью - салон красоты, ежемесячный среднестатистический доход которого составляет 50 000 рублей. Пенсия бабушки – 7000 рублей. Семья проживает в центре города, в элитном доме, где оплата коммунальных услуг составляет 8000 рублей в месяц. Каждый из родителей имеет автомобиль, один из которых взят в кредит. Оплата кредита и текущие расходы по содержанию автомобилей составляют 17 000 рублей.

Родители определили дочь в колледж при университете с возможным бесплатным зачислением в этот ВУЗ за 11200 рублей в месяц. На хозяйственно-бытовые нужды семья тратит 3000 рублей. Члены семьи часто ужинают в ресторане. В месяц на питание уходит 25 000 рублей. На все развлечения подросток тратит 4000 рублей. 3800 рублей в месяц на оплату сотовой связи уходит на всех членов семьи. В этом месяце бабушку отправили в санаторий, потратив на путевку 25 тысяч рублей.

Характеристика семьи _____ **(фамилия)**

№п/п	Семейный статус	Место работы, учебы	Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии
1			
2			
3			
4			
5			
6			
			Итого:

Источники дополнительных доходов семьи

Итого: _____

СЕМЬЯ _____

Задание № 2. Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
	Всего постоянных расходов:		
	Переменные расходы		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
	Всего переменных расходов:		
	Итого расходов		

В процессе обсуждения статей расходов участники заполняют таблицу как в абсолютных величинах в рублях (графа 3), так и в % по отношению значения расходов к общей сумме доходов семьи.

Характеристика семьи Копейкиных

№Пп/п	Семейный статус	Место работы, учебы	Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии
1	отец	Авиационный завод	20 000 рублей
2	мать	Авиационный завод	15 000 рублей
3	сын	учащийся	-----
4			
5			
6			
			Итого: 35 000 рублей

Источники дополнительных доходов семьи

1. _____
2. _____
3. _____

Итого: 35 000 рубле

Характеристика семьи - Рублевых

№ Пп/п	Семейный статус	Место работы, учебы	Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии
1	отец	Потреб.кооператив, плотник	29 500 рублей
2	мать	Потреб.кооператив, бухгалтер	
3	сын	Студент ВУЗа	1 000 рублей
4	дочь	садик	
5	дедушка	пенсионер	18 650 рублей
6	бабушка	пенсионерка	
			Итого: 49 150 рублей

Источники дополнительных доходов семьи

1. __подсобное хозяйство – 5 500 рублей.

2. _____

3. _____

4. _____

Итого: 54 650 рублей

Характеристика семьи Долларовых

№ п/п	Семейный статус	Место работы, учебы	Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии
1	отец	НИИ, начальник конструкторского отдела	40 000 рублей
2	мать	Частный предприниматель	
3	дочь	школьница	
4	бабушка	пенсионерка	7 000 рублей
5			
6			
			Итого: 47 000 рублей

Источники дополнительных доходов семьи

Салон красоты – 50 000 рублей.

Итого: 97 000 рублей

Семья Копейкиных

Задание № 2. *Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.*

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1	Кварплата	3 500	10
2	Питание	18 000	51,4
3	Транспорт	3 420	9,7
4	Одежда	4 700	13,4
6	Сотовая связь	2 400	6,8

7	Хозяйственно - бытовые нужды	2 000	5,7
	Всего постоянных расходов:	34 020	97,0
	Переменные расходы		
1	Лекарство	3 000	8,5
2	Развлечения	1 800	5,1
	Всего переменных расходов:	4 800	13,6
	Итого расходов	38 820	110,6%

В процессе обсуждения статей расходов студенты заполняют таблицу как в абсолютных величинах в рублях (графа 3), так и в % значение расходов по отношению к общей сумме доходов семьи за этот месяц.

Вопросы для семьи Копейкиных:

- В какой части семейного бюджета у Вас больше всего статей?
- Проанализируйте доходную часть семьи. Какой вы дадите совет для улучшения этой части семейного бюджета.
- Проанализируйте расходные статьи семьи. На что больше тратится финансовых средств в вашей семье?

-Что нужно предпринять, чтобы сбалансировать бюджет семьи. В какой части бюджета можно было бы вести расходы более рационально (сократить или исключить какие-то затраты).

- Существует ли другой способ, помимо сокращения расходов, сделать бюджет сбалансированным?

Семья Рублевых

Задание № 2. Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1	Питание	15 000	27,2
2	Коммунальные платежи: Плата за газ, воду, свет, телефон.	3 750	6,8
3	Транспорт	3 000	5,5
4	Аренда жилья	8 000	14,6
5	Покупка комбикорма	3 000	5,5
6	Карманные расходы	4 000	7,3
	Всего постоянных расходов:	36 750	66,9
	Переменные расходы		
1	Строительство курятника	10 000	18,3
2	Лекарства	2 000	3,6
	Сбережения	5 000	9,1
	Всего переменных расходов:	17 000	31,0
	Итого расходов	53 750	97,9

Вопросы для семьи Рублевых.

- Если доходы превысили расходы и возник избыток денежных средств, определите равен ли он сумме запланированных сбережений.

- Как вы распорядитесь избыточными денежными средствами?

Семья Долларовых

Задание № 2. *Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.*

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1	Питание	25 000	25,8
2	Коммунальные услуги	8 000	8,2
3	Кредит за автомобиль	17 000	17,5
4	Обучение в колледже	11 200	11,5
5	Хозяйственно-бытовые нужды	3 000	3,1
6	Сотовая связь	3 800	3,9
	Всего постоянных расходов:	68 000	70
	Переменные расходы		
1	Отдых в санатории	25 000	25,8
2	Развлечения	4 000	4,1
	Всего переменных расходов:	29 000	99,9
	Итого расходов	97 000	100%

Вопросы для семьи Долларовых.

- Удовлетворяет ли вас ситуация сбалансированного семейного бюджета?

- Какая профессия, сфера деятельности, могут обеспечить тот образ жизни , который вы хотели бы вести в будущем?

Тест

Умеете ли вы тратить деньги с умом?

Вопрос 1. *Вам не хватает денег, которые дают вам родители или частенько приходится одалживать у друзей ?*

-Хватает как раз на то время, что я рассчитываю (2)

-Иногда приходится занимать (1)

-В свой бюджет никак не укладываюсь (0)

Вопрос № 2. *Знаете ли вы, сколько вам надо денег на питание в месяц? -Да, знаю (2);- Знаю, но приблизительно (1); -Не знаю (0)*

Вопрос № 3 *Вы увидели в магазине ценную вещь, которую искали долго, но денег на покупку не хватает. Отложите на полчаса товар и побежите за деньгами. Куда?*

Домой или сберегательную кассу (2)

К знакомым чтобы взять деньги в долг, без твердой уверенности в том, как и когда вы отдадите долг. (0)

К друзьям, чтобы одолжить без точного срока возврата (1)

Вопрос № 4 *Купив долгожданную вещь, пригодится она или нет?*

Давно искали, чтобы купить (1)

Покупка оказалась совсем неожиданной, но удачной (2)

Неудачная покупка. Вещь лежит без употребления (0)

Ключ к тесту: Подсчитайте ваши ответы и прослушайте ключ теста

Более 5 очков – вы умеете правильно расходовать деньги

4-5 очков – вам следует подучиться искусству тратить деньги

Менее 4 очков – срочно заведите тетрадь учета расходов

Практическое занятие № 3

Дистанционная оплата коммунальных услуг

Цель занятия: научить участников школы самостоятельно оплачивать коммунальные услуги используя приложение Сбербанк-онлайн.

Оборудование: личные ноутбуки, планшеты

Раздаточный материал: задание, листовка-подсказка.

Перед проведением практического занятия обучающиеся получили домашнее задание: подготовить счета, банковскую карточку, на которой имеются необходимые для оплаты услуг денежные средства, проверить, подключение услуги sms - информирования «Мобильный банк», если услуга не активирована, её необходимо было подключить в ближайшем отделении Сбербанка.

Задание 1. Откройте один из браузеров, расположенных на рабочем столе вашего компьютера

Задание 2. В поисковой строке наберите: **Сбербанк Онлайн** и перейдите по ссылке.

Задание 3. В появившемся окне введите логин и пароль для прохождения авторизации в системе. Если этих данных у вас нет, вы должны самостоятельно пройти регистрацию. Для этого в открывшемся окне нажмите кнопку **Регистрация**.

✓ В новом окне введите номер банковской карты, который расположен на её лицевой стороне и нажмите кнопку **Продолжить**.

- ✓ На телефон придёт SMS – пароль состоящий из нескольких цифр, который нужно ввести в открывшемся окне и снова нажать кнопку **Продолжить**.
- ✓ Вам необходимо создать **логин и пароль**, которые будут предоставлять доступ к **Личному кабинету** клиента Сбербанка.
- ✓ Теперь, когда у вас есть все данные для входа, наберите их и нажмите кнопку **Войти**.
- ✓ В течение минуты поступит код подтверждения в SMS. Нажмите кнопку **Подтвердить**. После этой операции вы входите



нажмите

Задание 4. Теперь вы переходите к оплате коммунальных услуг, для этого:

- ✓ Перейдите на вкладку **Переводы и платежи**
- ✓ Чуть ниже найдите вкладку **Оплата покупок и услуг**. Обычно регион высвечивается автоматически, если нет - вам придётся один раз ввести свои данные.
- ✓ В разделе **ЖКХ и домашний телефон** и выбираем пункт **Квартплата**
- ✓ В открывшемся окне выбираем получателя
- ✓ Заполните поля открывшейся формы: выберите карту, с которой будут списаны средства, введите номер лицевого счёта, который указан на квитанции и нажмите на кнопку **Продолжить**
- ✓ Перед вами откроется новое окно, верхняя часть которого будет уже заполнена. Внимательно проверьте реквизиты.
- ✓ В нижней части окна проверьте показания и суммы выставленные к оплате. Вы можете изменить любую сумму в форме, и если вас всё устраивает нажмите кнопку **Продолжить**
- ✓ В течение минуты на ваш телефон придёт код подтверждения, который нужно внести в форму. После подтверждения кодом из SMS, платеж будет зачислен на счет получателя.
- ✓ По завершению операции появится финальное окно **Исполнено**, свидетельствующее об успешном завершении операции. После исполнения платежа распечатайте чек.

Практическое занятие № 4

Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании.

Ипотека (от греческого «*hypothekē*» - залог) – вид залога, при котором заложенное имущество, как правило, земля и другая недвижимость, остается во владении залогодателя до наступления срока платежа.

Суть ипотеки (ипотечного кредита) заключается в следующем: вы заключаете с банком кредитный договор, согласно которому вам выделяются деньги на покупку недвижимости (квартиры). За пользование предоставленным кредитом вы платите банку проценты, а также ежемесячно производите возврат заемных средств. Недвижимость, приобретенная за счет кредита, будет находиться в залоге (ипотеке) у банка до полного погашения ипотечного кредита заемщиком (амортизации кредита). То есть, если у вас изменится финансовое положение, и вы не сможете выполнять кредитные обязательства перед банком, то он продаст квартиру и вернет свои деньги. В качестве ипотеки может выступать недвижимость, уже находящаяся у вас в собственности на момент заключения договора. Ипотечный кредит выдается на длительный срок (долгосрочные кредиты в России – более 10 лет). Некоторые банки допускают возможность досрочного погашения кредита. С помощью заемных средств вы можете приобрести жилье как на начальном этапе строительства, включая стадию котлована, так и на рынке вторичного жилья.

Преимущества ипотечного кредита заключается в том, что, приобретая жилье в кредит, вы получаете возможность жить в своей собственной новой квартире уже сегодня, а расплачиваться за нее постепенно в течение срока кредита. Надо лишь помнить, что согласно заключенному ранее договору квартира находится в залоге у банка. Это значит, что условия договора будут ограничивать действия, которые вы сможете производить с данной недвижимостью. То есть продать ее до погашения суммы кредита вы не сможете.

В зависимости от способа амортизации ипотечные кредиты подразделяют на:

Постоянный ипотечный кредит.

Заемщик ежемесячно выплачивает равную сумму, часть которой идет на погашение кредита и часть – на уплату начисленных за месяц процентов.

Ипотеку с переменными выплатами

Предусматривают равновеликие платежи в счет погашения основной суммы долга и выплаты процентов на непогашенный остаток. Суммы процентов по ним изменяются.

Расчет ипотечного кредита

Кредитный калькулятор использует стандартные формулы для расчета, помогает рассчитать ежемесячную сумму выплат на погашение кредита, эффективную процентную ставку, а так же рассчитать какая часть идет на погашение основной суммы кредита, а какая часть на погашение процентов по кредиту.

Кредитный калькулятор применяется для сравнения различных видов займов и получения информации, не прибегая к помощи специалистов.

Калькулятор может быть использован для расчета по двум видам платежей: аннуитетном и дифференцированном (об этом говорилось выше).

Приведем пример расчета ипотечного кредита с использованием аннуитетного платежа:

где S - величина (тело) кредита,

-- величина процентной ставки за период (в долях),

-- количество периодов.

$$S = 8000000$$

$$P = 14,35$$

$$N = 180$$

т.е. ипотечный кредит выдан на сумму 8000000 рублей, сроком на 15 лет, процентная ставка 14,35.

$$A = \frac{S \times p}{1 - (1+p)^{-n}} = \frac{8000000 \times 0,12}{1 - (1+0,12)^{-180}} =$$

108 424,9 руб.

Столбец1	Столбец2
S (величина кредита)	8 000 000,00р.
p (% ставка в долях)	0,012
n (количество периодов)	180,00
A (аннуитетный платеж)	108 424,90р.

Приведем пример расчета ипотечного кредита с использованием дифференцированного платежа:

- рассчитаем значение первого платежа:

Столбец1	Столбец2
$A_1 = S \times \left(p + \frac{1}{n} \right) = 8000000 \times \left(0,012 + \frac{1}{180} \right) = 140108,4 \text{ руб.}$	
S (величина кредита)	8 000 000,00р.
p (% ставка в долях)	0,012
n (количество периодов)	180,00

A1 (размер первого платежа)	140 108,44р.
-------------------------------	--------------

Тело кредита выплачивается равными долями

$$S_1 = \frac{S}{n} = \frac{8000000}{180} = 44444,44 \text{ руб.}$$

При расчете последующих платежей (при дифференцированном платеже), ежемесячно уменьшаем тело кредита на 44 444,44 руб., и меняем значения количества периодов (остаток периодов до полного погашения).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В России развитие и расширение системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования способствует повышению доступности жилья, расширению платежеспособного спроса населения на жилье. Система ипотечного кредитования должна отвечать требованиям всех участников рынка, как кредитных организаций, так и потенциальных заемщиков. Поэтому принципиально важным условием является формирование модели ипотечного кредитования, которая послужит базой для установления и развития ипотечных отношений в будущем.

Ипотечное кредитование является эффективным инструментом решения многих важных социальных, экономических и правовых проблем, существующих в нашей стране.

Практическое занятие № 5

Бизнес-игра «Страховщик»

Цель: изучить основные понятия и термины страхования; знать признаки страхового риска; определять место страхования в системе методов управления риском.

1. Вопросы для обсуждения темы:

1. Оценка ущерба (убытка) при наступлении страхового случая в имущественном страховании.
2. Общая характеристика страхования автотранспорта: объекты страхования, страховые риски, урегулирование убытков при наступлении страхового случая.
3. Экономическая категория страхования, ее признаки. Функции страхования
4. Основные условия страхования жилых и других строений граждан.
5. Понятие страхования. Сущность риска страхования и его признаки
6. Страховой риск, страховой случай, страховая выплата.
7. Франшиза, ее виды и экономическая роль
8. Страховая премия и страховой тариф.
9. Структура страхового тарифа и порядок расчета по рисковому видам страхования.
10. Понятие и расчет ущерба в имущественном страховании.

2. Практическая работа

Выполнить практическую работу, оформить в тетради, при необходимости получить консультацию преподавателя.

Решаем тест. Более 7 правильных ответов –зачтено.

1. Категория страхования тесно связана со следующими группами противоречий:

а) между человеком и обществом; между человеком и НТП; между человеком и природой;

- б) между человеком и природой; между человеком и обществом; противоречия, связанные с самим человеком;
- в) между человеком и природой; между человеком и НТП; противоречия, связанные с самим человеком.

2. Выделяют следующие методы создания системы материальной защиты от непредвиденных обстоятельств в жизнедеятельности человека:

- а) метод кооперации; метод самострахования; страхование;
- б) метод объединения резервных фондов; метод общегосударственных централизованных фондов; страхование;
- в) метод общегосударственных централизованных фондов; метод самострахования; страхование.

3. Выделяют следующие функции страхования:

- а) предупредительная, сберегательная, возвратная, воспроизводственная;
- б) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, возвратная;
- в) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, воспроизводственная.

4. Ставка страхового взноса представляет собой:

- а) брутто-ставка + нагрузка;
- б) нетто-ставка + нагрузка;
- в) брутто-ставка.

5. Нетто-ставка предназначена для:

- а) покрытия расходов страховщика по организации процесса страхования;
- б) покрытия страховых выплат за определенный промежуток времени;
- в) частично - для покрытия страховых выплат, частично - для проведения предупредительных мероприятий.

6. К признакам, характеризующим категорию страхования, относятся:

- а) целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования;
- б) воспроизводственный характер страхования; целевое назначение страховых фондов; сберегательный характер страхования; возвратный характер страхования;
- в) вероятностный характер страхования; целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования.

7. Категория страхования - это:

- а) финансовая категория;
- б) категория кредита;
- в) самостоятельная категория. Расшифруйте определения:

8. Организация (юр. лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а так же ведающая вопросами создания и расходования страховых фондов - это _____

9. Физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты - это _____.

10. Денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании) – это

Разбираем пример вместе в тетради.

Задачи – решаем самостоятельно. Если возникают вопросы, консультируемся у преподавателя.

3. *Форма контроля:* Проверка практической работы.

«Определение ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании».

Главный принцип имущественного страхования – *принцип возмещения ущерба*. Его суть состоит в том, что после наступления ущерба страхователь должен быть поставлен в то же

финансовое положение, в котором он был перед ущербом. Размер ущерба определяется на основании страхового акта, составленного страховщиком или уполномоченным им лицом с участием страхователя. Общая форма расчета имеет следующий вид.:

$$Y = SS - И + P - O$$

Y – сумма ущерба

SS – стоимость имущества по страховой оценки

И – сумма износа

P – расходы по списанию и приведению имущества в порядок

O – стоимость остатков имущества, пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости)

Данная форма при различных вариантах ущерба может быть изменена.

Пример № 1: В результате пожара сгорел цех готовой продукции. После пожара имеются остатки: фундамент, стоимость которого – 15% стоимости здания. Цех возведен 6 лет назад, балансовая стоимость – 5 млн. руб. Для расчистки территории после пожара привлекались техники и люди. Стоимость затрат – 21 тыс. руб. Действующая норма амортизации – 2,2%. Определить ущерб завода.

Решение: $Y = SS - И + P - O = 5000 - (5000 \times 0,022 \times 6) + 21 - (5000 \times 0,15 - 5000 \times 0,15 \times 0,022 \times 6) = 5000 - 660 + 21 - (750 - 99) = 3710$ тыс. руб.

«Система страховой ответственности страховщика»

Величина страхового возмещения зависит от размера ущерба и системы страховой ответственности, предусмотренной в договоре страхования. Система страховой ответственности обуславливает степень возмещения возникшего ущерба.

Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения: $W = Y \times (S_n : SS)$

W - величина страхового возмещения

S_n - страховая сумма по договору

SS - страховая стоимость объекта страхования

Y – фактическая сумма ущерба

Пример № 2: Страховая стоимость имущества – 10 млн. руб., страховая сумма – 8 млн. руб., ущерб – 6 млн. руб. Определить страховое возмещение.

Решение: $W = 6 \times (8 \times 10) = 4,8$ млн. руб.

Пример № 3: Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Исходные данные:

Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет – 21 ц. с га. Площадь посева – 200 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил – 10 ц. с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы – 235 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

Решение: Определяем: 1) ущерб страхователя;

$$Y = (21 - 10) \times 220 \times 235 = 517 \text{ тыс. руб.}$$

За предел принимается средняя урожайность культуры за 5 предшествующих лет: 1) страховое возмещение:

$$W = 517 \times 0,7 = 361,9 \text{ тыс. руб.}$$

«Франшиза и ее виды».

В договорах имущественного страхования часто предусматривают собственное участие страхователя в покрытии части ущерба. (франшиза). Это освобождает страховщика от обязанности возмещения мелких ущербов. Она выгодна и для страхователя, так как обеспечивает ему льготное снижение страховых премий.

Франшиза – определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком. Различают условную и безусловную франшизу. При *условной франшизе* не возмещается сумма ущерба в пределах денежных средств, составляющих франшизу. Если же сумма ущерба превышает франшизу, то он возмещается полностью. При *безусловной франшизе* – из любой суммы ущерба вычитается франшиза.

Пример № 4: Страховая стоимость – 100 тыс. руб., страховая сумма – 10 тыс. руб., условная франшиза – 1 тыс. руб. Ущерб составит:

а) 900 руб; б) 1,2 тыс. руб. *Решение:* В первом случае ущерб не подлежит возмещению; во втором случае ущерб возмещается в полном размере.

«Гражданской ответственности владельцев автотранспорта».

При страховании гражданской ответственности страховой тариф устанавливается с учетом профессионализма страхователя (застрахованного лица), состояния его здоровья, водительского стажа, марки машины, его тех. характеристик и т.д.

Пример5: Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до 1 года – 5,8 %, от 1 до 5 лет – 6% от 5 до 10 лет – 29%. Определить страховой взнос транспортной организации потребительской кооперации на год при добровольном страховании гражданской ответственности, если в организации работают со стажем работы до 1 года – 4 человека, от 1 года до 5 лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет – 120 тыс. руб.

Решение: $\{4 * 120 * (5,8 / 100)\} + \{3 * 120 * (3,6 / 100)\} + \{2 * 120 * (2,9 / 100)\} = 27,84 + 12,96 + 6,96 = 47,76$ тыс. руб.

Пример 6: В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 тыс. руб. В результате ДТП нанесен вред пешеходам первому – на сумму 45 тыс. руб., второму – на сумму 55 тыс. руб.. Определить размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

Решение: Страховщик выплатит двум потерпевшим 50 тыс. руб., причем каждый из них получит сумму, пропорциональную понесенным убыткам.

1) страх. обеспечение 1-му потерпевшему: $W_1 = 50 * \{45:(45 + 55)\} = 22,5$ тыс. руб.
2) 2-му: $W_1 = 50 * \{50:(45 + 55)\} = 27,5$ тыс. руб.

Практическое занятие № 6 Деловая игра «Инвестор»

Цель:

Познакомить обучающихся, как можно воспользоваться рынком ценных бумаг для инвестирования денежных средств и как сократить риски, существующие на данном рынке;

мотивировать обучающихся на выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков.

Теоретические данные понятия фондовый рынок

Приобрести или продать ценную бумагу в обычном магазине нельзя. Для покупки придётся выйти на особый рынок — фондовый рынок.

Фондовый рынок — это рынок, на котором совершаются операции по купле-продаже специфического товара — ценных бумаг (то-есть-это место, где происходит торговля акциями, облигациями, валютами и прочими активами).

Поэтому фондовым называется рынок ценных бумаг, который является частью финансового рынка.

Фондовые рынки делятся на первичные, на которых выпускаются и размещаются впервые новые ценные бумаги, и вторичные, на которых происходит оборот ранее эмитированных на первичном рынке ценных бумаг.

Участники фондового рынка и их задачи

В операциях с ценными бумагами всегда присутствуют три участника, роли которых чётко определены: эмитент, инвестор и профессиональные участники.

Эмитент — это государство или организация, выпускающая ценные бумаги. Инвестор — это физическое лицо или организация, покупающая ценные бумаги. Фондовый рынок — это рынок, на котором встречаются эмитент и инвестор.

Поскольку на фондовом рынке идёт торговля ценными бумагами, то с одной стороны есть тот, кто выпустил, то - есть эмитировал, ценную бумагу (цель выпуска ценной бумаги — привлечение средств для развития компании), — это эмитент, а с другой стороны есть тот, кто имеет свободные средства и решил вложить эти средства не в банк, а в предприятие, рассчитывая, что такое вложение может принести больший доход по сравнению с размещением средств на депозите в банке, — это инвестор.

Профессиональные участники - люди или компании, чья деятельность официально связана с биржей. Это брокеры, которые заключают сделки от лица инвесторов, банки, дилеры и управляющие компании.

(Кроме того, такой статус могут получить физические лица, пройдя специализированную сертификацию, в таком случае они могут совершать сделки с определенным типом ценных бумаг).

Деятельность фондовых рынков в России регулируется федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Банком России, который отвечает за формирование реестров и допуск ценных бумаг.

Спрос и предложение на фондовом рынке

На фондовом рынке, как и на любом другом, действуют законы спроса и предложения: чем выше спрос на товар — тем выше цена товара.

В случае с фондовым рынком и товаром, продающимся на нём — ценными бумагами, — взаимосвязь величины спроса, предложения и цены выглядит следующим образом:

- чем выше спрос на ценную бумагу, тем выше её стоимость;
- чем выше предложение ценной бумаги, тем ниже её стоимость.

В изменении стоимости ценной бумаги кроется её потенциальная привлекательность для инвестора (человека или организации, которые имеют средства и хотят их защитить от инфляции, а ещё лучше — приумножить).

Стоимость ценной бумаги принято называть её котировкой.

На котировку ценной бумаги влияют её потенциальная доходность.

Чем выше потенциальная доходность, тем выше спрос, тем выше стоимость ценной бумаги.

Спрос на ценные бумаги формирует тот, кто хочет купить ценную бумагу.

Предложение ценных бумаг формирует тот, кто хочет продать ценную бумагу.

Доходность инвестирования — это показатель эффективности вложения в ценную бумагу. Он показывает, какую прибыль инвестору принес каждый рубль вложений, и считается в процентах.

Соответственно, чтобы рассчитать доходность нужно прибыль, которую получил инвестор, поделить на сумму вложений инвестора. Сумма прибыли (или убытка) состоит из разницы стоимости ценных бумаг и доходов, полученных по этим бумагам — дивидендов и купонных процентов и за вычетом всех уплаченных комиссий и платежей (комиссии брокера, депозитария, регистратора, возможные проценты за вывод средств и налоги).

Доходность инвестирования в ценные бумаги можно рассчитать по формуле:

$ДИ = 100\% \times (\text{Стоимость бумаг в конце периода} + \text{Сумма полученных дивидендов или процентов} - \text{Стоимость бумаг в начале периода} - \text{Комиссии} - \text{Налоги}) / \text{Стоимость бумаг в начале периода}$

Например, инвестор в начале года вложил в ценные бумаги 500 тыс. рублей. В конце года общая стоимость его портфеля составила уже 550 тыс. рублей. За год он получил дивиденды на сумму 40 тыс. рублей. В качестве комиссий он уплатил 500 рублей. С дивидендов и полученной прибыли инвестор заплатил 13% налога. Прибыль инвестора, с учетом налога, составляет $(550 \text{ тыс.} - 500 \text{ тыс.} + 40 \text{ тыс.} - 500) \times (100\% - 13\%) = 77\,865$ рублей. Доходность инвестиций составит $100\% \times 77\,865 / 500\,000 = 15,53\%$

2. Что такое инвестиции?

(Вспомним из предыдущей темы)

Инвестиции – это механизм долгосрочных сбережений;

Инвестиции — это вложение денежных средств для получения дохода или сохранения капитала. Различают финансовые инвестиции (покупка ценных бумаг) и реальные (инвестиции в промышленность, строительство и так далее)

3. Что такое инвестиционный портфель?

Инвестиционный портфель — это все ценные бумаги, которые вы приобрели и храните с целью получения процентов, дивидендов или перепродажи по более высокой цене.

Составление инвестиционного портфеля таким образом, чтобы минимизировать несистематический риск, называется диверсификацией.

Диверсификация — золотое правило успешных инвестиций

Смысл диверсификации состоит в инвестировании в разнообразные компании, а не концентрации на одной отрасли. Допустим, у вас есть 9000 р. и вы любите шоколад. Вы можете купить на все деньги акции своей любимой кондитерской компании. В этом

случае вы совершенно не защищены от риска возникновения проблем конкретно у данной компании. Например, она потеряет деньги на запуске нового продукта, который не будет пользоваться спросом, или закупленное новое оборудование окажется неэффективным, или случится пожар на одной из её фабрик, из-за чего сократится выпуск конфет. Но если вы разделите деньги и купите акции трёх разных кондитерских компаний (по 3000 р. на компанию), вы сократите риск своего инвестиционного портфеля. Если у одной из компаний случится пожар на фабрике и её акции упадут в цене, это негативно повлияет только на 1/3 ваших инвестиций. Акции остальных двух компаний при этом не обесценятся и даже могут вырасти в цене. Попробуйте объяснить сами: как пожар на фабрике одной кондитерской компании может привести к росту цен на акции другой?

Однако и это ещё не оптимальный состав портфеля. Ведь если в следующем году в мире случится неурожай какао-бобов, акции всех трёх компаний подешевеют. Кондитерское дело станет менее прибыльным из-за высоких цен на какао, которое является сырьём для производства шоколада.

Чтобы частично застраховаться от этого риска, нужно выбрать компании из разных отраслей. Например, вы можете проинвестировать 3000 р. В кондитерские компании, ещё 3000 р. — в нефтяные, а оставшиеся 3000 р. — в авиаперевозчиков. Если цена на нефть снизится, акции нефтяных компаний подешевеют, но зато акции авиаперевозчиков подорожают, так как топливо, которое является для них крупной статьёй затрат, подешевеет. На кондитерах же это почти никак не отразится. Если нефть подорожает, вы потеряете что-то на авиакомпаниях, но зато что-то выиграете на нефтяных.

Таким образом, у вас получится хорошо диверсифицированный портфель — менее рискованный, чем в первом и втором случаях.

4. Что такое ставка дисконтирования?

Представьте, что вам предлагают купить сейф, в котором лежит 100 000 р. На сейфе установлен замок с часовым механизмом, который откроет его только через 1 год. Допустим, что сам по себе сейф не представляет для вас никакой ценности и вам важны только находящиеся в нём деньги. За сколько (максимум) вы готовы купить этот сейф сегодня? Если вы ответите, что за

100 000 р., то будете не правы. Ведь, имея 100 000 р. сегодня, вы можете положить их в банк под проценты и получить через год 107 000 — 110 000 р. Значит, покупать сейф за 100 000 р. вам невыгодно.

Предположим, что наилучшая процентная ставка, которую вы можете получить по вкладу в банке, — 10 %. Сколько вы будете готовы заплатить за сейф? Чтобы рассчитать эту сумму, нужно разделить 100 000 на $(1 + 10 \%)$. Получаем 90 909 р.

Проверим ответ: положив 90 909 р. в банк сегодня, вы получите через год

$90\,909 \cdot 1,1 = 100\,000$. Всё верно.

А за сколько вы готовы купить сейф, который откроется только через 3 года? Это можно рассчитать по формуле: $100\,000 / (1+10\%)^3$, что составляет всего 75 131 р. Чем дольше нужно ждать открытия сейфа, тем меньше вы будете готовы за него заплатить, потому что тем больше могут принести вам ваши деньги, если вы используете их альтернативным способом

А если вам предложат купить сейф с 5 отделениями, которые будут открываться по одному в год в течение 5 лет и в каждом из которых лежит по 20 000 р.?

Формула расчёта дисконтирования:

$$\frac{20000}{1,1} + \frac{20000}{1,1^2} + \frac{20000}{1,1^3} + \frac{20000}{1,1^4} + \frac{20000}{1,1^5}$$

$$= 18\,182 + 16\,529 + 15\,026 + 13\,660 + 12\,418 = 75\,816.$$

Этот метод оценки стоимости денег в будущем называется дисконтированием, а процентная ставка, которую вы можете получить в банке в этом примере, ставкой дисконтирования.

Ставка дисконтирования — это наилучшая альтернативная процентная ставка, которую вы можете получить, не увеличивая уровень риска своих вложений.

5. Что такое облигации, и какие они бывают?

Виды ценных бумаг

Специфическим видом документа является ценная бумага. Она содержит обязательство того, кто её выдал, перед тем, кто ею владеет (чаще всего это обязательство - выплатить деньги тому, кто владеет ценной бумагой, от того, кто выдал ценную бумагу). Современные ценные бумаги в прямом смысле «бумагой» часто не являются, имеют бездокументарную форму, хранятся в виде записи в реестре владельцев ценных бумаг.

Ценная бумага — это удостоверение права на имущество.

Облигация

Вид ценных бумаг - облигации. Облигации (обязательства вернуть долг) выпускало государство, для того чтобы привлечь в казну деньги. Позже облигации начали выпускать промышленные предприятия, торговые компании, банки.

Облигация — это ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга.

Доход по облигации в виде процента, называемого купонами, выплачивают отдельно от основного долга (частным случаем является бескупонная облигация, доход по которой формируется за счёт разницы между ценой покупки облигации и её номиналом).

Акция

Акция, в отличие от облигации, не является обязательством вернуть долг, а подтверждает право владельца на часть (долю) собственности компании. Акции могут выпускать только компании.

Акция — это ценная бумага, закрепляющая право владельца на часть собственности в предприятии.

Доход по акции, полученный от распределения прибыли, называется дивидендом.

В отличие от облигации, процент по которым фиксирован и обязателен к выплате, выплата дивидендов по акции и их размер зависят от результатов работы компании за год, наличия прибыли, размера прибыли, решения собрания акционеров о том, направить прибыль на выплату дивидендов или инвестировать в компанию, и т. д.

Владелец акции может получить доход от ценной бумаги двумя путями:

- акция может принести дивиденды (выплаты части прибыли компании);
- акцию можно продать по более высокой цене, чем цена покупки (разница между ценой покупки и ценой продажи представляет собой доход владельца акции), то есть доход возможен за счёт роста котировок (цен) на акции.

Выпуск ценных бумаг называется эмиссией.

Тот, кто выпустил ценную бумагу, называется эмитентом ценной бумаги.

Категории ценных бумаг

Выделяют две категории ценных бумаг:

- 1) долговые (например, облигация);
- 2) долевые (например, акция).

Долговые — от слова «долг», поскольку ценная бумага является подтверждением того, что держатель (тот, кто приобрёл ценную бумагу) передал эмитенту (тому, кто выпустил ценную бумагу) денежные средства в долг, а эмитент обязуется вернуть долг вместе с процентами.

Долевые — от слова «доля», поскольку ценная бумага является подтверждением того, что эмитент (тот, кто выпустил ценную бумагу) передаёт держателю (тому, кто приобрёл ценную бумагу) права на долю (часть) своей компании, а значит, и на долю будущей возможной прибыли.

Долговые ценные бумаги, в отличие от долевого, обеспечивают фиксированный доход.

Требования к ценным бумагам

Ценной бумагой может быть признан не всякий документ. Существует ряд требований, одновременное выполнение которых позволяет отнести документ к ценным бумагам.

1. Обращаемость — способность покупаться и продаваться на рынке.
2. Доступность для гражданского оборота — способность быть объектом других гражданских отношений, включая все виды сделок (займа, дарения, хранения).
3. Стандартность. Ценная бумага должна иметь стандартное содержание. Именно стандартность делает ценную бумагу товаром, способным обращаться.
4. Серийность — это возможность выпуска ценных бумаг однородными сериями, классами. В качестве ценной бумаги признаются именно стандартные, серийные документы, которые могут выпускаться и обращаться однородными группами.
5. Документальность придаёт окончательный, материальный учёт товару, называемому ценной бумагой. Ценная бумага — это всегда документ, существующий в форме бумажного сертификата или в безналичной форме, в виде записи по счетам.
6. Регулируемость и признание государством. Фондовые инструменты, претендующие на статус ценных бумаг, должны быть признаны государством, что обеспечивает их регулируемость и доверие к ним экономических агентов.
7. Рыночность. Ценная бумага — это особый товар, который должен иметь свой рынок с присущей ему организацией, правилами работы на нём.
8. Ликвидность — способность ценной бумаги быть быстро проданной и превращённой в денежные средства без существенных потерь для поддержания.
9. Риск — возможность потерь, связанных с инвестициями в ценные бумаги.
10. Обязательность исполнения. По российскому законодательству не допускается отказ от исполнения обязательства, выраженного ценной бумагой.

Практическое занятие № 7
Вычисление НДФЛ на доход.

Цель урока: Закрепление учебного материала по теме: «Расчет налога на доходы с физических лиц»»

Наглядные средства обучения:

Необходимое техническое оборудование компьютер, проектор.

Бланки формы декларации 3-НДФЛ

Раздаточный материал:

Карточки-задания, бланки, реквизиты необходимые для заполнения декларации.

Пример карточки-задания

Зарботная плата Савельева Максима Леонидовича отражена в справке 2-НДФЛ

Образец справки в приложении 1

Реквизиты необходимые для заполнения декларации 3-НДФЛ берем из справки.

Оплата за обучение детей составила 40 000 рублей, за свое обучение – 35 000 рублей.

- 1) Изучить справку 2-НДФЛ полученную с места работы Савельева Максима Леонидовича.
- 2) Заполнить декларацию 3-НДФЛ по возврату налога за обучение.

СПРАВКА О ДОХОДАХ И СУММАХ НАЛОГА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

за 2021 год от 25 . 01 . 2022

1. Данные о налоговом агенте

Код по ОКТМО 45908000 Телефон (495) 9876543 ИНН 1234567890 КПП 1234567890
 Налоговый агент ООО "PPT.ru"
 Форма реорганизации (ликвидация) (код) -
 ИНН/КПП реорганизованной организации - / -

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

ИНН в Российской Федерации 09876543210
 Фамилия Савельев Имя Максим Отчество* Леснидович
 Статус налогоплательщика 1 Дата рождения 25 . 08 . 1987 Гражданство (код страны) 643
 Код документа, удостоверяющего личность: 21 Серия и номер документа 1234 567890

3. Доходы, облагаемые по ставке 13 %

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета	Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма выч
01	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-
02	2000	17.000,00	-	-	-	-	-	-	-
02	2300	5.000,00	-	-	-	-	-	-	-
03	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-
04	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-
05	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-
06	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-
06	2002	10.000,00	-	-	-	-	-	-	-
06	2012	20.000,00	-	-	-	-	-	-	-
07	2000	2.000,00	-	-	-	-	-	-	-
08	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-
09	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-
10	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-
11	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-
12	2000	22.000,00	-	-	-	-	-	-	-

4. Стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты

Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма выч
126	16.800,00	-	-	-	-	-	-

5. Общие суммы дохода и налога

Общая сумма дохода	274.000,00	Сумма налога удержанная	33.436,00
Налоговая база	257.200,00	Сумма налога перечисленная	33.436,00
Сумма налога исчисленная	33.436,00	Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	-
Сумма фиксированных авансовых платежей	-	Сумма налога, не удержанная налоговым агентом	-

Иванцова Анна Александровна
налоговый агент (Ф.И.О.)

Иванцова
(подпись)

* Отчество указывается при наличии.

для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов

Практич
еское
занятие
№ 8

Определ
ение
налогов

Цель занятия: Изучение налогового законодательства в части по НДФЛ, страховых отчислений, налогу на имущество и прибыль предприятия

Налоги – важнейшая финансово-экономическая категория. Государство не может существовать без взимания налогов. Там, где существует государство и государственное регулирование экономики, существует и налогообложение.

В соответствии с Законом РФ от 27.12.91 г. № 2118-1 на территории РФ взимаются:

- Федеральные налоги и сборы
- региональные налоги и сборы (налоги субъектов РФ)
- местные налоги и сборы
- установлены специальные налоговые режимы

При определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика (физического лица), полученные им, как в денежной, так и в натуральной формах, а так же доходы, в виде материальной выгоды (материальная выгода, полученная от экономии на % за пользование заемными средствами, полученные от организации или индивидуальных предпринимателей, ст. 212 НК РФ).

Налоговые ставки по НДФЛ:

- 35% - налог на выигрыши, призы, % по банковским ставкам
- 30% - кто не является налоговым резидентом
- 13% - налог на доходы с физических лиц
- 6% - дивиденды, получаемые учредители

НДФЛ облагается совокупный годовой доход каждого работника, но если этот доход менее 40 000 рублей, то предусмотрены льготы:

- 1 400 рублей на 1-го и 2-го, на каждого иждивенца до 18 лет, а учащегося дневной формы обучения до 24 лет.
- 3 000 рублей на 3-го и последующих детей; вдовам, опекунам и одиноким родителям ставка увеличивается в двое на каждого иждивенца. Однако вычеты прекращаются с месяца, после вступления ими в брак.

Предприятие, как налоговые агенты предоставляют эти вычеты на основании письменного заявления работника и документов, подтверждающих право на эти вычеты (ст. 218 НК РФ). Без заявления льготы не начисляются.

Предоставление данной льготы обновляются ежегодно.

Все предприятия и ИП, которые работают на традиционной системе налогообложения, являются плательщиками страховых отчислений.

Данный налог уплачивается за счет затрат предприятия и уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Уплата данного налога производится ежемесячно, до выплаты з/п, но не позднее 15 числа, месяца следующего за отчетным.

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний уплачиваются страхователем в порядке и по тарифам, которые установлены ФЗ от 12.02.01 г. № 17-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2001 г.», который вступил в силу с 01.01.2004 г.

Данным страховым взносом также облагается начисленная заработная плата.

Тарифы страховых взносов ФСС от НС ежегодно устанавливаются ФСС (на основании Федерального закона), в зависимости от того к какой группе (классу) профессионального риска относится предприятие (в следствии чего предприятия ежегодно, не позднее 1 апреля должны подавать документы, подтверждающие основной вид деятельности).

Предприятия разделены на 22 класса (утвержденных Постановлением Правительства РФ от 31.08.99 г. № 975).

Каждому классу профессионального риска установлен свой тариф страховых взносов, который определяется от основного вида деятельности предприятия и видов деятельности ее обособленных и самостоятельных структурных подразделений и составляет от 0,2% до 8,5%.

Налог на прибыль организацией установлен гл. 25 НК РФ. Организация должна платить налог на прибыль, если она является:

- российской фирмой
- иностранной фирмой, которая имеет в России постоянные представительства с сумм выплачиваемых дивидендов, а также с доходов иностранных фирм, которые не имеют в России постоянных представительств, налог в бюджет перечисляют организации, которые выплачивают соответствующие доходы (налоговые агенты).

Налогом облагается прибыль полученная организацией.

При расчете налога на прибыль можно уменьшить сумму полученных доходов на сумму произведенных расходов, связанных с этими доходами. Организации не вправе учитывать в целях налогообложения расходы, оговоренные ст. 270 НК РФ.

Ставка налога на прибыль определяется на основании ФЗ от 07.07.03 г. № 117-ФЗ п.1 статьи 284 НК РФ в размере 24%.

Законами субъектов РФ предусмотренная налоговая ставка может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков в отношении налогов, зачисляемых в бюджеты субъектов РФ. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13%.

Налог на имущество предприятий относится к региональным налогам, поэтому необходимо руководствоваться Законом РБ № 43-3 от 28.11.03 г (где установлены ставки, порядок, сроки уплаты и льготы).

Налог уплачивают все предприятия, имеющие на балансе имущество, не зависимо от форм собственности и ведомственной подчиненности (включая бюджетные учреждения и организации).

Некоторые виды организаций освобождены от уплаты налога. Они перечислены в ст. 4 Закона «О налоге на имущество предприятий» и ст. 381 НК РФ.

С 01.01.04 г. налогом облагается движимое и не движимое имущество учитываемое на балансе предприятия в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется, как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При определении налоговой базы такое имущество учитывается «по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с учетной политикой организации».

Определение стоимости для целей налогообложения для объектов, по которым амортизация не начисляется (объекты жилищного фонда, объекты внешнего благоустройства и др.) налоговая база определяется «как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисленного по установленным нормам для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода».

Ставка налога – не более 2,2%. Ее устанавливают субъекты РФ, в зависимости от категории налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Примеры решения:

1 Организацией представлен работнику без процентный заем в сумме – 60 000 рублей, сроком на 6 месяцев. Согласно договору займа, в счет погашения задолженности из сумм оплаты труда работника ежемесячно удерживается – 10 000 рублей. Ставка рефинансирования (под какой % банк дает кредит), установленная ЦБ РФ на дату выдачи заемных средств работнику – 25%.

Решение

В рассматриваемой ситуации работнику представлен без процентный заем, следовательно облагаемый налогом доход работника составляет:

$60\ 000 \text{ рублей займа} * (3/4 \text{ ставки рефинансирования} * 25\%) \text{ т.е. } (3 * 25 : 4) : 12 \text{ месяцев} * 6 \text{ месяцев} = 5\ 625 \text{ руб.}$

Следовательно, с суммы – 5 625 рублей будет начислен налог на доходы в размере – 35%
2 Совокупный доход работника Иванова И.И. не превысил 20 000 руб. Он один воспитывает несовершеннолетнего ребенка. Его оклад – 10 000 руб., надбавку к з/п – 2 085,93 руб., и уральский коэффициент – 1 812, 89р.

Решение:

Итого начислено: $10\,000 + 2\,085,93 + 1\,812,89 = 13\,898,82$ руб.

Удерживаем налог на доходы:

Находим налогооблагаемую базу:

$13\,898,82$ руб. – $(400 + 300 + 300) = 12\,898,82$ руб.

Удерживаем налог:

$12\,898,82 * 13\% = 1\,676,85$ руб. = 1 677 руб. – (округляем до целых чисел, а в конце года корректируем!)

Итого к выдаче:

$13\,898,82 - 1\,677 = 12\,221,82$ руб.

3 Таблица расчета страховой и накопительной пенсии за _____ месяц

Ф.И.О. работника	Итого начислено	1966 г.р. и старше страх. ч.14%	1967 г.р. и моложе	
			Страх. ч. 8%	Накопит. ч. 6%

4 Стоимость имущества, подлежащего налогообложению по месту нахождения организации, за отчетный период (1 квартал 200_ г.) составила: на 01.01.200_ г. - 200 000 руб.

на 01.02.200_ г. - 280 000 руб.

на 01.03.200_ г. - 320 000 руб.

на 01.04.200_ г. - 400 000 руб.

Решение:

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения составляет:

$(200\,000 + 280\,000 + 320\,000 + 400\,000) : (3 \text{ мес.} + 1) = 300\,000$ руб.

При ставке налога – 2,2% сумма авансового платежа за 1 квартал составит:

$\frac{1}{4} * 2,2\% : 100\% * 300\,000$ руб. = 1 650 руб.

Допустим, что стоимость имущества, подлежащего налогообложению по месту нахождения организации составила: на 01.05.200_ г. - 350 000 руб.

на 01.06.200_ г. - 450 000 руб.

на 01.07.200_ г. – 408 000 руб.

на 01.08.200_ г. - 380 000 руб.

на 01.09.200_ г. - 420 000 руб.

на 01.10.200_ г. - 400 000 руб.

Средняя стоимость имущества за полугодие составит:

$(200\ 000 + 280\ 000 + 320\ 000 + 400\ 000 + 350\ 000 + 450\ 000 + 408\ 000) : (6\ \text{мес.} + 1) = 344\ 000\ \text{руб.}$

Сумма авансового платежа по итогам полугодия:

$(1/4 * 2,2\%) : (100\% * 344\ 000) = 1\ 892\ \text{руб.}$

Средняя стоимость имущества за 9 месяцев составляет:

$(200\ 000 + 280\ 000 + 320\ 000 + 400\ 000 + 350\ 000 + 450\ 000 + 408\ 000 + 380\ 000 + 420\ 000 + 400\ 000) : (9\ \text{мес.} + 1) = 360\ 800\ \text{руб.}$

Сумма авансового платежа по итогам 9 месяцев календарного года:

$(1/4 * 2,2\%) : (100\% * 360\ 800) = 1\ 984\ \text{руб.}$

Стоимость имущества, подлежащего налогообложению по месту нахождения организации составила: на 01.11.200_ г. - 366 000 руб.

на 01.12.200_ г. - 350 000 руб.

на 01.01.200_ г. - 330 000 руб.

Средняя стоимость имущества за налоговый период составляет:

$(200\ 000 + 280\ 000 + 320\ 000 + 400\ 000 + 350\ 000 + 450\ 000 + 408\ 000 + 380\ 000 + 420\ 000 + 400\ 000 + 366\ 000 + 350\ 000 + 330\ 000) : (12\ \text{мес.} + 1) = 358\ 000\ \text{руб.}$

Сумма налога, исчисленного по итогам налогового периода составляет:

$2,2\% : 100\% * 358\ 000 = 7\ 876\ \text{руб.}$

Сумма авансовых платежей, исчисленных в течение налогового периода составляет:

$1\ 650 + 1\ 892 + 1\ 984 = 5\ 526\ \text{руб.}$

Таким образом, сумма налога, подлежащая к уплате в бюджет по итогам налогового периода составляет: $7\ 876 - 5\ 526 = 2\ 350\ \text{руб.}$