

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «АКБУЛАКСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ
ТЕХНИКУМ»

Методические рекомендации для студентов

по выполнению практических занятий

Дисциплина ДД 01 «Основы финансовой грамотности»

по профессии 15.01.05 Сварщик (ручной и частично
механизированной сварки (наплавки))

Акбулак, 2021

Методические рекомендации по выполнению практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработаны на основе дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений среднего профессионального образования для профессии: по профессии:

15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки))

Организация-разработчик: ГАПОУ Акбулакский политехнический техникум

Разработчик:

Териченко Татьяна Владимировна, педагог специальных дисциплин высшей квалификационной категории

Рецензент: Медетова Яна Александровна, заместитель директора по ООД

Рекомендованы Методическим советом ГАПОУ «Акбулакский политехнический техникум», протокол № 10 от 10.06 2021 г. Я.А. Медетова

Рассмотрены методической комиссией протокол № 11 от 14.06 2021 г.

Т.В. Полодецкая

Утверждены заместителем директора по УР ГАПОУ «Акбулакский политехнический техникум»

11 06 2021г

Т.В. Полодецкая

Полодецкая Т.В.

Содержание

Пояснительная записка.

Структура и содержание учебной дисциплины.

Объём учебной дисциплины и виды учебной работы.

Перечень тем практических работ, к которым составлены методические рекомендации .

Методические рекомендации по выполнению практической работы 1,2,13,14,18

Методические рекомендации по выполнению практической работы 5,6,7,19

Методические рекомендации по выполнению практической работы
3,9,10,11,12,16,20

Методические рекомендации по выполнению практической работы 17,21,22

Методические рекомендации по выполнению практической работы 4,8,23

Методические рекомендации по выполнению практической работы 15,24

Список литературы.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рекомендации по выполнению практических работ по профессии 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки)) разработаны в соответствии с содержанием рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности». Рекомендации предназначены для оказания помощи обучающимся при выполнении практических работ.

В ходе практических работ обучающиеся приобретают навыки:

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;

- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;

- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;

- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово-экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;

- формирование информационной культуры студентов, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;

- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

Основной целью практических работ является формирование профессиональных компетенций.

Выпускник, освоивший ППКРС, должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

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

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

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

ОК 7. Исполнять воинскую обязанность, в том числе с применением полученных профессиональных знаний (для юношей)

Критерии оценивания практических работ

Оценка «5» выставляется студенту, если:

- тематика работы соответствует заданной, студент показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя; - объем работы соответствует заданному;

- работа выполнена точно в сроки, указанные преподавателем.

Оценка «4» выставляется студенту, если:

- тематика работы соответствует заданной, студент допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

- работа оформлена с неточностями в оформлении;

- объем работы соответствует заданному или чуть меньше;

- работа сдана в сроки, указанные преподавателем, или позже, но не более, чем на 1-2 дня

Оценка «3» выставляется студенту, если:

- тематика работы соответствует заданной, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или тематика изложена нелогично, не четко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;

- объем работы значительно меньше заданного; - работа сдана с опозданием в сроках на 5-6 дней.

Оценка «2» выставляется студенту, если:

- не раскрыта основная тема работы;

- работа оформлена не в соответствии с требованиями преподавателя;

- объем работы не соответствует заданному;

- работа сдана с опозданием в сроках больше 7 дней

Критерии оценивания практических работ (семинар)

«5» - самостоятельно, логично изложил содержание своего ответа на вопрос, при этом выявленные знания соответствуют объему и глубине их раскрытия в учебнике профильного уровня, правильно использовал научную терминологию в контексте ответа, использовал наглядный материал(презентация, выставка материалов) ;

«4» (хорошо) –самостоятельно изложил материал, допущены малозначительные ошибки, или недостаточно полно раскрыто содержание вопроса, не смог в процессе беседы самостоятельно дать необходимые поправки и дополнения, или не обнаружил какое-либо из необходимых для раскрытия данного вопроса умение использовал наглядный материал(презентация, выставка материалов).

«3» (удовлетворительно) – читает, в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты некоторые существенные аспекты содержания, или экзаменуемый не смог показать необходимые умения, отсутствует дополнительный наглядный материал.

«2» (неудовлетворительно) - в ответе допущены значительные ошибки, свидетельствующие о недостаточном уровне подготовки студента, отсутствует дополнительный наглядный материал.

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план общепрофессиональной дисциплины Основы финансовой грамотности

Индекс и наименование дисциплин, междисциплинарных курсов	Наименования разделов общепрофессиональных дисциплин	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение общепрофессиональной дисциплины					
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося				Самостоятельная работа	консультации
			Всего, Часов	В т.ч ЛПЗ	Текущий контроль	Промежуточный контроль		
1	2	3	4	9	6	7		
ОП.01	Тема 1. Рациональное пользование банковскими услугами	6	6	2			3	
ОП.02	Тема 2. Фондовый рынок.	4	4	2			2	
ОП.03	Тема 3. Страхование	5	5	4			2	
ОП.04	Тема 4.Налоговая система.	6	6	4			3	
ОП.05	Тема 5.Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.	4	4	2			2	
ОП.06	Тема 6. Экономика фирмы.	8	8	4			4	
ОП.07	Тема 7. Предпринимательство	5	5	2			3	
ОП.08	Тема 8. Семейная экономика	10	9	4		1	5	
	Всего часов	48	47	24		1	24	

2.2 Тематическое планирование учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Тема 1. Рациональное пользование банковскими услугами.	Содержание	6	1
	Введение	4	
	Банковская система РФ. Виды банков, функции банков.		
	Стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.		2
	Банковские карты: дебетовая, кредитная карта. Электронные деньги.	2	
	ПЗ № 1. Расчет процентов по банковским вкладам и составление графика погашения банковского кредита.	-	
Тема 2. Фондовый рынок.	Содержание	4	1
	Ценные бумаги и их виды	2	
	Фондовая биржа, биржевой индекс, брокер, управляющая компания, доверительное управление. Пассивное и активное инвестирование, валютный курс, рынок FOREX.	2	
	Практические занятия ПЗ №2. Определение доходности ценных бумаг.	2	

Тема 3. Страхование.	Содержание	5	1
	1 Виды страхования. Личное страхование. Страхование имущества.	1	
	Практические занятия	4	2
	ПЗ № 3 Составление договора страхования жизни		
	ПЗ №4.Определение страховых выплат при наступлении страхового случая.		
	-		
Тема 4. Налоговая система.	Содержание	6	1
	Возникновение и развитие налогообложения. Налоговая система РФ. Виды налогов.	2	
	Налогообложение граждан. Ставка налога, налоговые вычеты. Налоговая декларация.		
	Практические занятия	4	2
	ПЗ №5Определение элементов и расчет налогов.	2	
	ПЗ № 6Заполнение декларации 3-НДФЛ.	2	
	-		
Тема 5. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.	Содержание	4	1
	Пенсионная система. Государственная пенсионная система.	2	
	Негосударственные пенсионные фонды.		
	ПЗ № 7 Правила накопления и приумножения пенсионного сбережения	2	
Тема 6.	Содержание	8	1

Экономика фирмы.	Финансовые механизмы деятельности фирмы.	4	
	Финансовый менеджмент, спрос на труд, профсоюзы, безработица, пособие по безработице		
	Практические занятия	4	2
	ПЗ № 8 Анализ финансовых результатов деятельности фирмы.	2	
	ПЗ № 9 Расчет заработной платы и пособий.	2	
Тема 7. Предпринимательство.	Содержание	5	1
	Предпринимательство, предприниматель. Показатели эффективности фирмы, факторы, влияющие на прибыль компании, рыночная стоимость компании.	3	
	Организационно-правовые формы предпринимательства		
	Практические занятия	2	2
	ПЗ № 10 Составление бизнес-плана.		
		-	
Тема 8. Семейная экономика	Содержание	9	1
	Роль денег в нашей жизни.	5	
	Реальные и номинальные доходы семьи. Личное финансовое планирование		
	Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи.		
	Накопления. Инфляция, причины инфляции.		
	Финансовое мошенничество: виды и способы защиты от финансового мошенничества.		
	Практическое занятие	4	
		2	

	ПЗ № 11 Составление личного финансового плана и бюджета		
	ПЗ № 12 Семинар «Экономия денежных средств как признак рационального мышления»	2	
Дифференцированный зачет		1	
Всего		54	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость, ч.		
	семестр		всего
	1	2	
Максимальная учебная нагрузка		72	72
<i>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</i>		48	48
в том числе:			
теоретические занятия		24	24
контрольная работа			
практические занятия		24	24
Консультация		-	-
<i>Самостоятельная работа</i>		24	24
<i>Промежуточная аттестация в форме Дифференцированного зачета</i>			

Перечень тем практических работ

№ п.п	Наименование тем практических работ
1	ПЗ № 1. Расчет процентов по банковским вкладам и составление графика погашения банковского кредита.
2	ПЗ №2. Определение доходности ценных бумаг.
3	ПЗ № 3 Составление договора страхования жизни
4	ПЗ №4. Определение страховых выплат при наступлении страхового случая.
5	ПЗ №5. Определение элементов и расчет налогов.
6	ПЗ № 6 Заполнение декларации 3-НДФЛ.
7	ПЗ № 7 Правила накопления и приумножения пенсионного сбережения
8	ПЗ № 8 Анализ финансовых результатов деятельности фирмы.
9	ПЗ № 9 Расчет заработной платы и пособий.
10	ПЗ № 10 Составление бизнес-плана.
11	ПЗ № 11 Составление личного финансового плана и бюджета
12	ПЗ № 12 Семинар «Экономия денежных средств как признак рационального мышления»

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1 Расчет процентов по банковским вкладам и составление графика погашения банковского кредита.

Цель работы: Рассмотреть основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.

Ключевой вопрос: «Как грамотно выбрать и использовать банковские услуги для себя и своей семьи?»

Применяем на практике:

1. Выбираем наиболее оптимальный банковский инструмент для размещения денежных средств.
2. Рассчитываем проценты по вкладу.
3. Знакомимся с практикой получения ипотечного кредита, возможностями экономии, правильного выбора варианта выплаты.
4. «Заводим» банковскую пластиковую карту. Не только тратим, но и зарабатываем.
5. Грамотно используем Интернет-банк. Экономим время и деньги.
6. Минимизируем риски при работе с банковскими продуктами.

Вопросы для повторения:

1. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов)

2. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)

3. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита.

4. Кредитная история.

5. Коллекторы. Как вести себя с коллекторами?

6. Отличие банковских услуг от услуг микрофинансовых организаций

7. Что такое финансовая математика? Прикладное значение, как можно использовать.

8. Простые проценты. Сложные проценты. Эквивалентность процентных ставок. Как посчитать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам; как сравнить абсолютные и относительные величины; в чем различия между реальными и номинальным измерениями.

9. Нарращение и дисконтирование. Будущая и текущая стоимость.

10. Начисление процентов по банковским вкладам. Капитализация. Сравнение предложений по вкладам в разных банках. Как посчитать налоги на доходы по вкладам.

11. Нарращение процентов в потребительском кредите. Полная стоимость потребительского кредита.

12. Аннуитет. Потоки платежей. Потоки с постоянными платежами. Потоки с переменными платежами. Как рассчитать потоки платежей по кредиту. Схемы погашения кредитов.

13. Процентные ставки и инфляция; как учесть влияние инфляции

14. Инвестиционный анализ на рынке ценных бумаг. Модель оценки финансовых активов. Оценка облигаций. Оценка облигаций с нулевым купоном. Оценка бессрочных облигаций. Оценка облигаций с фиксированной купонной ставкой.

15. Операции с акциями. Оценка привилегированных акций. Модели оценки обыкновенных акций. Оценка доходности операций с акциями.

16. Доходность и риск портфеля ценных бумаг. Основные понятия прикладной статистики. Ковариация и корреляция.

Необходимые термины и определения:

Банковский вклад (депозит) – сумма денег, размещенная в банке на специальном личном счете клиента. Вкладчик отдает банку свои деньги, и банк может ими пользоваться, пока клиент не захочет их забрать обратно, поэтому вклад можно понимать как долг банка перед клиентом. Обычно вклад делается на определенный срок (срочный) или до востребования (бессрочный), а за время, пока деньги находятся в распоряжении банка, он выплачивает вкладчику проценты.

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

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

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

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

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

Пополнение вклада или снятие средств – операции, которые вкладчик может делать во время действия вклада. Очень часто условия срочных вкладов не разрешают снятие, а иногда и пополнение тоже. Если клиент все же захочет забрать свои деньги раньше срока, он тем самым нарушит условия договора. Банк обязан вернуть вкладчику сумму вклада, но процентов заплатит меньше, или не заплатит их вовсе.

Взнос на депозит (пополнение вклада) – сумма, которую вкладчик добавляет к своему вкладу.

Риск невозврата вклада – вероятность потери сбережений в результате кражи, стихийного бедствия, разорения банка и других непредвиденных обстоятельств.

Рассрочка – выплата цены товара частями на протяжении оговоренного времени.

Реальный доход – сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

Акция – ценная бумага, которая выпускается компанией на продажу. Покупая акцию, человек (акционер) тем самым дает компании деньги на ее развитие и становится совладельцем компании (владельцем доли, соответствующей числу купленных акций).

Купленные акции человек может в дальнейшем продать. В зависимости от экономической ситуации акции компании могут дорожать или дешеветь, тем самым увеличивая или уменьшая сбережения акционера. Раз в определенный период компания начисляет доход по акциям, подобно тому, как банк начисляет проценты по вкладу. Как и в случае с банковским вкладом, высокодоходные акции, как правило, связаны с большим риском.

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

Облигация – это долговая ценная бумага; она имеет номинальную стоимость, по которой ее можно купить и продать. Облигация приобретается на определенный срок, в течение которого на сумму номинальной стоимости, начисляется процентный доход. По окончании этого срока покупатель имеет право вернуть облигацию продавцу, а продавец обязуется выплатить покупателю номинальную стоимость облигации и сумму процентного дохода за весь срок. Этот момент называется погашением облигации. По сути, облигация – это долговая расписка, или обязательство вернуть долг с определенным вознаграждением (процентом).

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

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

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

Беспроцентный кредит (по сути – рассрочка платежа) встречается довольно редко.

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

Кредитный взнос (платеж) – сумма, которую заемщик платит для погашения кредита один раз в установленный период (обычно раз в месяц).

Аннуитет (аннуитетные платежи) – это равные по сумме выплаты по кредиту за равные промежутки времени (месяц, квартал), которые включают в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга.

Досрочное погашение – полная или частичная досрочная выплата кредита. При этом заемщик выигрывает, поскольку не платит проценты за оставшийся срок. При заключении договора нужно внимательно изучать пункты, касающиеся возможности и условий досрочного погашения.

Содержание работы: *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

1. Депозиты

Задача 1.1. 1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Через год Виктор хотел купить автомобиль

стоимостью 690 000 рублей, получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму.

Какую сумму для покупки автомобиля должен добавить Виктор после возврата

депозита?

Задача 1.2. * 1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока

вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей, забрав свой депозит и накопленные по нему проценты и добавив недостающую сумму, но не более 200 000 рублей. В декабре производитель выбранной Виктором модели объявил, что с 1 января следующего года повышает цены на свои автомобили на 8%.

Как Виктору лучше поступить, чтобы добавлять к депозиту пришлось как можно

меньшую сумму:

А. досрочно забрать депозит с потерей процентов и купить автомобиль до подорожания;

Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами и купить автомобиль по новой цене

Задача 1.3. * Виктор положил на банковский депозит 1 января 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей (получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму). 1 декабря автопроизводитель объявил о повышении цен на модель автомобиля, которую выбрал Виктор, с 1 января следующего года на 8%. Банк предлагает Виктору продлить депозит после 1 января еще на полгода (добавив к первоначальной сумме депозита начисленные проценты) под 12% годовых.

Какой вариант для Виктора будет дешевле при покупке автомобиля, если добавить он может не более 200 000 рублей, а автопроизводитель обещает увеличить цену автомобиля в эти полгода еще на 5%:

А. досрочно забрать депозит;

Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами;

В. продлить депозит еще на полгода?

Задача 1.4. * Банк Б предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты присоединяются к сумме депозита (капитализируются). Сколько заработает Виктор на процентах по депозиту? Ответ дайте в рублях с округлением до двух знаков после запятой.

Задача 1.5. * Банк А предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 12% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Банк Б предлагает Виктору положить 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты

присоединяются к сумме депозита (капитализируются). Разница между вложенной суммой и полученной по завершении срока депозита будет доходом Виктора. В каком банке его доход будет выше?

Задача 1.6. * Виктор открыл вклад в банке на сумму 500 000 рублей под 10,5% годовых на один год. Выплата процентов по вкладу происходит ежеквартально, начисленные проценты могут быть присоединены к сумме вклада (капитализированы).

После закрытия вклада Виктор узнал, что рост потребительских цен в стране за указанный год составил 10,8%. Получил ли Виктор доход по вкладу с учетом роста цен?

Задача 1.7. Банк начисляет на вклад 10% годовых. Николай открыл вклад на 900 рублей. Какая сумма будет на этом вкладе через год, если никаких операций, кроме начисления процентов, с ним проводиться не будет?

Задача 1.8. * Клиент А открыл в банке вклад на сумму 7700 рублей. По условиям вклада через год он автоматически продлевается на тех же условиях, если клиент не заберет деньги. Проценты по вкладу начисляются раз в год и прибавляются к текущей сумме вклада. Ровно через год на тех же условиях такой же вклад в том же банке открыл клиент Б. Еще ровно через год клиенты А и Б закрыли вклады и забрали все накопившиеся деньги. При этом клиент А получил на 847 рублей больше клиента Б. Какой процент годовых начислял банк по этим вкладам? Ответ дайте в процентах.

Задача 1.9. * Иванов сделал вклад в банке А на один год под 12% годовых. Проценты по вкладу начисляются один раз в конце срока. Ровно через год Иванов продлил вклад в банке А на тех же условиях, добавив к вкладу накопленные проценты. Петров сделал вклад в банке Б на один год под 11% годовых. Проценты по вкладу начисляются раз в конце срока. Ровно через год Петров продлил вклад в банке А на один год под 13% годовых, добавив к вкладу накопленные проценты. Кто заработал больше? Какой был средний процент по вкладу Петрова (среднегеометрическое)? Ответ дайте в процентах с округлением до четвертого знака после запятой.

Задача 1.10. ** Покупатель в начале месяца решил приобрести себе машину. Пришел в автосалон и увидел, что в нем проходит акция: на автомобиль предоставляется

беспроцентная рассрочка на 12 месяцев. Плату нужно вносить в конце каждого месяца равными суммами. При предоставлении рассрочки сначала проводится проверка финансовой надежности покупателя, которая занимает неделю. Покупатель решил воспользоваться этим предложением, так как все его свободные средства, которые он мог бы потратить на покупку автомобиля, лежат в банке на депозите и приносят доход. Условия депозита: 12% годовых без капитализации процентов. Покупатель может снимать часть депозита в любой момент (проценты ежемесячно начисляются на остаток суммы).

Но менеджеру автосалона было невыгодно ждать неделю до завершения проверки, поэтому он предложил покупателю скидку на автомобиль в размере 7% при условии, что тот откажется от рассрочки и сразу заплатит полную стоимость. В каком случае покупатель потратит меньше денег:

А. если воспользуется рассрочкой;

Б. если приобретет автомобиль со скидкой?

Задача 1.11. Александр Иванович и Кирилл Петрович одновременно разместили вклады в банке сроком на 1 год. Александр Иванович положил на депозит 1 200 000 рублей под 11% годовых, Кирилл Петрович обменял 1 200 000 рублей на 20 000 долларов

и положил их на депозит под 3% годовых. Через год доллары, снятые с вклада, Кирилл Петрович обменял на рубли по курсу на 10% выше того, по которому покупал их год назад. Кто заработал большую прибыль за год, Александр Иванович или Кирилл Петрович?

Задача 1.12. Вклад 20 000 рублей был размещен в банке под 9% годовых. По условиям вклада, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются (начисленные проценты присоединяются к сумме вклада). Рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,2% в месяц. Определите сумму реального дохода по вкладу через 6

месяцев, если темпы роста цен на потребительском рынке не изменятся. Ответ дайте в рублях с округлением до второго знака после запятой.

Справка:

Реальный доход – это сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

Задача 1.13. Вклад 70 000 рублей был размещен в банке 1 января под 8% годовых. По условиям вклада, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются (начисленные проценты присоединяются к сумме вклада). Рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,8% в месяц. Определите сумму реального дохода по вкладу через 4 месяца, если темпы роста цен на потребительском рынке не изменятся. Ответ дайте в рублях с округлением до сотых.

Задача 1.14. Алексей открыл вклад в рублях на сумму эквивалентную 1000 долл. на 1 год с выплатой 8% годовых в конце срока. На дату открытия вклада курс доллара составлял 60 рублей за 1 доллар. Через год курс доллара вырос на 20%. Насколько в долларах изменился вклад Алексея с учетом процентов за год?

Задача 1.15. К поступлению в университет Анна получила в подарок от родственников - 100 000 рублей. Она решила разместить эти деньги в надежном банке до окончания университета под 5% годовых с ежегодным начислением процентов (начисленные за год проценты присоединяются к основной сумме вклада). Какую сумму Анна может получить, если обучение в университете занимает 4 года?

2. Инвестиционный доход

Задача 2.1 Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций обрабатывающей компании по цене 45 рублей за штуку и 10 акций ИТ-компании по цене 500 рублей за штуку. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Как и

на сколько (в рублях с округлением до второго знака после запятой) изменилась сумма сбережений Геннадия Васильевича?

Задача 2.2* Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку и 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс доллара к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Курс валюты через год составил 64 рубля за доллар. Увеличилась или уменьшилась сумма сбережений Геннадия Васильевича в рублях? На сколько процентов (с округлением до второго знака после запятой)? Увеличилась или уменьшилась сумма в долларах и на сколько процентов?

Задача 2.3* Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку, 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс валюты к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, ИТ – подорожали на 35%. Курс доллара через год поднялся до 64 рублей за доллар. На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в рублях за год? На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в долларах за год?

Задача 2.4 Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 1 000 000 рублей под 10% годовых сроком на 12 месяцев. А ее подруга Мария в тот же день открыла депозит в банке Б на сумму 1 000 000 рублей под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим депозитам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме их депозита и процентов, начисленных на этот депозит к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше их никуда не вкладывала.

Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

Кто больше заработал на своих вкладах за год, Надежда или Мария? На сколько?

Задача 2.5* Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 3 000 000 рублей под 22% годовых сроком на 12 месяцев. В тот же день ее подруга Мария открыла в банке Б депозит на такую же сумму под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим вкладам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме депозита и процентов, начисленных к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше никуда их не вкладывала.

Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

После всех описанных операций кто из друзей располагал большей суммой в конце года? На сколько?

Задача 2.6* Надежда хочет поместить 3 000 000 рублей на банковские депозиты в четырех банках сроком на 12 месяцев. Предложения банков представлены в таблице:

Банк	Ставка по депозиту	Вклады застрахованы в АСВ?
А	19%	Нет
Б	10%	Да
В	8%	Да
Г	6%	Да

Все банки принимают вклады на суммы, кратные 1000 рублей. По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков сумму депозита и процентов, начисленных к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей).

На какую сумму Надежде следует открыть депозит в каждом из указанных банков, если она стремится к максимальному доходу, но хочет быть уверена, что в случае разорения каких-либо из банков Агентство по страхованию вкладов (АСВ) полностью компенсирует ее потери?

Задача 2.7 Сергей работает таксистом. В самом конце позапрошлого года он купил новую машину за 600 000 рублей. Сергей считает необходимым менять автомобиль каждые 3 года, покупая его при этом только на собственные сбережения. В течение прошлого года ежемесячно Сергей зарабатывал по 50 000 рублей и тратил по 30 000 рублей. Один месяц Сергей был в отпуске и ничего не заработал, при этом потратил 80 000 рублей.

Если доходы и расходы Сергея в текущем и следующем годах будут такими же, как и в прошлом, сможет ли он заменить автомобиль через 3 года после покупки? Цены на автомобили можно считать неизменными, остаточную стоимость старого автомобиля в расчетах не учитывать.

Если при текущем уровне доходов и расходов накопить денег на новый автомобиль Сергею не удастся, на сколько ему следует снизить свои ежемесячные расходы в текущем и следующем годах, чтобы заменить автомобиль через 3 года после покупки? Ответ дайте с округлением до целых чисел.

Задача 2.8** Известный банк предлагает вклад «Пополняемый» со ставкой 10% годовых. Проценты ежемесячно капитализируются (прибавляются к сумме вклада). Снятие средств и пополнение возможно в любой момент. Сергей хочет открыть вклад на сумму 15 000 рублей в конце января 2017 г. и пополнять его на 15 000 рублей в конце каждого следующего месяца. Забрать вклад Сергей планирует в декабре 2019 г. после последнего начисления процентов (без последнего взноса). Какую сумму получит Сергей? Ответ округлите до целых чисел.

Задача 2.9 10 лет назад Александр вложил 1 000 000 рублей в облигации, которые были погашены вчера. На момент покупки облигаций процентная ставка по ним составляла 8%. Доход по облигациям начислялся в конце каждого года по ставке, которая действовала на момент начисления. При этом первые пять лет процентная ставка снижалась на 1 процентный пункт ежегодно, вторые 5 лет, наоборот, росла каждый год на 1 процентный пункт. Процентный доход по облигациям был выплачен полностью в момент их погашения (т.е. вчера).

1) Какую денежную сумму Александр получил по облигациям?

2) Какую денежную сумму получил бы Александр по облигациям при обратной динамике процентной ставки: первые пять лет - рост на 1 процентный пункт ежегодно, вторые пять лет – снижение на 1 процентный пункт ежегодно.

Справка:

Облигация – это долговая ценная бумага; она имеет номинальную стоимость, по которой ее можно купить и продать. Облигация приобретается на определенный срок, в течение которого на сумму номинальной стоимости, начисляется процентный доход. По окончании этого срока покупатель имеет право вернуть облигацию продавцу, а продавец обязуется выплатить покупателю номинальную стоимость облигации и сумму процентного дохода за весь срок. Этот момент называется погашением облигации. По сути, облигация – это долговая расписка, или обязательство вернуть долг с определенным вознаграждением (процентом).

Задача 2.10 Три года назад Антон получил премию в размере 50 000 рублей и решил положить деньги в банк под проценты. Он считал, что долларовый вклад принесет ему больший доход, чем рублевый, поэтому на всю сумму купил доллары и разместил их на долларовом вкладе в банке на один год с выплатой процентов в конце срока. Антон ежегодно продлевал договор, прибавляя полученные проценты к сумме вклада (при этом процентная ставка банка менялась). Сегодня, по истечении очередного срока вклада, Антон захотел проверить, было ли верным его предположение о выгодности долларового вклада. Помогите Антону посчитать, насколько больше или меньше он получил бы денег, если бы открыл банковский вклад в рублях. Для ответа используйте данные из таблицы.

	Три года назад	Дв а года назад	Го д назад	Се годня
Ставка при открытии рублевого вклада на год	7,33 %	13, 11%	9,0 7%	8,7 0%
Ставка при открытии долларового вклада на год	2,75 %	5,5 1%	2,5 2%	2,0 5%
Курс обмена рублей на доллары	36,77	64, 52	77, 93	60, 50,
Курс обмена долларов на рубли	34,98	62, 35	75, 01	59, 44

Задача 2.11 Иван Петрович собирается положить 200 000 рублей в банк на три года под 10% годовых (предполагается, что этот вид дохода является безрисковым). Сосед Ивана Петровича предлагает ему инвестировать эту сумму в свой проект по выращиванию в теплице редких цветов для их последующей продажи. Сам сосед планирует вложить в этот проект 300 000 рублей, а через три года готов выкупить долю Ивана Петровича за 150 000 рублей. Делить прибыль сосед предлагает пропорционально вложенным средствам. По расчетам соседа, прибыль от проекта за первый год составит 100 000 рублей, за второй и третий годы – по 150 000 рублей. Иван Петрович верит в успех проекта, но по его расчетам, прибыль составит вдвое меньше, чем ожидает сосед. Прибыль от проекта будет распределяться между партнерами в конце года, и Иван Петрович может размещать свою долю в банке под 10% годовых.

1) Сколько (в рублях) составит разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если прогнозы соседа по прибыли окажутся верными?

2) Сколько (в рублях) составит разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если верным окажется прогноз Ивана Петровича?

3. Кредиты и займы

Задача 3.1. Иван рассматривает предложения двух банков по автокредиту на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк А по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых с выплатой долга и процентов равными (аннуитетными) платежами в сумме 17 088,81 рублей в месяц. Банк Б по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых. Каждый квартал на оставшуюся часть основного долга он начисляет проценты (четверть годовых процентов), которые нужно сразу выплатить. Также одновременно с выплатой процентов заемщик должен возвращать основной долг равными частями – по одной двенадцатой (по количеству кварталов за весь срок кредита) полученной суммы. Сколько составит суммарный платеж за первый квартал пользования кредитом в каждом из банков?

Задача 3.2 ** Иван рассматривает предложения двух банков по автокредиту на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк А по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых с выплатой долга и процентов равными (аннуитетными) платежами в сумме 20 577 рублей в месяц. Банк Б по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых. Каждый квартал на оставшуюся часть основного долга начисляются проценты (четверть годовых процентов), которые нужно сразу выплатить. Также одновременно с выплатой процентов заемщик должен возвращать основной долг равными частями – по одной двенадцатой (по количеству кварталов за весь срок кредита) полученной суммы. Определите общую сумму процентных платежей за весь период кредитования в каждом из банков.

Задача 3.3. Остап Ибрагимович имеет стабильный доход, работая по найму. Ему выплачивают зарплату равными частями дважды в месяц через равные промежутки времени. Остапу регулярно не доставало денег, поэтому за 10 дней до каждой выплаты зарплаты он брал заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» на сумму 15 000 рублей и исправно возвращал его в день получения зарплаты. За пользование кредитом Остап Ибрагимович платил 2% от суммы кредита в день. Сколько всего выплатил процентов Остап Ибрагимович организации «Утром деньги»?

Задача 3.4. * Остапу Ибрагимовичу выплачивают зарплату равными частями дважды в месяц через равные промежутки времени. Остапу регулярно недостаёт денег, поэтому за 10 дней до каждой выплаты зарплаты он берёт заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» на сумму 15 000 рублей и исправно возвращает его в день получения зарплаты. За пользование этим кредитом Остап Ибрагимович платит 2% от суммы кредита в день.

В начале этого года Ипполит Матвеевич предложил Остапу Ибрагимовичу в долг 15 000 рублей под 100% годовых с возвратом и долга, и процентов ровно через год.

Определите, что выгоднее Остапу Ибрагимовичу:

А. взять в долг у Ипполита Матвеевича по такой высокой ставке;

Б. продолжить пользоваться услугами МФО?

На сколько различается сумма платежей? В ответе укажите букву выбранного варианта и разницу между вариантами в рублях.

Задача 3.5. * В начале года Остап Ибрагимович взял заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» сроком на 10 дней на сумму 15 000 рублей. По небрежности он забыл вернуть деньги в срок, но, вспомнив об этом через 60 дней после получения займа, сразу отправился платить. Проценты за пользование займом составляют 2% в день от суммы долга. Если долг не возвращен вовремя, на 17-й день просрочки начисляется штраф в размере 20% от первоначальной суммы займа.

Какую сумму должен был заплатить Остап Ибрагимович микрофинансовой организации, когда он вспомнил о займе? Сколько при этом составляли проценты? Сколько составил штраф?

Задача 3.6. ** 31 декабря Алексей взял в банке 9 282 000 рублей в кредит под 10% годовых на 10 лет и должен выплачивать его равными (аннуитетными) платежами один раз в год 31 декабря. Это означает, что 31 декабря каждого следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 10%), затем Алексей переводит в банк X рублей. Эта процедура повторяется 10 раз (по количеству лет). Найдите X.

Задача 3.7. Ольга хочет взять в банке кредит на покупку новой машины на сумму 350 000 рублей под 10% годовых. Согласно предлагаемому банком договору, погашение кредита может происходить только раз в год после начисления процентов. При этом сумма погашения может быть любой, но не меньше 70 000 рублей. Заработная плата Ольги после вычета налогов (получаемая на руки) составляет 50 000 рублей, а ее необходимые ежемесячные расходы – 22 000 рублей. Кроме того, она арендует квартиру за 20 000 рублей в месяц. За какое минимальное число лет Ольга сможет полностью выплатить кредит?

Задача 3.8. Микрокредитная организация «e-kapusta.ru» предлагает населению кредиты. Из условий, опубликованных на сайте организации, следует, что при кредите на сумму 30 000 рублей на 21 день сумма возврата должна составить 42 150 рублей. Определите процентную ставку по этому кредиту в день. Ответ дайте с округлением до сотых долей процента.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2. Определение доходности ценных бумаг.

Цель работы: усвоение теоретического материала и освоение практических методов определения суммы доходности ценных бумаг.

Вопросы для повторения:

1. Что такое биржа и можно ли без нее обойтись:
 - a. Прозрачность ценообразования;
 - b. Гарантии исполнения сделок.
2. Инвестирование через биржу:
 - a. Московская биржа, секции Московской биржи;
 - b. Санкт-Петербургская биржа; торговля иностранными ценными бумагами;
 - c. Типы активов, доступные на биржевых торгах;
 - d. Доступ к биржевым торгам для частного инвестора;
 - e. Отличие биржевых торгов от рынка форекс и от букмейкерских контор;
 - f. Право собственности на купленные активы.

3. Оценка стоимости компании на основании биржевой информации.
Капитализация компании.

4. Деятельность репозитария

Необходимые термины и определения:

Фондовый рынок (рынок ценных бумаг) – рынок долговых и долевых ценных бумаг.

Долговая ценная бумага – денежный документ, удостоверяющий отношение займа владельца этого документа к лицу, выпустившему этот документ.

Эмитент – лицо, выпустившее в обращение ценную бумагу.

Инвестор – владелец ценной бумаги.

Долевая ценная бумага – денежный документ, удостоверяющий имущественное право инвестора к эмитенту или право на получение дохода инвестором.

Акция – долевая ценная бумага, удостоверяющая право инвестора на долю в собственности эмитента, на получение дохода и на участие инвестора в управление доходом.

Обыкновенная акция – "с правом голоса". Даёт право инвестору на собрании акционеров участвовать в распределении чистой прибыли акционерного общества (АО).

Доход (дивиденд) обыкновенной акции определяется по результатам финансовой деятельности АО по "плавающей" процентной ставке. Процентная ставка определяется соотношением спроса и предложения на акцию на фондовом рынке. Обыкновенные акции имеют высокую степень инвестиционного риска.

Риск инвестиции – вероятность достижения доходности по акциям ниже ожидаемого уровня.

Основные риски при инвестировании связаны с возможностью:

- полной потери всех вложенных средств;
- потери определённой части сбережений;
- обесценения средств, помещённых в ценные бумаги, при сохранении номинальной величины этих ценных бумаг;
- невыплаты частично или полностью дохода по вложенным средствам;
- задержкой в получении дохода.

Привилегированная акция – "без права голоса".

Даёт право акционеру на получение дивиденда независимо от финансовых результатов деятельности АО в виде фиксированного дохода от номинальной стоимости этой акции.

Инвестор такой акции не имеет права голоса при распределении прибыли на собрании акционеров. Привилегированные акции имеют низкую степень инвестиционного риска.

Ожидаемая общая доходность акций состоит из ожидаемой дивидендной доходности и доходности капитализированной прибыли АО.

Акции выпускаются в обращение без установленного срока.

Капитализированная прибыль – выражается суммой прибыли АО, получаемой за каждый год, и дисконтируемой к моменту оценки акций.

Дисконтирование – способ нахождения стоимости на некоторый момент времени при условии, что в будущем при начислении процентов на эту сумму, она могла бы составить наращенную или будущую сумму (стоимость).

Основные инвестиционные цели при покупке акций:

- получение высокого текущего дохода за счёт разницы курсовой и номинальной стоимости акций;
- обеспечение наиболее надёжной защиты сбережений от обесценения;
- попытки в короткий срок достичь максимального прироста вложенных средств;
- стремление выгодно поместить средства с расчётом на длительную перспективу.

Номинальная стоимость акций – цена, обозначенная на её лицевой стороне.

Курсовая стоимость акций – определяется соотношением спроса и предложения на эту бумагу на фондовом рынке. Предварительно рассчитывается ожидаемая курсовая стоимость с учётом заданных параметров и соотношения спроса и предложения на фондовом рынке.

Дивиденд обыкновенной акции – часть прибыли АО, распределяемая между акционерами в зависимости от числа акций.

Дивиденд привилегированной акции – фиксированная сумма дохода АО в годовом исчислении, распределяемая между акционерами в зависимости от постоянной нормы процента, от номинальной стоимости этой акции.

Фиксированный доход устанавливается при выпуске привилегированной акции. По такой акции дивиденд распределяется до того, как уплачиваются налоги, и распределяется дивиденд по обыкновенной акции.

Конверсионная привилегия – право владельца конвертируемых облигаций на покупку обыкновенных акций той же компании по определённой цене в определённый срок. Она позволяет быстрее продать выпуск, снижать цену займа и привлекать акционерный капитал косвенным образом на более благоприятных условиях, чем те, на которых выпускаются обыкновенные акции.

Конвертируемые облигации – облигации, которые можно обменять на обыкновенные акции в соответствии с условиями конверсионной привилегии.

Методическое руководство: произвести расчет стоимости ценных бумаг и доходов по ним.

Акция имеет номинальную и рыночную стоимость. Цена акции, обозначенная на ней, является номинальной стоимостью акции. Цена, по которой реально покупается акция, называется рыночной ценой или курсовой стоимостью (курс акции).

Курс акции находится в прямой зависимости от размера получаемого по ним дивиденда и в обратной зависимости от уровня ссудного (банковского) процента.

$$\text{Курс акций} = \text{Дивиденд} / \text{Ссудный процент} * 100\% \quad (1)$$

$$\text{Рыночная цена} = \text{Номинал} * \text{Курс акции} \quad (2)$$

Процесс установления цены акции в зависимости от реально приносимого ею дохода называется капитализацией дохода и осуществляется через фондовые биржи, рынок ценных бумаг.

Курсовая цена акции акционерного общества закрытого типа, по которой она продается внутри общества, определяется стоимостью чистых активов общества, приходящихся на одну оплаченную акцию, и называется балансовой стоимостью акций.

$$B = Ч / A \quad (3)$$

где B – балансовая стоимость акции, руб.;

Ч – чистые активы акционерного общества, руб.;

A – количество оплаченных акций, руб.

Чистые активы представляют собой его активы за вычетом долгов (расчеты с кредиторами, заемные средства, доходы будущих периодов и др.). Балансовая стоимость акции применяется и при листинге акций. В отдельных случаях (для анализа, для расчета цены акции при продаже её внутри общества) стоимость акции можно рассчитать исходя из величины чистой прибыли.

$$K_p = П / (A * C) * 100 \quad (4)$$

где K_p – расчетная курсовая стоимость акции, руб.;

П – сумма чистой прибыли общества за последние 12 месяцев, руб.;

A – количество оплаченных акций, руб.;

C – средняя ставка Центрального банка России за 12 месяцев по централизованным кредитам, %.

Разница между курсами ценных бумаг, ценой продавца и ценой покупателя носит название "маржа". К торгам на фондовой бирже допускаются только проверенные акции. Проверка качества ценных бумаг и допуск их к биржевым торгам производятся с помощью процедуры листинга.

Ликвидность ценной бумаги представляет ее способность быстро и без потерь в цене превращаться в наличные деньги.

Ценные бумаги – это легко реализуемые активы. Уровень ликвидности ценных бумаг определяется в процессе анализа финансового состояния эмитента. Оперативную оценку ликвидности ценной бумаги можно произвести по коэффициенту немедленной ликвидности:

$$K_l = Б / З \quad 5)$$

где K_л – коэффициент немедленной ликвидности;

Б – ценные бумаги, руб.;

З – общая сумма задолженности предприятия (краткосрочные ссуды, срок оплаты которых наступил, и кредиторская задолженность), руб.

Чем выше данный коэффициент, тем выше ликвидность, т.е. возможность погасить долги.

Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям устанавливается при их выпуске. Дивиденд может выплачиваться также акциями (этот процесс называется капитализацией прибыли) или, если это предусмотрено в уставе акционерного общества, облигациями, товарами. Выплату дивидендов производит банк-агент или само общество.

Облигация. Доходность является относительным показателем, характеризующим

доход, приходящийся на единицу затрат.

Различают купонную доходность (норма процента, которая указана на ценной бумаге), текущую доходность и полную доходность.

Текущая доходность характеризует облигацию как объект долгосрочного инвестирования. Она отражает годовые поступления относительно затрат на приобретения облигации и рассчитывается по формуле:

$$D_{тек} = C_k / P_{пок} * 100 \quad (6)$$

где $D_{тек}$ - текущая доходность облигации, %;
 C_k - сумма годовых процентных платежей, руб.;
 $P_{пок}$ - цена приобретения облигации, руб.

Вместе с тем, текущая доходность не учитывает изменения цены облигации. Показатель полной доходности характеризует полный доход от облигации, получаемый от процентных выплат и изменения цены на облигацию, который приходится на единицу затрат по её приобретению:

$$D_n = (C_{кп} + P_{пр} - P_{пок}) / P_{пок} \quad (7)$$

где D_n - полная доходность облигации, %;
 $P_{пр}$ - курсовая стоимость облигации, руб.;
 $C_{кп}$ - совокупный купонный доход, руб.

В процессе анализа доходности облигаций важно рассчитывать доходность к погашению, которая определяется воздействием следующих факторов:

- рыночная (курсовая) стоимость облигации,
- срок обращения облигации и периодичность выплаты процентов.

1. Облигации имеют нарицательную (номинальную) и рыночную цену. Номинальная стоимость облигации не меняется на протяжении всего срока облигационного займа.

Рыночная цена определяется как дисконтированная сумма купонного дохода и суммы к погашению. В качестве ставки дисконта принимается минимально приемлемый уровень доходности.

Порядок расчета рыночной цены облигации зависит от условий выплаты дохода. Различают облигации без выплаты купонного дохода (дисконтные), облигации с выплатой дохода через равные промежутки времени и облигации с выплатой процентов в конце срока обращения.

В частности для облигаций с дисконтом (нулевым купоном) рыночную стоимость следует рассчитывать следующим образом:

$$P = N / (1 + i)^n \quad (8)$$

где P - рыночная стоимость облигации, руб.;
 N - номинал облигации, руб.;

i - минимально приемлемый уровень доходности (ставка рыночного ссудного процента);

n - период, лет.

Для расчета облигаций с ежегодной выплатой процентов рыночная стоимость рассчитывается следующим образом:

дохода, руб.;
 t -

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C}{(1+i)^t} + \frac{N}{(1+i)^n}$$

где C - сумма купонного
 порядковый номер года

выплаты дохода (от 1 до n).

Если проценты по облигации выплачиваются чаще, чем один раз в год, например 2 раза в год, формула приобретает вид:

$$P = \sum_{t=1}^{2n} \frac{C/2}{(1+i/2)^t} + \frac{N}{(1+i/2)^{2n}}$$

Рыночная стоимость облигации, % у которых погашаются в конце срока обращения, определяется:

$$P = N \times (1+q)^n \times (1+i)^n$$

где P - рыночная стоимость облигации, руб.;

N - номинал облигации, руб.;

i - минимально приемлемый уровень доходности (ставка рыночного ссудного процента);

n - период, лет;

q - процентная ставка по облигации, ед.

Вексель (нем. *Vecsel*, буквально — «обмен») — вид ценной бумаги, денежное обязательство, представляющее собой беспорный и безусловный долговой документ

Различают простой и переводной векселя. Передача векселя от одного лица другому оформляется передаточной надписью — индоссаментом.

В международной торговле, а также во внутреннем обороте большинства стран вексель — одно из основных средств оформления кредитно-расчетных отношений.

Вексель должен быть выполнен в письменной форме и содержать определенные атрибуты, называемые реквизитами.

Владелец векселя имеет несколько принципиальных возможностей по его использованию. Наиболее простой вариант заключается в том, чтобы сохранять этот вексель до срока платежа, а затем предъявить его к оплате.

Но этот способ имеет существенный недостаток, связанный с замораживанием денежных средств, которые можно досрочно получить по векселю.

Второй вариант это оплата векселем своих обязательств перед другим предприятием, по отношению к которому держатель векселя выступает должником. Для этого на оборотной стороне векселя пишется передаточная надпись — заявление о передаче своих требований по векселю другому предприятию; она называется индоссаментом (от *incasso* (ит.) — «на обороте»). Таких записей может быть достаточно много (вексель может переадресовываться до наступления срока платежа, т. е. он может покрыть несколько различных денежных обязательств), и если на векселе для них уже не хватает места, то к векселю присоединяется добавочный лист — аллонж.

Содержание простого векселя составляют такие же реквизиты, которые указываются и в переводном векселе. Вексель принимается к учету правильно оформленный, без исправлений. В противном случае вексель считается

недействительным. Вексель удостоверяет право на денежную сумму. Под акцептованным векселем понимается вексель, содержащий акцепт плательщика (трассата) на его оплату. Как правило, такой вексель заверяется следующими подписями «акцептован», «принят», «обязуюсь оплатить» либо подписывается плательщиком.

Для расчета доходности по простому векселю применяют формулу
Сумма, получаемая по векселю, определяется следующим образом:

$$S = N \cdot \left(1 + \frac{t \cdot r}{T \cdot 100}\right)$$

где N - номинал векселя;
t - время обращения векселя;
T - число дней в году;
r - процентная ставка, % годовых.

Величина дисконта определяется следующим образом:

$$D_{\text{иск}} = \frac{B_{\text{ном}} \cdot t \cdot d}{365 \cdot 100}$$

где d - ставка дисконтирования, %.
t - количество дней до погашения векселя;

Рыночная стоимость дисконтного векселя определяется следующим образом:

$$B_{\text{ры}} = B_{\text{ном}} - \frac{B_{\text{ном}} \cdot t \cdot d}{365 \cdot 100} = B_{\text{ном}} \cdot \left(1 - \frac{t \cdot d}{365 \cdot 100}\right)$$

Данная формула позволяет рассчитать как сумму, которая должна быть проставлена в векселе, так и размер первоначальных инвестиций в вексель.

Существует несколько методов расчета по данной формуле. Метод точных процентов подразумевает, что количество дней в году равняется его календарной длительности, т.е. 365 или 366. Метод обыкновенных процентов подразумевает, что за количество дней в году принимается 360, а за количество дней в месяце – 30. При расчете доходности вексельных операций обычно применяется метод обыкновенных процентов.

Чек это письменное поручение чекодателя банку уплатить чекополучателю указанную в нем сумму денег. Чек это ценная бумага, представляющая собой платежно-расчетный документ.

По своей экономической сути чек является переводным векселем, плательщиком по которому всегда является банк, выдавший этот чек.

По российскому законодательству чек выписывается на срок до 10 дней и погашается только в денежной форме при его предъявлении в банк.

Чек, как и вексель, ценная бумага стандартной формы с наличием обязательных реквизитов. Чек может иметь несколько видов.

Именной чек выписывается на конкретное лицо с оговоркой «не приказу», что означает невозможность дальнейшей передачи чека другому лицу.

Ордерный чек выписывается на конкретное лицо с оговоркой «приказу», означающей, что возможна дальнейшая передача чека путем передаточной подписи индоссамента.

Предъявительский чек выписывается на предъявителя и может передаваться от одного лица к другому путем простого вручения.

Расчетный чек по нему не разрешена оплата наличными деньгами. Денежный чек предназначен для получения наличных денег в банке.

Содержание работы (задания):

Задача 1. Произвести расчет стоимости ценных бумаг и доходов по ним. Имеем: дивиденд - 60%; ссудный процент - 30%; номинальная стоимость акции - 1000 руб. Курс акции - ? Рыночная стоимость - ?

Задача 2. Чистая прибыль акционерного общества закрытого типа за год - 48 000 тыс. руб. Количество оплаченных акций - 10 тыс. шт. Средняя ставка Центрального банка России по централизованным кредитам - 160% годовых. Тогда расчетная курсовая стоимость акции составит - ?

Задача 3. Прибыль акционерного общества, оставшаяся после всех отчислений и предназначенная на выплаты дивидендов, составила за год 1200 тыс. руб. Общая сумма акций - 5000 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. и обыкновенных - 4500 тыс. руб. На привилегированные акции установлен фиксированный размер дивиденда - 30% к их номинальной стоимости. Средний размер дивидендов по всем акциям составляет - ?

Задача 4. Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость. Данные для расчета. Номинальная цена акции - 1000 руб. Дивиденд - 100%, ссудный процент - 80%.

Задача 5. Рассчитать балансовую стоимость акции акционерного общества закрытого типа. Данные для расчета. Сумма активов акционерного общества - 5689 тыс. руб. Сумма долгов - 1105 тыс. руб. Количество оплаченных акций - 2400 шт.

Задача 6. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет - 2000 тыс. руб. Общая сумма акций - 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задача 7. Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет - 3000 тыс. руб. Общая сумма акций - 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задача 8. Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет - 220 тыс. руб. Общая сумма акций - 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задание 9. Купонный доход по облигации составляет 117,5 руб., а стоимость ее приобретения составляет 950 руб. Рассчитать текущую доходность.

Задание 10. Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. и купонной ставкой 5% годовых приобретена с дисконтом 10%. По истечении года ее рыночная

стоимость возросла до 110% от номинала. Необходимо определить ее текущую доходность.

Задание 11. Коммерческий банк выпустил облигации, номиналом 15 тыс. руб. со сроком погашения через 8 лет без выплаты купонных процентов. Погашение производится по номиналу. Необходимо определить рыночную цену облигации при условии, что минимальная приемлемая ставка доходности составляет 11% годовых. На момент расчетов данная облигация продается на рынке за 7 тыс. руб.

Задание 12. По облигации номинальной стоимостью 12 тыс. руб. в течение 3 лет ежегодно выплачиваются процентные платежи в сумме 1,5 тыс. руб., которые могут быть помещены в банк под 9% годовых.

Задание 13. По облигации номиналом 15 тыс. руб. со сроком погашения через 2 года проценты по ставке 8% годовых выплачиваются в момент погашения. Приемлемая ставка доходности составляет 13%. Определить расчетную цену облигации. На момент расчета стоимость облигации на рынке составила 23500 руб.

Задание 14. Облигация номиналом 60 тыс. руб. со сроком погашения через 5 лет, годовым доходом 8%, выплачиваемым 2 раза в год, будет выкупаться по цене 64 тыс. руб. Определите расчетную цену облигации, приняв ставку ссудного процента равной 13%.

Задание 15. Соотнесите термины. Ответ оформите в таблице:

	Определение		Термины
1	составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое (денежное) обязательство, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю) и дающее его владельцу (векселедержателю) беспорочное право по истечении срока требовать от должника уплаты обозначенной суммы	А	Переводной вексель (тратта)
2	удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму векселедержателю или тому, кого он назовет (по его приказу)	Б	Именной вексель
3	письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (трассанта) плательщику (трассату) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю (ремитенту) или по его приказу третьему лицу	В	Вексель
4	это вексель, выданный с указанием «По приказу» или другим равнозначным выражением. Такой вексель может передаваться с соблюдением формы и с последствиями обыкновенной цессии (уступки права требования)	Г	Простой вексель
5	выписывается в пользу определенного лица или по его приказу, т. е. чекодержатель может передавать его новому владельцу с помощью индоссамента (передаточной надписи на обороте, удостоверяющей переход прав по этому документу другому лицу)	Д	Ордерный чек
6	выписывается на предъявителя, его передача осуществляется простым вручением	Е	Чекодержатель
7	это лицо, являющееся владельцем (держателем) выписанного чека	Ж	Препьювительский чек

Ответ оформите в таблице

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

А	Б				
---	---	-------	--	--	--	--

Задание 16. Товар стоимостью 1,5 тыс. ден. ед. поставлен под выписку векселя со сроком оплаты через 45 дней. Какова должна быть сумма, указанная в векселе, если продавец установил ставку за предоставляемый кредит в размере 25% годовых?

Задание 17. Вексель номиналом 1 млн руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере ~ 9% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

Задание 18. Определите доходность в виде эффективной ставки сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке 20% годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задание 19. Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

Контрольные вопросы:

1. Что такое рыночная и курсовая цена акции?
2. Как по коэффициенту ликвидности сделать вывод об акции?
3. Механизм образования дохода облигаций.
4. Как выплачивается доход по процентным облигациям?
5. Как называется фиксированный процент, который устанавливается в момент эмиссии облигации?
6. Вексель, виды векселей.
7. Что такое индоссамент?
8. Выпуск, обращение и погашение векселя.
9. Виды чеков. Их характеристика.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3 Составление договора страхования жизни

Цель: научиться составлять договор страхования жизни.

Отрабатываемые умения и навыки: уметь составлять договор страхования.

Оснащенность рабочего места: инструкционные карты, тетради, ручки, карандаши, калькуляторы.

Литература: Финансы и кредит Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2014

Финансы и кредит. Практикум. Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2014

Методические указания

Основные элементы договора страхования

Предмет договора. Предмет договора может быть определен как услуга несения страхового риска в рамках страховой суммы. Она заключается в том, что страховщик берет на себя бремя несения риска потери конкретных материальных и нематериальных благ.

Права и обязанности сторон. Главная обязанность страховщика заключается в том, чтобы своевременно произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Кроме того он должен зафиксировать факт наступления страхового случая в страховом акте и обязан сохранять тайну страхования. Договор страхования может предусматривать и другие обязанности страховщика.

К обязанностям страхователя относится своевременная уплата страховых взносов. При заключении договора он должен сообщить страховщику обстоятельства, которые имеют существенное значение в определении вероятности наступления страхового случая. В сроки, которые установлены договором страхования, страхователь обязан сообщить страховщику о наступлении страхового случая. Договор может предусматривать и иные обязанности страхователя.

Условия выплаты страховой суммы. Предусмотрено представление страхователем документов при наступлении страхового случая. Необходимо иметь полис, заявление о выплате страхового возмещения, паспорт, а также документы, подтверждающие наступление страхового случая и интерес страхователя в сохранении застрахованного имущества. Если страховую выплату получают наследники, к указанным документам необходимо добавить свидетельство ЗАГСа о смерти страхователя и документ, удостоверяющий вступление в права наследования.

Отмечается, что страховая выплата производится после составления страхового акта, который составляет страховщик или уполномоченное им лицо. В случае необходимости страховщик может запросить у компетентных органов сведения, которые относятся к страховому случаю.

Ответственность сторон. Предусматривается ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, за просрочку выплаты страхового возмещения или внесения очередного страхового взноса. Виновная сторона обязана возместить другой стороне причиненные убытки.

Изменение договора. Предусмотрено, что возможны случаи увеличения или уменьшения страховой суммы по согласию сторон. Переход прав и обязанностей к правопреемнику в случае реорганизации страхователя – юридического лица — возможен только с письменного согласия страховщика. Также по письменному соглашению сторон договор может быть изменен и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Срок действия договора. Срок договора является одним из существенных условий. Дело в том, что от него полностью зависит размер страховой премии. Чем короче срок, тем меньше премия, ибо риск наступления страхового случая сокращается, и наоборот.

Окончание действия договора. Договор страхования досрочно прекращается в случаях:

- гибели застрахованного имущества по причинам, не вызывающим наступление страхового случая;
- прекращения предпринимательской деятельности, риск которой был застрахован.

Кроме того, страхователь сам может отказаться от договора. В таком случае, если что-то иное не предусмотрено договором, страховая премия, уплаченная страховщику, возврату не подлежит.

Обязательства по настоящему договору могут быть прекращены и в других случаях, которые предусмотрены законом. Следует учесть, что прекращение действия договора не освобождает стороны от ответственности в случае его нарушения.

Конфиденциальность. Данным пунктом предусматривается, что условия договора, дополнительные соглашения к нему и другая информация, которую страховщик получил по договору, являются конфиденциальными и разглашению не подлежат.

Разрешение споров. Все возникающие между сторонами споры и разногласия, которые не нашли своего отражения в тексте договора, будут разрешаться переговорами. При недостижении взаимопонимания в процессе переговоров споры будут разрешаться в судебном порядке.

Дополнительные условия и заключительные положения. Могут быть предусмотрены дополнительные условия к договору. Все изменения и дополнения к договору признаются действительными, если они совершены в письменной форме и подписаны сторонами. Во всем, что не предусмотрено договором, стороны руководствуются действующим законодательством и Правилами страхования. Количество экземпляров договора, адреса и платежные реквизиты сторон.

Задание 1

Составить договор страхования жизни.

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

Дата заключения договора _____

Место заключения договора _____

_____, именуемый в дальнейшем «Страховщик», лицензия N __, выданная _____ (наименование органа), в лице _____ (Ф.И.О., должность), действующего на основании _____, с одной стороны,

и _____ (Ф.И.О., паспортные данные, адрес проживания гражданина), именуемый в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Согласно настоящему Договору Страховщик обязуется при наступлении обусловленного в Договоре страхового случая в отношении лица, указанного в Договоре (далее по тексту — «Застрахованное лицо»), выплатить Застрахованному лицу страховую сумму в размере, предусмотренном Договором, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, предусмотренные Договором.

1.2. Застрахованным лицом является _____ (Ф.И.О.).

1.3. Страховщик — страховая компания, осуществляющая страховую деятельность в соответствии с выданной Министерством финансов Российской Федерации лицензией.

1.4. Страхователь — физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Страховым случаем по настоящему Договору признается _____ (событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату).

2.2. Страховщик обязан:

2.2.1. В течение __ дней с момента заключения настоящего Договора выдать Страхователю или Застрахованному лицу страховой полис.

2.2.2. В случае утраты Страхователем или Застрахованным лицом в период действия настоящего Договора страхового полиса выдать им на основании письменного заявления дубликат полиса.

После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

2.2.3. Предоставлять Страхователю и Застрахованному лицу всю необходимую информацию, связанную с исполнением настоящего Договора.

2.2.4. При наступлении страхового случая выплатить страховую сумму в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

2.3. Страховщик имеет право:

2.3.1. Запрашивать у Страхователя и Застрахованного лица информацию и сведения, связанные с настоящим Договором.

2.3.2. Проверять любую сообщаемую ему Страхователем, Застрахованным лицом и наследниками Застрахованного лица, а также ставшую известной Страховщику информацию, которая имеет отношение к настоящему Договору.

2.3.3. В случае нарушения Страхователем, Застрахованным лицом и/или наследниками Застрахованного лица обязанностей, предусмотренных пп. 2.4.2 настоящего Договора, при принятии решения о выплате страховой суммы не принимать во внимание сообщенные Страховщиком (Застрахованным лицом) сведения, имеющие отношение к настоящему Договору.

2.4. Страхователь обязан:

2.4.1. Сообщить Страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику.

2.4.2. Предоставить Страховщику возможность беспрепятственной проверки информации, связанной с настоящим Договором, и представлять все необходимые документы и иные доказательства.

2.4.3. Уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

2.5. Обязанности Страхователя, установленные пп. 2.4.1, 2.4.2 настоящего Договора, подлежат исполнению также Застрахованным лицом.

2.6. Страхователь имеет право:

2.6.1. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

2.7. Застрахованное лицо и его наследники имеют право предъявлять те же требования к Страховщику, что и Страхователь.

2.8. При предъявлении Застрахованным лицом или его наследниками требований о выплате страховой суммы Страховщик вправе требовать от них выполнения обязанностей по настоящему Договору, лежащих на Страхователе, но не выполненных им. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей несут соответственно Застрахованное лицо или его наследники. Страховщик не вправе принудить указанных лиц выполнять обязанности Страхователя.

2.9. Страховое покрытие не распространяется на:

- умышленные действия Страхователя;
- умышленные действия потерпевших третьих лиц, направленные на наступление страхового случая;
- убытки Страхователя, возникшие в результате сообщения Страховщику при заключении договора страхования заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- убытки Страхователя, возникшие в результате совершения Страхователем преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- действия Страхователя в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- требования о возмещении вреда, причиненного имуществу работников Страхователя;
- требования о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- требования, заявленные на основании договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем;
- требования о возмещении морального вреда;
- любые требования о возмещении вреда, причиненного в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

3. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

3.1. Страховая премия по настоящему Договору составляет __ рублей.

3.2. Страховая премия, указанная в п. 3.1 настоящего Договора, уплачивается Страхователем в рассрочку путем внесения страховых взносов в следующем порядке и в следующие сроки: _____.

3.3. Страхователь может в любое время внести всю оставшуюся часть премии или вносить денежные суммы в счет последующих периодов выплаты премии.

3.4. Страховая премия уплачивается Страхователем путем внесения наличных денежных средств в кассу Страховщика.

3.5. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе из страховой суммы вычесть сумму просроченного страхового взноса.

3.6. Обязанность по уплате страховой премии считается исполненной с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика (с момента списания денежных средств с расчетного счета Страхователя).

4. ВЫПЛАТА СТРАХОВОЙ СУММЫ

4.1. Страховая сумма устанавливается в размере __ рублей.

4.2. При наступлении страхового случая Страховщик обязан произвести выплату страховой суммы Застрахованному лицу в течение __ после получения и составления всех необходимых документов, указанных в настоящем Договоре.

4.3. В случае смерти Застрахованного лица после наступления обусловленного настоящим Договором страхового случая, при условии, что Застрахованное лицо к моменту своей смерти не получило причитающуюся ему страховую сумму, выплата производится наследникам Застрахованного лица.

4.4. При наступлении страхового случая Застрахованным лицом для получения страховой суммы представляются следующие документы:

- а) полис;
- б) заявление о выплате страховой суммы;
- в) документ, удостоверяющий личность;
- г) _____.

4.5. В случае, когда страховая сумма выплачивается наследникам Застрахованного лица, наследники представляют:

- а) полис;
- б) документы, удостоверяющие личность;
- в) свидетельство о смерти Застрахованного лица или его заверенную копию;
- г) документы, удостоверяющие вступление в права наследования;
- д) _____.

4.6. Страховая сумма выплачивается Страховщиком в следующем порядке:

_____.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае нарушения Страховщиком срока выплаты страховой суммы, установленного п. 4.2 настоящего Договора, получатель страховой суммы вправе предъявить Страховщику требование об уплате неустойки в размере ___% от не выплаченной в срок страховой суммы за каждый день просрочки.

5.2. В случае нарушения Страхователем срока внесения очередного страхового взноса, установленного п. 3.2 настоящего Договора, Страховщик вправе предъявить Страхователю требование об уплате неустойки в размере ___% от суммы неуплаченного страхового взноса за каждый день просрочки.

5.3. Взыскание неустойки не освобождает Сторону, нарушившую настоящий Договор, от исполнения обязательств в натуре.

5.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение иных обязанностей, установленных настоящим Договором, Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации и Правилами страхования (п. 11.3 настоящего Договора).

6. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА

6.1. Застрахованное лицо может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика.

6.2. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право увеличить размер страховой суммы. При этом подлежит уплате дополнительный страховой взнос в размере и порядке, предусмотренных соглашением Сторон.

6.3. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право уменьшить размер страховой суммы. В этом случае Страхователю подлежит возврату излишне уплаченная часть страховой премии пропорционально уменьшению страховой суммы.

6.4. Если Застрахованное лицо или его наследники предъявили требования к Страховщику, настоящий Договор не может быть изменен без письменного согласия лиц, предъявивших требования.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор заключен на срок до ___ и вступает в силу с момента подписания.

7.2. Окончание срока настоящего Договора, установленного п. 7.1 Договора, не освобождает Стороны от исполнения обязанностей, возникших в период его действия, и от ответственности за нарушение Договора.

8. ОКОНЧАНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор прекращается досрочно в случае смерти Страхователя или Застрахованного лица, если смерть кого-либо из указанных в настоящем пункте лиц наступила до наступления страхового случая.

8.2. Страхователь вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не позднее чем за ___ дней до даты предполагаемого расторжения.

8.3. Договор может быть досрочно расторгнут на основании письменного соглашения Страховщика и Страхователя, а также по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Условия настоящего Договора, дополнительных соглашений к нему, сведения о Страхователе, Застрахованном лице, состоянии их здоровья, об их имущественном положении, а также иная информация, полученная Страховщиком в соответствии с настоящим Договором, конфиденциальны и не подлежат разглашению.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по вопросам, не нашедшим своего разрешения в тексте настоящего Договора, будут разрешаться путем переговоров на основе действующего законодательства Российской Федерации.

10.2. При неурегулировании в процессе переговоров спорных вопросов Стороны передают их для разрешения в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, что они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

11.2. Все уведомления и сообщения должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме.

11.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами страхования № _____ от _____, утвержденными Страховщиком (вариант: объединением страховщиков _____), на основании которых заключен настоящий Договор.

Правила страхования прилагаются к настоящему Договору и являются его неотъемлемой частью.

Правила страхования вручаются Страховщиком Страхователю и Застрахованному лицу, о чем в Договоре делается пометка, удостоверяемая подписями указанных лиц.

11.4. Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один из которых находится у Страхователя, второй — у Страховщика, третий — у Застрахованного лица.

12. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Страхователь: _____.

Страховщик: _____.

ПОДПИСИ СТОРОН

Страховщик _____

Страхователь _____

Правила страхования вручены: _____

« ___ » _____ Г.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4

Определение страховых выплат при наступлении страхового случая

Цель работы: Рассмотреть, какие возможности даёт человеку современная страховая система, как оптимально использовать страховые продукты и минимизировать финансовые риски.

Ключевой вопрос: «Как максимально снизить все возможные риски для имущества, жизни и здоровья семьи с минимальными финансовыми потерями?»

Применяем на практике:

1. Определяем основные риски, которые могут произойти в семье и которые могут быть застрахованы.

2. Определяем оптимальный с финансовой точки зрения набор рисков для страхования.

3. Страхуем жилище, автотранспорт, членов семьи от несчастного случая, их жизнь и здоровье.

4. Осуществляем поиск страховой компании.

5. Оцениваем риски страхования в выбранной страховой компании.

6. На основании принципов работы страховой компании определяем риски, которые не выгодно страховать.

Вопросы для повторения:

1. Что такое страхование, как оно работает?

2. Договор страхования (полис), что это такое?

3. Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай?

4. Откуда берется цена страховки (понятие страхового тарифа)?

5. Обязательное и добровольное страхование

6. Страхование жизни, его особенности

7. Выбор страховой компании

8. Наступление страхового случая: как событие становится страховым случаем; основные правила поведения при наступлении страхового случая; урегулирование убытков, выплата страхового возмещения;

Необходимые термины и определения

Страхование – финансовая услуга, покрывающая полностью или частично ущерб в случае наступления страхового случая.

Страховой случай – неблагоприятное событие, предусмотренное договором страхования и приведшее к потерям или упущенным доходам, подлежащим покрытию за счет страховой выплаты.

Страховая премия – цена страхового полиса (договора страхования), которую уплачивает клиент.

Страхователь – клиент страховой компании, заключающий договор страхования.

Страховщик (страховая компания) – компания, оказывающая страховые услуги.

Обязательное страхование – платное или бесплатное страхование, являющееся

комплементарной услугой, связанной с определенным правом или благом (ОСАГО обязательно для автовладельца, страхование гражданской ответственности перевозчика за

причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров – обязательно для транспортного предприятия, которое занимается пассажирскими перевозками).

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

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

Сумма компенсации определяется реальным ущербом и ограничена лимитом ответственности (см. ниже).

Базовый тариф ОСАГО – сумма, от которой «отталкивается» страховая компания при определении страховой премии. Для расчета страховой премии по конкретному договору ОСАГО базовый тариф умножают на коэффициенты ОСАГО, которые зависят от характеристик автомобиля, водителей, допущенных к управлению им, и предполагаемых условий вождения. Базовый тариф устанавливает страховая компания единым для всех своих клиентов.

Коэффициент ОСАГО – множитель, повышающий или понижающий страховую премию по договору ОСАГО. При расчете страховой премии коэффициенты ОСАГО умножают на базовый тариф. Коэффициенты, используемые в задачах: коэффициент стажа и возраста водителя, мощности двигателя, сезонности вождения, региона эксплуатации автомобиля, коэффициент «бонус-малус»..

Коэффициент «бонус-малус» (КБМ) – коэффициент, влияющий на стоимость полиса автострахования. КБМ конкретного водителя понижается или повышается на каждый следующий год зависимости от аварийности его вождения в предыдущем году.

Лимит ответственности – установленная договором страхования максимальная сумма, которую страховая компания может выплатить пострадавшему (лицу, которому нанесен ущерб) в результате страхового случая. Стоимость ущерба, превышающую этот лимит, возмещает сам страхователь.

Страховой полис – документ, подтверждающий факт страхования и содержащий его условия.

Страховой риск – вероятность наступления страхового случая.

Франшиза — часть ущерба, не выплачиваемая (удерживаемая) страховой компанией при наступлении страхового случая.

Содержание работы: *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

1. Страхование жизни и здоровья

Задача 1.1. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз.

Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей;
- для одного ребенка: 32 000 рублей.

1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу?

2) На сколько?

Задача 1.2. * Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В

прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей.

Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей
- для одного ребенка: 32 000 рублей
- для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей.

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

Задача 1.3. В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?

Задача 1.4. Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно. Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой.

2. Страхование ответственности и имущества

Задача 2.1. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен оформить на нее полис ОСАГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0). Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонус-малус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составляет 1. Базовый тариф ОСАГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задача 2.2. Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по

возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1). Сэкономит ли Мария на страховке, если оформит полис на неограниченное количество водителей (в этом случае коэффициент по возрасту и стажу будет 1,8)?

Задача 2.3. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), он проживает в Москве (коэффициент территории 2). Мощность его автомобиля 140 л. с. (коэффициент мощности 1,4). Иван использует машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1). За все 5 лет у Ивана не было ни одной аварии, поэтому его коэффициент бонус-малус составляет 0,75. Базовый тариф полиса ОСАГО компании, услугами которой пользуется Иван, составляет 4 000 рублей. По договоренности с другом Иван планировал иногда давать ему автомобиль для разовых поездок, поэтому решил сразу внести его в полис ОСАГО с условием, что друг оплатит разницу в цене полиса, если из-за этого она повысится. Известно, что коэффициент бонус-малус друга Ивана составляет 0,9. Определите его возраст и стаж на основании таблицы ниже, если известно, что разница в цене полиса составила 5 040 рублей.

	Стаж менее 3 лет	Стаж более 3 лет
До 22 лет	1,8	1,6
22 года и старше	1,7	1

Задача 2.4. Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

Задача 2.5. * Правилами страхования компании «Р» предусмотрено следующее: если письменные заявления страховщику поступили от нескольких потерпевших и сумма требований по возмещению вреда, предъявленных страховщику, превышает установленную договором страхования страховую сумму

(лимит ответственности), размер страховой выплаты каждому потерпевшему определяется пропорционально отношению страховой суммы (лимита ответственности) к сумме указанных требований потерпевших». Определите размер выплат страховой компании каждому потерпевшему для следующего случая:

Лимит ответственности по договору, рублей	200 000
Количество потерпевших, чел	2
Требование по возмещению вреда от 1-го потерпевшего, рублей	150 000
Требование по возмещению вреда от 2-го потерпевшего, рублей	240 000

Задача 2.6. Страховая компания М предлагает владельцам автомобилей страхование по риску «Ущерб в ДТП». Аналитики компании провели исследование и оценили вероятности попадания автомобиля в ДТП в течение года и средние страховые выплаты для следующих страховых случаев (см. таблицу).

Страховой случай	Легкий ущерб	Тяжёлый ущерб	Полное уничтожение
Вероятность	0,11	0,038	0,002
Средняя выплата (руб.)	35000	150000	650000

Из-за конкуренции в страховом бизнесе компания М хочет установить наименьшую цену страхового полиса, при которой средняя прибыль от продажи одного страхового полиса будет 500 рублей. Найдите эту цену.

Практическое занятие №5 Определение элементов и расчет налогов.

Практическое занятие № 6 Заполнение декларации 3-НДФЛ.

Цель работы: Показать обучающимся, какие налоги они должны будут платить в жизни и какие способы снижения налоговых расходов предлагает законодательство России.

Ключевой вопрос: «Какие налоги и в какие сроки я обязан буду оплачивать, как гражданин России и как законно снизить эти выплаты либо получить возврат части налогов из бюджета?»

Применяем на практике:

1. Выясняем, куда и на что идут наши налоги.
2. Рассчитываем, сколько и какие виды налогов должен платить гражданин России
3. Учимся грамотно подбирать активы (жильё, земля, автотранспорт) с целью минимизации налоговых расходов а также изучаем возможности законного возврата части уплаченных налогов
4. Выясняем, какие налоги уплачивает инвестор и в каких случаях налоги можно не платить.

Вопросы для повторения:

1. Налоги: зачем они нужны и почему следует их платить? Как работает налоговая система в РФ.

2. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты, чтобы пополнить бюджет семьи?

3. Виды налоговых вычетов

1) Стандартные налоговые вычеты

Категории налогоплательщиков, имеющих право претендовать на стандартный налоговый вычет

Виды стандартных налоговых вычетов

Порядок действий при получении налогового вычета на ребенка (детей)

Пример расчета суммы налогового вычета на детей

2) Социальные налоговые вычеты

По расходам на благотворительность

По расходам на обучение

По расходам на лечение и приобретение медикаментов

По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни»

По расходам на накопительную часть трудовой пенсии

3) Имущественные налоговые вычеты

Имущественный вычет при приобретении имущества

Имущественный вычет при продаже имущества

4) Профессиональные налоговые вычеты

Что такое профессиональные налоговые вычеты

Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты

Как получить вычет

5) Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке

б) Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) – счет с налоговой выгодой

4. Какие налоги платит человек:

a. НДФЛ;

b. Земельный налог;

c. Транспортный налог;

d. Налог на имущество физических лиц;

e. Страховые взносы в Пенсионный фонд и ОМС. Размеры платежей. Пример расчета, сколько нужно сберегать ежегодно, чтобы можно было рассчитывать на пенсию в определенном размере.

5. Ставки налога по разным видам доходов; с каких доходов не нужно платить налоги.

Необходимые термины и определения:

Доход (личный доход) – денежная сумма, поступающая в распоряжение человека в виде заработной платы, стипендии, гонораров, арендной платы, процентов от вклада в банке и т.п.

Выручка – сумма, получаемая предпринимателем или предприятием от продажи результатов своей деятельности.

Прибыль – положительная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка больше затрат).

Убыток – отрицательная разница между выручкой и совокупными затратами (результат вычитания, когда выручка меньше затрат).

Функция спроса – зависимость объема продаж товара (или выручки) от цены на товар.

Сдельная оплата труда – система, при которой размер заработной платы зависит от объема выполненной работы.

Повременная оплата труда – система, при которой заработная плата начисляется пропорционально затраченному рабочему времени.

Оклад – фиксированная денежная выплата, которая выплачивается работнику за выполнение трудовых обязанностей определенной сложности (квалификации).

Премия – поощрительная выплата работнику за высокую квалификацию, перевыполнение плана работы, за высокое качество работы и другие достижения в дополнение к окладу.

Комбинированная оплата труда – система, при которой часть заработной платы выплачивается в зависимости от затраченного рабочего времени, а часть – зависит от объема выполненных работ.

Реальный доход – сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

Фонд оплаты труда – общая сумма денежных средств, которую тратит предприятие на заработную плату персонала, включая премии, надбавки, компенсации.

Регрессивное налогообложение – система налогообложения доходов, при которой ставка налога снижается с ростом дохода.

Прогрессивное налогообложение – система налогообложения доходов, при которой ставка налога увеличивается по мере роста дохода.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ, подоходный налог) – налог, который уплачивается с суммы заработной платы, начисленной работнику.

Налог на землю – налог, уплачиваемый собственником земельного участка; сумма зависит от стоимости земельного участка.

Транспортный налог – налог, уплачиваемый собственником транспортного средства; сумма налога зависит от стоимости транспортного средства.

Страховые взносы – суммы, рассчитанные в процентах от заработной платы каждого работника, которые работодатель отчисляет в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования

Налоговые вычеты – это сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога. У кого и в каких случаях появляется право на налоговый вычет, описывает Налоговый кодекс Российской Федерации.

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

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

Содержание работы: *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

1. Доходы

Задача 1.1.* Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) и рассматривает предложения двух фирм. В фирме М его заработная плата будет состоять из оклада 80 000 рублей в месяц. В фирме Н ему предлагают комбинированную (сдельно-повременную) оплату труда, при которой месячный оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости техники, проданной за месяц. Известно, что в среднем в фирме Н за месяц продаются 2 грузовика стоимостью 5 000 000 рублей и один раз в 3 месяца – 1 экскаватор стоимостью 7 000 000 рублей. В какой фирме ежемесячная заработная плата Владимира может быть выше?

Задача 1.2.* Владимир хочет устроиться на работу менеджером по продажам промышленной техники (грузовиков и экскаваторов) в фирму Н, где ему предлагают сдельно-повременную оплату труда, при которой оклад составит 30 000 рублей, а премия будет рассчитываться как 0,5% от стоимости проданной техники. Известно, что в среднем менеджер по продажам в фирме Н за год продает 20-30 грузовиков по цене 5 000 000 рублей и 3-6 экскаваторов по цене 7 000 000 рублей. При этом продажи в месяц могут составлять от 1 до 5 грузовиков и от 0 до 2 экскаваторов. Определите диапазон, в пределах которого может изменяться месячная оплата труда Владимира фирме Н, исходя из статистики продаж техники: а) среднегодовой и б) среднемесячной? В ответе укажите минимальную и максимальную возможную заработную плату в рублях с округлением до целых чисел.

Задача 1.3.** В образовательном центре работают 12 преподавателей, 3 руководителя и 5 технических сотрудников. Фонд оплаты труда составляет 900 000 рублей в месяц. Зарботная плата сотрудников состоит из оклада (фиксированной части) и премии (переменной части). Оклад преподавателя составляет 27 000 рублей в месяц. На технических сотрудников приходится 10% фонда оплаты труда.

Премияльная часть начисляется пропорционально окладу (но может быть не выплачена сотруднику в случае серьезных нарушений трудовой дисциплины или невыполнения обязанностей). Указанный выше фонд оплаты труда включает премии (переменную часть) зарплаты всех сотрудников.

Кроме того, заработная плата самого высокооплачиваемого сотрудника учреждения не может превышать среднюю зарплату по организации более чем в 3 раза.

В каких пределах может быть установлена заработная плата преподавателя учреждения?

Задача 1.4.* Водители Ларионов и Кутько арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт – центр города» туда и обратно.

Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок).

Водители установили разную плату за поездку в одну сторону, поэтому им удается совершить различное количество поездок за смену: Используя данные таблицы, определите, кто из водителей зарабатывает за смену больше?

Водитель	Плата за поездку в одну сторону, руб.	Среднее количество поездок в одну сторону за смену
Ларионов	600	6
Кутько	350	12

Задача 1.5. * Водители Ларионов и Кутько арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт — центр города» туда и обратно.

Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок). Водители установили разную плату за поездку в одну сторону, поэтому им удается совершить различное количество поездок за смену:

Водитель	Плата за поездку в одну сторону, руб.	Среднее количество поездок в одну сторону за смену
Ларионов	420	4
Кутько	270	10

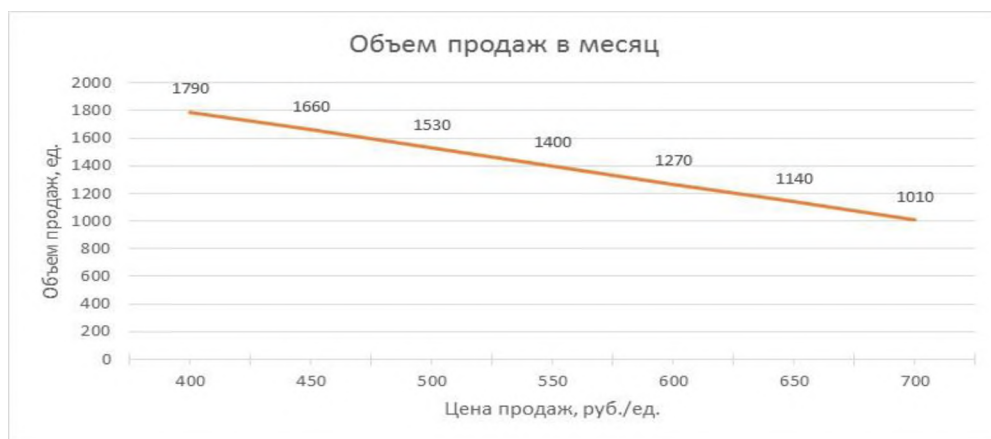
Известно, количество поездок линейно зависит от установленной платы. Сколько будет зарабатывать Кутько за смену, если поднимет плату за поездку в одну сторону на 50 рублей, при условии что он живет в центре города и именно там должен начинать и заканчивать смену (если количество поездок получается нечетным, водитель совершает еще одну поездку без пассажира).

Задача 1.6. * В городе Н водители Ларионов и Кутько арендуют такси у автопарка и возят пассажиров по маршруту «аэропорт – центр города» туда и обратно. Расходы на поездку в одну сторону (стоимость бензина) составляют 60 рублей. Кроме того, водители платят автопарку арендную плату – 1 000 рублей за рабочую смену (независимо от количества поездок). Экспериментально установлено, что спрос на поездки линейно зависит от цены. В таблице приведены два значения этой зависимости.

Цена поездки, руб.	Количество поездок одного автомобиля за смену
230	16
330	14

Какую цену поездки следует установить водителям, чтобы заработок был максимальным (с учётом оплаты бензина)? Каким при этом будет среднее количество поездок за смену?

Задача 1.7. ** У Елены небольшой магазин по продаже кашпо для цветов. Для него она арендует помещение площадью 75 кв. метров по ставке 5500 рублей в год за квадратный метр. На выплату заработной платы (включая налоги) двум работникам магазина Елена тратит 195 000 рублей в месяц. Кашпо для продажи Елена закупает на оптовой базе по 350 рублей за штуку. Объем закупки кашпо в месяц в среднем равен объему их продаж. На рисунке показано, как зависит месячный объем продаж магазина от цены на кашпо. При цене выше 700 рублей продажи снижаются настолько, что можно считать их равными нулю.



При каких ценах на кашпо и соответствующих им объемах месячных продаж у магазина Елены не будет убытков? Ответ дайте с округлением до целых чисел.

Задача 1.8. За компьютерный набор текста Артем и Сергей получили 8400 рублей. Во время работы они заказывали на обед пиццу и ели ее вдвоем, деля пополам. Всего за пиццу они заплатили 1200 рублей, причем $\frac{2}{3}$ из них внес Сергей, остальные – Артем. Как должны они распределить между собой полученный доход с учетом понесенных расходов, если мальчики считают, что Артем работал в 2 раза больше Сергея?

Задача 1.9. Максим Сергеевич работает водителем маршрутного такси на собственном микроавтобусе. Он сотрудничает с транспортной компанией на следующих условиях: всю полученную от перевозки пассажиров выручку забирает себе и один раз в месяц выплачивает транспортной компании 8000 рублей за лицензию и услуги диспетчера.

При работе 20 дней в месяц средняя выручка Максима Сергеевича составляет 90 000 рублей, расходы на бензин – 30 000 рублей. А обслуживание микроавтобуса (ремонт, запчасти и расходные материалы, страховка, налоги, технический осмотр) обходится в 192 000 рублей в год.

Микроавтобус сильно изношен и часто требует ремонта. Максим Сергеевич хочет поменять его, чтобы сократить расходы на обслуживание, и думает о покупке подержанного, но технически надежного микроавтобуса за 500 000 рублей. При этом сбережений у Максима Сергеевича нет, и остаточную стоимость старого микроавтобуса можно считать равной нулю. Сколько месяцев потребуется Максиму Сергеевичу, чтобы накопить денег на покупку микроавтобуса при условии, что его доходы останутся неизменными, а все деньги за вычетом обязательных расходов он будет откладывать? Личные расходы Максима Сергеевича в среднем составляют 25 000 рублей в месяц.

Задача 1.10.* Три студента Леша, Миша и Дима решили подработать, оказывая услуги по доставке грузов. Для этого они арендовали на день машину за 3800 рублей, а доходы договорились делить исходя из количества часов, отработанных каждым из них в роли грузчика или водителя. При этом решили, что час работы грузчиком стоит в два раза дороже, чем час работы водителем. За день ребята получили 11 000 рублей, при этом Леша и Миша были за рулем по 2 часа, а грузчиками работали 3 и 5 часов соответственно. У Димы нет водительских прав, поэтому он работал только грузчиком 8 часов. Сколько денег заработал за день каждый из ребят?

Задача 1.11.* Ходжа продавал подержанный автомобиль за 150 000 рублей, а покупатель не соглашался, говоря, что он таких денег не стоит. Тогда Ходжа

предложил другие условия: «Если, по-твоему, цена автомобиля высока, то купи только винты, которыми крепятся колеса, а автомобиль получишь в подарок. Винтов в каждом колесе шесть. За первый винт дай мне всего 1 копейку, за второй - 2 копейки, за третий - 4 копейки и так далее, удваивая плату каждый раз». Покупатель, рассчитывая получить автомобиль практически даром, принял условия продавца. Какую цену должен заплатить покупатель? Ответ округлите до рублей.

Задача 1.12. Петр Аркадьевич получил в наследство квартиру и планирует сдавать ее в аренду в течение 10 лет, после чего подарит ее сыну на совершеннолетие. Если сделать в квартире ремонт, то можно будет сдать ее за 28 000 рублей в месяц, а без ремонта – за 20 000 рублей. Ремонт обойдется в 900 000 рублей и займет минимум полгода. Определите, какой из двух вариантов принесет Петру Аркадьевичу больший доход за 10 лет:

1. сделать ремонт и сдавать квартиру дороже;
2. не делать ремонт и сдавать по более низкой ставке.

Задача 1.13. *Парикмахер Елена хочет арендовать рабочее место в салоне красоты. В салоне «Люкс» стоимость аренды составляет 15 000 рублей в месяц, плюс 10% от выручки, салон «Эстет» предлагает точно такое же рабочее место за 40% от ее месячной выручки. В среднем клиенты Елены платят 1000 рублей за одно посещение. При каком минимальном количестве клиентов в месяц Елена сможет заработать в салоне «Люкс» больше, чем в салоне «Эстет»? Постройте графики, отражающие зависимость заработной платы Елены от количества клиентов в каждом из салонов.

Задача 1.14. Заработная плата Ивана Петровича, получаемая на руки, выросла за год с 60 000 руб. до 72 600 руб. в месяц. Цены за этот же период выросли на 10%. На сколько процентов реально выросла заработная плата Ивана Петровича?

2. Налоги (подходный налог, налог на землю, транспортный налог), регресс, налоговые льготы

Задача 2.1. Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы начисленной работнику. Какой доход работник получит на руки (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога), если сумма подоходного налога составила 7 007 рублей?

Задача 2.2. * Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы, начисленной работнику. Работник хочет получать «на руки» (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога) 60 000 рублей. Какой в этом случае должна быть сумма начисленной заработной платы?

Задача 2.3. Александр закончил вуз и устраивается на работу. После нескольких собеседований он получил два предложения: первое – с зарплатой в 21 000 рублей до вычета налогов (такая сумма будет начисляться работнику), во втором случае ему обещают 19 000 рублей после вычета налога. Александр собирается принять первое предложение, так как считает, что сумма, выдаваемая на руки, в этом случае больше. Верен ли расчет Александра, если ставка налога на доходы физических лиц равна 13%?

Задача 2.4. Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

Задача 2.5. Известно, что зарплата, полученная сотрудником А. на руки, за год составила 350 000 рублей. Сотрудник Б. получает 32 000 рублей в месяц до вычета налогов. Кто из сотрудников зарабатывает больше, если известно, что доходы физических лиц облагаются налогом в 13%?

Задача 2.6. В таблице представлены ставки налога на автомобили, действующие в Москве с 1 января 2013 года.

Мощность автомобиля, л. с.*	Ставка налога, руб. за 1 л. с.* в год
не более 70	0
71–100	12
101–125	25
126–150	35
151–175	45
176–200	50
201–225	65
226–250	75
свыше 250	150

* л. с. — лошадиная сила

Какова ставка налога (в рублях за 1 л. с.) на автомобиль мощностью 219 л. с.?

Задача 2.7. В таблице представлены ставки налога на автомобили в Москве с 1 января 2013 года.

Мощность автомобиля, л. с.*	Налоговая ставка, руб. за 1 л. с.* в год
не более 70	0
71–100	12
101–125	25
126–150	35
151–175	45
176–200	50
201–225	65
226–250	75
свыше 250	150

* л. с. — лошадиная сила

Какой налог уплатит за год владелец автомобиля с мощностью двигателя 160 л. с.? Ответ укажите в рублях.

Задача 2.8. Андрей Петрович владеет небольшой компанией по производству чехлов для смартфонов. В компании работают 10 сотрудников со среднемесячным окладом до вычета налогов 35 000 рублей. Сколько денег Андрей Петрович переводит ежемесячно на счета сотрудников, а сколько выплачивает государству (в виде налогов и страховых взносов) при условии, что ставка НДФЛ (подходного налога) составляет 13%, а страховые взносы равны 30% фонда оплаты труда?

Задача 2.9. В компании, принадлежащей Алексею Ивановичу, работает 15 человек: 10 граждан России и 5 граждан других государств. Зарботная плата каждого сотрудника до вычета налогов составляет 60 000 рублей в месяц. Ставка НДФЛ для граждан России составляет 13%, для граждан других государств – 30%. Страховые взносы составляют 30% фонда оплаты труда для граждан России и 22 %

– для граждан других государств. Какая сумма выплачивается ежемесячно гражданину России, а какая иностранцу? Сколько денег Алексей Иванович перечисляет ежемесячно в качестве налогов и страховых взносов?

Задача 2.10. * Максим работает в московском офисе крупного международного инвестиционного банка и получает заработную уплату в рублях. В пересчете на евро его зарплата до выплаты налога составляет 2500 евро в месяц. Максиму предложили переехать в страну X, где его заработная плата до выплаты налога будет составлять 3000 евро в месяц. В России применяется пропорциональное налогообложение со ставкой НДФЛ 13% (единая ставка, которая не зависит от размера дохода). Аналогичный налог в стране X взимается по прогрессивной шкале, а именно: доходы до 10 000 евро в год облагаются налогом по ставке 10%, от 10 001 до 20 000 евро – по ставке 18%, от 20 001 до 30 000 евро – по ставке 20% и доходы свыше 30 001 евро – по ставке 40%. На сколько процентов изменится реальный доход Максима при переезде? Ответ округлите до первого знака после запятой.

Задача 2.11. Вадим работает в европейской стране, где применяется прогрессивная система налогообложения: доходы до 15 000 евро в год не облагаются налогом, доходы от 15 000 до 25 000 евро облагаются налогом по ставке 15%, свыше 25 000 евро – по ставке 27%. Какую сумму налога ежемесячно платит Вадим, если начисляемая ему заработная плата составляет 2500 евро?

Задача 2.12. * Сергей работает в европейской стране, где применяется прогрессивная система налогообложения: доходы до 15 000 евро в год не облагаются налогом, доходы от 15 000 до 25 000 евро облагаются налогом по ставке 15%, свыше 25 000 – по ставке 25%. За прошедший год сумма выплаченного им в бюджет подоходного налога составила 4 250 евро. Какую ежемесячную заработную плату до выплаты налогов получает Сергей?

Задача 2.13. * По закону, работодатель уплачивает страховые взносы за каждого своего работника. Сумма взносов при этом равна 30% заработной платы работника. Однако когда общая сумма заработной платы, начисленной работнику с начала календарного года, достигает 718 000 рублей, ставка снижается с 30% до 27,1% и действует до конца года. Когда общая сумма дохода (суммарной заработной платы с начала года) достигнет 796 000 рублей, ставка страховых взносов снова снижается – до 15,1% и действует до конца года. Зарплата работника составляет 77 000 рублей в месяц в течение всего года. В каком месяце года произойдет снижение ставки страховых взносов до 27,1%?

Задача 2.14. * Сумма страховых взносов, выплачиваемых работодателем за своего работника, составляет 30% заработной платы этого работника. Однако когда общая сумма заработной платы, начисленной работнику с начала календарного года, достигает 718 000 рублей, ставка страховых взносов снижается до 27,1% и действует до конца года. Когда общая сумма дохода (суммарной заработной платы с начала года) достигнет 796 000 рублей, ставка страховых взносов снижается – до 15,1% и действует до конца года. Какую сумму страховых взносов выплатит работодатель за год за работника, ежемесячная заработная плата которого составляет 77 000 рублей?

Задача 2.15. Зарплата Игоря Зайцева в прошлом году составляла 50 000 рублей в месяц. В том же году за обучение в вузе он заплатил 100 000 рублей. Игорь имеет право налоговый вычет, то есть на возврат 13% потраченной на образование суммы, но не более общей суммы подоходного налога (НДФЛ, 13% от

полученного дохода), уплаченного за прошлый год. Какую сумму сможет вернуть себе Игорь в текущем году?

Задача 2.16. В прошлом году Василий Иванович приобрел новую квартиру, заплатив за нее 1 600 000 рублей из собственных сбережений. Василий Иванович имеет доход, с которого платит подоходный налог (НДФЛ) в размере 13% и согласно налоговому законодательству, при покупке квартиры он имеет право вернуть часть уплаченного подоходного налога. Совокупная сумма возврата налога составляет 13% от стоимости квартиры, но не более чем от 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей). Какую сумму имеет право вернуть Василий Иванович?

Задача 2.17. * Дмитрий Андреевич работает и получает неизменную ежемесячную заработную плату в размере 90 000 рублей в месяц. С этой зарплаты он уплачивает подоходный налог (НДФЛ) в размере 13%. В прошлом году он купил квартиру за 4 700 000 тысяч рублей за счет собственных средств. При покупке квартиры гражданин получает право на налоговый вычет. Это значит, что Дмитрий Андреевич может уменьшить сумму своего дохода, от которой рассчитывается подоходный налог, на стоимость приобретенного жилья, но не более чем на 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей).

При расчете подоходного налога стоимость квартиры будет вычтена из суммы его доходов, а ставка 13% применена к остатку (при нулевом или отрицательном остатке, налог к уплате будет равен нулю). Сумму налога, освобожденную таким образом от уплаты в бюджет, Дмитрий Андреевич получит на руки. Если размер вычета превысит годовой доход, то неиспользованную в текущем году часть вычета можно перенести на следующий год. Какую сумму в результате применения налогового вычета сможет получить на руки Дмитрий Андреевич за два года?

Задача 2.18. * В прошлом году Анна Никитична купила квартиру за 4 800 000 рублей. При этом 1/3 стоимости квартиры она оплатила из своих сбережений, а 2/3 ей предоставил банк в виде ипотечного кредита. Анна Никитична подсчитала, что общая сумма процентов, уплаченных по кредиту за прошлый год, составила 15% первоначальной суммы кредита.

Анна Никитична имеет единственный источник дохода – заработную плату в размере 140 000 рублей, с которой платит подоходный налог (НДФЛ) по ставке 13%. В текущем году Анна Никитична имеет право на два налоговых вычета. Во-первых, она может вернуть (получить на руки) 13% стоимости приобретенной квартиры, если она не превышает 2 000 000 рублей (если жилье стоило дороже, то в расчет принимается 2 000 000 рублей). Во-вторых, она имеет право получить 13% от суммы процентов, уплаченных по ипотечному кредиту. При этом общая сумма возврата в текущем году не может превышать сумму подоходного налога, уплаченного за весь прошлый год. Неиспользованная часть налогового вычета может быть перенесена на следующий год.

Какую сумму сможет вернуть Анна Никитична в текущем году? Какая сумма перейдет на следующий год?

Задача 2.19. В таблице приведены размеры штрафов за превышение максимальной разрешенной скорости, зафиксированное с помощью средств автоматической фиксации (автоматических камер), установленных на территории России с 1 сентября 2013 года.

Превышение скорости, км/ч	21–40	41–60	61–80	81 и более
Размер штрафа, руб.	500	1000	2000	5000

Определите с помощью таблицы, какой штраф должен заплатить владелец автомобиля, зафиксированная скорость которого составила 90 км/ч на участке дороги с максимальной разрешенной скоростью 40 км/ч.

Задача 2.20. Отец и дочь владеют равными долями в собственности на квартиру в Москве. Каждый из них должен платить налог на имущество со своей доли в квартире. Налог за год владения квартирой уплачивается единым платежом в следующем году.

Сумма налога за владение квартирой определяется по формуле:

$$H = (H1 - H2) * K + H2,$$

где H - сумма налога, подлежащая уплате; H1 - сумма налога, рассчитанная исходя из кадастровой стоимости квартиры; H2 - сумма налога, рассчитанная исходя из инвентаризационной стоимости; K – понижающий коэффициент, равный 0,2 при расчете налога за 2015 год.

H1 и H2 рассчитываются по формулам:

$$H1 = C_k * (1 - L/O) * D * N_k,$$

где C_k – кадастровая стоимость квартиры; O – общая площадь квартиры; L – площадь, которая не учитывается при расчете налога (эта площадь определяется законом); D – доля в праве собственности на квартиру; N_k – ставка налога на имущество, которая установлена для кадастровой стоимости объекта.

$$H2 = C_i * D * N_i,$$

где C_i – инвентаризационная стоимость квартиры; D – доля в праве собственности на квартиру; N_i – ставка налога на имущество, которая установлена для инвентаризационной стоимости объекта.

1) Отец имеет право на налоговую льготу, то есть освобождается от уплаты налога со своей доли в квартире. Рассчитайте налог на квартиру, который должна заплатить дочь в 2016 году (за владение квартирой в 2015 году) году при следующих параметрах:

С _к - кадастровая стоимость квартиры на 2015 г., руб.	9 401 544,51
O – общая площадь квартиры, кв. м	64,5
L – площадь, которая не учитывается при расчете налога, кв. м	20
N _к – ставка налога на имущество, устанавливаемая для кадастровой стоимости объекта, %	0,1%
C _и – инвентаризационная стоимость квартиры, руб.	448 366,91
N _и – ставка налога на имущество, устанавливаемая для инвентаризационной стоимости объекта, %	0,3%
K – понижающий коэффициент при расчете налога на имущество за 2015 год	0,2

2) Отец подарил дочери квартиру, и весь 2016 год она была ее единственным собственником. Рассчитайте размер налога на квартиру, который должна уплатить ее хозяйка в 2017 года (за владение квартирой

в 2016 году). Понижающий коэффициент К при расчете налога за 2016 год равен 0,4, остальные параметры из п. 1 остаются неизменными.

Задача 2.21. А.С. Петрова имеет в собственности квартиру. Налоговая инспекция рассчитала налог на эту квартиру за 2014 год и выслала Петровой налоговое уведомление в марте 2015 года. Сумма налога составила 1500 руб. Срок уплаты – до 1 октября 2015 года.

Петрова потеряла квитанцию и, вспомнив о налоге только в следующем году, заплатила его 15 ноября 2016 года. За несвоевременную оплату налоговая инспекция начислила пени по формуле:

$$П = С_{Ни} * Д * (С_{т} / 300), \text{ где:}$$

П – сумма пеней к уплате; S_{Ni} – начисленная, но не уплаченная сумма налога на имущество; Д - количество календарных дней просрочки уплаты налога; S_t - ставка рефинансирования, действовавшая в период просрочки.

Пени начисляются за каждый день просрочки платежа, включая выходные, нерабочие и праздничные дни. День, до которого следовало уплатить налог, и день, когда обязательство по уплате налога было исполнено, в период просрочки не включаются, и пени за эти дни не начисляются.

Определите размер пеней, начисленных А. С. Петровой за задержку налогового платежа, если ставка рефинансирования в период просрочки составляла 8,25 %.

Задача 2.22. В марте 2016 года жительница Республики Марий Эл А. М. Казанкова приобрела и поставила на учет в государственной инспекции гидроцикл с мощностью двигателя 90 лошадиных сил. В сентябре 2016 года она сняла с учета и продала гидроцикл. За период владения гидроциклом, в который включаются целиком месяц покупки и месяц продажи, А. М. Казанкова должна уплатить транспортный налог. Его сумма рассчитывается по формуле:

$$Н = Б_{н} * С_{т} * (М / 12), \text{ где:}$$

Н – сумма транспортного налога к уплате, B_n – количество лошадиных сил транспортного средства (база налогообложения), S_t – ставка налога; М – количество месяцев владения.

Ставка налога для гидроцикла с указанными характеристиками в Республике Марий Эл составляет 25 рублей за 1 лошадиную силу. Рассчитайте сумму транспортного налога, которую должна заплатить А.М. Казанкова.

Практическая работа № 7 Правила накопления и приумножения пенсионного сбережения

Цель работы: научиться принимать осознанное решение при выборе варианта пенсионного обеспечения, рассмотреть правила накопления и приумножения пенсионного сбережения

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 раздельно.

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:

$$\text{Страховая пенсия} = \text{Фиксированная выплата} + \text{Количество НПБ} \times \text{Стоимость балла}$$

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 определеннй 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.

Информацию о деятельности УК, НПФ вы можете найти на сайте:
http://www.pfrf.ru/uk_results_info/

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.

Практическое занятие № 8 «Анализ финансовых результатов деятельности фирмы»

Цель:

- освоение основных знаний по информационному обеспечению анализа деятельности предприятия;
- развитие экономического мышления;
- умение определять информацию о деятельности предприятия и делать выводы.

1. Методические указания: для определения объема производства по годам необходимо определить процентное отношение к базисному году, к предыдущему году. Тем самым проанализировать тенденцию объема реализации продукции.

Для того чтобы определить темп роста объема реализации рассчитывают абсолютное и относительное отклонение, делают вывод.

1. На основе данных таблицы определить объем реализации продукции, как к базисному году, так и к предыдущему и сделать вывод.

Год	Объем производства продукции, млн. руб.	В процентах к базисному году	В процентах к предыдущему году
20..	5360		
20..	5430		
20..	5280		
20..	6150		
20..	5940		

2. На основе данных таблицы определить темп роста объема производства продукции и сделать вывод.

Вид продукции	Объем реализации, тыс. шт		Отклонение	
	Предыдущий год	Отчетный год	(+;-)	(%)
А	960	995		
Б	841	854		
В	880	810		
Г	799	821		
Д	910	940		
Итого				

2. Методические указания: для определения уровня производства необходимо рассчитать удельный вес каждого показателя в общей их сумме.

Для того чтобы определить темп роста объема производства рассчитывают абсолютное и относительное отклонение, делают вывод.

3. На основе данных таблицы определить недостающие показатели и сделать вывод.

Показатели	По плану	Уд. вес, %	Фактически	Уд. вес, %	Отклонение	
					Абсолютное	Относительное
А	15870		14360			
Б	13280		13330			
В	8230		8560			
Г	9440		10110			
Д	10160		9870			
Итого						

4. Способом цепной подстановки определить влияние каждого показателя на прибыль от реализации продукции и сделать вывод.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+;-)
Объем продукции, шт	3320	3140	
Цена, руб.	4	6,5	
Себестоимость единицы продукции, руб.	2,6	5,4	
Прибыль от реализации, руб.			

Практическое занятие № 9 Расчет заработной платы и пособий

ЦЕЛЬ РАБОТЫ: приобрести навыки по расчету заработной платы и пособий различных категорий работников промышленного предприятия

Для выполнения работы необходимо *знать*:

- действующие законодательные и нормативные акты, регулирующие трудовые отношения в области оплаты труда
- основы организации работы коллектива исполнителей
- состав трудовых ресурсов организации;
- формы организации оплаты труда.

Для выполнения работы необходимо *уметь*:

- находить и использовать необходимую экономическую информацию;
- оформлять первичные документы по учету рабочего времени, выработки, заработной платы, простоев;
- рассчитывать заработную плату для разных категорий промышленно-производственного персонала предприятия.

Экономическая сущность заработной платы. Тарифная система

Заработная плата – это цена, выплачиваемая за использование труда
 Различают номинальную и реальную заработную плату.

Номинальная заработная плата – это сумма денег, полученная работником за месяц

Реальная заработная плата – это как бы «покупательная способность» номинальной зарплаты, т.е. количество товаров и услуг, которые можно приобрести на номинальную зарплату.

Для распределения зарплаты внутри предприятия между различными категориями работающих предприятие самостоятельно разрабатывает для себя соответствующие документы, которые составят тарифную систему.

Тарифная система состоит из следующих документов:

- единый тарифно-квалификационный справочник;
- тарифная сетка;
- схема должностных окладов.

Формы оплаты труда

Тарифная система предполагает использование 2 форм оплаты труда: сдельной и повременной. И та, и другая, могут быть:

- индивидуальной;
- коллективной (бригадной)

При индивидуальной оплате оплачивается количество изготовленной продукции индивидуальным рабочим или отработанные им часы.

При коллективной оплате оплачивается конечный результат бригады

Разновидности индивидуальной сдельной оплаты труда

1. Прямая сдельная оплата труда.

Зарплата рабочего за месяц зависит от количества изготовленной им продукции и от квалификации рабочего.

Размер прямой сдельной зарплаты считается по формуле:

$$ЗП_{сд} = \sum_1^b P_{сд} \times N = P_{сд1} \times N_1 + P_{сд2} \times N_2 + \dots + P_{сд}^n \times N_2^n, \text{ руб.} \quad (5.1)$$

Где N – количество изготовленных изделий, шт.

$P_{сд}$ – сдельная расценка, т.е. оплата за изготовление одной штуки, руб.

b – количество разновидностей изготавливаемых изделий

Сдельная расценка рассчитывается по формуле:

$$P_{сд} = C_{ч} \times T_{шт.к.}, \text{ руб.} \quad (5.2)$$

Где $C_{ч}$ – часовая тарифная ставка соответствующего разряда, руб.

$T_{шт.к.}$ – штучное калькуляционное время, час.

Штучно-калькуляционное время – это время на изготовление одного изделия.

Прямая сдельная оплата труда применяется редко, т.к. недостаточно заинтересовывает рабочего в росте производительности труда.

2. Сдельно-премиальная оплата труда

При этой форме дополнительно к основному заработку при условии выполнения установленных количественных и качественных показателей выплачивается ещё премия. Предприятие самостоятельно разрабатывает премиальное положение.

Размер заработка при этой системе рассчитывается по формуле:

$$ЗП_{сд-пр} = \sum_1^b (P_{сд} \times N) \times \left(1 + \frac{П}{100}\right), \text{ руб} \quad (5.3)$$

Где П – установленный процент премии согласно премиальному положению, %

Применяется широко.

3. Сдельно-прогрессивная оплата труда

При этой форме оплаты продукция, изготовленная в пределах установленной нормы, оплачивается по нормальной расценке, сверх установленной нормы – по повышенной расценке. Причем эта расценка возрастает с ростом % перевыполнения норм (прогрессивно увеличивается).

Размер заработка при этой системе определяется по формуле:

$$ЗП_{сд}^{прогр} = N_n \times P_{сд} + (N_{ф} - N_n) \times P_{сд}^{повыш}, \text{ руб.} \quad (5.4)$$

Где $P_{сд}^{повыш}$ – размер повышенной расценки, руб

Применяется редко, в исключительных случаях, например, при нехватке рабочих ил оборудования, при освоении новой продукции. Широкое применение такой формы оплаты труда приведет к необоснованному росту себестоимости продукции.

4. *Косвенная сдельная система* применяется для оплаты труда вспомогательных рабочих, например, наладчиков.

Их заработная плата ставится в зависимость от количества продукции, изготовленного основными производственными рабочими, рабочие места которых они обслуживают.

Это заинтересовывает наладчика в лучшем и скорейшем выполнении своих функций.

Размер заработка по косвенно сдельной системе рассчитывается по формуле:

$$ЗП_{косв}^{сд} = P_{косв} \times N_{ф}, \text{ руб} \quad (5.5)$$

Где

$N_{ф}$ – фактически произведенное количество деталей основными рабочими на станках, которые обслуживает наладчик, шт.

$P_{косв}$ – косвенная сдельная расценка, руб.

Размер косвенной сдельной расценки рассчитывается по формуле:

$$P_{\text{косв}} = \frac{C_{\text{ч}}^{\text{косв}}}{S \times H}, \text{ руб.} \quad (5.6)$$

Где

$C_{\text{ч}}^{\text{косв}}$ – часовая тарифная ставка по разряду, присвоенному наладчику, руб.

$F_{\text{см}}$ – продолжительность смены, час.

S – количество станков, обслуживаемых (налаживаемых) данным рабочим, шт.

H – норма выработки деталей на одном станке за час.

Пример А

Дневная тарифная ставка вспомогательного рабочего составляет 800 рублей.

Он обслуживает 2 объекта:

– бригада основных рабочих со сменным заданием 1000 кг. продукции;

– бригада основных рабочих со сменным заданием 500 кг. продукции.

За месяц 1-я бригада сдала 30 тонн продукции, а 2-я бригада – 15 тонн.

Определить заработную плату вспомогательного рабочего за месяц.

Решение

1. Определяем размер часовой ставки работника

$$C_{\text{ч}}^{\text{косв}} = \frac{C_{\text{ч}}^{\text{дн}}}{T_{\text{см}}}, \text{ руб.} \quad (5.7)$$

$$C_{\text{ч}}^{\text{косв}} = \frac{800}{8} = 100 \text{ руб.}$$

2. Определяем часовые нормы выработки бригад:

$$H_{\text{час}} = \frac{Z_{\text{см}}}{T_{\text{см}}} \quad (5.8)$$

$$H_1 = \frac{1000}{8} = 125 \text{ кг.}$$

$$H_2 = \frac{500}{8} = 62,5 \text{ кг.}$$

3. Определяем размер косвенной сдельной расценки:

$$P_{\text{косв}} = \frac{C_{\text{ч}}^{\text{косв}}}{S \times H}, \text{ руб.} \quad (5.9)$$

$$P_{\text{косв}1} = \frac{100}{2 \times 125} = 0,4 \text{ руб}$$

$$P_{\text{косв}2} = \frac{100}{2 \times 62,5} = 0,8 \text{ руб}$$

4. Определяем размер заработка вспомогательного рабочего за месяц

$$ЗП_{\text{косв}}^{\text{сд}} = P_{\text{косв}} \times N_{\text{ф}}, \text{ руб} \quad (5.10)$$

$$ЗП_{\text{всп}} = 0,4 \times 30000 + 0,8 \times 15000 = 24000 \text{ руб.}$$

5. Аккордная система оплаты труда.

При этой форме оплаты заранее устанавливается объем работ, сумма заработка за него, максимальный срок окончания работы. При досрочном выполнении работы может выплачиваться ещё премия.

Пример А

Электрик выполняет работы по договору. Ему установлен размер заработка 45000 руб. при условии выполнения работы за 20 дней. Фактически работник выполнил необходимый объем работ за 23 дня. Согласно договору, за каждый день просрочки заработная плата уменьшается на 1%. Определить размер заработка работника.

Решение

1. Определяем % снижения заработка рабочего:

23 дня соответствует 100%

3 дня соответствует X%

$$X = \frac{3 \times 100}{23} = 13\%$$

2. Определяем размер заработка работника за период выполнения работ:

$$ЗП_{\text{аккорд}} = 45000 - \frac{45000 \times 13}{100} = 39150 \text{ руб.}$$

Разновидности индивидуальной повременной оплаты труда

1. Простая повременная система.

Зарботная плата рабочего считается по формуле:

$$ЗП_{\text{повр}} = C_{\text{ч}} \times T, \text{ руб.} \quad (5.11)$$

Где

$C_{\text{ч}}$ – часовая тарифная ставка рабочего-повременщика соответствующего разряда, руб.

T – отработанное рабочим за месяц время, час.

Применяется редко, т.к. не заинтересовывает рабочего в росте производительности труда.

2. Повременно-премиальная система.

$$ЗП_{\text{повр}}^{\text{прем}} = C_{\text{ч}} \times T \times \left(1 + \frac{П}{100}\right), \text{ руб.} \quad (5.12)$$

Премия выплачивается при условии выполнения установленных количественных и качественных показателей.

3. Окладная система оплаты труда

Для оплаты труда инженерно-технических работников, младшего обслуживающего персонала, охраны применяются следующие формы оплаты труда:

– **окладная система.**

Размер заработка рассчитывается по формуле:

$$ЗП_{\text{окл}} = \frac{О}{D_p} \times D_{\text{ф}}, \text{ руб.} \quad (5.13)$$

Где

О – размер месячного оклада по штатному расписанию, руб.

D_p – количество рабочих дней в месяце

$D_{\text{ф}}$ – количество фактически отработанных работником дней.

– **Окладно-премиальная система.**

Размер заработка считается по формуле:

$$ЗП_{\text{окл}}^{\text{прем}} = \frac{О}{D_p} \times D_{\text{ф}} \times \left(1 + \frac{П}{100}\right), \text{ руб.} \quad (5.14)$$

Коллективная (бригадная) форма оплаты труда

Предусматривает выплату вознаграждения по коллективным конечным результатам. Коллективная форма основывается на той же тарифной системе, что и индивидуальная.

Коллективная оплата может быть:

– сдельной;

– повременной.

Распределение коллективного заработка между членами бригады может производиться следующими способами:

1. – **Оплата поровну – пропорционально отработанному времени.**

Применяется на технологически однотипных, одинаковых по сложности работах, например, на штамповке.

Расчет зарплаты каждому работнику производится в следующей последовательности:

– Определяется количество отработанных бригадой человеко-часов:

$$\sum T_{\text{ч.ч}} = T_1 + T_2 + \dots + T_n, \text{ час.} \quad (5.15)$$

– Определяется стоимость 1 человеко-часа

$$C_{\text{ч.ч}} = \frac{\sum ЗП_{\text{бр}}}{\sum T_{\text{ч.ч}}}, \text{ руб.} \quad (5.16)$$

Где

$\sum ЗП_{\text{бр}}$ – сумма, заработанная бригадой за месяц, руб.

– Определяется заработная плата за месяц каждого члена бригады

$$ЗП = C_{\text{ч.ч}} \times T, \text{ руб.} \quad (5.17)$$

Пример Б

В бригаде работают 3 токаря 3 разряда. Общий бригадный заработок за месяц составил 82000 руб. 1-й работник отработал 170 час. 2-й работник отработал 152 час, 3-й работник отработал 160 часов за месяц. Определить заработную плату каждого работника бригады.

Решение

1. Определяется количество отработанных бригадой человеко-часов:

$$\sum T_{\text{ч.ч}} = T_1 + T_2 + \dots + T_n, \text{ час.} \quad (5.18)$$

$$\sum T_{\text{ч.ч}} = 170 + 152 + 160 = 482 \text{ час.}$$

2. Определяется стоимость 1 человеко-часа

$$C_{\text{ч.ч}} = \frac{\sum \text{ЗП}_{\text{бр}}}{\sum T_{\text{ч.ч}}}, \text{ руб.} \quad (5.19)$$

$$C_{\text{ч.ч}} = \frac{82000}{482} = 170,1 \text{ руб.}$$

Определяется заработная плата за месяц каждого члена бригады

$$\text{ЗП} = C_{\text{ч.ч}} \times T, \text{ руб.} \quad (5.20)$$

$$\text{ЗП1} = 170,1 \times 170 = 28917 \text{ руб.}$$

$$\text{ЗП2} = 170,1 \times 152 = 25855,2 \text{ руб.}$$

$$\text{ЗП3} = 170,1 \times 160 = 27216 \text{ руб.}$$

2. **Оплата труда в соответствии с присвоенными рабочим тарифными разрядами и фактически отработанным временем**

Используется в том случае, если рабочие в бригаде имеют разные разряды и выполняют разные по сложности работы.

Расчет заработка производится в следующей последовательности:

1. определяется тарифная заработная плата каждого члена бригады:

$$\text{ЗП}_T^P = C_T \times T, \text{ руб.} \quad (5.21)$$

Где

T – количество часов, отработанных рабочим за месяц

2. Определяется сумма заработка по тарифу всех рабочих:

$$\sum \text{ЗП}_T = \text{ЗП}_{T.p.}^1 + \text{ЗП}_{T.p.}^2 + \dots + \text{ЗП}_{T.p.}^n, \text{ руб.} \quad (5.22)$$

3. определяется коэффициент корректировки, позволяющий корректировать заработную плату по тарифу каждого члена бригады относительно фактической заработной платы бригады

$$K_{\text{кор}} = \frac{\sum ЗП_{\text{бр}}}{\sum ЗП_{\text{т}}} \text{ (округлить до сотых долей)} \quad (5.23)$$

4. определяем размер заработной платы для каждого рабочего:

$$ЗП = ЗП_{\text{т.р.}} \times K_{\text{кор}}, \text{ руб.} \quad (5.24)$$

Пример В

На участке механической обработки деталей работают 3 фрезеровщика – 3, 4 и 5 разряда. Общий бригадный заработок за месяц составил 91000 руб. Рабочий 3 разряда отработал 170 часов; рабочий 4 разряда отработал 152 часа; рабочий 5 разряда отработал 160 часов. Часовые тарифные ставки работников 3,4 , 5 разрядов соответственно 200, 210, 220 руб.

Определить размер заработной платы каждого работника бригады.

Решение

1. Определяется тарифная заработная плата каждого члена бригады:

$$ЗП_{\text{т}N\text{р-да}}^{\text{р}} = C_{\text{ч}} \times T, \text{ руб.} \quad (5.25)$$

$$ЗП_{\text{т}3\text{р-да}}^{\text{р}} = 200 \times 170 = 34000 \text{ руб.}$$

$$ЗП_{\text{т}4\text{р-да}}^{\text{р}} = 210 \times 152 = 31920 \text{ руб.}$$

$$ЗП_{\text{т}5\text{р-да}}^{\text{р}} = 220 \times 160 = 35200 \text{ руб.}$$

2. Определяется сумма заработка по тарифу всех рабочих:

$$\sum ЗП_{\text{т}} = ЗП_{\text{т.р.}}^1 + ЗП_{\text{т.р.}}^2 + \dots + ЗП_{\text{т.р.}}^n, \text{ руб.} \quad (5.26)$$

$$\sum ЗП_{\text{т}} = 34000 + 31920 + 35200 = 101120 \text{ руб.}$$

3. Определяется коэффициент корректировки, позволяющий корректировать заработную плату по тарифу каждого члена бригады относительно фактической заработной платы бригады

$$K_{\text{кор}} = \frac{\sum ЗП_{\text{бр}}}{\sum ЗП_{\text{т}}} \text{ (округлить до сотых долей)} \quad (5.27)$$

$$K_{\text{кор}} = \frac{91000}{101120} = 0,90$$

4. Определяется размер заработной платы для каждого рабочего:

$$ЗП = ЗП_{т.р.} \times K_{кор}, \text{ руб.} \quad (5.28)$$

$$ЗП_{3р-да} = 34000 \times 0,9 = 30600 \text{ руб.}$$

$$ЗП_{4р-да} = 31920 \times 0,9 = 28728 \text{ руб.}$$

$$ЗП_{5р-да} = 35200 \times 0,9 = 31680 \text{ руб.}$$

ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТЫ И ФОРМА ОТЧЕТНОСТИ:
Решить задачи, согласно приведенным алгоритмам.

Порядок формирования индивидуального задания:

Выделенные *жирным курсивом цифры* увеличиваются на коэффициент, соответствующий номеру студента по списку.

$$K = 1 + \frac{№}{100}$$

Если студент имеет №5, то $K=1,05$; Если №20, то 1,2, и.т.д.

Пример 1

Сдельная система оплаты труда

Рабочий 4 разряда за месяц изготовил 900 штук изделий А (норма штучно-калькуляционного времени 10 мин.=0,17 ч.) и 800 штук изделий Б (норма времени 5 мин.=0,08 ч.). Часовая тарифная ставка 43,57 руб..

Решение

1. Определяем сдельные расценки по изделиям:

$$P_{сд} = C_{ч} \times T_{шт.к.}, \text{ руб.} \quad (5.29)$$

$$P_{сдА} = 43,57 \times 0,17 = 7,4 \text{ руб.}$$

$$P_{сдБ} = 43,57 \times 0,08 = 3,5 \text{ руб.}$$

2. Определяем размер сдельной заработной платы рабочего за месяц

$$ЗП_{сдр} = \sum_1^b (P_{сд} \times N), \text{ руб} \quad (5.30)$$

$$ЗП_{сд} = 900 \times 7,4 + 800 \times 3,5 = 9460 \text{ руб.}$$

Задача 1

Рабочий 6 разряда за месяц изготовил 1500 штук изделий А (норма штучно-калькуляционного времени 10 мин.=0,17 ч.) и 1000 штук изделий Б (норма времени 5 мин.=0,08 ч.). Часовая тарифная ставка 52,86 руб. Оформить наряд на сдельную работу (приложение Б)

Определить размер сдельного заработка за месяц.

Пример 2

Сдельная система оплаты труда

Часовая тарифная ставка рабочего 4 разряда 210 руб. Норма выработки деталей 3дет/час. За месяц рабочий изготовил 400 деталей. Определить сдельную расценку и размер сдельного заработка.

Решение

1. Определяем сдельную расценку

$$P_{сд} = \frac{C_{ч}}{N_{выр}}, \text{ руб.} \quad (5.31)$$

$$P_{сд} = \frac{210}{3} = 70 \text{ руб.}$$

2. Определяем размер сдельного заработка работника

$$ЗП_{сдр} = \sum_1^b (P_{сд} \times N), \text{ руб} \quad (5.32)$$

$$ЗП_{сд} = 70 \times 400 = 28000 \text{ руб.}$$

Задача 2

Часовая тарифная ставка рабочего 4 разряда 210 руб. Норма выработки деталей 1дет/час. За месяц рабочий изготовил 1400 деталей. Определить сдельную расценку и размер сдельного заработка.

Пример 3

Сдельно-премиальная система оплаты труда

Рабочий 4 разряда за месяц изготовил 150 штук изделий А (норма штучно-калькуляционного времени 10 мин=0,17 ч.) и 100 штук изделий Б (норма времени 5 мин.=0,08 ч.). Часовая тарифная ставка 250 руб. Процент премии, согласно премиальному положению, 40% Условия премирования работником выполнены. Определить размер заработка рабочего за месяц.

Решение

1. Определяем сдельные расценки по изделиям:

$$P_{сд} = C_{ч} \times T_{шт.к.}, \text{ руб.} \quad (5.33)$$

$$P_{сд1} = 250 \times 0,17 = 42,5 \text{ руб.}$$

$$P_{сд2} = 250 \times 0,08 = 20 \text{ руб.}$$

2. Определяем размер сдельной премиальной заработной платы рабочего за месяц

$$ЗП_{сд-пр} = \sum_1^b (P_{сд} \times N) \times \left(1 + \frac{\Pi}{100}\right), \text{ руб} \quad (5.34)$$

$$ЗП_{сд.пр.} = (150 \times 42,5 + 100 \times 20) \times \left(1 + \frac{40}{100}\right) = 11725 \text{ руб.}$$

Задача 3

Рабочий 4 разряда за месяц изготовил 200 штук изделий А (норма штучно-калькуляционного времени **7 мин**= ч.) и 105 штук изделий Б (норма времени **10 мин**= ч.). Часовая тарифная ставка 250 руб. Процент премии, согласно премиальному положению, 40%. Условия премирования работником выполнены. Определить размер заработка рабочего за месяц.

Пример 4

Повременно-премиальная система оплаты труда

Часовая тарифная ставка работника 4 разряда 210 руб. По премиальному положению ему полагается премия за экономию топлива в размере 30% от суммы экономии. В апреле он отработал 140 часов. Сэкономил топлива на 150 руб. Определить размер заработка работника за месяц.

Решение

Заработок работника составит:

$$ЗП_{повр-пр} = \sum_1^b (C_{ч} \times T) + \left(\frac{\mathcal{E} \times \Pi}{100}\right), \text{ руб} \quad (5.35)$$

$$ЗП_{повр-пр} = 140 \times 210 + \frac{150 \times 30}{100} = 29445 \text{ руб.}$$

Задача 4

Часовая тарифная ставка работника 5 разряда **300 руб**. По премиальному положению ему полагается премия за экономию топлива в размере 20% от суммы экономии. В марте он отработал 110 часов. Сэкономил топлива на 200 руб. Определить размер заработка работника за месяц.

Пример 5

Сдельно-прогрессивная система оплаты труда

Часовая тарифная ставка рабочего 4 разряда 210 ден. ед., норма выработки 5 дет/час. За 8-часовую смену рабочий изготовил 60 деталей. Повышенная расценка выше нормальной расценки на 20%. Определить размер сдельного прогрессивного заработка.

Решение

1. Определяем размер нормальной расценки

$$P_{сд.н} = \frac{C_{ч}}{H_{выр}}, \text{ руб.} \quad (5.36)$$

$$P_{сд} = \frac{210}{5} = 42 \text{ ден. ед.}$$

2. Определяем размер повышенной расценки

$$P_{сд}^{повыш} = P_{сд.н} \times \left(1 + \frac{\%}{100}\right), \text{ ден. ед.} \quad (5.37)$$

$$P_{сд}^{повыш} = 42 \times \left(1 + \frac{20}{100}\right) = 50,4 \text{ ден. ед.}$$

3. Определяем количество деталей, выработанных по норме

$$N_n = N_{выр} \times T_{см}, \text{ шт.} \quad (5.38)$$

$$5 \text{ дет/час} \times 8 \text{ час} = 40 \text{ деталей}$$

4. Определяем размер сдельного прогрессивного заработка

$$ЗП_{сд}^{прогр} = N_n \times P_{сд.н} + (N_{ф} - N_n) \times P_{сд}^{повыш}, \text{ руб.} \quad (5.39)$$

$$ЗП_{сд}^{прогр} = 40 \times 42 + (60 - 40) \times 50,4 = 2688 \text{ ден. ед.}$$

Задача 5

Часовая тарифная ставка рабочего 4 разряда *210 ден. ед.*, норма выработки 3 дет/час. За 8-часовую смену рабочий изготовил 70 деталей. Повышенная расценка выше нормальной расценки на 15%. Определить размер сдельного прогрессивного заработка.

Пример 6

Повременно-премиальная система оплаты труда

Два электрика 5 и 6 разрядов отработали за месяц на предприятии по 175 часов каждый. Часовая тарифная ставка электрика 5 разряда 200 руб. Часовая тарифная ставка электрика 6 разряда – 250 руб. Размер премии - 20% тарифного заработка за обеспечение безаварийной работы электрооборудования и сетей электроснабжения. Условия премирования работниками выполнены.

Определить размер заработка электриков за месяц.

Решение

$$ЗП_{повр}^{прем} = C_{ч} \times T \times \left(1 + \frac{П}{100}\right), \text{ руб.} \quad (5.40)$$

1. Заработок электрика 5 разряда за месяц составит

$$ЗП_{повр}^{прем} = 175 \times 200 \times \left(1 + \frac{20}{100}\right) = 42000 \text{ руб.}$$

2. Заработок электрика 6 разряда за месяц составит

$$ЗП_{\text{повр}}^{\text{прем}} = 175 \times 250 \times \left(1 + \frac{20}{100}\right) = 52500 \text{руб.}$$

Задача 6

Электрики 5 и 6 разрядов отработали за месяц 170 часов каждый. Часовая тарифная ставка электрика 5 разряда **150 руб.** Часовая тарифная ставка электрика 6 разряда – **200 руб.** Размер премии - 30% тарифного заработка за обеспечение безаварийной работы электрооборудования и сетей электроснабжения. Условия премирования работниками выполнены.

Определить размер заработка электриков за месяц.

Пример 7

Окладно - премиальная система оплаты труда

Работнику установлен оклад 25000 руб. По графику 5-дневной рабочей недели в марте из 20 рабочих дней он отработал 16 дней (по причине болезни). Установленный размер премии 50%. Определить размер заработка рабочего за месяц

Решение

1. Определяем заработок работника

$$ЗП_{\text{окл}}^{\text{прем}} = \frac{О}{Д_p} \times Д_{\text{ф}} \times \left(1 + \frac{П}{100}\right), \text{руб.} \quad (5.41)$$

$$ЗП_{\text{окл}}^{\text{прем}} = \frac{25000 \times 16}{20} \times \left(1 + \frac{50}{100}\right) = 30000 \text{руб.}$$

Задача 7

Работнику установлен оклад **30000 руб.** По графику 5-дневной рабочей недели в марте из 20 рабочих дней он отработал 15 дней (по причине болезни). Установленный размер премии 30%. Определить размер заработка рабочего за месяц

Задача 8

Заполнить таблицу рабочего времени инженера - электромеханика. В марте он из 25 рабочих дней отработал 14 в связи с болезнью. Оклад инженера, согласно штатному расписанию, **20000 руб.** Размер премии составляет 30%. Определить заработную плату работника за март.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Что представляют собой номинальная заработная плата; реальная заработная плата?
2. Какие нормативные документы включает в себя тарифная система?
3. Какие существуют формы оплаты труда в зависимости от способа

начисления?

4. Назвать разновидности сдельной и повременной оплаты труда и способы начисления зарплаты каждой разновидности.
5. Как начисляется заработная плата ИТР и служащим?
6. Назвать разновидности коллективной (бригадной) формы оплаты труда
7. Какими способами может производиться распределение коллективного заработка между членами бригады?

Практическая работа № 10 «Составление Бизнес- плана».

Цель: научиться составлять бизнес-план.

Ход работы:

1. Теоретическая часть.
2. Составление бизнес-плана.
3. Выводы.

1. Определите порядок действий будущего предпринимателя:

- Разработка наименования.
- Выбор организационно-правовой формы.
- Государственная регистрация.
- Обоснование предпринимательских идей.
- Оформление юридических документов.

2. БИЗНЕС-ПЛАН.

Описание
бизнеса _____

Моими клиентами будут

Подготовительные этапы займут у меня _____
месяцев

Я выбираю следующую организационно-правовую форму

Для бизнеса мне (не) понадобятся наемные работники

Мои преимущества перед
конкурентами: _____

Мой бизнес подвержен действию следующих факторов риска:

Расходы:

аренду или покупку помещения _____
на оборудование _____

на товар или расходные материалы _____

на ремонт оборудования _____

транспортные расходы (использование личного а/м, покупка или аренда) _____

на заработную плату работникам _____

коммунальные платежи _____

Непредвиденные расходы ($\approx 20\%$ от всех расходов) _____

Итого расход _____

Расчет дохода _____

Итого доход _____

Прибыль составит _____ без вычета налогов.

3. Вывод. Мой бизнес-план (не) жизнеспособен, потому что _____

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 11 Составление личного финансового плана и бюджета

Цель работы: Обучить алгоритму составлению бюджета и личного финансового плана.

Вопросы для повторения:

1. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять личный финансовый план (ЛФП)? Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода?

2. Что выбрать: сберегать или тратить; как накопить на отпуск, на автомобиль, на образование детей, на квартиру; как обеспечить старость; как разобраться в многообразии финансовых услуг; как выжить в условиях кризиса и снижения социальной поддержки государства

3. Наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений

4. Как избежать принятия ошибочного финансового решения; как защитить себя от финансовых мошенников; цена финансовых ошибок.

5. Процесс ЛФП (Составление перечня финансовых целей, Анализ расходов и доходов, Анализ и оптимизация активов, Анализ пассивов (долгов), Оптимизация ЛФП, Подбор финансовых решений под каждую цель, Создание «подушки безопасности», Алгоритм инвестиций, Выбор классов активов, Способы инвестиций в класс активов)

6. Факторы, влияющие на удачное выполнение плана

7. Пересмотр ЛФП. Повышение эффективности организации личных финансов

8. Использование программного обеспечения для составления ЛФП

Необходимые термины и определения:

Личный бюджет – сумма всех денежных средств, которыми человек располагает в данный момент; другое значение – совокупность доходов и расходов в течение периода времени (месячный бюджет, годовой бюджет).

Накопления (сбережения) – не потраченная часть доходов, либо помещенная на банковский счет, либо хранящаяся в виде наличных денег или переведенная в какие-то ценности (акции, коллекционные монеты, драгоценные металлы и т.п.).

Дефицит бюджета – превышение расходов над доходами за определенный период (месяц, год).

Профицит бюджета – превышение доходов над расходами за определенный период (месяц, год).

Обязательные ежемесячные расходы – расходы, без которых нельзя обойтись. В них входит стоимость минимального набора продуктов питания, одежды, оплата коммунальных услуг, расходы на транспорт, оплата кредитов или алиментов (при наличии).

Содержание работы: *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

Задача 1.1 В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 1.2. У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Задача 1.3. Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

Задача 1.4. Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

Задача 1.5. * Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей),

все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?

Задача 1.6. Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

1) Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:

- 2) минимальному значению за январь-май;
- 3) максимальному значению за этот период?

ПЗ № 12 Семинар «Экономия денежных средств как признак рационального мышления»

Цель урока:

-формирование навыков анализа экономии денежных средств как признака рационального мышления, нахождения и использование необходимой экономической информации используя форму работы диалогического взаимодействия.

Оборудование, приборы и инструменты: учебное пособие А.И.Гомола «Экономика», Н.Н.Кожевникова «Основы экономики»

Этапы подготовки студентов к семинару

1. Выбрать вопрос по теме семинара
2. Определить литературу для подготовки к семинару
3. Выделить основной, актуальный материал по теме семинара
4. Получить консультацию преподавателя
5. На основании подготовленного материала подготовить презентацию, по желанию - выставку неметаллических материалов.
6. Подготовить сообщение

Этапы участия студента в семинаре

1. Выступить с подготовленным сообщением.
2. Подготовить схемы, натуральные образцы, презентацию и другие наглядные материалы к выступлению
3. Выделить главное, уметь пользоваться научными терминами, обосновать актуальность своего выступления
4. Грамотно излагать представленный материал.
2. Ответить на возникшие вопросы участников семинара.
3. Провести самооценку своего выступления и выслушать комментарии к своему сообщению от однокурсников и преподавателя.
4. Принять активное участие в обсуждении сообщений, задавать вопросы, анализировать ответы.

Все мы разумные люди – во всяком случае, стараемся ими быть. И если еще можно объяснить нерациональное неразумное поведение в личной жизни (эмоции

зашкаливают, чувства мешают сосредоточиться и принять правильное решение) или в общении со знакомыми, друзьями и коллегами (не было времени обдумать свои слова, просто так вырвалось), то объяснить нерациональное и неразумное поведение в таких, казалось бы, далеких от эмоций и чувств жизненных сферах, как денежное обеспечение, очень трудно.

Ну в самом деле, какие такие излишние чувства могут овладеть вами при выборе между вкладом в банк и паевым инвестиционным фондом? Какие эмоции могут помешать обдумать несколько вариантов взятия кредита? И как плохое настроение (или наоборот, слишком хорошее) может сказаться на толщине кошелька? Как жаль, что на такие материальные вещи, как кошелек в частности и благосостояние в целом, влияют не только ум, здравый смысл и рассудок (а желательно еще и счетная машинка), но и эмоции, чувства и состояние человека, как физиологическое, так и психологическое.

Вот несколько типичных ошибок, которые совершают люди (и я в том числе), которые нерационально относятся к деньгам, поддаются чувствам, эмоциям, первым впечатлениям и еще неизвестно чему. После совершения таких поступков, обычно возникает вопрос: «И где только была моя голова, когда я это делала?».

1. Акции, скидки, подарки - На шару и уксус сладкий

Такие слова как «шара», «халява», «бесплатно», «в подарок», «акция», «скидки», «беспроцентный кредит», «распродажи» имеют волшебное звучание для многих людей.

Купите MP-3 плеер – и второй получите бесплатно. И неважно, то он вам вообще не нужен, в принципе, потому что ваши уши категорически не любят наушники (голова болит), что он устаревшей модели и еще два таких же уже пылятся на антресолях. Зато бесплатно. Возьмите беспроцентный кредит под бытовую технику – и не задумывайтесь, что отсутствие процентов с лихвой заменяет комиссия за пользование кредитом, за снятие и начисление денег, и в итоге получается еще дороже. Это все мелочи, главное ни в чем себе не отказывать. Все берут – а я что, хуже?

Возьмите счета и посчитайте, сколько вам обойдется очередной бесплатный сыр. Может, дешевле будет его купить? Или он не так уж вам и нужен? Как и на что можно было бы потратить (с большей пользой) или вложить деньги, которые вам стоила эта «бесплатность»?

2. Покупки под действием эмоций - Здесь и сейчас

Здесь и сейчас – это хорошие слова для того, чтобы ориентировать на них свою жизнь. Если только они не испортят такое понятие как «будущее». **Ни одно сегодняшнее мимолетное удовольствие не стоит испорченного будущего.** Если сегодняшняя покупка хороша только тем, что эта вещь – новая, и в результате вы повесите ее в шкаф (положите на полку в дальний угол), и окажется, что она ничем не лучше (а иногда и даже хуже) того, что уже сложено рядами в вашей шкафу, а ее новизна завтра уже не будет новизной – тогда зачем делать такую покупку?

Удовлетворение от только что сделанной покупки часто заканчивается сразу по приходе домой. Вот тогда и появляется желание ходить по магазинам с полупустым кошельком (если вещь действительно очень понравилась – можно вернуться за ней завтра). И вообще такое удовольствие лучше получать от других действий и процессов, чем от хождения по магазинам и покупки новых и не всегда

нужных вещей – тогда и в кошельке больше денег будет, а в доме – меньше хлама и больше места.

3. Планирование покупок - Все по полочкам

Финансовое планирование – это хорошо. Даже очень хорошо. Особенно для тех, кто вечно не может досчитаться половины суммы, незаметно ушедшей из кошелька неизвестно куда. С этой целью деньги заранее распределяются на конвертики, разные счета, расходы по разным статьям. Вот только жизнь не стоит на месте и имеет свойство меняться и иногда довольно быстро.

Например, вы откладываете деньги на отпуск в следующем году, а тут подвернулось выгодное предложение – купить участок земли недалеко от города или машину (при условии, что вы в любом случае собирались их покупать, просто предложение пришло немного раньше того, как вы планируете снять деньги с депозита).

В этом случае можно отказаться от покупки, чтобы конвертик с надписью «отпуск-2009» остался целым и нетронутым. А можно «отпускные» деньги потратить на оплату приобретения, а потом, когда придет время закрытия депозита, снять оттуда деньги, ранее предназначенные на машину или другую покупку, и переложить в конвертик «отпуск».

Или у вас появилась возможность подзаработать и вместо того, чтобы положить эту «приятную неожиданность» в тумбочку или на депозит – не будет ли более выгодным быстрее рассчитаться с кредитами (как известно, ставки по кредитам намного превышают ставки по депозитам, на этом и зарабатывают банки и кредитные союзы). Умение маневрировать денежными средствами, их грамотное распределение играет немаловажную роль для роста финансового благосостояния. Главное, чтобы такое перераспределение средств было разумным и, в конечном итоге, выгодным для вас.

4. Деньги, потраченные «впустую»

Вы уже который месяц ремонтируете старую машину. И если посчитать, во сколько вам обошлись ее покупка, ремонт и содержание, может оказаться, что на эти деньги можно было бы купить другую – поновее и с меньшим «аппетитом» двигателя. Да и удовольствия и пользы от езды на новой (или относительно новой) машине вы бы получили больше, чем от ковыряния в старой железном коне.

Но нет, поездки по автосалонам, рынкам в поисках другой машины, обзвон друзей и знакомых с той же целью – слишком хлопотное занятие. Лучше отремонтировать потихоньку старую машину, тратить на нее деньги, нервы и время, чем решить вопрос один раз кардинально. Потому что уже привыкли. Трудно перестроиться и посмотреть в другую сторону.

5. Нерациональная экономия денег

Для того чтобы получить выгоду малую, некоторые люди готовы пожертвовать выгодой большой. Пример из опыта собственной семьи: для того, чтобы сэкономить на химчистке дубленки, тратится полдня на обзванивание всех салонов, затем организуется поездка (еще 2 часа) к черту на кулички, где обещают почистить вещь на 20 процентов дешевле – а потом такая же поездка производится для того, чтобы эту дубленку забрать. Если посчитать деньги на дорогу туда-обратно, оплату за телефон (он у нас не безлимитный), нервы и время на всю эту «экономия», встает вопрос: а зачем было устраивать весь этот цирк?

Список литературы

Основная литература:

1. Экономика: учебник для 10,11 классов общеобразовательных учреждений.- 15-е издание. – М.: ВИТАВИТА_ПРЕСС, 2013, 240 с Автономов В.С.
2. Основы экономики : учебное пособие для студ. Учреждений 0-75 сред.проф.образования / под редакцией Н.Н. Кожевникова.-М.: Издательский центр Академия 2014.-288с

Дополнительная литература

1. Основы экономической теории: учебное пособие / - 3-е изд., испр. и доп. - 2011. - 430 с. - [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119762
Н.М. Зубко, А.Н. Каллаур. Минск: Высшая школа
2. Сборник задач и упражнений по курсу «Экономика»: учебное пособие / - , 2016. - 284 с. : ил., табл. - [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=430711 Е.Н. Акимова, О.В. Шатаева.
М.: Директ-Медиа
3. Основы экономики и технологии важнейших отраслей хозяйства: учебное пособие / - , 2015. - 236 с. : ил., схем., табл. - [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=429264 Н.В. Кавкаева. М.: Директ-Медиа
4. Экономика: учебно-методическое пособие / - , 2015. - 30 с.: табл. - [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271812 Д.В. Залозная.
М.: Директ-Медиа
5. Экономика: курс лекций / -, 2014. - 135 с. : ил. - [Электронный ресурс]. - URL: //biblioclub.ru/index.php?page=book&id=431042 О. Римская. М.: Альтаир
6. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: учебник / А.И. Гомола, В.Е. Кирилов, П.А. Жанин.- М.: Издательский центр «Академия», 2013.- 336с
7. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: методические рекомендации/А.И.Гомола, В.Е. Кириллов.-М.: Издательский центр «Академия», 2012.-192с
10. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: практикум: учебное пособие/А.И. Гомола, В.Е. Кирилов, П.А. Жанин.- М.: Издательский центр «Академия», 2013.-144с
11. Алферов Л.А. Экономическая теория : учебное пособие в 2 ч. Ч 2 Макроэкономика- Томск: Эль Контент , 2013.-208с /biblioclub.ru| index.php?page=book&id
12. Елисеев А.С. Экономика: учебник- М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2017.-528с/biblioclub.ru| index.php?page=book&id