бюджетное профессиональное образовательное учреждение

Вологодской области «Вологодский колледж технологии и дизайна»

УТВЕРЖДЕНО

приказом директора

БПОУ ВО «Вологодский колледж технологии и дизайна»

От 22.06.2023 № 514

**Методические рекомендации**

**по выполнению практических работ**

**по учебной дисциплине**

**СГ.06. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности

46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение

Вологда, 2023

Методические рекомендации составлены в соответствии с ФГОС СПО по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение и рабочей программой учебной дисциплины СГ.05. Основы финансовой грамотности

Организация-разработчик: БПОУ ВО «Вологодский колледж технологии и дизайна»

Разработчик:

Кунц В.И., преподаватель БПОУ ВО «Вологодский колледж технологии и дизайна»

**Пояснительная записка**

Методические рекомендации по выполнению практических занятий по учебной дисциплине СГ.06. Основы финансовой грамотности предназначены для студентов, обучающихсяпоспециальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение.

Методические рекомендации направлены на формировании общих компетенций при изучении тем дисциплины (ОК):

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

ОК.02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

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

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

В процессе подготовки и выполнения практических занятий, обучающиеся овладевают следующими

*знаниями:*

* основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте
* формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;
* основные принципы экономической жизни общества:
* роль денег в семье и обществе, причины и последствия изменение доходов и расходов семьи;
* роль государства в экономике семьи;
* основы взаимодействия с кредитными организациями;
* принципы функционирования финансовой системы современного государства;
* основы управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой;
* психологические основы деятельности коллектива;
* правила оформления документов и построения устных сообщений;
* стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;
* особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности.

*умениями:*

* выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
* оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;
* принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
* планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
* ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;
* понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
* находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений;
* взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
* грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике
* применять стандарты антикоррупционного поведения
* кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые).

О проведении практического занятия обучающимся сообщается заблаговременно: когда предстоит практическое занятие, какие вопросы нужно повторить, чтобы его выполнить. Просматриваются задания, оговаривается ее объем и время выполнения. Критерии оценки сообщаются перед выполнением каждого практического занятия.

**Критерии оценки результатов практического занятия студентов:**

* уровень освоения студентом учебного материала;
* умение студента использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
* сформированность общеучебных умений;
* обоснованность и четкость изложения ответа;
* четкое и правильное выполнение заданий.

Критерии оценки результатов практического занятия обучающихся:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Критерии |
| «Отлично» | Оценку «отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всесторонние, систематические и глубокие знания теоретического материала, в соответствии с требованиями профессиональной образовательной программы, выполнивший полностью задания практического занятия. Допускаются единичные несущественные ошибки, самостоятельно исправленные студентом. |
| «Хорошо» | Оценку «хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание программного материала, умеющий пользоваться нормативной и справочной документацией, успешно выполнивший предусмотренные задания практического занятия, допустивший неточности при выполнении заданий практического занятия. Допускаются отдельные несущественные ошибки, исправленные студентом после указания на них. |
| «Удовлетвори-тельно» | Оценку «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, обнаруживший неполные знания программного материала, но умеющий пользоваться нормативной и справочной документацией, допустивший ошибки в выполнении заданий практического занятия. Допускаются отдельные существенные ошибки, исправленные с помощью преподавателя. |
| «Неудовлетво-рительно» | Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, имеющему пробелы в знаниях программного материала по профессиональной образовательной программе, допустившему существенные ошибки в выполнении заданий практического занятия или не выполнивший их. |

**Перечень практических занятий**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Тема | Кол-во часов |
| **Тема 1. Основы финансовой грамотности** | | |
|  | Составление личного финансового плана и семейного бюджета. | 2 |
| **Тема 2. Банковская система РФ** | | |
|  | Определение преимуществ банковских продуктов для потребителей на примере кредитных организаций | 2 |
|  | Решение задач на определение суммы ежемесячных выплат по кредиту | 4 |
| **Тема 4. Страхование** | | |
|  | Решение задач на определение сумм страховой премии и страховой выплаты | 2 |
| **Тема 5. Налоги и налогообложение физических лиц** | | |
|  | Решение задач на определение суммы взимаемых налогов (Расчет платежей по налогам, уплачиваемым физическими лицами) | 2 |
| **Всего** | | 12 |

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1**

***Составление личного финансового плана и семейного бюджета***

*Время выполнения* 2 часа

*Цель работы:* научиться составлять личный план и семейный бюджет.

**Теоретические данные**

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

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

*Д****оход -*** это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);

- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;

- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;

- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);

- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;

- стипендий, пенсий, пособий на детей;

- алиментов, помощи родных и близких;

- подарков, призов, выигрышей;

- возврата налогов;

- грантов;

- наследства.

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

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);

- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);

- долги (долги, кредиты);

- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);

- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);

- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);

- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);

- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильного распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи:

- *Постоянные*. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

- *Временные и одноразовые*. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

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

- *Первичные*. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- *Вторичные*. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

1) определение статей доходов и расходов;

2) запись доходов и расходов;

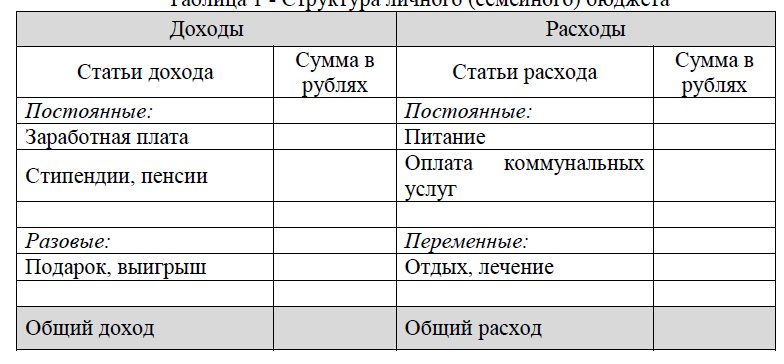
3) группировка доходов и расходов;

4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;

5) постоянный учет доходов и расходов;

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

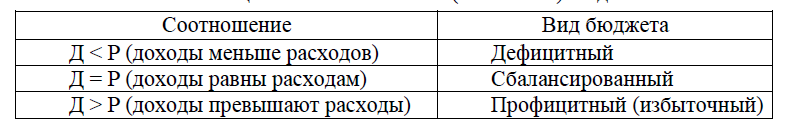
Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета



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

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

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета



Наличие бюджета помогает управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов. Вы начинаете руководствоваться четким планом действий, а не интуицией. Это будет помогать как при принятии серьезных финансовых решений, так и при расстановке приоритетов в ежедневных тратах. Наличие бюджета служит фундаментом создания собственного капитала.

**Выполнение работы**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы | | Расходы | |
| Статьи доходов | Сумма в рублях | Статьи расходов | Сумма в рублях |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Общий доход |  | **Общий расход** |  |

Определите вид бюджета.

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

Какие изменения произошли в вашем бюджете?

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2**

***Определение преимуществ банковских продуктов для потребителей на примере кредитных организаций***

*Время выполнения 2 часа*

*Цель: Изучение банковских продуктов*

**Задачи:**

1. Изучить линейку банковских продуктов кредитной организации
2. Составить презентацию банковских продуктов, выявив их преимущества для различных категорий клиентов

***Выполнение работы:***

На основании официальных сайтов кредитных организации:

* АО «Россельхозбанк»
* ПАО «Сбербанк России»
* ПАО Банк «ФК Открытие»
* АО «Альфа банк»
* ПАО «Промсвязьбанк»
* Банк ВТБ (ПАО)

изучить информацию о линейках банковских продуктов разработанных для физических лиц и оформить ее в табличном виде.

Таблица 1 «Линейка…… продуктов»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Название продукта | Условия предоставления | Плюсы | Минусы |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3**

***Решение задач на определение суммы ежемесячных выплат по кредиту***

*Время выполнения 4 часа*

*Цель: Составление графика погашения кредита*

**Методические данные**

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

Условия предоставления кредита банк устанавливает в кредитном договоре.

Кредитный договор – это договор, заключаемый между кредитором и заёмщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

За пользование денежными средствами банки могут начислять проценты.

Кредиты погашаются 2 способами: аннуитетным и дифференцированным платежами.

**Аннуитетный платеж** – представляет собой равные ежемесячные транши (платежи), растянутые на весь срок кредитования.

В сумму транша включены: часть ссудной задолженности и начисленный процент. При этом, в первые месяцы (или годы) кредита большую часть транша составляют проценты, а меньшую – погашаемая часть основного долга. Ближе к концу кредитования пропорция меняется: большая часть транша идет на погашение «тела» кредита, меньшая – на проценты. При этом общий размер транша всегда остается одинаковым.

**Дифференцированный платеж**– представляет собой неравные ежемесячные транши, пропорционально уменьшающиеся в течение срока кредитования.

Наибольшие платежи – в первой четверти срока, наименьшие – в четвертой четверти. «Срединные» платежи обычно сравнимы с аннуитетом. Ежемесячно тело кредита уменьшается на равную долю, процент же насчитывается на остаток задолженности. Поэтому сумма транша меняется от выплаты к выплате.

**Условие и исходные данные:**

Гражданин Иванов взял кредит в сумме **200 тыс.руб.** под **15%** годовых на **1 год** с условием **ежемесячного аннуитетного погашения**.

**Ситуация 1**:

Гражданин Иванов намерен погашать кредит в течение оговоренного срока (т.е. без досрочного погашения).

**Задание 1:**

* составить график платежей по кредиту на весь период погашения;
* рассчитать сумму уплаченных процентов по кредиту за весь срок погашения.

Процентная месячная ставка по кредиту не меняется на весь период кредита

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Дата** | **Сумма платежа, руб.** | | | **Остаток задолженности по кредиту, руб.** |
| **По кредиту** | **По процентам за пользование кредитом** | **ИТОГО** |
| **0**  **1** | **01.02.2019**  **01.03.2019** | **-** | **-** | **-** | **200000** |
| **2** | **01.04.2019** |  |  |  |  |
| **3** | **01.05.2019** |  |  |  |  |
| **4** | **01.06.2019** |  |  |  |  |
| **5** | **01.07.2019** |  |  |  |  |
| **6** | **01.08.2019** |  |  |  |  |
| **7** | **01.09.2019** |  |  |  |  |
| **8** | **01.10.2019** |  |  |  |  |
| **9** | **01.11.2019** |  |  |  |  |
| **10** | **01.12.2019** |  |  |  |  |
| **11** | **01.01.2020** |  |  |  |  |
| **12** | **01.02.2020** |  |  |  | **0** |
|  | **ИТОГО** | **200000** | **?** | **?** |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Дата** | **Сумма платежа, руб.** | | | **Остаток задолженности по кредиту, руб.** |
| **По кредиту** | **По процентам за пользование кредитом** | **ИТОГО** |
| **0**  **1** | **01.02.2019**  **01.03.2019** | **-** | **-** | **-**  **18052** | **200000** |
| **2** | **01.04.2019** |  |  | **18052** |  |
| **3** | **01.05.2019** |  |  | **18052** |  |
| **4** | **01.06.2019** |  |  | **18052** |  |
| **5** | **01.07.2019** |  |  | **18052** |  |
| **6** | **01.08.2019** |  |  | **18052** |  |
| **7** | **01.09.2019** |  |  | **18052** |  |
| **8** | **01.10.2019** |  |  | **18052** |  |
| **9** | **01.11.2019** |  |  | **18052** |  |
| **10** | **01.12.2019** |  |  | **18052** |  |
| **11** | **01.01.2020** |  |  | **18052** |  |
| **12** | **01.02.2020** |  |  | **18052** | **0** |
|  | **ИТОГО** | **200000** | **?** | **?** |  |

**Сумма по процентам за пользование кредитом**

200000\*1,25% = 2500 первый месяц

184448\*1,25%=2305,6 (2306) второй месяц

Последующие месяцы рассчитываются аналогично

Рассчитываем сумму за погашения долга перед банком без выплаты процентов за пользование кредитом

18052-2500=15552 в первом месяце

Последующие месяцы рассчитываются аналогично

Остаток задолженности по кредиту составит

200000- 18052 = 184448

Последующие месяцы рассчитываются аналогично

Заполните таблицу графика погашения кредита

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Дата** | **Сумма платежа, руб.** | | | **Остаток задолженности по кредиту, руб.** |
| **По кредиту** | **По процентам за пользование кредитом** | **ИТОГО** |
| **0**  **1** | **01.02.2019**  **01.03.2019** | **-**  **15552** | **-**  **2500** | **-**  **18052** | **200000**  **184448** |
| **2** | **01.04.2019** |  |  | **18052** |  |
| **3** | **01.05.2019** |  |  | **18052** |  |
| **4** | **01.06.2019** |  |  | **18052** |  |
| **5** | **01.07.2019** |  |  | **18052** |  |
| **6** | **01.08.2019** |  |  | **18052** |  |
| **7** | **01.09.2019** |  |  | **18052** |  |
| **8** | **01.10.2019** |  |  | **18052** |  |
| **9** | **01.11.2019** |  |  | **18052** |  |
| **10** | **01.12.2019** |  |  | **18052** |  |
| **11** | **01.01.2020** |  |  | **18052** |  |
| **12** | **01.02.2020** |  |  | **18052** | **0** |
|  | **ИТОГО** | **200000** | **?** | **?** |  |



**Ситуация 2:**

Через полгода заемщик решил частично досрочно погасить кредит на сумму 50 тыс.руб. с целью уменьшения величины ежемесячного платежа.

**Задание 2:**

* пересчитать величину ежемесячного погашения кредита;
* составить новый график платежей по кредиту на оставшийся период погашения;
* рассчитать сумму экономии на процентах.



**ЗАДАЧИ ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА**

**Задание: 1**

Вами была приобретена стиральная машина на следующих условиях:

- Цена стиральной машинки 10000руб.

- Первоначальный взнос 10%.

- Срок кредита 12 мес.

- Процентная ставка 40%.

Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита

**Задание 2**

Вы заняли на четыре года 100 тыс.руб. под 14 % годовых, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита.

**Задание 3.**

Банк выдал кредит в размере 300 тыс. руб. на 1 год по ставке 16% годовых.

Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит. Составьте план погашения кредита

**Задание 4.**Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке 20% годовых.

Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит. Составьте план погашения кредита

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4**

***Решение задач на определение сумм страховой премии и страховой выплаты***

*Время выполнения 2 часа*

*Цель: умение использовать теоретические знания при выполнении практических заданий по решению задач на определение сумм страховой премии и страховой выплаты*

**Методические данные**

**Страхование –** это экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов.

Страхование - это экономические отношения, в которых участвуют как минимум две стороны. Одна сторона - это страховая организация, которую называют **страховщиком**. Страховщик вырабатывает условия страхования и предлагает их своим клиентам (**страхователям**). Если их устраивают условия, предлагаемые страховщиком, то они подписывают **договор страхования** установленной формы и платят страховщику страховые взносы в соответствии с договором. Страховой взнос устанавливается при подписании договора и остается неизменной в течение всего срока его действия. В договоре также указывается страховой тариф, который представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы или всего объекта страхования в целом.

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

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

**Страховая сумма** – денежная сумма, на которую застрахованы ценности.

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

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

**Страховой полис** –документ страхования, регулирующий отношения между страхователем и страховщиком

**Застрахованный** – физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования (физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страхования).

**Страховщик** - юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования

**Страхователь** - юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора.

**Страховой ущерб** – убыток, нанесенный страхователю в результате возникновения страхового случая.

**Страховой агент** - представляет интересы страховой компании, действуют от ее имени и по поручению, получая за свою работу комиссионное вознаграждение.

**Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения после смерти завещателя, если он был страхователем.

**Расчет страхового взноса (страховой премии)**

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

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

**Св = (Ст × Сс) / 100 – Cк + Н**

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

**Стр.взнос = Стр.сумма \* (Тбаз \* Кздор \* Кпроф \* Кспорт \* КПроч) - Ск** где Тбаз – базовый страховой тариф;

Кздор – коэффициент, учитывающий состояние здоровья;

Кпроф – коэффициент профессионального риска страхователя;

Кспорт – коэффициент, учитывающий опасность занятия рисковыми видами спорта;

КПроч – прочие поправочные коэффициенты.

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

**Возмещение = Ущерб \* Страховое обеспечение, где**

**Страховое обеспечение = Страховая сумма / Страховая оценка**

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

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

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

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

**Примеры решения задач**

**Задание 1.** Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 300 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %.

Рассчитайте размер **базового** страхового взноса.

Решение: Страховой взнос = (3\*300 000)/100-10%= 9 000- 10%=8 100 руб.

**Задание 2.** Клиент, с ежемесячным доходом в 25 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Решение:

25.000 \* 24(2 года)= 600 000

0,67\*600 000= 402 000:100=4 020 рублей.

Ответ 4.020 рублей размер страхового взноса.

**Задание 3.** Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,20.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Решение: 100 000 \*(0,55\*1,20)=100 000\* 0,66=66.000:100(извлекаем из суммы проценты) 660 рублей.

**Задача 4.**Страховая оценка объекта страхования – 2 000 000 руб. Страховая сумма – 1200000 руб. Объект застрахован по системе пропорциональной ответственности. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб в размере 500 000 руб.

Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Решение:

Страховое обеспечение = 1200 000 / 2 000 000 = 0,6

Возмещение = 500 000 \* 0,6 = 300 000 (руб.)

**Задача 5** Страховая оценка объекта страхования – 1000 000 руб. Страховая сумма – 800000 руб. Безусловная франшиза – 2,5% от страховой суммы. В результате страхового случая был причинен ущерб в размере 630 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Решение задачи.

Безусловная франшиза – это часть суммы нанесенного ущерба, не подлежащая

возмещению.

Франшиза = 800 000 \* 2,5% = 20 000 (руб)

Возмещение = 630 000 – 20 000 = 610 000 (руб).

**ЗАДАЧИ ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА**

|  |  |
| --- | --- |
|  | АО застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 1000 000. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена скидка к тарифу 4%. Вычислите размер страхового платежа (взноса). |
|  | Рыночная цена дома составляет 3 млн. рублей. Домовладелец застраховал дом от пожара на 70% от рыночной стоимости дома. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб в размере 30% стоимости дома. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю. |
|  | Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,20. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования. |
|  | Страховая оценка объекта страхования – 1 000 000 руб. Страховая сумма – 700 000 руб. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб в размере 500 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю. |
|  | Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 250 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. Льгота по тарифу – 7 %. Рассчитайте размер страхового взноса. |
|  | Страховая оценка объекта страхования – 1000 000 руб. Страховая сумма – 800 000 руб. В результате страхового случая был причинен ущерб в размере 630 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю. |
|  | Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования. |
|  | Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитайте размер базового страхового взноса. |
|  | Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%. |
|  | Рыночная цена дома составляет 2 млн. рублей. Домовладелец застраховал дом от пожара на 80% от рыночной стоимости дома. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб в размере 20% стоимости дома. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю. |

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5**

***Решение задач на определение суммы взимаемых налогов (Расчет платежей по налогам, уплачиваемым физическими лицами)***

*Время выполнения 2 часа*

*Цель: умение использовать теоретические знания при выполнении практических заданий по решению задач на определение сумм взымаемых налогов (*научиться определять и рассчитывать основные виды налогов, уплачиваемых физическими лицами, использовать налоговые льготы и налоговые вычеты).

**Методические данные**

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

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

1) налог на доходы физических лиц;

2) транспортный налог;

3) налог на имущество;

4) земельный налог.

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

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

*Налоговая база = Доходы (подлежащие налогообложению) – Налоговые вычеты*

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

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

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

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

**Имущественные налоговые вычеты**. В частности, согласно ст.220 НК РФ предоставляется имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, не превышающем 2 000 000 рублей. В данном случае налог может возвращаться несколько лет подряд в виде 13% от стоимости приобретённого жилья, но не больше максимальной суммы расходов. Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

*НДФЛ = Налоговая база × Налоговая ставка*

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

Налоговым периодом признается календарный год.

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

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

**Транспортный налог** относятся к налогам субъектов РФ (региональный), элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 28), а конкретные особенности исчисления и уплаты - налоговым законодательством субъектов РФ.

Налогоплательщиками признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

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

Налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели (за исключением воздушных ТС), - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя ТС (ст.361 НК). К некоторым категориям граждан могут применяться налоговые льготы.

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

**Земельный налог** относится к местным налогам, элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 31), а конкретные особенности исчисления и уплаты (налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы) - нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. С момента введения в действие обязателен к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Налогоплательщиками налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, расположенными в пределах муниципального образования

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

*Налоговая база = Кадастровая стоимость*

Налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 квадратных метров площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении налогоплательщиков, относящихся к одной из следующих категорий: ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, инвалидов 1 и 2 группы, детей инвалидов, пенсионеров и др. (ст.391 НК РФ).

Если размер не облагаемой налогом суммы, превышает размер налоговой базы, определенной в отношении земельного участка, налоговая база принимается равной нулю.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать 0,3 % в отношении земельных участков физических лиц (ст.394 НК РФ).

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

*Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка*

**Налог на имущество физических лиц** – устанавливается Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Налогоплательщиками признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество. Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования имущество: жилой дом; квартира, комната; гараж, иные здания, строения, сооружения, помещения.

Налоговая база в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости.

Налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая стоимость, указанная в Едином государственном реестре недвижимости по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, с учетом особенностей:

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

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

При отсутствии в кадастровом реестре цены имущества для начисления налогового обязательства используются инвентаризационные оценки, которые умножаются на коэффициенты-дефляторы.

Налоговым периодом признается календарный год.

Ставка налога устанавливается исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения в размере 0,1 % в отношении жилых домов, частей жилых домов, квартир, частей квартир, комнат, гаражей, хозяйственных строений (до 50 кв.м.).

От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются определенные категории граждан (ст.407 НК).

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

*Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка*

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

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

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

**ЗАДАЧИ ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА**

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

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

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

Задание 5. Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 30000 руб. и премия в размере 20 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 18000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.

Задание 6. Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (75 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 18 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 500 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернётся к вам по результатам этого года и следующих