

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Самарской области «Пестравский государственный техникум имени Героя
Социалистического Труда Анатолия Устиновича Сычёва»

УТВЕРЖДЕНО

Приказ директора

ГБПОУ «ПГТ им. А.У. Сычёва»

от «24» 02 2024 г. № 21

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

по СГ.06 Основы финансовой грамотности

по профессии

15.01.05 Сварщик ручной и частично механизированной сварки (наплавки)

с. Пестравка, 2024

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Самарской области «Пестравский государственный техникум имени Героя
Социалистического Труда Анатолия Устиновича Сычёва»

УТВЕРЖДЕНО

Приказ директора

ГБПОУ «ПГТ им. А.У. Сычёва»

от «__» _____ 20__ г. №__

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

по СГ.06 Основы финансовой грамотности

по профессии

15.01.05 Сварщик ручной и частично механизированной сварки (наплавки)

с. Пестравка, 2024

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации по выполнению практических работ по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» для обучающихся профессии 15.01.05 сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки)) разработаны в соответствии с ФГОС среднего профессионального образования и рабочей программой дисциплины.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

уметь:

- ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях.

знать:

- закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования;
- законодательные основы регулирования финансовых отношений;
- общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение.

Полученные знания и приобретенные умения направлены на формирование следующих компетенций: ОК 3.

Выполнение обучающимися практических работ направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных умений у будущих специалистов: аналитических, проектировочных, конструктивных и др.;
- выработку при решении поставленных задач таких профессионально– значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

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

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

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

По окончании занятий обучающийся самостоятельно делает выводы по проведённому занятию.

Критерии оценки практических работ

Оценка «5» ставится в том случае, если:

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

Оценка «4» ставится в том случае, если:

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

Оценка «3» ставится в том случае, если:

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

Оценка «2» ставится в том случае, если:

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

Практическое занятие 1. Кредиты. Условия и способы получения кредитов

Задание 1. Охарактеризуйте функции и формы кредита. Задание

2. Рассчитайте показатели кредита (задачи 1-5).

Информационная карточка № 1

Ссудный капитал – это капитал в денежной или товарной форме, предоставленный в ссуду на условиях возвратности, платности, срочности.

Источники ссудного капитала:

- 1) средства, высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного капитала
- 2) доходы и сбережения личного сектора
- 3) денежные накопления государства

Кредит – это ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности, платности. В переводе с латинского «кредит» - доверяю, долг, ссуда.

Основные понятия в кредитовании:

Кредитор – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду.

Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит.

Ссуженая стоимость – стоимость, которая передается от кредитора к заемщику и совершает обратный путь от заемщика к кредитору.

Ссудный процент – цена ссуженной во временное пользование стоимости.

Функции кредита:

- 1) Перераспределительная – (в денежной и товарной формах) лица, имеющие временно свободные денежные средства, направляют их во вклады в банки, а лица, нуждающиеся в денежных средствах, берут кредиты. Банки выдают кредиты заемщикам за счет средств, вложенных в банки вкладчиками. Т.о происходит перераспределение денежных средств от лиц, имеющих свободные денежные средства к не имеющим, из банка к заемщику и наоборот от заемщика обратно в банк.
- 2) Воспроизводственная – кредит оказывает воздействие на процессы расширенного воспроизводства, т.е. если у предприятий нет средств для расширенного воспроизводства, можно взять их в кредит, осуществить расширенное производство и погасить кредит за счет полученной прибыли.
- 3) Стимулирующая – кредит оказывает стимулирующее воздействие на производство и обращение, способствует более экономному использованию ресурсов. Банк предоставляет кредиты только кредитоспособным и платежеспособным заемщикам, следовательно, чтобы

получить кредит, необходимо иметь хорошее финансовое состояние, положительную кредитную историю.

Кредит может иметь следующие формы:

1) Коммерческий кредит – предоставляется в товарной форме хозяйствующими субъектами друг другу в качестве отсрочки платежа за проданную продукцию. Его цель – ускорение процесса реализации товаров, получение заложенной в них прибыли.

2) Потребительский:

- в товарной форме – при продаже потребительских товаров населению с рассрочкой платежа.
- в денежной форме – банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости др.

3) Банковский – банки мобилизуют временно свободные денежные средства, а потом передают их во временное пользование государству, юр. и физ.лицам.

4) Государственный – государство заимствует денежные средства для финансирования бюджетного дефицита и госдолга, государство кредитует различные секторы экономики.

5) Международный кредит - отражает движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений.

Виды кредита по срокам:

- 1) краткосрочный – менее 1 года, на финансирование текущей деятельности
- 2) долгосрочный – более 1 года, на капвложения и инвестиции

Информационная карточка № 2

1. Для определения суммы денег, которую клиент получит по своему вкладу, используют формулу:

$$БС = НС \times (1 + in / 100 \times n),$$

где БС – будущая сумма после начисления процентов НС –

настоящая сумма денег

in – простая процентная ставка

n – количество лет

2. Для определения процентов, выплачиваемых банком на вклад, используют формулу:

$$I = n \cdot i \cdot P / 100,$$

где i – сумма процентов n –

количество лет

P – сумма, на которую начисляются проценты

* В зависимости от условий договоров, проценты могут начисляться на основе постоянной базы – простые проценты, или последовательно изменяющейся (проценты начисляются на проценты) – сложные проценты.

3. Формула наращивания простых процентов:

$$S = P + L = P \times (1 + n \cdot i / 100),$$

Где S – наращенная сумма или сумма в конце срока P –

первоначальная сумма

L – проценты за весь срок I –

ставка наращения

n – срок

4. Начисленные проценты при сложной ставке процентов определяются по формуле:

$$I = P \times \left[\left(1 + \frac{i}{100} \right)^n - 1 \right]$$

Задача 1.

Банк выдал кредит в размере 500 000 руб. на полгода по ставке 19 % годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 2.

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 600 000 руб. сроком на 3 года под 16 % годовых. Определите сумму возвращаемого кредита и проценты.

Задача 3.

Клиент получил кредит сроком на три года в 1 000 000 руб. Сумма возврата составила 1 500 000 руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 4.

Банк выдал кредит в сумме 500 000 руб. на 3 квартала по простой ставке процентов, которая в 1 квартале составляла 11 % годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 3 процентных пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 5.

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 000 000 руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 18 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.

1этап. Объяснение преподавателя.

Пример решения типовых задач

Холодильная установка ценой 42 тыс. руб. продается в кредит на год под 10% годовых. Погасительные платежи вносятся через каждые три месяца. Определить размер разового погасительного платежа.

Решение:

Сумма, подлежащая погашению за весь срок кредита: $S = P(1 + n \times I)$, где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах

I – ставка %.

$$S = 42(1 + 1 \times 0,1) = 46,2 \text{ тыс. руб.}$$

Разовый погасительный платеж: $q = S/nm$, где:

m – число платежей.

$$q = 46,2/1 \times 4 = 11,55 \text{ тыс. руб.}$$

Пример 2.

Кредит в сумме 10 тыс. \$ выдан государственным банком на шесть месяцев российскому предприятию под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Решение

Наращенная сумма долга в конце периода составит:

$$S = P(1 + n \times I) = 10\,000 \times (1 + 0,5 \text{ лет} \times 0,2) = 11\,000 \$, \text{ где:}$$

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах,

I – ставка %.

Сумма начисленных процентов:

$$I_n = P \times i \times n$$

$$I_n = 10\,000 \times 0,5 \text{ лет} \times 0,2 = 1\,000 \$$$

Ежемесячные выплаты:

$$q = S/nm, \text{ где:}$$

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

m – число платежей,

n – число лет.

$$q = 11\,000 / (0,5 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.}) = 1833,33 \$$$

Найдем сумму порядковых номеров месяцев:

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 = 21$$

Из первого платежа в счет уплаты процентов идет 6/21 общей суммы начисленных процентов:

$$6/21 \times 1000 = 285,71 \$$$

Сумма, идущая на погашение основного долга, составляет:

$$1833,33 - 285,71 = 1547,62 \text{ руб.}$$

Из второго платежа в счет уплаты процентов идет 5/21 общей суммы начисленных процентов:

$$5/21 \times 1000 = 238,09 \$$$

Сумма, идущая на погашение долга:

$$1833,33 - 238,09 = 1595,24 \$ \text{ и так далее.}$$

План погашения долга представим в таблице:

Доля погашаемых процентов	Сумма погашения процентных платежей	Сумма погашения основного долга	Остаток основного долга на начало месяца
6/21	285,71	1547,62	10000
5/21	238,09	1595,24	8452,38
4/21	190,48	1642,86	6857,14
3/21	142,86	1690,48	5214,28
2/21	95,24	1738,09	3523,8
1/21	47,62	1785,71	1785,71
Итого	1000	10000	

2 этап. Практическая часть.

Решить задачи:

Задача 1.

Машиностроительные станки на общую сумму 6 125 тыс. руб. продаются в кредит коммерческому заводу на два года под 23% годовых. Погасительные платежи вносятся ежемесячно. Определить размер разового погасительного платежа.

Задача 2.

По условию задачи 1 рассчитайте размер разового погасительного платежа, если завод будет

выплачивать его каждые полгода.

Задача 3.

Кредит в сумме 180 тыс. \$ выдан коммерческим банком на шесть месяцев российскому предприятию под 36% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Практическое занятие 2. Прочие услуги банков.

Тема: Прочие услуги банков.

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

Оснащение: Методические указания для проведения практических занятий, рекомендуемая литература.

1 этап. Объяснение преподавателя.

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.

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

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

2 этап. Практическая часть.

Решить задачи:

Задача 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 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 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 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.

Практическое занятие 3. Страхование имущества

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

Оснащение: Методические рекомендации по выполнению практической работы (теоретическая часть), рекомендуемая литература, раздаточный материал, противогаз.

1 этап. Объяснение преподавателя.

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.

2 этап. Практическая часть.

Решить задачи

Задача 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. 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 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 приятелем Иван планировал иногда давать ему автомобиль для разовых поездок, поэтому решил сразу внести его в полис ОСАГО с условием, что приятель оплатит разницу в цене полиса, если из-за этого она повысится. Известно, что коэффициент бонус-малус приятеля Ивана составляет 0,9. Определите его возраст и стаж на основании таблицы ниже, если известно, что разница в цене полиса составила 5 040 рублей.

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

Задача 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?

Практическое занятие 4. Страхование здоровья и жизни

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

Оснащение: Методические рекомендации по выполнению практической работы (теоретическая часть), рекомендуемая литература, раздаточный материал, противогаз.

1 этап. Объяснение преподавателя.

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.

2 этап. Практическая часть.

Решить задачи

Задача 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 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 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 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.

Практическое занятие 5. Подача налоговой декларации

Цель: изучить правила заполнения и подачи налоговой декларации

Оснащение: методические рекомендации по выполнению практического занятия, рекомендуемая литература.

1 этап. Объяснение преподавателя.

На каком бланке и в каком виде представляется декларация за 2021 - 2022 годы

Для организаций на общем режиме всегда актуален вопрос: как заполнить декларацию по налогу на прибыль за год. Ведь сдать ее нужно будет уже в конце марта будущего года, а процесс заполнения достаточно длительный.

Для начала выясним, что собой представляет отчетный бланк и не изменился ли он с прошлого года.

ФНС в очередной раз видоизменила бланк (в ред. приказа от 05.10.2021 № ЕД-7-3/869@). Поэтому по итогам 2021 года и за следующие отчетные периоды 2022 года налоговая декларация по налогу на прибыль составляется уже по новой форме.



ИНН

КПП

Стр. 0 0 1

Форма по КНД 1151006

**Налоговая декларация
по налогу на прибыль организаций**

Лист 01

Номер корректировки	Налоговый (отчетный) период (код)	Отчетный год
Представляется в налоговый орган (код)	по месту нахождения (учета) (код)	
(организация / обособленное подразделение)		
Форма реорганизации (ликвидация) (код) / Изменение полномочий (закрытие) обособленного подразделения (код)		
ИНН / КПП реорганизованной организации (обособленного подразделения)		
ИНН / КПП изменившего полномочия (закрытого) обособленного подразделения		
Номер контактного телефона		
На	страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на	листах

**Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящей декларации, подтверждаю:**

- 1 – налогоплательщик, налоговый агент
2 – представитель налогоплательщика, налогового агента

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении декларации

Данная декларация представлена (код)

на страницах

с приложением подтверждающих документов

Вид представления отчетности по прибыли зависит от численности персонала и масштабов деятельности. Если среднесписочная численность сотрудников за предшествующий год в организации превышает 100 человек (для вновь созданных берется общее количество сотрудников) или организация относится к категории крупнейших налогоплательщиков, то возникает обязанность по сдаче электронного отчета по ТКС. Все остальные имеют право оформить и сдать декларацию на бумаге.

Каков общий порядок заполнения декларации по налогу на прибыль.

Для корректного заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль следует обратиться к Порядку из приложения 2 к приказу № ММВ-7-3/475@ (далее — Порядок заполнения). В нем прописаны все основные правила, которыми следует руководствоваться:

Для оформления бумажного отчета используются синие, фиолетовые либо черные чернила.

Исправлять ошибки штрих-корректором нельзя.

Декларация распечатывается только с одной стороны листа, скреплять степлером страницы запрещено.

Данные в отчет вносятся нарастающим итогом с начала года.

Страницы нумеруются по порядку.

Стоимостные показатели в отчете округляются по математическим правилам до полных рублей.

Определенному показателю соответствует свое поле, состоящее из конкретного количества знакомест.

Поля заполняются слева направо. Незаполненные поля прочеркиваются.

Заполнить декларацию разрешается вручную, однако уже мало кто выбирает этот способ. Также можно оформить бланк на компьютере с помощью программного обеспечения. А можно воспользоваться специализированными бухгалтерскими программами, где заполнение строк отчета происходит в автоматическом режиме на основании вводимых в отчетном периоде данных.

Как оформить каждый раздел и приложения

Объемная отчетность по налогу на прибыль состоит из 9 листов, различных приложений к этим листам и двух приложений непосредственно к самой декларации. Однако все листы заполнять и сдавать не придется. Если у юрлица отсутствуют данные для внесения в какую-либо часть, то она в состав годового отчета не включается.

Обязательно заполняются:

Раздел 1.

Лист 02, даже если все показатели у организации нулевые. Такое возможно при отсутствии деятельности в течение года.

Титульный лист.

Какие данные вносятся в каждый лист декларации, рассмотрим далее.

Титульный лист

На титульнике приводятся основные сведения по самой организации: ИНН и КПП, повторяющиеся затем на каждой странице отчета; наименование организации или обособленного подразделения; номер телефона, по которому можно связаться с представителем налогоплательщика. Если в отчетном периоде произошла реорганизация, то приводятся сведения и о ней.

Также титульный лист содержит информацию по декларации:

номер корректировки (подача исходной формы обозначается символом «0»)

код налогового или отчетного периода;

год;

код налогового органа, принимающего отчет;

код представления декларации по месту учета;

количество страниц самого отчета и копий документов, прилагаемых к нему при необходимости.

Кроме того, на титульнике проставляются дата заполнения или сдачи декларации и печать хозяйствующего субъекта (при наличии), указываются Ф.И.О. руководителя или иного уполномоченного лица, после чего вся приведенная информация заверяется его подписью.

Раздел 1

Раздел содержит три подраздела:

1 — все налогоплательщики сдают его в обязательном порядке;

2 — сдается, только если хозяйствующий субъект платит ежемесячные авансы по прибыли;

3 — включается в состав годового отчета в случае, если налогоплательщик выступал по оговариваемому налогу в качестве налогового агента.

Все эти подразделы заполняются в последнюю очередь на основании данных, представленных в декларации.

Подразделы характеризуются с некоторыми вариациями наличием полей для отражения:

ОКТМО;

КБК по каждому платежу;

сумм налоговых обязательств.

Каждый из передаваемых подразделов должен быть заверен подписью лица, подписавшего титульник. На них также должна быть проставлена дата заполнения/сдачи отчета.

Лист 02

Этот раздел предназначен для расчета налога. Начинается он с проставления признака



ИНН

КПП

Стр.

Лист 02

Расчет налога

Признак налогоплательщика (код)

- 01 – организация, не относящаяся к указанным ниже
02 – сельскохозяйственный товаропроизводитель
03 – резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны

Номер документа

- 04 – организация, осуществляющая деятельность на новом морском месторождении углеводородного сырья

Лицензия: серия

номер

вид

- 06 – резидент территории опережающего социально-экономического развития
07 – участник регионального инвестиционного проекта
08 – участник специального инвестиционного контракта
09 – организация, осуществляющая образовательную деятельность
10 – организация, осуществляющая медицинскую деятельность
11 – организация, осуществляющая образовательную и медицинскую деятельность
12 – организация, осуществляющая социальное обслуживание граждан
13 – организация, осуществляющая туристско-рекреационную деятельность
14 – региональный оператор по обращению с твердыми коммунальными отходами
15 – организация, применяющая пониженную налоговую ставку согласно пункту 1.8-1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации
16 – организация, применяющая пониженную налоговую ставку согласно пункту 1.8-2 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации
17 – организация, осуществляющая деятельность в области информационных технологий
18 – резидент Арктической зоны Российской Федерации
19 – организация, осуществляющая деятельность по проектированию и разработке изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции

Если организация не относится к специфической категории из предложенных, то проставить нужно код 01.

В строках 010–020, 030–040 и 050 отражаются доходы, расходы и убытки, которые попадают в указанные строки из соответствующих приложений к листу 02.

По строке 060 выводится финрезультат — прибыль или убыток, который затем корректируется на показатели из строк 070 «Доходы, исключаемые из прибыли» и 080 «Прибыль Банка России...» и попадает в строку 100 в качестве налоговой базы.

Если налогоплательщик в прошлых периодах понес убытки, он заполняет строку 110. Его налоговая база из строки 100 будет уменьшена на показатель строки 110, а окончательная величина базы попадет в строку 120.

В строках 140–170 отражаются налоговые ставки, при этом в строке 171 происходит уточнение регионального законодательного акта, разрешающего применение пониженной ставки (при наличии).

В строках 180–200 выводятся суммы рассчитанного налога по уровням бюджета.

По строкам 210–230 приводятся начисленные авансы также в разбивке по бюджетам.

В строки 240–260 попадает часть налога на прибыль, уплаченная за рубежом.

Строки 265, 266, 267 введены для отражения торгового сбора, на суммы которого может быть уменьшен налог.

Также появились новые строки 268, 269 для указания инвествычета.

Величина налога к доплате или к уменьшению вносится в разбивке по бюджетным уровням в строки 270–271 и 280–281 соответственно.

Строки с 290 по 340 в итоговой декларации должны остаться пустыми. Они предназначены для отражения авансов:

на последующий квартал (290–310);

на первый квартал будущего года (320–340).

Строки 350 и 351 заполняются участниками региональных инвестпроектов, осуществляющих расчет налога по отличающимся от стандартных налоговым ставкам.

Приложение 1 к листу 02

В приложении представлены показатели, характеризующие величину полученных налогоплательщиком доходов:

от реализации;

внереализационных.

Оба показателя приводятся в общей сумме и в разбивке по видам доходов.

Первый показатель расшифровывается следующим образом:

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Выручка от реализации – всего	010	
в том числе:		
выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства	011	
выручка от реализации покупных товаров	012	
выручка от реализации имущественных прав, за исключением доходов от реализации прав требований долга, указанных в Приложении № 3 к Листу 02	013	
выручка от реализации прочего имущества	014	
Выручка от реализации (выбытия, в том числе доход от погашения) ценных бумаг профессиональных участников рынка ценных бумаг – всего	020	
в том числе		
сумма отклонения фактической выручки от реализации (выбытия) ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, ниже:		
минимальной (расчетной) цены по обращающимся ценным бумагам	021	
минимальной (расчетной) цены по не обращающимся ценным бумагам	022	
Выручка от реализации (выбытия, в том числе доход от погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг – всего	023	
в том числе сумма отклонения от минимальной (расчетной) цены	024	
Выручка от реализации предприятия как имущественного комплекса	027	
Выручка от реализации по операциям, отраженным в Приложении № 3 к Листу 02 (стр.340 Приложения № 3 к Листу 02)	030	
Итого сумма доходов от реализации (стр.010 + стр.020 + стр. 023 + стр.027 + стр. 030)	040	

Строка 040 — итог по доходам от реализации, переносимый затем в поле 010 листа 02.

По внереализационным доходам обобщающей является строка 100, цифра из которой перейдет в строку 020 листа 02.

Строки 200 (с расшифровкой по строкам 201, 202, 203), 210, 220 заполняются только участниками инвестиционных товариществ.

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Налоговая база по доходам от участия в инвестиционном товариществе – всего	200	
из них:		
по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг	201	
по операциям с долями участия в уставном капитале организаций	202	
по прочим операциям инвестиционного товарищества	203	
Налоговая база по доходам от участия в инвестиционном товариществе, полученным от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг	210	
Налоговая база по доходам от участия в инвестиционном товариществе, полученным от операций с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг	220	

Приложение 2 к листу 02

Здесь развернуто приводится величина понесенных за период расходов: связанных с производством и реализацией; внереализационных.

Первая категория разбивается на прямые и косвенные расходы.

Для указания прямых расходов предназначены строки 010–030, которые никогда не заполняются хозяйствующими субъектами, использующими кассовый метод:

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Прямые расходы, относящиеся к реализованным товарам (работам, услугам)	010	
Прямые расходы налогоплательщиков, осуществляющих оптовую, мелкооптовую и розничную торговлю в текущем отчетном (налоговом) периоде, относящиеся к реализованным товарам	020	
в том числе стоимость реализованных покупных товаров	030	

Для отражения косвенных расходов нужны строки 040 (обобщающая) и 041–055 (детализирующие).

Косвенные расходы – всего	040	
в том числе:		
суммы налогов и сборов, страховых взносов, начисленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, за исключением налогов, перечисленных в статье 270 Налогового кодекса Российской Федерации	041	
расходы на капитальные вложения в соответствии с абзацем вторым пункта 9 статьи 258 Налогового кодекса Российской Федерации в размере:		
не более 10%	042	
не более 30%	043	
расходы, осуществленные налогоплательщиком-организацией, использующим труд инвалидов, согласно подпункту 38 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации	045	
расходы налогоплательщиков - общественных организаций инвалидов, а также налогоплательщиков-учреждений, единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов, согласно подпункту 39 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации	046	
расходы на приобретение права на земельные участки, указанные в пунктах 1 и 2 статьи 264.1 Налогового кодекса Российской Федерации, признаваемые расходами отчетного (налогового) периода – всего	047	
из них при признании расходов:		
в течение срока, определенного налогоплательщиком (не менее 5 лет)	048	
в размере, не превышающем 30% налоговой базы предыдущего налогового периода	049	
в течение срока, установленного договором при приобретении земельного участка на условиях рассрочки	050	
в течение срока действия договора аренды земельного участка, не подлежащего государственной регистрации	051	
расходы на НИОКР	052	
в том числе не давшие положительного результата	053	
из суммы по стр.052 расходы на НИОКР по перечню, установленному Правительством Российской Федерации	054	
в том числе не давшие положительного результата	055	
Стоимость реализованных имущественных прав (кроме прав требований долга, указанных в Приложении № 3 к Листу 02)	059	

продажей имущества. Причем такого, которое не относится ни к производимой продукции, ни к товарам, приобретенным специально для перепродажи:

Цена приобретения реализованного прочего имущества и расходы, связанные с его реализацией	060	
Стоимость чистых активов предприятия, реализованного как имущественный комплекс	061	

Доходы от реализации подобного имущества должны быть отражены в строке 014 приложения 1 к листу 02.

Две последующие пары строк понадобятся исключительно участникам рынка ценных бумаг:

Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в том числе погашением) ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг	070	
сумма отклонения от максимальной (расчетной) цены	071	
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в том числе погашением) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	072	
сумма отклонения от максимальной (расчетной) цены	073	

Строка 080 заполняется, если налогоплательщик оформляет приложение 3 к листу 02, в противном случае она останется пустой. В эту строку переносится значение из строки 350 приложения 3 к листу 02.

Значения в строках 090, 100, 110 определяют убытки организации:

Суммы убытков прошлых лет по объектам обслуживающих производств и хозяйств, включая объекты жилищно - коммунальной и социально - культурной сферы, учитываемые в уменьшение прибыли текущего отчетного (налогового) периода, полученной по указанным видам деятельности	090	
Сумма убытка от реализации амортизируемого имущества, относящаяся к расходам текущего отчетного (налогового) периода	100	
Сумма убытка от реализации права на земельный участок, относящаяся к расходам текущего отчетного (налогового) периода	110	

По строке 120 приводится сумма надбавки, выплачиваемая покупателем предприятия как имущественного комплекса.

В строки 131–135 вносятся данные по амортизации:

Сумма амортизации за отчетный (налоговый) период, начисленная:

линейным методом	131	
в том числе по нематериальным активам	132	
нелинейным методом	133	
в том числе по нематериальным активам	134	
Метод начисления амортизации, отраженный в учетной политике (код)	135	1 - линейный 2 - нелинейный

расшифровывается по строкам с 201 по 206.

Показатель из строки 300 — это приравняемые к внереализационным расходам убытки, в т. ч. выявленные в текущем периоде за предшествующие (строка 301) и безнадежные долги (302).

При исправлении ошибок предшествующих периодов, не повлекших занижения базы по налогу, заполняются строки 400–403.

Приложение 3 к листу 02

Приложение представляет собой расчет финансовых результатов, учитываемых в специальном порядке согласно нормам ст. 264.1, 268, 275.1, 276, 279, 323 НК РФ.

Это показатели по следующим видам хозяйственности:

продажа активов, по которым начислялась амортизация — строки 010–060;

реализация права требования долга до наступления срока платежа — строки 100–150;

деятельность, осуществляемая обслуживающими подразделениями — строки 180–201;

доверительное управление — строки 210–230;

реализация права на участки земли — строки 240–260.

В итоговых строках приводят:

340 — общую выручку,

350 — общие расходы,

360 — убытки по указанным в приложении операциям.

Приложение 4 к листу 02

Годовая декларация и отчет за первый квартал должны дополниться этим приложением, если предприятие имеет право перенести старые убытки на текущий год. Перенос осуществляется на протяжении 10 последующих лет после года получения (пп. 1, 2 ст. 283 НК РФ).

Неперенесенный остаток в общей сумме на начало налогового периода приводится по строке 010. В строка с 040 по 130 полученные убытки детализируются за каждый конкретный год.

Далее построчно записываются:

в строке 140 — база по налогу на прибыль из строки 100 листа 02;

в строке 150 — значение убытка, идущее в уменьшении текущей налоговой базы и переносимое затем в строку 110 листа 02;

в строке 160 — остаток непокрытого убытка на конец налогового периода.

Поля 135, 151 и 161 нужны для справки, чтобы показать убытки, полученные по операциям с ценными бумагами, возникшие до наступления 2015 года и не учтенные до настоящего момента.

Приложения 5 к листу 02

Наличие обособленных подразделений обязывает организацию должным образом оформить приложение 5 к листу 02. Здесь раскрывается информация о размере налоговых обязательств, приходящемся на каждое подразделение. Количество приложений, включаемых в декларацию, будет соответствовать числу обособок или их групп.

В самом начале приложения необходимо проставить код налогоплательщика.

Приложение № 5 к Листу 02

Расчет распределения авансовых платежей и налога на прибыль организаций в бюджет субъекта Российской Федерации организацией, имеющей обособленные подразделения

Признак налогоплательщика (код)



01 – организация, не относящаяся к указанным ниже
02 – сельскохозяйственный товаропроизводитель

Номер документа



06 – резидент территории опережающего социально-экономического развития
07 – участник регионального инвестиционного проекта
08 – участник специального инвестиционного контракта
09 – организация, осуществляющая образовательную деятельность
10 – организация, осуществляющая медицинскую деятельность
11 – организация, осуществляющая образовательную и медицинскую деятельность
12 – организация, осуществляющая социальное обслуживание граждан
13 – организация, осуществляющая туристско-рекреационную деятельность
14 – региональный оператор по обращению с твердыми коммунальными отходами

15 – организация, применяющая пониженную налоговую ставку согласно пункту 1.8-1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации
16 – организация, применяющая пониженную налоговую ставку согласно пункту 1.8-2 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации
17 – организация, осуществляющая деятельность в области информационных технологий
18 – резидент Арктической зоны Российской Федерации
19 – организация, осуществляющая деятельность по проектированию и разработке изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции

Ниже выбирается еще один код по составлению расчета.

Далее следуют поля, предназначенные для внесения информации по подразделению: его название, значение КПП, наличие у него обязанности по уплате налога.

Затем идут строки с отражением налоговой базы (030), ее доли по конкретному подразделению (040) и региональной ставки налога (060), исходя из которых производится расчет налога и авансовых платежей с учетом налога, уплаченного за рубежом (090), торгового сбора (095, 096, 097) и инвествычета (098).

Приложения 6, ба, бб к листу 02

Приложение 6, включая ба и бб, предназначено для оформления консолидированной группой налогоплательщиков (КГН).

Количество приложений 6 должно совпасть с числом субъектов РФ, на территории которых находятся участники КГН и их обособки.

Процедура оформления приложения 6 происходит по следующим этапам:

Вначале приводятся данные по одному из участников по месту нахождения обособленного подразделения (ответственного обособленного подразделения), через которое учитывается уплата налога в бюджет субъекта РФ (ИНН, КПП, ОКТМО, название).

Затем на основании общей налоговой базы (030) и доли, приходящейся на участника (040), рассчитывается общая сумма налога (070), сумма, начисленная в региональный бюджет (080).

С учетом размера налога, уплаченного за границей (090), сумм торгового сбора (095, 096, 097) и объема инвествычета (098) определяет сумма налога к уплате (100) или к уменьшению (110) и выводятся размеры ежемесячных авансовых платежей (120 и 121).

В приложении ба приводится информация о сумме налога, исчисленной, подлежащей уплате или уменьшению, авансовых платежей, по каждому участнику исходя из данных о его доли.

В приложении бб отражается информация о доходах и расходах участников КГН, сформировавших консолидированную налоговую базу в целом по группе.

Приложение 7

Приложение 7

Раздел А:

Расчет инвестиционного налогового вычета из авансовых платежей и налога, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации

Раздел Б:

Расчет предельной величины инвестиционного налогового вычета из авансовых платежей и налога, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации, по организации, не имеющей обособленных подразделений

Раздел В:

Расчет предельной величины инвестиционного налогового вычета из авансовых платежей и налога, подлежащих зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации (по организации, имеющей обособленные подразделения)

Раздел Г:

Расчет уменьшения суммы авансовых платежей и налога на прибыль организаций, подлежащих зачислению в федеральный бюджет, при применении налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета

Приложение состоит из разделов А, Б, В, Г и представляет собой раскладку по исчислению инвестиционного налогового вычета.

Компании, выплачивающие доходы в виде дивидендов или процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и выступающие в качестве налоговых агентов, должны оформить лист 03, состоящий из трех разделов:

раздел А — по расчету налога, где доходами являются дивиденды;

раздел Б — если выплачиваемыми доходами являются проценты по ценным бумагам;

раздел В — реестр получателей доходов с указанием сумм.

Лист составляется за те периоды, когда доходы выплачивались агентом. Если выплат не происходит, он не включается в состав декларации. То есть здесь не будет нарастающего итога, характерного для прочих

частей декларации.

Лист 04

При наличии у хозяйствующего субъекта обязанности исчислять налог на прибыль по ставкам, отличным от традиционной в 20%, ему следует включить в декларацию данный лист. По большей части эти ставки относятся к налогу с доходов в виде процентов по ценным бумагам и дивидендов. Каждый лист заполняется по конкретному виду дохода и относящейся к нему процентной ставке:

Лист 04

Расчет налога на прибыль организаций с доходов, исчисленного по ставкам, отличным от ставки, указанной в пункте 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации

Вид дохода	1 – доходы, облагаемые по налоговой ставке 15%, предусмотренной подпунктом 1 пункта 4 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации (в части государственных и муниципальных ценных бумаг)
	2 – доходы, облагаемые по налоговой ставке 9%, предусмотренной подпунктом 2 пункта 4 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации
	3 – доходы, облагаемые по налоговой ставке 0%, предусмотренной подпунктом 3 пункта 4 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации
	4 – доходы в виде дивидендов (доходы от долевого участия в иностранных организациях), облагаемые по налоговой ставке 13% согласно подпункту 2 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации
	5 – доходы в виде дивидендов (доходы от долевого участия в иностранных организациях), облагаемые по налоговой ставке 0% согласно подпунктам 1 и 1.1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации
	6 – доходы в виде дивидендов (доходы от долевого участия в российских организациях), облагаемые согласно пункту 2 статьи 282 Налогового кодекса Российской Федерации
	7 – доходы от реализации или иного выбытия акций (долей участия), облигаций, облагаемые по налоговой ставке 0% согласно пункту 4.1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации
	8 – доходы, облагаемые по налоговой ставке 15%, предусмотренной подпунктом 1 пункта 4 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации (в части облигаций)
	9 – доходы, полученные акционером (участником) организации (его правопреемником) при распределении имущества ликвидируемой организации

Из предложенных кодов с 1 по 9 выбирается нужный и проставляется в поле «Вид дохода».

Затем по каждому виду следует отразить:

облагаемую базу — строка 010;

доходы, уменьшающие налоговую базу — строка 020;

процентную ставку, которая может принимать значение 15, 13, 9 или 0% — строка 030;

величину исчисленного налогового обязательства — строка 040;

сумму налога с выплаченных зарубежных дивидендов и засчитанную в уплату налога согласно ст. 275,

311 НК РФ в предыдущие периоды и в текущем отчетном периоде;

размер налога, начисленного в предшествующие отчетные периоды — строка 070;

величину налога, рассчитанную с доходов, полученных в последнем квартале (месяце) отчетного (налогового) периода — строка 080.

Лист 05

Лист содержит расчет налоговой базы по операциям, финансовые результаты которых учитываются в особом порядке. Виды операций, подлежащих отражению в этом листе, следующие:

Лист 05

Расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций по операциям, финансовые результаты которых учитываются в особом порядке (за исключением отраженных в Приложении № 3 к Листу 02)

Вид операции	1 – с необращающимися ценными бумагами и с необращающимися производными финансовыми инструментами
	2 – по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученными первичными владельцами государственных ценных бумаг в результате новации
	3 – с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, заключенным после 01.07.2009, дата завершения которых наступает с 01.01.2010

Соответственно в этом поле нужно проставить код нужной операции.

В листе приводятся суммы:

по доходам — строка 010 с расшифровкой по строкам 011–014;

по расходам — строка 020 также с расшифровкой по строкам 021–024;

прибыли — строка 040;

корректирующие полученную прибыль — строка 050;

результата произведенной корректировки — строка 060;

убытка или его части, в случае возможности уменьшения на него налоговой базы — строка 080;

100.

Из последней строчки цифра попадает в строку под тем же номером на листе 02.

Лист 06

Лист предназначен для узкого круга налогоплательщиков — негосударственных пенсионных фондов. В нем, исходя из представленных доходов, расходов, размещенных пенсионных резервов, отчислений от дохода от размещения резервов и прочих показателей, выводится база для исчисления налога.

Лист 07

Это отчет о целевом использовании имущества (включая денежные средства), работ, услуг. Его показатели формируются по сведениям о поступлениях и расходах средств в рамках благотворительной деятельности или целевого финансирования.

Данные сведения включают:

Лист 07

Отчет о целевом использовании имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, полученных в рамках благотворительной деятельности, целевых поступлений, целевого финансирования

Код вида поступлений	Дата поступления / Срок использования (до какой даты)	Стоимость имущества, работ, услуг или сумма денежных средств / Сумма средств, срок использования которых не истек	Сумма средств, использованных по назначению в течение установленного срока / Сумма средств, использованных не по назначению или не использованных в установленный срок
1	2 / 5	3 / 6	4 / 7
	.		
	.		

Лист 08

Эта часть заполняется по сделкам между взаимозависимыми лицами, в отношении которых производились корректировки в соответствии с нормами раздела V.1 НК РФ. Здесь приводятся показатели, корректирующие величину всех видов доходов и расходов компании-налогоплательщика.

Лист 09 и приложение 1 к листу 09

Сам лист 09 представляет собой расчет налога с доходов в виде прибыли контролируемой иностранной компании. Он состоит из нескольких разделов:



В приложении к листу 9 рассчитывается убыток, на который возможно уменьшить базу по представленному виду доходов.

Приложение № 1 к декларации

В приложении приводятся доходы, не учитываемые при определении базы, и расходы, учитываемые для целей налогообложения отдельными категориями налогоплательщиков. В графы 1 и 3, соответственно, вносятся коды доходов и расходов (нужные коды выбираются из приложения 4 к Порядку заполнения), а в графы 2 и 4 — их суммы.

Все доходы и расходы не носят массовый характер. Однако если хозяйствующий субъект принял решение начислять амортизацию по объектам ОС, используя специальные коэффициенты согласно ст. 259.3 НК РФ, то ему придется заполнять и сдавать это приложение по подобным расходам, которым соответствуют коды 669-680.

Приложение № 2 к декларации

В приложении отражают доходы и расходы, а также исчисленную налоговую базу и сумму налога при реализации соглашений о защите и поощрении капиталовложений. Приложение включает два раздела: раздел А - доходы, расходы и налог в целом по соглашению; раздел Б - налоговая база и сумма налога по обособленным подразделениям..

Где найти образец налоговой декларации по налогу на прибыль

Чтобы помочь бухгалтерам в подготовке отчетности за 9 месяцев 2022 года, эксперты КонсультантПлюс подготовили образец заполнения декларации по налогу на прибыль. Скачать его можно, оформив бесплатный демо-доступ к системе К+:

Форма по КНД 1151006

Налоговая декларация
по налогу на прибыль организаций

Лист 01

ИНН 7727098760
КПП 772701001 Стр. 001

Номер корректировки 0 -

Налоговый (отчетный) период (код) 33

Отчетный год 2022

Представляется в налоговый орган (код) 7727

по месту нахождения (учета) (код) 214

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АЛЬФА"

(организация / обособленное подразделение)

Форма реорганизации (ликвидация) (код) / Изменение полномочий (закрытие) обособленного подразделения (код) -

ИНН / КПП реорганизованной организации (обособленного подразделения) - / -

ИНН / КПП изменившего полномочия (закрытого) обособленного подразделения -

Номер контактного телефона 84951234567 -

На 111 - страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на - листах

Подготовка к сдаче отчетности по налогу на прибыль — задача не из легких. Учитывая, что форма декларации по налогу на прибыль обновилась, придется изрядно потрудиться, чтобы безошибочно внести в нее все данные. Мы рассказали о заполнении всех разделов отчета: подробно о тех, которые оформляют практически все хозсубъекты, менее подробно — о тех, которые понадобятся узкому кругу, а также привели пример заполнения декларации по налогу на прибыль за 9 месяцев 2022 года.

2 этап. Практическая часть.

Решить задачи и заполнить декларацию

Задача 1. Доходы по данным налогового учета за 1-й квартал 2021 г. составили:

- доход от реализации продукции собственного производства — 10 200 000 руб.;
- доходы от сдачи имущества в аренду — 55 000 руб. Расходы за 1-й квартал 2013 г. составили:

- стоимость использованных в производстве сырья и матери лов — 5 700 000 руб.;
- оплата труда сотрудников, занятых в производстве текстиль- ной одежды, — 1 850 000 руб.;
- страховые взносы, начисленные на выплаты работникам, занятым в производстве — 91200 руб.;
- оплата работ и услуг производственного характера, выполненных сторонними организациями, — 197 000 руб.;

- оплата труда персонала, не участвующего в производстве — 480 000 руб.;
- страховые взносы, начисленные на выплаты работникам, не участвующим в производстве — 205 300 руб.;
- сумма амортизации, начисленная по основным средствам — 700 000 руб., в том числе по основным

средствам, используемым в основном производстве, – 500 000 руб.;

- расходы на электроэнергию, воду, отопление – 120 270 руб.;
- ремонт основных средств – 30 000 руб.;
- аренда зданий цехов – 33 000 руб.;
- расходы на командировки, бланки, канцтовары – 56 700 руб.;
- услуги банка – 18 000 руб.;
- налоги и сборы – 51 550 руб.;
- расходы, связанные со сдачей имущества в аренду, – 13 000 руб.

Учетной политикой организации предусмотрен следующий состав прямых расходов: затраты на приобретении сырья, материалов и комплектующих, используемых непосредственно для производства продукции; затраты на оплату труда работников, занятых в основном производстве; суммы страховых взносов, начисленных на оплату труда работников, занятых в основном производстве; затраты на оплату работ и услуг производственного характера, выполненных сторонними организациями; суммы амортизации, начисленные по основным средствам, используемым в производстве.

Заполните налоговую декларацию по налогу на прибыль организаций за 1-й квартал 2021 г. и определите сумму налога, подлежащего уплате в бюджет.

Задача 2. Доходы за 2-й квартал 2021 г. составили:

- выручка от реализации продукции собственного производства – 20 400 000 руб.;
- выручка от реализации покупных товаров – 1 700 000 руб.;
- выручка от реализации материалов – 75 000 руб.;
- доходы в виде процентов, начисленных банком на остаток средств на расчетном счете, – 5000 руб.;
- доход по безвозмездно полученному имущественному праву (договор безвозмездного пользования автомобилем) – 30 000 руб.

Расходы за 2-й квартал 2021 г. составили:

- стоимость использованных в производстве сырья и материалов – 6 900 000 руб.;
- оплата труда сотрудников, занятых в основном производстве, – 2 100 000 руб.;
- страховые взносы в ПФР, ФОМС, ФСС, начисленные на выплаты работникам, занятым в производстве, – 546 000 руб.;
- оплата работ и услуг производственного характера, выполненных сторонними организациями, – 950 000 руб.;
- оплата труда персонала, не участвующего в производстве, – 450 000 руб.;
- страховые взносы в ПФР, ФОМС, ФСС, начисленные на выплаты работникам, не участвующим в производстве, – 117 000 руб.;
- сумма амортизации, начисленная по основным средствам, используемым в производстве, – 1 400 000 руб.;
- по основным средствам, не используемым в производстве; 600 000 руб.;
- оплата услуг сторонних организаций – 540 000 руб.;
- налог на имущество – 94 000 руб.;
- стоимость приобретенных материалов – 53 600 руб.;
- стоимость реализованных покупных товаров – 1 500 000 руб.;
- оплата услуг банков – 11 200 руб.;
- штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров (признанные организацией) – 15 000 руб.

Согласно декларации за 1-й квартал 2021г. организация исчислила налог на прибыль в общей сумме 520 000 руб., в том числе в федеральный бюджет – 52 000 руб., в региональный бюджет – 468 000 руб.

Заполните налоговую декларацию по налогу на прибыль организаций за 2-й квартал 2021 г. и определите сумму налога, подлежащего уплате в бюджет.

Практическое занятие 6. Формирование индивидуального пенсионного капитала

Цель: сформировать понимание источников формирования будущей пенсии гражданина, различать способы управления накопительной пенсией

Оснащение: Методические рекомендации по выполнению практического занятия, рекомендуемая литература.

1 этап. Объяснение преподавателя.

Пенсионная система — совокупность различных экономических, правовых, а также организационных институтов и норм, целью которых является предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсий.

Обязательное пенсионное страхование — вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан РФ, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию. Страховой взнос — обязательный возмездный платёж, уплачиваемый страхователем за застрахованное лицо в целях социального обеспечения последнего. Суммы страховых взносов, поступивших за застрахованное лицо в Пенсионный фонд Российской Федерации, учитываются на **индивидуальном лицевом счёте**. Каждому индивидуальному лицевому счёту присваивается страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС), который является уникальным и принадлежит только одному человеку. На индивидуальном лицевом счёте собираются все необходимые данные для назначения гражданину в будущем трудовой пенсии. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию является Пенсионный фонд РФ.

Пенсионный фонд — самостоятельное финансово-кредитное учреждение, образованное в целях государственного управления пенсионным обеспечением в стране. В рамках обязательного пенсионного обеспечения выделяют следующие виды пенсий: страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца, страховая пенсия по старости, накопительная пенсия.

Согласно действующему пенсионному законодательству, **страховая пенсия по инвалидности** устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II или III группы, а также имеющим хотя бы один день страхового стажа.

Право на страховую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. При этом у умершего кормильца должен быть хотя бы 1 день страхового стажа.

Самым распространённым видом страховой пенсии является страховая пенсия по старости.

Страховая пенсия по старости — регулярные ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования.

Накопительная пенсия представляет собой ежемесячную денежную выплату в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста, исчисленную исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица или на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица. Накопительная пенсия зависит от размера официальной зарплаты и срока внесения взносов, но, в отличие от страховой пенсии, этими средствами гражданин может распоряжаться. Сначала для приумножения накопительной пенсии необходимо выбрать негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию.

Государственное пенсионное обеспечение — финансирование пенсий отдельным категориям граждан за счёт средств федерального бюджета. **Негосударственное пенсионное обеспечение** — формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд.

2 этап. Практическая часть.

Ситуация 1. Валентина Михайловна устроилась на работу. Условия были просто сказочные — и коллектив, и график, и зарплата. Только вот, получая зарплату, расписывалась Валентина Михайловна за одну сумму — совсем небольшую, которая всего на 10 руб. превышала «минималку», а на руки получала другую — гораздо большую. Но пришла пора выходить на пенсию. Когда Валентина Михайловна увидела сумму, которую ей рассчитали работники Пенсионного фонда, она очень удивилась, почему пенсия такая маленькая — почти в 2 раза меньше, чем у её подруг. Ведь зарплата-то у нас примерно одинаковая была, — недоумевала Валентина Михайловна».

1. Что повлияло на размер пенсии Валентины Михайловны?
2. Что должна была предпринять Валентина Михайловна для увеличения своей будущей пенсии?

Ситуация 2. Максим Викторович и Виктор Михайлович дружили с детства. Так распорядилась судьба, что и работать им пришлось в одной компании. Получали практически одинаковую зарплату. Когда пришло время выходить на пенсию, оказалось, что у Максима Викторовича она почти на 15% выше. „Друг, объясни, как так? Ведь работали всё время вместе, официальная зарплата у обоих была одинаковая“ — спрашивал товарища Виктор Михайлович»

Ситуация 3 Расположите негосударственные пенсионные фонды, представленные в таблице, по убыванию вашего предпочтения инвестирования в них своих пенсионных накоплений. Обоснуйте своё решение.

Таблица 1

Негосударственный пенсионный фонд (названия условные)	Рейтинг надёжности	Доходность пенсионных накоплений, %	Срок функционирования фонда, лет	Доля на рынке, %	Размер общего имущества, млн руб.	Совокупный вклад учредителей, тыс. руб.
НПФ 1	Не присвоен	-21,0	2	Менее 1	60	30000
НПФ 2	A++	22,6	15	14	350000	10000000
НПФ 3	Не присвоен	-24,0	Менее 1 года	Менее 1	53	5000
НПФ 4	A++	15,7	12	12	200000	800000
НПФ 5	Не присвоен	-22,0	1	Менее 1	54	30000
НПФ 6	A++	15,5	10	8	86000	790000

Ситуация 4 Помогите г-ну Петрову определить наиболее оптимальный вариант вложения своих пенсионных накоплений, чтобы к моменту выхода на заслуженный отдых он мог получать достойную пенсию. Известно, что гражданин Петров в 2016 г. начал свою трудовую деятельность. Ему необходимо решить, куда вложить свои пенсионные накопления.

Известны следующие данные о вариантах распоряжения будущими пенсионными накоплениями:

1) частная управляющая компания 1: средняя доходность за пять лет составляет 10% годовых, при этом минимальный уровень доходности составил 0,69% в 2014 г., а максимальный — 17% в 2015 г. Компания работает на рынке с 2004 г., не имеет нареканий со стороны регулятора;

2) частная управляющая компания 2: средняя доходность за пять лет составляет 15%, при этом минимальный уровень доходности составил минус 3,5% в 2014 г., а максимальный — 22% в 2015 г. Компания работает на рынке с 2010 г., имеет ряд нарушений по соблюдению требований законодательства;

3) государственная управляющая компания (ВЭБ), средняя доходность в которой за пять лет составила 8%, при этом её минимальный уровень пришёлся на 2014 г. со значением 2,68% годовых, а максимальное значение — 13,5% за 2015 г.;

4) НПФ 1: средняя доходность за пять лет составляет 17%, при этом минимальный уровень доходности составил 3% в 2014 г., а максимальный — 15% в 2015 г. НПФ не имеет нарушений в своей деятельности.

Обратите внимание на следующие критерии: 1) средняя доходность — она должна превышать уровень инфляции в стране и быть как можно выше; 2) разница между максимальной и минимальной доходностью — чем выше это значение, тем больше вероятность понести убытки или вовсе потерять вложения; 3) история деятельности компании; отсутствие нарушений в деятельности субъекта

Практическое занятие 7. Составление резюме

Цель: приобретение навыков в составлении личного резюме.

Оснащение: Методические рекомендации по выполнению практического занятия, рекомендуемая литература.

1 этап. Объяснение преподавателя.

Резюме – это описание профессионального пути в письменной форме, которое призвано создать о Вас позитивное мнение у работодателя. Это краткое письменное изложение профессиональных качеств соискателя, демонстрирующее потенциал личности и способность занять данную конкретную должность.

Можно сказать, что при устройстве на работу, обязательное предоставление резюме - это один из

элементов современных правил делового этикета, но одновременно это одно из самых эффективных средств рекламы на рынке труда.

Цель резюме - привлечь внимание к себе при первом, как привило, заочном знакомстве, произвести благоприятное впечатление и побудить работодателя пригласить Вас на личную встречу.

Отсюда вытекает **главный принцип написания резюме** - подчеркнуть все положительные моменты и сделать незаметным, насколько это возможно, то, что вашей сильной стороной не является.

Нужно написать такое резюме:

- чтобы потенциальный работодатель воспринял, что такое резюме является источником Ваших биографических данных и информации о Вашем профессиональном опыте;
- чтобы оно давало дополнительные сведения, которые интересуют работодателя и позволят подготовиться к проведению полноценного интервью с Вами;
- чтобы такое резюме отвечало на вопрос, соответствуете ли Вы требованиям, установленным работодателем для данной работы.

Существует три основных типа резюме:

Хронологическое:

Опыт работы, образование и пр. указываются в обратном хронологическом порядке (т.е. начиная с последнего места работы);

Короткое описание Вашего опыта с подчеркиванием достижений и навыков.

Функциональное:

Функциональное резюме применяется при описании специфического трудового опыта и круга занятий, когда нет необходимости располагать в хронологическом порядке процесс накопления этого опыта. В нем делается акцент на образовании и специальных знаниях и навыках.

Даты обычно исключаются, чтобы подчеркнуть Ваш опыт, а не последовательность событий.

Комбинированное:

Используется наиболее часто для освещения каких-то особых достижений, в нем в то же время сохраняется хронологическая последовательность изложения трудового стажа и образования.

Самый большой секрет резюме: нужно написать резюме не под кандидатуру соискателя, а под требование конкретного работодателя, с учетом особенностей бизнеса компании.

И поэтому одно из **главных правил резюме:** на каждое новое интервью следует приходить с новым резюме и никогда - без него.

Итак, правильно написанное резюме - ваш помощник в поисках достойной работы, поэтому рекомендуется постоянно развивать собственное умение составлять резюме.

Основная часть

Объем и требования к оформлению резюме

1. Первое незыблемое правило - объем резюме не может превышать одной, максимум двух страниц формата А4, причем желательно, чтобы ключевая информация находилась на первой странице. Если же объем этого не позволяет, то подумайте, какой информацией вы можете пожертвовать. Однако, если у человека большой опыт работы, это создает определенные сложности и ограничения, но при наборе резюме на компьютере, есть возможность обойти это правило: измените размер шрифта, хотя это и не желательно - резюме должно читаться легко.
2. Если резюме занимает больше одной страницы, в конце страниц указывается, что продолжение находится на следующем листе. На всех листах, кроме первого печатается номер листа и указывается фамилия.
3. Если по объему резюме получилось на одну неполную страницу, информацию необходимо расположить так, чтобы страница была полностью занята текстом.
4. Чтобы написать "правильное" резюме, необходимо использовать один шрифт, желательно Times New Roman либо же Arial. Множество шрифтов разных размеров нечитабельны! Строгий стиль оформления - неперемное условие. Не стоит также демонстрировать возможности фильтров Adobe Photoshop: резюме - это документ.
5. Что касается размера шрифта, то стандартным для резюме считается шрифт 12-го размера. Необходимо, чтобы все содержимое было одного размера.
6. Каждый раздел резюме должен быть отделен от предыдущего.
7. Заголовки лучше выделять жирным и/или подчеркиванием.
8. Обязательно проверьте правописание (кнопочка F7 в редакторе Word). У резюме с ошибками нет никаких шансов.

9. Резюме должно быть написано простым языком.

10. Для резюме используется бумага белого цвета, хорошего качества.

Стиль написания резюме должен отвечать следующим требованиям:

- краткость - отсутствие лишних слов, непонятных сокращений и терминов;
- конкретность - отсутствие информации, не имеющей прямого отношения к вакансии;
- целенаправленность - изложение главных сведений, подтверждающих право претендовать на данную должность;
- активность - необходимость использования активных глаголов, показывающих активность. Например, если у вас есть только начальные знания бухучета, а они необходимы для данной должности, то нужно писать "владею основами бухучета и аудита". Никогда не следует писать "участвовал", "оказывал помощь", т. к. это позволяет думать, что вы стояли в стороне и от случая к случаю оказывали разные услуги;
- точность и ясность изложения мысли;
- избирательность - предполагает тщательный отбор информации (не пытайтесь все уместить в одном резюме. Помните, резюме должно полностью соответствовать той должности, на которую вы претендуете!);
- честность (отсутствие недостоверной информации);
- грамотность.

Структура резюме

Резюме, как правило, состоит из определенных разделов, освещающих различные аспекты трудовой биографии и квалификации. Наименование этих разделов в разных резюме могут несколько отличаться друг от друга, но их последовательность в основном неизменна: анкетные данные, цель, квалификация, опыт работы, образование, прочее.

1. Название документа

Собственно это просто слово "резюме".

2. Цель

Предложение, в котором кратко излагается, какая именно должность или рабочее место вас интересует.

Этот раздел имеет смысл включать в резюме, когда вы уверены в том, что хотите получить именно это рабочее место и ни какие другие вакансии не хотите даже рассматривать. Когда же вы собираетесь рассылать его во многие компании, предлагающие различные вакансии, цель не стоит включать в резюме.

3. Личные данные

Здесь необходимо самым полным и тщательным образом представить информацию, которая позволит быстро и эффективно связаться с кандидатом в случае, если данной кандидатурой заинтересуется и захотят пригласить на собеседование. Необходимые пункты:

- ФИО полностью;
- дата, место рождения;
- семейное положение;
- местожительство (полный адрес);
- телефон;
- другие способы связи.

4. Образование

В этом разделе необходимо указать не только год поступления, год окончания, название колледжа и специальности, но и такие достижения, как диплом с отличием.

Дополнительные курсы повышения квалификации (если имеются).

Помимо колледжа, периода обучения и специальности, укажите темы курсовых и дипломных работ (проектов), если темы соответствуют сфере будущей занятости. Включите в резюме информацию о ваших наградах и достижениях. Например: выигранные гранты, конкурсы и т.д.

5. Опыт работы

Необходимо указать должность, наименование и местонахождение организации, даты начала и завершения работы, а также краткое описание Ваших должностных обязанностей и достижений.

Можно включить данные о временной работе, производственной практике, если они соответствуют резюме. Если таких мест работы было много, нужно разделить эту часть на два подпункта – «Профессиональный опыт» и «Опыт другой работы».

Работа (практика) указывается в обратном порядке: сначала настоящее или последнее место работы, потом предыдущее и т.д.

6. Дополнительная информация

В этом разделе обычно значится следующая информация:

- владение иностранным языком (укажите уровень: базовый, рабочий, свободно);
- работа с компьютером (перечислите конкретные программы, с которыми вы умеете работать);
- наличие водительского удостоверения, стаж вождения, наличие автомобиля, то есть обо всем, что

может повысить вашу ценность как специалиста в глазах потенциального работодателя.

7. Личные качества

Аккуратный, внимательный, дисциплинированный, надежный, искренний, настойчивый, объективный, оптимист, логичный, практичный, предприимчивый, мыслящий, целеустремленный, тактичный, честный, экономный, энергичный и др.

2 этап. Практическая часть.

Задание

Используя методические указания составить свое резюме. В работе используйте всю полученную информацию.

Практическое занятие 8. Написание бизнес-плана

Цель: приобретение навыков в составлении бизнес-плана.

Оснащение: Методические рекомендации по выполнению практического занятия, рекомендуемая литература.

1 этап. Объяснение преподавателя.

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

Хотя для малых предприятий может разрабатываться только один бизнес-план, для большинства предприятий бизнес-план - только один из планов их производственно-хозяйственной и сбытовой деятельности. Бизнес-план - план производственно-хозяйственной и сбытовой деятельности предприятия, занимающий промежуточное положение между стратегическим планом предприятия и его годовым планом маркетинга.

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

Разработка бизнес-плана позволяет получить ответы на следующие вопросы:

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

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

Обычно бизнес-план состоит из следующих разделов:

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

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

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

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

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

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

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

В этот раздел обычно включается следующая информация.

1. Физическое описание. Описание физических характеристик продукции. Фотография, рисунок продукта или рекламный проспект. При описании услуг лучше применять диаграммы.
2. Использование и привлекательность товара. Дав точное описание продукции или услуг, предприниматель должен особо остановиться на возможности их использования и на привлекательных сторонах. Подчеркнуть уникальность товара.
3. Разработка и развитие. Важно уделить особое внимание разработке продукции или услуги, в том числе вопросу о том, как шло развитие этого процесса вплоть до настоящего момента и как оно видится в будущем. Полезно прокомментировать готовность продукции или услуг к выходу на рынок, поскольку это поможет оценить жизнеспособность предприятия.

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

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

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

1. Изготовление продукции. Когда речь идет о производстве, важно рассмотреть процесс производства продукции. Обычно предусматривается описание зданий, оборудования, потребностей в сырье и трудовых ресурсах, технологических процессов, сборочных линий и робототехники, а также возможностей бизнеса, в частности производственные мощности и программы контроля качества. Целесообразно привести технологические схемы производства основных видов продукции, характеристики оборудования.
2. Обслуживание и сервис. В плане может быть рассмотрен уровень сервиса, который компания обеспечивает после того, как потребитель приобретет товар или услугу.
3. Внешние воздействия. Следует рассмотреть такие факторы:
 - производственные ресурсы. Способ работы компании зависит от цен и наличия производственных ресурсов, таких как труд и сырье. Такие ресурсы подвержены внешним воздействиям;
 - изменения в технологии;
 - клиенты. Предпринимателю следует считаться с влиянием, исходящим от клиентуры;
4. Меры по правовой защите. К ним относятся патенты, товарные знаки.

В разделе *управление* должны быть рассмотрены следующие вопросы:

- менеджеры и организаторы. В разделе представлены краткие сведения, отражающие уровень квалификации и профессиональные достижения каждого из членов команды.
- организационная структура. В этом подразделе нужно показать, прежде всего, управленческую структуру. Краткое количество отделов, цехов и их основные функции.
- кадровая политика и стратегия. В разделе представлены вопросы: пакет льгот; премии; планы стимулирования; процедура найма рабочих.

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

- структура компании, юридическая форма и способы финансового участия;
- требования в отношении капитала. Источники средств, имеющихся в настоящее время, а также тех, к которым предполагается прибегнуть в будущем.

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

Финансовый план содержит следующие основные моменты:

- сводный прогноз доходов и расходов. Задача этого подраздела – показать, как будет формироваться и изменяться прибыль;
- отчет о денежных потоках – отражает сведения о денежных поступлениях и выплатах: поступление выручки от продаж, фактическая оплата затрат предприятия и проч.;
- баланс активов и пассивов предприятия, финансовые коэффициенты и статистические показатели.

В бизнес-плане необходимо рассчитать:

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

2 этап. Практическая часть.

Порядок выполнения практических заданий:

1. Разделиться на группы.
2. Выбрать тему бизнес-плана.
3. Составить бизнес-план, выполняя предложенные практические задания.
4. Сделать вывод по проделанной работе.
5. Защитить бизнес-план.

Темы бизнес-планов:

1. Бизнес-план автомойки самообслуживания
2. Бизнес-план картинга
3. Бизнес-план проката автомобилей
4. Бизнес-план шиномонтажа
5. Бизнес-план эконом-такси
6. Бизнес-план автошколы

1. Определитесь, какой именно продукт вы готовы предложить покупателю. Опишите его особенность, отличие от подобных предложений, уже существующих на рынке. Это могут быть его качественные характеристики, или ценовая политика, или особый метод продвижения к покупателю, дополнительные услуги. В этом же разделе укажите количество товара, которые вы сможете предложить за какой-либо период времени (например, за месяц).

2. После того, как продукт приобрел четкие очертания, нужно выделить круг ваших потенциальных клиентов. Подумайте, кто будет покупать ваш продукт. Составьте портрет вашего покупателя: где он находится, каков уровень его дохода, почему он будет покупать ваш продукт, какое количество он сможет приобрести.

3. Приглядитесь к своим конкурентам: какие у них преимущества перед вами. Учтите тот факт, что ваши потенциальные покупатели в данный момент уже пользуются аналогичными товарами ваших конкурентов. Какие методы вы сможете применить, чтобы привлечь их внимание к своей продукции?

4. Продумайте месторасположение своего предприятия: оно должно быть доступным для ваших клиентов, и в то же время удобным для вас в смысле наличия необходимой инфраструктуры.

5. Создайте организационную структуру своего бизнеса. Выделите основные блоки деятельности (например, закупка сырья, продажа готовой продукции, ведение бухгалтерского учета и т.д.). В зависимости от этого определите, сколько работников и какой квалификации вам потребуется. Разграничьте сферы ответственности и структуру подчиненности.

6. Следующей стадией подготовки функционирования собственного бизнеса будет выбор материальной базы для создания условий возникновения вашей продукции. Какие ресурсы будут необходимы, какое оборудование нужно закупить, какое помещение потребуется – все это должно быть отражено в бизнес-плане до мелочей.

7. Постарайтесь определить количественный объем вашей деятельности, в зависимости от производительности, графика работы, предполагаемого спроса на ваш товар. Результаты внесите в производственный план.

8. Составьте календарный помесечный план расходов, включающий:

- этап первоначальных вложений до момента запуска собственного бизнеса – внесите все расходы на приобретение материальной базы, рекламу, привлечение работников, оформление необходимой документации;

- этап начального развития бизнеса – просчитайте все текущие расходы: на заработную плату и отчисления по ней, коммунальные услуги, аренду, налоги, закупку сырья, транспортные расходы. У вас должна получиться таблица расходов, где сверху указаны месяцы, слева – статьи расхода, внизу каждой колонки подбит итог расходов.

9. Составьте календарный помесечный план предполагаемых доходов. Реально оценивайте ваши перспективы, лучше применить «пессимистический» прогноз – то есть взять минимальные значения. Учтите, что ваш бизнес должен пройти стадию становления, когда доходы будут меньше предполагаемого уровня.

10. Совместите план доходов и план расходов для подсчета вашей ежемесячной прибыли. Возможно, первые месяцы она будет принимать отрицательные значения, на этот факт нужно обратить особое внимание при расчете суммы первоначальных вложений. Пока доход не станет стабильным, текущие расходы все равно придется оплачивать, и, если у вас не будет запаса средств, придется изымать их из оборота, тем самым уменьшая объемы своей деятельности.

11. Определитесь с источниками получения средств. Если вы предполагаете использовать кредитные ресурсы, не забудьте включить эти выплаты в план расходов.

12. Подумайте, какие факторы, события, изменения могут помешать вашей деятельности. Этот раздел бизнес-плана называется анализ рисков. Постарайтесь предусмотреть как можно больше таких моментов, например: недостаток работников соответствующей квалификации, изменение спроса, появление конкурентной продукции, изменение законодательной базы и т.д. Составьте план своих действий в случае наступления каждого из этих событий.

Список литературы.

Основные печатные издания

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1.

Дополнительные источники

1. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-16073-4.

2. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент : учебник для среднего профессионального образования / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03698-5.