

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Добрянский гуманитарно-технологический техникум им. П.И.Сюзева»


МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ОГСЭ 05. «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
для специальности
44.02.04 Юриспруденция

г.Добрянка, 2024 г.

РАССМОТРЕНО
на заседании П(Ц)К общеобразовательных,
гуманитарных и естественнонаучных
дисциплин

Протокол № 6 «14» сентября 2024 г.

Председатель П(Ц)К общеобразовательных,
гуманитарных и естественнонаучных
дисциплин


Г.П. Трушникова

ОДОБРЕНО
методическим советом ГБПОУ ДГТТ им.
П.И. Сюзева

Протокол № 5 от «21» марта 2024 г.

Методист


О.Ю. Харламова

Заведующий структурного подразделения


М.К. Рябкова

Составитель: Рябкова Мария Константиновна, преподаватель ГБПОУ «Добрянский гуманитарно-технологический техникум им. П.И. Сюзева»

Рецензенты:

Внешние:

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
Практическая работа №1	5
Практическая работа №2,3	7
Практическая работа №4	10
Практическая работа №5	10
Практическая работа №6	11
Практическая работа №7,8	12
Практическая работа №9,10	12
Практическая работа №11	14
Практическая работа №12	17
Практическая работа №13	18
Практическая работа №14	21
Практическая работа №15,16	22
Практическая работа №17	25
Практическая работа №18	25
Практическая работа №19	28
Практическая работа №20	28
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	31

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации по выполнению практических работ по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» для обучающихся специальности 44.02.04 Юриспруденция разработаны в соответствии с ФГОС среднего профессионального образования и рабочей программой дисциплины.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

уметь:

- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;
- определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;
- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;
- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;
- производить расчеты по валютно-обменным операциям;
- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;
- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;
- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;
- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;
- определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;
- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;

знать:

- актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;
- возможные траектории профессионального развития и самообразования;
- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;
- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;
- понятие иностранной валюты и валютного курса;
- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;
- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;
- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;

Каждое практическое занятие состоит из двух частей: задания для подготовки к работе и для её выполнения. Перед выполнением каждой работы обучающийся должен проработать соответствующий материал, используя конспекты теоретических занятий, и рекомендуемую литературу, а также ознакомиться с основными сведениями, приведёнными в работе. Проверка готовности обучающихся к занятию проводится путём устного опроса.

Практическое занятие в зависимости от содержания могут выполняться обучающимися индивидуально или группой.

Получив инструкцию, обучающийся приступает к выполнению работы, в процессе которой преподаватель обращает внимание обучающихся на правильность выполнения заданий.

По окончании занятий обучающийся самостоятельно делает выводы по проведённому занятию.

Критерии оценки практических работ

Оценка «5» ставится в том случае, если:

- обучающийся полностью соблюдал правила выполнения практической работы, работа выполнялась самостоятельно, рационально организовывал рабочее место, не было нарушений правил техники безопасности, санитарии и гигиены; задание выполнено в полном объёме и в установленное время.

Оценка «4» ставится в том случае, если:

- работа выполнялась самостоятельно, допущены незначительные ошибки, которые исправлялись самостоятельно, на выполнение работы затрачено времени больше установленного по норме на 10% .

Оценка «3» ставится в том случае, если:

- самостоятельность в работе была низкой, допущены нарушения в организации рабочего места; отдельные задания выполнялись неправильно, но ошибки исправлялись после замечания преподавателя, допущены незначительные нарушения правил техники безопасности, на выполнение работы затрачено времени больше установленного по норме на 25% .

Оценка «2» ставится в том случае, если:

- отсутствовала самостоятельность в работе, допущены грубые нарушения правил техники безопасности, которые повторялись после замечаний преподавателя, неправильно выполнялись многие виды работ, ошибки повторялись после замечания преподавателя, на выполнение работы затрачено времени против нормы больше чем на 25% .

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №1 Тема 2. Источники денежных средств

Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.

Цель работы: научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.

Общие положения

Личный бюджет – это ваш 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. Различают несколько видов доходов семьи:

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.
- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- Первичные. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.
- Вторичные. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

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;

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
ОБЩИЙ ДОХОД		ОБЩИЙ РАСХОД	

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 2).

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет по статьям и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

Выполнение работы

Задание 1. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях

ОБЩИЙ ДОХОД		ОБЩИЙ РАСХОД	

Определите вид бюджета.

Задание 2. Составьте по аналогии перспективный личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените его баланс.

Какие изменения произошли в вашем бюджете?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №2,3 **Тема 2. Источники денежных средств**

Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана

Цель работы: научиться составлять личный финансовый план (краткосрочный, долгосрочный) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана.

Общие положения

Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей. По мере взросления человек понимает, что перед ним в жизни стоят важные финансовые задачи. Например, они могут выглядеть следующим образом (рис.1):

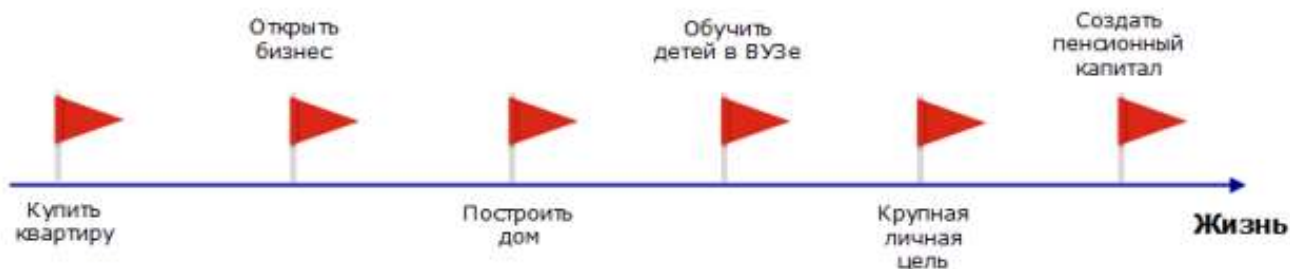


Рисунок 1 – Пример крупных финансовых задач семьи

И поскольку решение этих задач требует крупных средств – человек приходит к необходимости личного финансового планирования. Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования (рис.2). Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.



Рисунок 2 - Структура финансового плана

Этапы построения личного финансового плана (рис.3):

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей (таблица 3):

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Таблица 3 – Определение целей

Неправильно сформулированная цель	Правильно сформулированная цель
Сделать ремонт в квартире	Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
Поехать летом на море	Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Купить новую машину	В мае 2020 года купить новую машину Hyundai Creta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
Накопить на образование ребенка	За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб.

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.

Цели разделяют на (табл.4):

- краткосрочные (в течение текущего года),
- среднесрочные – со сроком от 1 до 5 – 6 лет;
- долгосрочные – через 10 и более лет.

Таблица 4 – Виды целей

Краткосрочные цели	Среднесрочные цели	Долгосрочные цели
Через 6 месяцев купить ноутбук Asus X756UA за 30 000 руб.	Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 2 500 \$ + текущие расходы 1 000 \$. Итого: 3 500 \$.	Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 700 \$ ежемесячно.
Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Honor 9 стоимостью 20 000 руб.	За 5 лет накопить деньги на 3-комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 45 000 \$.	

2. 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.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) 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”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)

3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)



Рисунок 3 – Построение личного финансового плана

Таким образом, 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.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №4 **Тема 2. Источники денежных средств**

Решение задач на определение процентного дохода по вкладам.

Цель: Приобрести практические навыки по определению процентного дохода по вкладам

Задание 1.

Используя приобретенные знания по теме, решите следующие задачи:

1. Определить сумму процентов на вклад 200000грн, который банк принял на 6 месяцев по ставке 20% годовых

2. Определить сумму процентов по депозиту в сумме 150 000 руб., принимаемого банком на 3 месяца по ставке 20% годовых, на 6 месяцев – по ставке 25% годовых и на год – по ставке 30% годовых.

3. Ставка процентов равна: по трехмесячным депозитам – 20% годовых и по трехмесячным кредитам – 30% годовых. Определите доход от кредита и чистый доход от операции, если банк разместит трехмесячный депозит в размере 10 млн. руб в виде трехмесячного кредита

4. Определить доход банка и страховой компании от их совместной деятельности по страхованию кредитов юридических лиц при следующих данных: объем страхования кредитов 3 000 000 руб., размер страхового платежа – 2%. Распределение доход: банк -90%, страховая компания -10%.

5. Определить сумму процентов по выпущенным банком депозитным сертификатам номиналом 500 000 руб. сроком на 6 месяцев по ставке 20% годовых

6. Определить сумму процентов на депозит 500 000 руб, который вкладчик положил на 3 года под простую процентную ставку 20% годовых

Задание 2.

Дайте ответы на следующие вопросы:

- Что такое личное финансовое планирование?
- Какие виды сбережений вы знаете?
- Что такое банковский вклад?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №5

Тема 3. Банк – финансово-кредитная организация

Изучение депозитного договора.

Цель: Изучить содержание договора срочного банковского вклада (депозита). Научится составлять договор срочного банковского вклада (депозита).

Задание к выполнению:

I. Изучить вопросы:

1. Что такое вклад (депозит)?
2. Виды банковского вклада
3. Характеристика срочных вкладов (депозитов)
4. Существенные условия договора банковского срочного вклада(депозита).
5. Что такое вклады до востребования?
6. Что такое условные банковские вклады?
7. Документы, необходимые для открытия вкладного счёта юридического лица.
8. Документы, необходимые для открытия вкладного счёта физического лица.

II. Изучить содержание договора банковского срочного вклада(депозита).

III. Заполнить договор срочного банковского вклада (депозита) по следующим данным:

Задание 1:

ОАО «Белагропромбанк» (г. Гродно, ул.Морская, 9, код 413) в лице Посольского Николая Владимировича и ЗАО «Мост» (г. Гродно, ул. Южная, 12, р/с 3012003650010) в лице Петровой Анастасии Игоревны, действующего на основании доверенности №4 от 21.07.02г. 01.02.2006г. заключили договор банковского вклада №12. Сумма вклада – 2 000 000 бел. руб. Срок хранения

денежных средств составляет 365 дней, с 1 февраля. Процентная ставка – 14%. Количество дней, в течение которых вкладчик обязуется передать сумму денежных средств, составляет 3 дня. Вкладчик перечисляет денежные средства на вкладной счет №3412000642300.

Согласно договору банк обязуется уплатить ЗАО «Мост» пеню в размере 1,5% несвоевременно возвращенной суммы за каждый календарный день просрочки за несвоевременный возврат денежных средств с вклада.

Факт перечисления вкладчиком денежных средств подтверждается платежным поручением.

Задание 2:

Спицина Татьяна Николаевна заключила договор срочного банковского вклада с ООО «Приорбанк» г. Гродно, код 718 на сумму 5 000 000 бел. руб. сроком на 9 месяцев под 17% годовых. Согласно договору % по вкладу начисляются и выплачиваются ежемесячно, путём перечисления на БПК. Паспортные данные: КН 0526229 выдан 12.07.1999г. Ленинским РОВД г. Гродно.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №6

Тема 3. Банк – финансово-кредитная организация

Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

Цель занятия: формирование исследовательских умений (наблюдать, сравнивать, анализировать, устанавливать зависимости, делать выводы и обобщения, самостоятельно вести исследование, оформлять результаты)

Решение задач

Задача №1

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 р. Какая сумма была внесена им в банк? (Ответ: 1200 р.)

Задача №2

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия. (Ответ: 3 300 р.)

Задача №3

Клиент внес в банк 8000 р. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 р. Сколько рублей он внес на каждый вклад? (Ответ: 5000 р.)

Задача №4

Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 р. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады? (Ответ: 5000 р.)

Задача №5

Папа решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Он открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года? (Ответ: 1 021 020 рублей.)

Задача №6

Гражданин открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 250 тыс. рублей под 7% годовых сроком на 3 года.

Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

Чему равна сумма процентов за 3 года?

Какова реальная доходность вклада при условии инфляции равной 8 %?

Задача №7

В банке оформлен срочный вклад с депозитом в 600 тыс. рублей сроком на 5 лет под 9% годовых.

Какую сумму получит клиент данного банка по истечении указанного срока?

Чему равна сумма процентов за 5 лет?

Какова реальная доходность вклада при условии инфляции равной 5 %?

Задача № 8

Гражданин России открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 300 тыс. рублей под 6% годовых сроком на 4 года.

Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

Чему равна сумма процентов за 4 года?

Какова реальная доходность вклада при условии инфляции равной 3 %?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №7,8

Тема 3. Банк – финансово-кредитная организация

Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты – формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты

Задание:

1 разработайте правила безопасного поведения владельца банковской карты.

2 Составьте договор на выпуск и обслуживание банковских карт и заявления на получение банковской карты.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №9,10

Тема 5. Основы налогообложения

Налоговая декларация.

Цель работы: Овладеть навыками составления налоговых деклараций

Задание 1 Определить сумму исчисленного налога на прибыль, в том числе:

- в федеральный бюджет;
- в бюджет субъекта Российской Федерации.

Исходные данные:

Наименование организации – ООО «АВИС» (Приложение Б).

Декларацию заполняет бухгалтер организации (ФИО студента).

ООО «АВИС» оплачивает ежеквартальные авансовые платежи по налогу на прибыль.

Дата предоставления декларации – 20.03.2013.

1 Выручка от реализации, всего – 9419291 руб., в том числе:

- выручка от реализации товаров собственного производства - 6942002 руб.
- выручка от реализации транспортных услуг – 1847289 руб.
- выручка от реализации амортизируемого имущества – 630000 руб.
- количество объектов реализации амортизируемого имущества – 2 ед., в том числе объектов, реализованных с убытком – 0 ед.
- остаточная стоимость реализованного амортизируемого имущества и расходы, связанные с его реализацией - 530000 руб.

2 Внереализационные доходы - 0 руб.

3 Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации – 7911890 руб., в том числе:

- прямые расходы, относящиеся к реализованным товарам, работам, услугам - 6984090 руб.
- косвенные расходы - 927800 руб.

4 Сумма авансовых платежей за 2012 год, всего – 225000 руб.

в том числе:

- в федеральный бюджет (2,0%) – 22500 руб.
- в бюджет субъекта Российской Федерации (18,0%) – 202500 руб.

Задание 2 Определить сумму налога к доплате, в том числе:

- в федеральный бюджет;
- в бюджет субъекта Российской Федерации.

Задание 3 Заполнить декларацию по налогу на прибыль за 20** год.

Методические указания:

1.1 Изучить форму декларации по налогу на прибыль организаций в соответствии с Приказом Федеральной налоговой службы от 15 декабря 2010 г. № ММВ-7-3/730@ «Об утверждении формы и формата налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, Порядка ее заполнения».

1.2. Подготовить бланк декларации по налогу на прибыль организаций.

1.3. Изучить общие требования к порядку заполнения декларации.

Налогоплательщики независимо от наличия у них обязанности по уплате налога и (или) авансовых платежей по налогу, особенностей исчисления и уплаты налога по истечении каждого отчетного (налогового) периода представляют в налоговые органы по месту своего нахождения и по месту нахождения каждого обособленного подразделения соответствующие налоговые декларации.

Общие требования, которые должна соблюдать организация при заполнении декларации, заключаются в следующем:

- декларация составляется нарастающим итогом с начала года;
- все значения стоимостных показателей декларации необходимо указывать в полных рублях: значения показателей менее 50 коп. отбрасывать, а 50 коп. и более - округлять до полного рубля;
- декларация имеет сквозную нумерацию страниц, начиная с титульного листа (вне зависимости от количества конкретных разделов);
- декларация на бумажном носителе заполняется вручную или распечатывается на принтере. Заполнение производится шариковой или перьевой ручкой черным либо синим цветом;
- исправление ошибок с помощью корректирующего или иного аналогичного средства не допускается;
- в каждом поле декларации указывается только один показатель. В случае отсутствия данных для заполнения показателя в центре поля ставится прочерк;
- в верхней части каждой страницы декларации следует указывать ИНН и КПП организации. При указании ИНН организации в зоне из двенадцати ячеек показатель заполняется слева направо, начиная с первой ячейки, в последних двух ячейках ставится прочерк.
- для отрицательных чисел указывается знак «-» («минус») в первой ячейке слева;

В случае если ячеек для указания дробной части больше, чем цифр, то в последних свободных ячейках ставится прочерк. Например: доля налоговой базы, приходящейся на обособленное подразделение, составляет 56,234 процента. Указанный показатель должен заполняться по формату: 3 ячейки для целой части и 8 ячеек для дробной части.

Следовательно, в Декларации он должен выглядеть следующим образом:

величина показателя в денежном выражении записывается следующим образом:

Набор листов и приложений налоговой декларации за отчетные и налоговый периоды, которые являются общими для всех налогоплательщиков, должны предоставляться в налоговые органы в полном объеме, даже если отсутствует информация для их заполнения. В этом случае пустые графы прочеркиваются. В состав Налоговой декларации по налогу на прибыль организаций обязательно включаются: Титульный лист (Лист 01), подраздел 1.1 Раздела 1, Лист 02, Приложения № 1 и № 2 к Листу 02.

Подраздел 1.1 Раздела 1 не представляют некоммерческие организации, у которых не возникает обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налогоплательщики, являющиеся резидентами особых экономических зон в соответствии с законодательством Российской Федерации, и организации, перешедшие полностью на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, на упрощенную систему налогообложения, применяющие систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), налогоплательщики, доходы и расходы которых полностью относятся к игорному бизнесу, подлежащему налогообложению в соответствии с главой 29 Кодекса, исполняющие обязанности налоговых агентов по исчислению налоговой базы и суммы налога на прибыль, по удержанию у налогоплательщика - российской организации и перечислению в федеральный бюджет указанного налога.

Остальные листы и приложения (подразделы 1.2 и 1.3 Раздела 1, Приложения № 3, № 4 и № 5 к Листу 02, а также Листы 03, 04, 05, 06, 07), не являющиеся общими для всех, включаются в состав Декларации и представляются в налоговый орган, если налогоплательщик имеет доходы, расходы,

иные средства, подлежащие отражению в конкретных листах и приложениях, осуществляет операции с ценными бумагами, является налоговым агентом или в его состав входят обособленные подразделения.

Лист 06 заполняется только негосударственными пенсионными фондами. Приложение № 4 к Листу 02 включается в состав Декларации только за I квартал и налоговый период. Лист 07 заполняется организациями при получении средств целевого финансирования, целевых поступлений и других средств, указанных в пунктах 1 и 2 статьи 251 НК, при составлении Декларации только за налоговый период.

В случае необходимости при заполнении декларации используются добавочные или дублирующие страницы. Нумерация всех листов, приложений и добавочных страниц осуществляется сквозным методом.

Контрольные вопросы

1. Кто является плательщиком налога на прибыль организаций?
2. Что является объектом налогообложения налога на прибыль организаций?
3. Укажите налоговый период налога на прибыль организаций.
4. Какова роль налога на прибыль организаций в формировании бюджетных доходов в современных условиях?
5. Как рассчитывается налоговая база по налогу на прибыль организаций?
6. Что относится к внереализационным доходам при налогообложении прибыли?
7. Что относится к внереализационным расходам при налогообложении прибыли?
8. Что относится к доходам от реализации?
9. Укажите сроки уплаты налога на прибыль организаций.
10. Охарактеризуйте налоговые ставки по налогу на прибыль организаций, приведите цифровые примеры.
11. Как рассчитывается сумма налога на прибыль организаций?
12. Что относится к расходам на производство и реализацию?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №11

Тема 5. Основы налогообложения

Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц

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

Общие положения

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

1) налог на доходы физических лиц;

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – форма изъятия в бюджет части доходов физических лиц (гл. 23 НК РФ). При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

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

Налоговая база = Доходы (подлежащие налогообложению) – Налоговые вычеты

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

- стандартные налоговые вычеты;
- социальные налоговые вычеты;

- имущественные налоговые вычеты;
- профессиональные налоговые вычеты.

Стандартные налоговые вычеты работающим гражданам предоставляются работодателем. В ст. 218 НК РФ перечислены категории граждан, которые имеют право на получение стандартного налогового вычета.

В частности, стандартный налоговый вычет в размере 1,4 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на первого и второго ребенка (3 тыс. – на третьего и каждого последующего ребенка) налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. При этом налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей.

Социальные налоговые вычеты.

На основании ст.219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме, уплаченной на обучение в образовательном учреждении, перечисленной на благотворительные цели, уплаченной за медицинские услуги, уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения. Максимальная сумма расходов во всех этих случаях равна 120 000 рублей.

Имущественные налоговые вычеты. В частности, согласно ст.220 НК РФ предоставляется имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков. Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, не превышающем 2 000 000 рублей. В данном случае налог может возвращаться несколько лет подряд в виде 13% от стоимости приобретённого жилья, но не больше максимальной суммы расходов.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

Налоговая ставка в размере 13 % для всех доходов, кроме выигрышей, призов, доходов по вкладам и др.

Налоговым периодом признается календарный год.

Российские организации, индивидуальные предприниматели (налоговые агенты), от которых налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

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.

Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка × Период (в годах)

Налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели (за исключением воздушных ТС), - как 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).

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 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 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.

Налоговая база = Кадастровая стоимость

Налоговая база уменьшается на величину кадастровой квадратной 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 др. (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.

Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка

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).

Сумма налога исчисляется налоговыми органами как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка

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.

Если возникновение права собственности на имущество произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно или прекращение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц возникновения (прекращения) указанного права.

Если возникновение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца или прекращение указанного права произошло до 15-го числа соответствующего (прекращения) указанного права не учитывается при определении коэффициента, указанного в настоящем пункте.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №12

Тема 5. Основы налогообложения

Решение задач на применение налоговых льгот и налоговых вычетов

Задание 1 Приятели Андрей и Иван сравнивают свои заработные платы. Андрей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 26 000 рублей в месяц, а Иван ежемесячно получает на карточку по 22 500 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Ивана?

Задание 2 Гражданин Сомов имел автомобиль ГАЗ с двигателем мощностью 110 л.с. 5 апреля он снял его с регистрационного учета и продал. 28 июля Сомов купил новый автомобиль BMW Z8 Alpina с мощностью двигателя 380 л.с. и 1 августа поставил его на регистрационный учет в органах ГИБДД. Рассчитать транспортный налог, который должен заплатить Сомов за истекший

Задание 3 Гражданин приобрел землю 10 апреля текущего года под строительство жилого дома. Кадастровая стоимость земли 40 000 руб. Каковы обязательства этого гражданина перед бюджетом в текущем и следующем году?

Задание 4 Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 30000 руб. и премия в размере 20 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение

ребенка составили 18000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.

Задание 5 Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (75 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 18 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 500 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернется к вам по результатам этого года и следующих?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №13

Тема 6. Основы страхования

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

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

Общие положения

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). Если их устраивают условия, предлагаемые страховщиком, то они подписывают договор установленной формы и платят страховщику страховые взносы в соответствии с договором. Страховой взнос устанавливается при подписании договора и остается неизменной в течение всего срока его действия. В договоре также указывается страховой тариф, который представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы или всего объекта страхования в целом.

При наступлении страхового случая и нанесении при страхователю страховщик в соответствии с условиями договора выплачивает страхователю компенсацию, или страховое возмещение.

Страховой случай – свершившееся событие, которое было предусмотрено договором страхования (сгорел дом, угнали машину, упал на голову кирпич и т. п.)

Страховая сумма – денежная сумма, на которую застрахованы ценности.

Страховой взнос – плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда, уплачиваемая по условиям договора страхования.

Страховое возмещение – сумма денег, выплачиваемая страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая.

Расчет страхового взноса (страховой премии)

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

Страховой взнос (Св) исчисляется из страхового тарифа (Ст) и страховой суммы (Сс) с учетом предусмотренных скидок (Ск) и надбавок (Н).

$$Св = (Ст \times Сс) / 100 - Ск + Н$$

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 используется следующая формула:

$$\text{Стр.взнос} = \text{Стр.сумма} * (\text{Тбаз} * \text{Кздор} * \text{Кпроф} * \text{Кспорт} * \text{КПроч})$$

где Тбаз – базовый страховой тариф;

Кздор – коэффициент, учитывающий состояние здоровья;

Кпроф – коэффициент профессионального риска страхователя;

Кспорт – коэффициент, учитывающий опасность занятия рисковыми видами спорта;
КПроч – прочие поправочные коэффициенты.

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).

Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая относятся к стадии исполнения договора, на соответствии с которой, каждая из его сторон должна реализовать свои договорные права и обязанности.

Основными целями исполнения договора страхования на данной стадии являются признание заявленного страхователем (выгодоприобретателем) наступившего события страховым случаем и осуществление страховой выплаты или, напротив, отказ в страховой выплате ввиду того, что заявленное событие не является страховым случаем.

Для реализации данной стадии договора страхования его участникам необходимо провести ряд обязательных мероприятий и процедур, которые должны быть предусмотрены договором страхования в качестве его условий и согласно которым можно прийти к выводу о признании или непризнании заявленного события страховым случаем.

Указанные мероприятия включают в себя, с одной стороны, действия страхователя (выгодоприобретателя) или застрахованного лица, а с другой, - действия страховщика.

Действий страхователя при наступлении страхового случая:

1 принять разумные и доступные меры в сложившихся обстоятельствах, направленные на уменьшение возможных убытков; при этом страхователь (его представитель) должен следовать указаниям страховщика, если они были ему сообщены;

2 сообщить о страховом случае в соответствующие органы согласно их компетенции - органы пожарного надзора, полицию, аварийно- спасательные службы и др.;

3 уведомить о наступлении страхового случая страховщика (его представителя) незамедлительно или в срок и способом, указанным в договоре страхования. Если в договоре страхования не оговорены сроки сообщения, то по сложившемуся в страховании обычаю этот срок не должен превышать 24 часа, за исключением смерти застрахованного лица или причинения вреда его здоровью, о чем может быть сообщено в течение 30 дней, но не более;

4 составить перечень поврежденного, уничтоженного или похищенного имущества;

5 сохранить поврежденное вследствие страхового случая имущество, его остатки, если это не приведет к увеличению ущерба или уменьшению безопасности для людей, и обеспечить представителю страховщика условия для беспрепятственного осмотра имущества, выяснения причин наступления страхового случая, установления размера убытков;

6 получить в компетентных органах документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая, характер и объем причиненного им вреда.

Для получения выплаты по страховому случаю необходимо предоставить страховщику следующие документы:

- заявление на выплату страхового возмещения;
- перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;
- оригинал страхового полиса (договора страхования);
- паспорт;

- документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления произошедшего события и содержащие обстоятельства события (причины, место и время наступления страхового случая),

- документы, подтверждающие стоимость поврежденных (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;

- документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;

- документы, подтверждающие наличие прав собственности или иного имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении застрахованного имущества на день страхового события.

Действия страховщика при наступлении страхового случая:

1 После получения сообщения о наступлении страхового события страховщик обязан выехать на место страхового события в сроки, предусмотренные договором страхования.

2 Провести осмотр места страхового события, чтобы правильно установить причины возникновения убытка (ущерба) у заинтересованного лица. Осмотр места страхового события должен быть зафиксирован в акте осмотра, который подписывают все лица, присутствовавшие на осмотре. Требования к оформлению акта осмотра обязательно оговариваются в договоре страхования.

3 Собрать все документы, в том числе представленные официальными государственными органами, описывающие опасное событие и причины его наступления.

4 Установить размер причиненного страховым событием убытка (ущерба) или вреда. На основании данных осмотра поврежденного имущества, указанных в акте, рассчитать смету восстановительного ремонта имущества или смету стоимости утраченного имущества.

5 По результатам страхового расследования составить страховой акт.

Если по результатам страхового расследования страховщик признал заявленное событие в качестве наступившего страхового случая и установил размер причиненного данным событием убытка (ущерба), то он составляет выплатной страховой акт, который должен соответствовать требованиям, указанным в договоре страхования. Если страховщик в результате страхового расследования пришел к выводу, что страховой случай не наступил, он составляет страховой акт со ссылкой на доказательства (документы и сведения) об отказе в выплате страхового возмещения.

Страховой акт должен быть составлен в сроки, установленные договором страхования, и передан на ознакомление страхователю (выгодоприобретателю) или потерпевшему.

6 При наступлении страхового случая в соответствии с договором страхования производится страховая выплата в сроки, строго установленные договором.

Выполнение работы

Задание 1 Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0.

За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик страхователю скидку 5%. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задание 2 Клиент, с ежемесячным доходом в 40 тыс. руб., 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.

Задание 3. Страхователь пожелал заключить договор несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. 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 4 В результате дорожно-транспортного происшествия пассажир городского автобуса гр. Белов получил сотрясение головного мозга и множественные ушибы. Гр. Белов обратился к страховщику с требованием выплатить в счет возмещения причиненного вреда здоровью денежную сумму в размере 100 МРОТ (МРОТ составляет - 11280 рублей).

Какие документы необходимо предоставить страховой организации для получения страховой выплаты? В каком размере страховщик возмещает вред здоровью по договорам обязательного личного страхования пассажиров?

Задание 5 В результате страхового случая (ДТП, вследствие которого застрахованному автомобилю были причинены повреждения) гражданин Петров К.И. на месте ДТП получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба в размере 10 000 рублей. Через два дня гр. Петров К.И. обратился в страховую компанию по поводу возмещения убытков, полученных в результате ДТП с предоставлением экспертного заключения, на сумму 25 000

рублей. Страховая компания отказала в страховой выплате. Правомерны ли действия страховщика. Ответ обосновать.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №14

Тема 6. Основы страхования

Страхование жизни

Цель: получение практических навыков использования личного страхования как финансового инструмента.

Пример 1. Заключен договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 150 тыс. руб. В результате несчастного случая застрахованное лицо повредило (перелом) две кости локтевого сустава со смещением обломков. В связи с травмой была сделана операция. Рассчитайте размер страховой выплаты по данному страховому случаю.

Решение. На основании данных приведенных в таблице определяем, что выплата при переломе двух костей локтевого сустава составляет 15%, а также в связи с проведенной операцией 5%. Таким образом, страховая выплата составит:

$$\text{Стр. выплата} = (150 \text{ тыс.руб.} * 15\%) + (150 \text{ тыс.руб.} * 5\%) = 30 \text{ тыс. руб.}$$

Пример 2. Заключен договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 50 тыс. руб. Застрахованное лицо получило травму костей локтевого сустава и находилось на больничном бюллетене. Кроме того, при лечении была проведена операция. Нормативное количество дней нетрудоспособности по данной травме составляет 45 дней. Размер страховой выплаты на один день нетрудоспособности составляет 0,25% от страховой суммы на один день нетрудоспособности. По договору страхования предусмотрена условная франшиза – 5 дней. Рассчитайте размер страховой выплаты.

Решение. Так как количество дней нетрудоспособности превышает количество дней, предусмотренное франшизой, страховая выплата будет произведена и произведена в полном объеме. Страховая выплата составит:

$$\text{Стр. выплата} = (45 \text{ дней} + 7 \text{ дней}) * (50 \text{ тыс. руб.} * 0,25\%) = 6500 \text{ руб.}$$

При страховании жизни страховщик несет ответственность за риски смерти страхователя и за риск его дожития до какого-либо возраста или срока, при этом страховая выплата обычно производится в полном размере страховой суммы (если событие не относится к исключениям).

При добровольном медицинском страховании страховщик оплачивает все предполагаемые программой страхования расходы страхователя, связанные с получением им медицинских услуг. В случае если медицинская программа не предусматривала оказание какой-либо услуги, то ее оплату осуществляет страхователь.

Примерно аналогично происходит урегулирование убытков в страховании выезжающих за рубеж (страховании туристов) и приезжающих.

Пример 3. Заключен коллективный договор медицинского страхования. В соответствии с современным законодательством размер страховых взносов по данному виду страхования, который может быть отнесен на себестоимость продукции, составляет 3% от фонда оплаты труда. Определите, может ли предприятие заключить данный договор страхования с отнесением расходов на себестоимость при количестве персонала 60 человек, фонде оплаты труда 6 млн. руб., а стоимость страхового полиса 2850 руб.

Решение. Максимальный размер расходов на медицинское страхование при поставленных условиях составляет $3\% * 6 \text{ млн. руб.} = 180 \text{ тыс. руб.}$

С учетом того, что на предприятии работает 60 человек, максимальная стоимость страхового полиса для одного человека может составлять

$$3 \text{ тыс. руб.} (180 \text{ тыс. руб.} / 60 \text{ человек}).$$

Задача 1. Клиент, с ежемесячным доходом в 20 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно

заключить договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%.

Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

Задача 2. Предприятие заключает договор страхования от несчастных случаев и болезней. Договор заключается на время исполнения служебных обязанностей и в быту. Страховая сумма по договору страхования составляет 750 тыс. руб. на каждого застрахованного. Страховой тариф – 1,68%.

Убедитесь, что страховая премия на страхование во время исполнения служебных обязанностей может быть полностью отнесена на себестоимость продукции при условии, что соотношение составляет 80:20. Законодательно установленный взнос на страхование от несчастного случая (который относится на себестоимость) составляет 10 тыс.руб. В случае несоответствия определите на сколько нужно понизить страховой тариф?

Задача 3. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4.

Рассчитайте страховую премию по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Задача 4. Семья, состоящая из родителей, шестилетней дочки и 14 летнего сына, а также из бабушки с дедушкой решили застраховать себя от различных опасностей. В отношении членов семьи известно, что:

- а) Папа и мама в свободное от работы время увлекаются велосипедными прогулками;
- б) Старший ребенок любит кататься на роликах;
- в) Младший ребенок занимается бальными танцами;
- г) Дедушка с бабушкой часто путешествуют за границей.

Составьте комплексную страховую программу для всех членов семьи, используя известные вам виды личного страхования. Обоснуйте ваш выбор.

Задача 5. Предприятие заключило договор страхования от несчастного случая и болезней в пользу своих сотрудников на время исполнения служебных обязанностей (страховая сумма 30 тыс. руб. на сотрудника). Следуя в служебную командировку, водитель обещал подвезти коллегу до соседнего города в гости к родственникам. Автомобиль попал в аварию. Водитель, будучи не пристегнутым ремнем безопасности, получил травму головы (выплата по таблице травм – 14%). Второй сотрудник, который был пристегнут ремнем, получил травму колена (выплата по таблице травм – 12%).

Определите сумму убытка страховой компании по данному договору.

Задача 6. Вы стоите перед выбором, договор какого вида личного страхования (классическое страхование жизни или страхование от несчастного случая) заключить. Вы свободны в денежных средствах и принятии решения. Продумайте, какой вид личного страхования будет наиболее интересен для вас и приведите как минимум по 5 аргументов и контраргументов.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №15,16

Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие

Составление бизнес-проекта

Цель: приобрести практические навыки разработки бизнес плана.

Общие теоретические сведения:

Бизнес-план является основным документом в организации цивилизованной предпринимательской деятельности и реализации инвестиционных проектов. Он является развернутым технико-экономическим, организационным, коммерческим, управленческим обоснованием целесообразности того или иного вида бизнеса.

Хотя для малых предприятий может разрабатываться только один бизнес-план, для большинства предприятий бизнес-план - только один из планов их производственно-хозяйственной и сбытовой деятельности. Бизнес-план - план производственно-хозяйственной и сбытовой деятельности

предприятия, занимающий промежуточное положение между стратегическим планом предприятия и его годовым планом маркетинга.

Бизнес-план представляет собой документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации какого-либо коммерческого проекта или создания нового предприятия.

Разработка бизнес-плана позволяет получить ответы на следующие вопросы:

- как начать дело;
- как эффективно организовать производство;
- когда будут получены первые доходы;
- как скоро можно будет расплатиться с кредиторами;
- как уменьшить возможный риск

В теории и практике нет жестко регламентированной структуры бизнес-плана: она может быть различной в зависимости от выполняемой функции - одна для начинающего предпринимателя и другая для действующего предприятия.

Обычно бизнес-план состоит из следующих разделов:

1. резюме (введение)
2. общее описание фирмы ;
3. продукция и услуги;
4. маркетинг-план;
5. производственный план;
6. управление и организация;
7. капитал и юридическая форма фирмы;
8. финансовый план.

Фактически *резюме* является сокращенной версией плана, это своего рода уведомление о намерениях. После прочтения резюме рецензент должен иметь относительно ясное понимание того, что будет представлено в более детальной форме в остальной части плана. **Резюме следует писать после завершения работы над планом.** Резюме должно возбуждать немедленный интерес у рецензента. Интерес должны вызывать концепция, норма прибыли или просто стиль изложения.

Объем *описания компании* не должен превышать несколько страниц. Раздел лучше начинать с анализа текущего состояния отрасли, в которой функционирует предприятие; показать тенденции развития отрасли. Необходимо показать, какое место в отрасли занимает предприятие, и приступить к его описанию.

Здесь можно кратко рассказать об истории развития предприятия (дать основания компании, ее основные успехи или достижения). Краткие сведения о предприятии должны, как правило, включать следующее:

1. общие сведения: расположение предприятия, занимаемая площадь; количество зданий и цехов (собственный или арендованный), выгодность расположения, количество работников;
2. характеристика основных фондов предприятия: состояние, износ оборудования, оценка стоимости оборудования, стоимость арендованного оборудования, стоимость неустановленного оборудования;
3. является ли компания производственной, торговой или действует в сфере услуг; что и как она намерена предоставлять своим клиентам;
4. в каких географических пределах она планирует развивать свой бизнес;
5. имеет ли компания разработанный ассортимент товаров; как ведет маркетинг своих продуктов и стремится расширить масштабы деятельности.

Очень важно внятно сформулировать цели бизнеса. Возможно, компания стремится выйти на определенный объем продаж или в определенные географические регионы.

Задачей раздела *«Продукция и услуги»* является описание в наиболее сжатой форме характеристик товаров и услуг, предлагаемые данным бизнесом. Поскольку предприниматель, вероятно, намного лучше разбирается в избранной области, нежели инвестор, важно, чтобы характеристики и привлекательные черты продуктов и услуг были описаны в простой и ясной форме.

В этот раздел обычно включается следующая информация.

1. Физическое описание. Описание физических характеристик продукции. Фотография, рисунок продукта или рекламный проспект. При описании услуг лучше применять диаграммы.

2. Использование и привлекательность товара. Дав точное описание продукции или услуг, предприниматель должен особо остановиться на возможности их использования и на привлекательных сторонах. Подчеркнуть уникальность товара.

3. Разработка и развитие. Важно уделить особое внимание разработке продукции или услуги, в том числе вопросу о том, как шло развитие этого процесса вплоть до настоящего момента и как оно видится в будущем. Полезно прокомментировать готовность продукции или услуг к выходу на рынок, поскольку это поможет оценить жизнеспособность предприятия.

В *плане маркетинга* говорится о характере намеченного бизнеса и способах, благодаря которым можно рассчитывать на успех. Цель раздела – разъяснить, как предполагаемый бизнес намеревается воздействовать на рынок и реагировать на складывающуюся, на нем обстановку, чтобы обеспечить сбыт товара.

Как документ для внутреннего планирования, бизнес-плана должен быть подробным планом производственной деятельности. Цель *производственного плана* – доказать потенциальным инвесторам, что экономический потенциал предприятия способен обеспечить производственную программу, предусмотренную бизнес-планом.

Основные вопросы, на которые нужно ответить в этом разделе бизнес-плана:

1. Изготовление продукции. Когда речь идет о производстве, важно рассмотреть процесс производства продукции. Обычно предусматривается описание зданий, оборудования, потребностей в сырье и трудовых ресурсах, технологических процессов, сборочных линий и робототехники, а также возможностей бизнеса, в частности производственные мощности и программы контроля качества. Целесообразно привести технологические схемы производства основных видов продукции, характеристики оборудования.

2. Обслуживание и сервис. В плане может быть рассмотрен уровень сервиса, который компания обеспечивает после того, как потребитель приобретет товар или услугу.

3. Внешние воздействия. Следует рассмотреть такие факторы:

- производственные ресурсы. Способ работы компании зависит от цен и наличия производственных ресурсов, таких как труд и сырье. Такие ресурсы подвержены внешним воздействиям;

- изменения в технологии;

- клиенты. Предпринимателю следует считаться с влиянием, исходящим от клиентуры;

4. Меры по правовой защите. К ним относятся патенты, товарные знаки.

В разделе *управление* должны быть рассмотрены следующие вопросы:

- менеджеры и организаторы. В разделе представлены краткие сведения, отражающие уровень квалификации и профессиональные достижения каждого из членов команды.

- организационная структура. В этом подразделе нужно показать, прежде всего, управленческую структуру. Краткое количество отделов, цехов их основные функции.

- кадровая политика и стратегия. В разделе представлены вопросы: пакет льгот; премии; планы стимулирования; процедура найма рабочих.

Рассматривая капитал и юридическую форму компании, предприниматель сообщает, какая юридическая форма будет выбрана и как будет капитализировано предприятие:

- структура компании, юридическая форма и способы финансового участия;

- требования в отношении капитала. Источники средств, имеющихся в настоящее время, а также тех, к которым предполагается прибегнуть в будущем.

Цель *финансового раздела* бизнес-план – обобщение материалов предыдущих разделов и представление их в стоимостном выражении. Следует подчеркнуть важность и достоверность представляемых данных. Во многих отношениях финансовый план – наиболее гибкая по форме часть бизнес-плана.

Финансовый план содержит следующие основные моменты:

- сводный прогноз доходов и расходов. Задача этого подраздела – показать, как будет формироваться, и изменяться прибыль;

- отчет о денежных потоках – отражает сведения о денежных поступлениях и выплатах: поступление выручки от продаж, фактическая оплата затрат предприятия и проч.;

- баланс активов и пассивов предприятия, финансовые коэффициенты и статистические показатели.

В бизнес-плане необходимо рассчитать:

- себестоимость продукции;
- расход материала на 1 месяц работы;
- количество изделий выпускаемые за 1 месяц работы;
- прибыль предприятия и рентабельность его.

Порядок выполнения практических заданий:

1. Выбрать тему бизнес-плана.
2. Составить бизнес-план, выполняя предложенные практические задания.
3. Защитить бизнес-план.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №17

Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие

Формирование навыков по поиску актуальной информации по ведению бизнеса.

Цель: Развитие навыков работы с источниками информации, умения анализировать и делать выводы, развитие умения коллективно решать задачи

Задание 1.

Написать идею создания бизнеса. Генерировать идеи – это просто, если думать об удовлетворении потребностей людей.

Примерная схема для выполнения задания:

- Какое дело вы хотите открыть?
- Почему ваша продукция (услуги) могут привлечь ваших потребителей?
- Кто конкретно является вашим потребителем?
- Где вы будете искать ваших поставщиков?
- Как ваши потребители узнают о вашей продукции (услугах)?

Задание 2.

«Портрет потенциального потребителя товаров (услуг) вашего бизнеса»

В предыдущем задании вы разработали бизнес-идею, для того, чтобы узнать имеет ли она шанс на успех вам необходимо провести маркетинговое исследование.

Для того чтобы принять окончательное решение об открытии вашего бизнеса проведите исследование рынка по следующим параметрам: спрос, расширение рынка, доступность рынка, конкуренция, уровень цен, постоянство спроса (прогноз), потенциальные потребители.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №18

Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие

Подсчет издержек, прибыли, доходов

Цель: сформулировать бизнес-идею, потенциально успешную, прибыльную и имеющую перспективы для развития, учитывающую индивидуальность предпринимателя.

Рекомендации к выполнению задания

1. Примерный план формирования успешной бизнес-идеи:
 - Определите сферу деятельности компании;
 - Выберите способ организации своего бизнеса;
 - Создайте образ своей будущей компании;
 - Определите, что потребуется от Вас лично, чтобы бизнес был успешным.
2. Выбор сферы деятельности будущей компании.

На данной стадии формирования бизнес - идеи необходимо:

а) Собрать информацию о рынке, оценить наличие возможностей для развития будущей компании в рамках выбранной стратегии;

б) Провести первичную оценку выбранной сферы деятельности. Для этого чистый лист бумаги разбейте линией на две колонки. Левая колонка будет иметь знак «+», правая – знак «-». Заполните левую колонку, выписав в столбик все аргументы за данную идею. Затем заполните правую колонку, выписав в столбик все аргументы «против». Когда все аргументы «за» и «против» будут выписаны, оцените их как количественно (каких больше и каких меньше), так и качественно (присвоить ранг каждому доводу – от большего (значения) до меньшего (значения)).

3. Способы организации бизнеса:

а) Придумать абсолютно новый бизнес;

б) Купить готовый бизнес;

в) Купить франшизу;

г) Скопировать чужую идею;

д) Украсть чужую идею.

4. Создайте образ будущей компании.

Создавая образ своей компании, ответьте на следующие вопросы.

- Занимается ли компания производством товаров и/или услуг или только их продажей?
- Какие именно товары и/или услуги предлагает?
- Сколько человек работает в компании?
- Что это за люди? Чего они хотят и что могут?
- Как осуществляется управление компанией: вы один принимаете все решения или у вас есть помощники, которым вы делегируете часть ответственности и полномочий?
- Каков оборот компании?
- Откуда и каким образом поступают деньги?
- Как они распределяются (какая часть на что тратится)?
- Кто является клиентами компании?
- Где они находятся, и каким образом мы осуществляем взаимодействие с ними?
- Кто является конкурентами компании, и что отличает компанию от конкурентов?
- Часто мы предлагаем такое, что является важным для наших клиентов?
- Кто является поставщиками? Сколько их?

5. Что потребуется от вас, чтобы бизнес был успешным?

а) Проанализируйте полученные ответы (пункт 4) и сделайте выводы о правильном (неправильном) выборе идеи;

б) Создайте команду партнёров (единомышленников);

в) Для создания собственного бизнеса вам потребуются:

- Колоссальный энтузиазм и самопожертвование;
- Рассудительность и широта кругозора;
- Гибкость для работы в постоянно меняющихся условиях и кризисных ситуациях;
- Определённые материально-финансовые средства для собственного жизнеобеспечения;
- Умение работать в условиях риска.

Примерный список бизнес-идей

1. Машиностроение

1) Посуда (металлическая, стеклянная, фарфоро-фаянсовая);

2) Галантерея;

3) Электротовары;

4) Инструменты;

5) Письменные принадлежности;

6) Средства механизации и автоматизации управленческого и инженерного труда;

7) Товары для физкультуры, спорта и туризма;

8) Малые архитектурные формы для обустройства детских площадок;

9) Аппаратура для радио, телевидения, связи;

10) Игры и игрушки;

11) Часы;

- 12) Сельскохозяйственный и садово-огородный инвентарь;
 - 13) Хозяйственные товары;
 - 14) Транспорт и с.-х. машины;
 - 15) Изделия и оборудование медицинского назначения;
 - 16) Промышленное оборудование и др.
2. Природопользование
 - 1) Строительные материалы;
 - 2) Преобразования ландшафта и строительство:
 - Градостроительство;
 - Строительство промышленных объектов;
 - Автомагистрали;
 - Мосты;
 - Строительство каналов;
 - Искусственные ограждения;
 - Электрические кабели;
 - Земляные работы;
 - Бурение;
 - Рекреационные сооружения;
 - Дамбы, плотины;
 - 3) Добыча полезных ископаемых;
 - 4) Сельское хозяйство и строительство:
 - Молочное хозяйство;
 - Текстильная промышленность;
 - Нефтепереработка;
 - Складирование;
 - Лесопильная промышленность и др.;
 - 5) Возобновление ресурсов:
 - Лесоразведение;
 - Охрана природы;
 - Возобновление запасов грунтовых вод;
 - Использование отходов.
 3. Недвижимость
 - 1) Строительство:
 - Градостроительство;
 - Строительство промышленных объектов;
 - Линии электропередач, трубопроводы;
 - Коттеджное строительство и др.;
 - 2) Аренда:
 - Жилых, нежилых помещений;
 - Складских помещений;
 - Морских и речных судов;
 - Воздушных судов;
 - 3) Использование земли:
 - Животноводство;
 - Лесное хозяйство;
 - Сельское хозяйство;
 - Кемпинги и туризм;
 - Организация отдыха в рекреационной зоне – экотуризм;
 - Экскурсии в парках, заповедниках, исторических и археологических объектах;
 - 4) Использование объектов:
 - Производственной инфраструктуры;
 - Транспортной инфраструктуры;
 - Социальной инфраструктуры;

- Приморских и приозёрных мест отдыха, не имеющих статуса курорта;
- Мест зимнего спорта в горах

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №19

Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан

Заполнение таблицы «Правила накопления и приумножения пенсионного сбережения».

Правила накопления пенсионного сбережения	Правила приумножения пенсионного сбережения

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №20

Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан

Формирование индивидуального пенсионного капитала.

Цель работы: научиться принимать осознанное решение при выборе варианта пенсионного обеспечения, рассмотреть особенности функционирования таких участников финансового рынка как НПФ и управляющих компаний.

Общие положения

Формирование пенсионных накоплений является важной составляющей жизни каждого человека, и чем раньше каждый начнёт задумываться об этом, тем увереннее он будет чувствовать себя при выходе на пенсию.

До конца 2014 года трудовая пенсия состояла из двух частей: страховой и накопительной. С 1 января 2015 года трудовую пенсию разделили на две отдельные пенсии, и теперь граждане будут получать страховую пенсию и накопительную пенсию отдельно.

Страховая часть и накопительная часть формируются в зависимости от вашего официального дохода и от вашего возраста. Так, тот, кто вам выплачивает этот доход, производит страховой взнос в размере 6% на накопительную часть пенсии и 16% на страховую часть пенсии.

Средства, которые поступают в страховую часть, расходуются на выплату сегодняшним пенсионерам. Когда придет ваш черед выхода на пенсию, то для вас тоже будут использоваться средства страховой части пенсии тех, кто еще работает и не на пенсии. Средства страховой части пенсии ежегодно индексируются, примерно на 6-8% в год.

Страховая формула современного ОПС следующая:

Страховая пенсия = Фиксированная выплата + Количество НПБ x Стоимость балла

где НПБ – накопленные пенсионные баллы.

Количество начисляемых ежегодно баллов зависит от размера взноса на формирование страховой пенсии (те самые 16%), но не может быть выше максимума, установленного на определённый год. Так, в 2017 году максимальное количество баллов, которое может быть накоплено – 8,26, а с 2021 года – это 10 баллов.

Стоимость 1 балла устанавливается государством и ежегодно повышается.

Условия выплаты страховой части пенсии:

- Достижение пенсионного возраста: 60 для женщин и 65 лет для мужчин.
- Наличие минимального страхового стажа: в 2017 году – 8 лет, с 2024 года – 15 лет.
- Наличие минимального количества накопленных баллов: сейчас это – 11,4 балла, но с 2025 года – не меньше 30

Средства накопительной части пенсии не идут на выплаты пенсии другим.

Все деньги, которые вам перечисляются на накопительную часть, поступают вам на персональный счет в Пенсионном фонде России. Средства накопительной части пенсии инвестируются на фондовом рынке при использовании финансовых инструментов, в частности, накопительную часть пенсии можно отдать в управление:

- Государственной Управляющей компании

– «Внешэкономбанк», в расширенный портфель ценных бумаг (так инвестируется накопительная часть пенсии по умолчанию, если с ней ничего не предпринимать);

- Государственной Управляющей компании – «Внешэкономбанк», в портфель государственных ценных бумаг;

- Частной Управляющей компании (УК);

- Негосударственному пенсионному фонду (НПФ).

При переводе накопительной части в ГУК, портфель государственных ценных бумаг, вы получаете следующие преимущества: минимальный риск по сравнению с остальными вариантами (особенно в кризисный период), т.к. государственные облигации подвержены наименьшим колебаниям. Однако взамен на стабильность вы, скорее всего, получите наименьшую доходность за весь период накоплений.

При переводе накопительной части пенсии в частную УК, вы получаете следующие преимущества:

- Доходность частной УК, как правило, существенно выше, чем доходность ГУК (по обоим портфелям)

- Доходность управления пенсией УК, как правило, выше, чем НПФ. Это связано с тем, что для покрытия НПФ имеют право забирать часть инвестиционного дохода (не более 15%). Издержки на управление УК присутствуют как при переводе средств напрямую в УК, так и при переводе средств в негосударственный пенсионный фонд, который тоже должен платить УК.

При переводе накопительной части пенсии в НПФ, вы получаете следующие преимущества:

- Доходность НПФ, как правило, также выше, чем у ГУК

- Средствами НПФ могут управлять несколько УК, что снимает риск одной УК.

- В силу того, что средствами НПФ может управлять сразу несколько УК, доходность НПФ, как правило, ниже, чем у УК, но стабильнее.

Каждый год вы можете менять вариант распоряжения вашей накопительной частью пенсии. Вы можете менять одну УК на другую, либо менять ее на НПФ, либо возвращать накопительную часть пенсии под управление ГУК. Вы можете менять один НПФ на другой, либо на другую УК, либо вновь передавать накопительную часть под управление ГУК. Вы можете менять расширенный портфель ГУК на портфель государственных ценных бумаг и обратно.

Так что перевод накопительной части пенсии в ту или иную УК или в тот или иной НПФ – это не пожизненное решение, его можно поменять каждый год.

Как увеличить свою пенсию?

Несколько простых шагов к достойной пенсии

1 Получи СНИЛС и используй его возможности

Пенсионный фонд России сопровождает человека с самого рождения. Уже с детства ПФР готов открыть для каждого индивидуальный лицевой счёт с уникальным страховым номером — СНИЛС.

СНИЛС служит ключом к получению социальных государственных услуг в электронном виде и не раз пригодится каждому. Например, для быстрого получения гражданского или заграничного паспорта. Начиная с 14 лет, СНИЛС можно получить самостоятельно, ранее СНИЛС за ребёнка получают родители.

С 14 лет можно обратиться в ПФР и получить не только СНИЛС, но и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования — «зелёную карточку».

Страховое свидетельство потребуется для предоставления на каждом месте работы.

2 Работай только там, где платят «белую» зарплату С выходом на свою первую постоянную работу каждый человек в полной мере начинает участвовать в системе обязательного пенсионного страхования. Важно получать официальную, или, как её называют, «белую» зарплату. Именно с «белой» зарплаты страхователи начисляют взносы в ПФР.

Чем больше страховых взносов учтено на лицевом счёте — тем больше будет пенсия.

3 Зарабатывай страховой стаж

Длительный страховой стаж — основа высокого размера будущей пенсии.

Важен не только размер «белой» заработной платы, но и срок, в течение которого её получаешь.

Как уже известно, для назначения страховой пенсии по старости достаточно иметь минимальный страховой стаж 15 лет. Но размер пенсии при таком стаже будет минимальным.

Поэтому необходимо использовать все возможности для увеличения продолжительности страхового стажа.

Чем больше стаж — тем выше будет пенсия.

4 Выбери свой вариант пенсионного обеспечения

С момента начала работы нужно решить, стоит ли формировать накопительную пенсию в системе ОПС (при условии, что будет принято соответствующее решение государства, и поступление новых взносов на накопительную часть будет возобновлено).

Для принятия решения есть 5 лет с начала трудовой деятельности. Принимая решение, необходимо помнить о главных отличиях в принципах формирования страховой и накопительной пенсий:

- страховая пенсия каждый год гарантированно увеличивается государством;
- при инвестировании средств пенсионных накоплений может быть не только прибыль, но и убыток.

Принести ощутимую прибавку к будущей пенсии поможет инвестирование накопительной части. Поэтому необходимо грамотно выбирать управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд.

5 Стань участником Программы государственного софинансирования пенсии

Можно самостоятельно увеличивать накопительную часть своей пенсии за счёт дополнительных страховых взносов. Человек, вступая в эту программу, уплачивает страховые взносы, а государство удваивает его взносы в пределах от 2000 до 12000 рублей. Кроме того, в Программе в качестве третьей стороны может выступить и работодатель, т. е. внести на лицевой счёт ещё и свой взнос.

6 Участвуй в добровольных пенсионных программах

Каждый человек может стать участником программ добровольного пенсионного страхования. Их результатом будет дополнительная пенсия, которую будут выплачивать негосударственные пенсионные фонды за счёт добровольных взносов застрахованного лица и его работодателя.

Корпоративные программы пенсионного обеспечения предлагают социально ответственные работодатели. При трудоустройстве на это стоит обратить внимание.

7 Контролируй состояние своего пенсионного счёта

Необходимо контролировать, как формируется будущая пенсия.

Этот процесс будет отражаться на индивидуальном лицевом счёте в Пенсионном фонде России.

Время от времени необходимо проверять его состояние, чтобы видеть, сколько взносов перечислено на пенсию работодателем, и соответствует ли размер этих взносов размеру заработной платы.

Также можно отслеживать количество баллов и сумму пенсионных накоплений, отражённых на лицевом счёте в ПФР.

Получить сведения о пенсионном счёте можно несколькими способами.

Самый удобный — в личном кабинете на электронном портале ПФР es.pfrf.ru и на портале электронных государственных услуг www.gosuslugi.ru.

Также можно получить выписку с пенсионного счёта через банк.

8 Не спеши выходить на пенсию

Если после достижения пенсионного возраста отложить выход на пенсию, то она будет назначена в повышенном размере.

Так, если обратиться за страховой пенсией через 5 лет после возникновения права на неё, то размер пенсии будет примерно на 40 % больше.

Выполнение работы

Задание 1 Перечислите, какие обязательные условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости после 2025 года.

Задание 2 Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98 На момент выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15 руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

Задание 3 Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$ баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.

Задание 4 Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, и ответьте на вопросы:

1) Каким образом можно распоряжаться накопительной частью пенсии?

2) Каким образом можно стать участником программы государственного софинансирования пенсии?

3) В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?

Задание 5 Приведите примеры наиболее доходных на данный момент НПФ или частных управляющих компаний.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2023. — 250 с. — ISBN 978-5-406-11059-1. — URL: <https://book.ru/book/947643> (дата обращения: 19.04.2023). — Текст : электронный.

2. Гарнов, А. П., Основы финансовой грамотности : учебное пособие / А. П. Гарнов. — Москва : Русайнс, 2022. — 192 с. — ISBN 978-5-4365-0535-0. — URL: <https://book.ru/book/943689> (дата обращения: 19.04.2023). — Текст : электронный.