

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Многопрофильный колледж



УТВЕРЖДАЮ
Директор
/ С.А. Махновский
«09» февраля 2022 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ
МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА**

МДК.02.01 Финансы, налоги и налогообложение

МДК.02.02 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

МДК.02.03 Маркетинг

для обучающихся специальности

38.02.04 Коммерция (по отраслям)

Магнитогорск, 2022

ОДОБРЕНО

Предметно-цикловой комиссией
«Экономика и сфера обслуживания»
Председатель Н.Н. Колесникова
Протокол № 5 от 19.01.2022 г.

Методической комиссией МпК

Протокол № 4 от 09.02.2022 г.

Разработчик:

преподаватель МпК ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» Леонова И.В.

Методические указания по выполнению практических и лабораторных работ разработаны на основе рабочей программы ПМ.02

Содержание практических и лабораторных работ ориентировано на формирование общих и профессиональных компетенций по программе подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.04 Коммерция

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	5
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ МДК 02.01	7
Практическое занятие 1	7
Практическое занятие 2	13
Практическое занятие 3	16
Практическое занятие 4	25
Практическое занятие 5	29
Практическое занятие 6	43
Практическое занятие 7	53
Практическое занятие 8	56
Практическое занятие 9	61
Практическое занятие 10	64
Практическое занятие 11	67
Практическое занятие 12	71
Практическое занятие 13	82
Практическое занятие 14	86
Практическое занятие 15	93
Практическое занятие 16	100
Практическое занятие 17	105
Практическое занятие 18	108
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ МДК 02.02	112
Практическое занятие 1-2	112
Практическое занятие 3	114
Практическое занятие 4-5	116
Практическое занятие 6-7	117
Практическое занятие 8-9	118
Практическое занятие 10	120
Практическое занятие 11	122
Практическое занятие 12	123
Практическое занятие 13	125
Практическое занятие 14	128
Практическое занятие 15	130
Практическое занятие 16	131
Практическое занятие 17-18	132
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ МДК 02.03	133
Практическое занятие 1	133
Практическое занятие 2	134
Практическое занятие 3	135
Практическое занятие 4	138
Практическое занятие 5	141
Практическое занятие 6	142
Практическое занятие 7	143
Практическое занятие 8	145
Практическое занятие 9	145
Практическое занятие 10	148
Практическое занятие 11	153
Практическое занятие 12	164
Практическое занятие 13	165
Практическое занятие 14	166

Практическое занятие 15	167
Практическое занятие 16	167
Практическое занятие 17	168
Практическое занятие 18	169
Практическое занятие 19	170
Практическое занятие 20	171
Практическое занятие 21	172

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Состав и содержание практических и лабораторных занятий направлены на реализацию Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования.

Ведущей дидактической целью практических и лабораторных занятий является формирование профессиональных практических умений (умений выполнять определенные действия, операции, необходимые в последующем в профессиональной деятельности).

В соответствии с рабочей программой ПМ 02. Организация и проведение экономической и маркетинговой деятельности МДК 02.01 Финансы, налоги и налогообложение, МДК.02.02 Анализ финансово-хозяйственной деятельности, МДК.02.03 Маркетинг относится к профессиональному циклу. В рамках практического и лабораторного занятия обучающиеся могут выполнять одну или несколько практических работ.

В результате их выполнения, обучающийся должен:

уметь:

- составлять финансовые документы и отчеты;
- осуществлять денежные расчеты;
- пользоваться нормативными правовыми актами в области налогообложения, регулирующими механизм и порядок налогообложения;
- рассчитывать основные налоги;
- анализировать результаты финансово-хозяйственной деятельности торговых организаций;
- выявлять, формировать и удовлетворять потребности;
- обеспечивать распределение через каналы сбыта и продвижение товаров на рынке с использованием маркетинговых коммуникаций;
- проводить маркетинговые исследования рынка;
- оценивать конкурентоспособность товаров;
- применять методы и приемы финансово-хозяйственной деятельности для разных видов анализа.

Содержание практических и лабораторных занятий ориентировано на формирование общих компетенций по профессиональному модулю программы подготовки специалистов среднего звена по специальности и овладению **профессиональными компетенциями**:

ПК.2.1 Использовать данные бухгалтерского учета для контроля результатов и планирования коммерческой деятельности, проводить учет товаров (сырья, материалов, продукции, тары, других материальных ценностей) и участвовать в их инвентаризации.

ПК.2.2 Оформлять, проверять правильность составления, обеспечивать хранение организационно-распорядительных, товаросопроводительных и иных необходимых документов с использованием автоматизированных систем.

ПК.2.3 Применять в практических ситуациях экономические методы, рассчитывать микроэкономические показатели, анализировать их, а также рынки ресурсов.

ПК.2.4 Определять основные экономические показатели работы организации, цены, заработную плату.

ПК.2.5 Выявлять потребности, виды спроса и соответствующие им типы маркетинга для обеспечения целей организации, формировать спрос и стимулировать сбыт товаров.

ПК.2.6 Обосновывать целесообразность использования и применять маркетинговые коммуникации.

ПК.2.7 Участвовать в проведении маркетинговых исследований рынка, разработке и реализации маркетинговых решений.

ПК.2.8 Реализовывать сбытовую политику организации в пределах своих должностных обязанностей, оценивать конкурентоспособность товаров и конкурентные преимущества организации.

ПК.2.9 Применять методы и приемы анализа финансово-хозяйственной деятельности при осуществлении коммерческой деятельности, осуществлять денежные расчеты с покупателями, составлять финансовые документы и отчеты.

А также формированию **общих компетенций**:

ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 2 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 4 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

Выполнение обучающимися практических и лабораторных работ по ПМ 02 Организация и проведение экономической и маркетинговой деятельности МДК 02.01 Финансы, налоги и налогообложение, МДК.02.02 Анализ финансово-хозяйственной деятельности, МДК.02.03 Маркетинг, направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление, развитие и детализацию полученных теоретических знаний по конкретным темам междисциплинарного курса;

- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;

- формирование и развитие умений: наблюдать, сравнивать, сопоставлять, анализировать, делать выводы и обобщения, оформлять результаты в виде таблиц, схем, графиков;

- развитие аналитических умений у будущих специалистов;

- выработку при решении поставленных задач профессионально значимых качеств, таких как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Практические и лабораторные занятия проводятся после соответствующей темы, которая обеспечивает наличие знаний, необходимых для ее выполнения.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

1.1 Финансы и финансовая система

Практическая работа № 1

Расчет показателей, связанных с денежным обращением

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Деньги и денежное хозяйство страны»;
- получение навыков расчёта показателей, связанных с денежным обращением;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- рассчитывать показатели, связанные с денежным обращением;
- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Краткие теоретические сведения:

Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах между:

- 1) физическими лицами;
- 2) хозяйствующими субъектами;
- 3) органами государственной власти.

Непрерывно протекающий во времени оборот денег представляет собой денежный поток. Денежный поток, ограниченный начальной и конечной точками отсчета, представляет собой оборот денег, или денежный оборот. Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением своих функций, представляет собой денежное обращение.

Денежное обращение осуществляется в наличной и безналичной формах. Они существуют во взаимосвязи и взаимозависимости. Наличные деньги меняют свою форму на безналичную и наоборот.

Одним из основных количественных показателей денежного обращения является денежная масса – совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающих экономические связи и принадлежащих физическим и юридическим лицам и государству.

Количество денег (или денежную массу), необходимое в каждый данный момент для обеспечения товарного обращения в стране, определяется следующим образом:

где: Д – денежная масса, руб. (или другая валюта);

Р – сумма цен товаров (услуг, работ), подлежащих продаже, руб.;

К – сумма цен товаров (услуг, работ), платежи по которым выходят за пределы данного периода времени (проданных в рассрочку или с отсрочкой платежа), руб.;

П – сумма цен товаров (услуг, работ), сроки платежей по которым наступили в данный период времени, руб.;

В – сумма взаимно-погашаемых платежей, руб.;

О – скорость оборота денег за данный период времени, обороты.

Скорость оборота денег измеряется числом оборотов рубля (или другой валюты) в единицу времени и показывает, сколько раз рубль используется для оплаты товаров (услуг, работ) в течение определенного периода времени, обычно за год.

Согласно классической теории А. Маршалла и И. Фишера количество денег определяется зависимостью уровня цен от денежной массы:

$$MV=PQ$$

где М -

масса денег;

Р - цена

товара;

V - скорость обращения денег;

Q - количество товаров, представленных на рынке.

В настоящее время для анализа изменений движения денег используют денежные агрегаты.

Денежные агрегаты – это виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности. Существует 4 вида денежных агрегатов:

– М0 - наличные деньги, т.е. деньги вне банков – банкноты, металлические монеты.

– М1 = М0 + средства на расчетных, текущих и специальных счетах в кредитных организациях, на счетах местных бюджетов, бюджетных, профсоюзных, общественных и других организаций, + вклады населения и предприятий в банках, а также + депозиты до востребования населения в Сбербанке;

– М2 = агрегат М1 + срочные вклады населения в Сбербанке;

– М3 = агрегат М2 + сертификаты и облигации государственных займов;

Для расчетов совокупной денежной массы используются 3 агрегата – М0,

М1, М2. Структура совокупной денежной массы в РФ приблизительно следующая:

– М0 - 30%,

– М1 - 96%,

– М2 – 99%,

– М3 – 99,5%.

Также денежные агрегаты используются для расчета скорости обращения денег.

Скорость обращения денег – показатель интенсификации их движения при функционировании в качестве средства обращения и платежа.

На практике используется 2 показателя:

1. Скорость обращения денег.

где О – скорость оборота денег, обороты;

ВНП – валовой национальный

продукт, руб.; М1 – денежный агрегат, руб.

2. Показатель оборачиваемости денег в платежном обороте (скорость оборота безналичных денег (денег, находящихся на текущих счетах)) рассчитывается по формуле:

$$\frac{O}{M_0} = \frac{M_1}{M_2}$$

где О1 – скорость оборота безналичных денег, обороты; М0, М1 и М2 – денежные агрегаты, руб.

8

Важное значение имеет расчет денежного мультипликатора (от латинского «умножающий»), возникающий с развитием кредитной системы (в условиях двух и более

уровней). Суть денежного мультипликатора заключается в том, что денежная масса в обороте увеличивается в результате расширения кредитных операций банков со своими клиентами за счет получения средств из централизованного резерва Банка РФ, образованного из обязательных отчислений банков. Теоретически коэффициент мультипликации равен величине, обратной ставке обязательных резервов, установленной ЦБ РФ для банков страны. Значение денежного мультипликатора необходимо для контроля за динамикой денежной массы, уровнем инфляции в стране. ЦБ РФ, управляя денежным мультипликатором осуществляет денежно-кредитное регулирование в стране.

Изменение скорости обращения денег зависит от множества факторов, влияние оказывают:

- общеэкономические факторы (циклическое развитие производства, темп экономического роста, движение цен);
- денежные (монетарные) – структура платежного оборота (соотношение наличных и безналичных денег), развитие кредитных операций и взаимных расчетов, уровень процентных ставок за кредит, и т.д.

При прочих равных условиях ускорение скорости обращения денег равнозначно увеличению денежной массы и является одним из факторов инфляции.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Изучение теоретических сведений.
3. Ознакомится с примерами решения задач.
4. Решение задач по расчёту показателей, связанных с денежным обращением.
5. Формулировка выводов по работе.

Примеры решения задач

Задача № 1.

На основе следующих данных рассчитать показатели, характеризующие качество и структуру денежной массы – денежный мультипликатор, уровень монетизации экономики, количество оборотов денег в обращении, продолжительность одного оборота денежной массы, удельный вес наличных денег в общем объеме денежной массы.

Исходные данные:

- объем ВВП – 4854 млрд. руб.;
- величина денежной массы – 620 млрд. руб.;
- величина денежной базы – 344 млрд. руб.;
- наличные деньги в обращении – 83,7 млрд. руб.

Решение:

1. Денежный мультипликатор – коэффициент, показывающий увеличение денежной массы в обороте за счет роста банковских резервов. Денежный мультипликатор рассчитывается по формуле:

$$K1 = ДМ / ДБ,$$

где ДМ –

денежная масса, ДБ –

денежная база.

Денежный мультипликатор – это коэффициент самовозрастания денег, он показывает, как изменяется предложение денег при изменении денежной базы на единицу. Таким образом, на 1 руб. денежной базы приходится 1,8 руб. денежной массы.

2. Уровень монетизации экономики – это показатель характеризует запас денежной массы на 1руб. валового внутреннего продукта:

$$K2 = ДМ/ВВП = 620/4854 = 0,13 (13,0\%).$$

В развитых странах уровень монетизации достигает 0,6, а иногда близок к единице. В данном случае этот показатель не соответствует опыту развитых стран. От величины уровня монетизации экономики зависят возможности государства заимствовать деньги на внутреннем финансовом рынке, а также выполнять социальные программы. Непонимание сущности данного показателя и, прежде всего, различия между номинальной и реальной денежной массой чревато серьезными ошибками в экономической политике. Например, рост денежной эмиссии («ускорение печатного станка») приводит не к увеличению уровня монетизации, как можно было бы предположить, а, наоборот, к его сокращению. Дело в том, что быстрый рост номинальной денежной массы в периоды инфляции вызывает «бегство» от национальной валюты и повышение цен, опережающее рост денежных агрегатов, а отсюда – соответствующее сокращение реальной денежной массы и уровня монетизации. Причем закономерность такова: чем продолжительнее период высокой инфляции и чем выше сама инфляция (особенно когда она переходит в гиперинфляцию), тем ниже оказывается уровень монетизации экономики. Напротив, снижение темпов роста номинальной денежной массы (в условиях неизменного и тем более растущего ВВП) повышает доверие населения к национальным деньгам и, соответственно, приводит к ремонетизации экономики(росту уровня монетизации экономики).

3. Количество (число) оборотов денег в обращении:

$$K3 = ВВП/ДМ = 4854/620 = 7,83 \text{ оборотов.}$$

Таким образом, деньги, находящиеся в обращении, совершают в течение года 7,83 оборотов.

4. Продолжительность одного оборота денежной массы рассчитывается по формуле:

$$K4 = T / K3,$$

где T – продолжительность дней в календарном периоде (360 дней).

$$K4 = 360/7,83 = 46 \text{ дней.}$$

Таким образом, каждая денежная единица за год совершает 7,83 оборота, каждый оборот длится 46 дней.

5. Удельный вес наличных денег (НД) в общем объеме денежной массы:

$$K = НД / ДМ = 83,7 \cdot 100 / 620 = 13,5\%.$$

Наличные деньги составляют 13,5% всего объема денежной массы.

Задача № 2.

В обороте находится 3,5 млн. товаров по цене 420 рублей за единицу. В среднем каждый рубль 3 раза использовался для приобретения товаров. При условии, что цена товара выросла на 200 рублей, а количество товаров и денег в обращении осталось неизменным, определите, как должна измениться скорость оборота денежных знаков.

Решение:

Решим эту задачу двумя способами:

1 способ: Воспользуемся уравнением обмена:

$$MV = PQ,$$

Где M (money) – масса денег в обороте;

V (velocity) – скорость оборота денег;

P (price) – средняя цена товаров и услуг;

Q (quantity) – количество реализованных товаров и услуг (физический объём производства).

Отсюда:

$$V = \frac{PQ}{M}$$

Зависимость между динамикой уровня цен, объёма денежной массы, скорости оборота денег и объёма производства можно записать в виде выражения:

$$I_V = \frac{I_P I_Q}{I_M}$$

Где I_V – индекс оборачиваемости (количества оборотов) денежной массы;

I_P – индекс цен,

I_M – индекс объёма денежной массы,

I_Q – индекс физического объёма.

Индекс – это относительная величина, которая характеризует изменение исследуемого явления во времени, в пространстве или по сравнению с некоторым эталоном.

Цена товара была 420 рублей, выросла на 200 рублей, следовательно, стала равна 620 рублей.

Находим отношение цены в текущем периоде к цене базисного периода, получаем индивидуальный индекс цен.

Количество товаров и денег в обращении осталось неизменным, следовательно, соответствующие индексы равны 1.

Рассчитаем индекс оборачиваемости (количества оборотов) денежной массы:

$$I = \frac{620 * 1}{420} = 1,46 \quad 14,6\%$$

Следовательно, скорость оборота денег увеличилась на 47,6%.

2 способ

Воспользуемся тем же уравнением обмена:

$$MV = PQ,$$

подставим имеющиеся данные до повышения цены

$$3 * M = 3,5 * 420$$

$$3 * M = 1470$$

$$M = 490.$$

Так как количество товаров и денег в обращении осталось неизменным, следовательно,

$$V_2 = \frac{(420 + 200) * 3,5}{490} = 4,43$$

Так как $V_1 = 3$, следовательно, прирост скорости оборота составит 47,6%:

$$\frac{V}{V_1} = \frac{4,43 - 3}{3} = 0,46 \quad 4,6\%$$

Задача № 3.

На основании данных таблицы рассчитать:

- темпы годового прироста:
- денежной базы;
- наличных денег в обращении (агрегат M_0);
- денежной массы (агрегат M_2);
- широких денег (агрегат M_2X);

- величину денежного мультипликатора;
- удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2), в %.

	01 .01.07	01 .01.08	01 .01.09
Резервные деньги (млрд. руб.)	16 4,9	21 0,4	26 9,7
в том числе деньги вне банков	10 3,8	13 0,4	18 7,8
Депозиты до востребования	87 ,3	16 2,5	14 9,5
Срочные и сберегательные депозиты	97 ,2	81 .2	11 1,0
Депозиты в иностранной валюте	69 ,4	80 .5	19 0,9

Решение.

1а. Годовой прирост денежной базы составил за 2007 г. 27, 6% (210,4: 164,9); за 2008 г. - 28,2%

(269,7: 210,4).

1б. Годовой прирост наличных денег в обращении (агрегат М0) составил за 2007 г. 25,6% (130,4:103,8); за 2008 г. — 44,1% (187,8:130,4).

1в. Для расчета годового прироста денежной массы (агрегат М2) нужно определить величину денежной массы. На 01.01.07 г. агрегат М2 составил 288,3 млрд руб. (103,8+87,3+97,2); на 01.01.08 г. - 374,1 млрд руб. (130,4+162,5+81,2); на 01.01.09 - 448,3 млрд руб. (187,8+149,5+111,0). Отсюда

следует, что темп прироста агрегата М2 за 2007 г. составил 29,8% (374,1: 288,3); за 2008 г. - 19,8%

(448,3: 374,1).

1г. Для расчета годового прироста широких денег (агрегат М2Х) нужно определить объем широких денег. На 01.01.07 г. агрегат М2Х составил 357,7 млрд руб. (288,3+69,4); на 01.01.08 г. — 454,6 млрд руб. (374,1+80,5); на 01.01.09 г. - 559,3 млрд руб. (448,3+111,0). Отсюда следует, что темп прироста агрегата М2Х за 2007 г. составил 27,1% (454,6: 357,7); за 2008 г. - 23,0% (559,3:

454,6).

2. Денежный мультипликатор на 01.01.07 г. составил 1,75 (288,3: 164,9); на 01.01.08 г. - 1,77 (374,1:

210,4); на 01.01.09 г. - 1,66 (448,3: 269,7).

3. Удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2) составил на 01.01.07 г. - 36%(103,8: 288,3); на 01.01.08 г. - 34,9% (130,4: 374,1); на 01.01.09 г. - 41,9% (187,8: 448,3)

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1.

На основе следующих данных рассчитать показатели, характеризующие качество и структуру денежной массы – денежный мультипликатор, уровень монетизации экономики, количество оборотов денег в обращении, продолжительность одного оборота денежной массы, удельный вес наличных денег в общем объеме денежной массы.

Исходные данные:

Номер варианта	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Исходные данные									
объем ВВП, млрд. руб.	4536	4432	4326	4256	4189	4258	4685	4059	4198

величина денежной массы, млрд. руб.	630	620	650	641	657	694	625	642	615
величина денежной базы, млрд.руб.	260	265	266	267	268	259	258	257	256
наличные деньги в обращении, млрд. руб.	82,1	81	81,6	82,5	80,5	81,3	81,4	80	79,8

Задача № 2.

В обороте находится 3,7 млн. товаров по цене 310 рублей за единицу. В среднем каждый рубль 2 раза использовался для приобретения товаров. При условии, что цена товара выросла на 200 рублей, а количество товаров и денег в обращении осталось неизменным, определите, как должна измениться скорость оборота денежных знаков.

Задача № 3.

Известно, что в 2000 г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд. руб., денежная масса (агрегат M1) — 916,9 млрд. руб. Требуется определить скорость обращения денег.

Задача № 4

На основании данных, приведенных в таблице, определите: А) величину M0

Б)

величину M1 В)

величину M2 Г)

величину M3

Номер варианта	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Исходные данные									
Небольшие срочные вклады	300	200	500	600	200	330	310	320	330
Крупные срочные вклад	645	520	745	845	540	620	710	720	750
Вклады до востребования	448	340	647	745	350	420	520	540	590
Государственные облигации	300	200	500	600	200	320	310	330	350
Наличные деньги	170	100	370	460	70	200	210	240	340

Задача № 5

На основании данных таблицы рассчитать:

- темпы годового прироста;
- денежной базы;
- наличных денег в обращении (агрегат M0);
- денежной массы (агрегат M2);
- широких денег (агрегат M2X);
- величину денежного мультипликатора;
- удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %.

	01.01.08	01.01.09	01.01.10
Резервные деньги (млрд. руб.)	145,9	214,4	264,7
в том числе деньги вне банков	113,8	135,4	190,8
Депозиты до востребования	86,3	168,5	150,5
Срочные и сберегательные депозиты	102,2	85,2	113,0
Депозиты в иностранной валюте	58,4	86,5	200,9

1

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение известных Вам денежных агрегатов М0, М1, М2, М3. Что лежит в основе отличия их друг от друга? Связано ли оно со свойством ликвидности?
2. Покажите роль сбережений субъектов рынка в формировании денежной массы.
3. Какие институты определяют предложение денег? В чем состоит сущность предложения денег, какие факторы влияют на предложение денег.
4. Из чего складывается спрос на деньги? Каковы основные факторы формирования спроса на деньги и в чем состоит конфликт между ценовой компонентой денежной массы и компонентой сбережений?
5. Что означает равновесие на денежном рынке? Что здесь играет роль цены денежного товара?
6. В чем сущность закона денежного обращения в современных условиях?
7. Что случится с процентной ставкой, если возрастет предложение денег?
8. Что случится с процентной ставкой, если возрастет спрос на деньги в результате роста доходов?
9. Как повлияет изменение процентной ставки на инвестиционные решения?
10. Объясните, какова роль денег в современной рыночной экономике.

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
 - работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
 - объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.2 Финансы и финансовая система

Практическая работа № 2

Анализ структуры государственного бюджета

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит»;
- получение навыков анализа структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицитов бюджета;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;
- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Краткие теоретические сведения:

Государственные финансы — форма организации денежных отношений, участником которых в той или иной форме выступает государство. Государственные финансы — совокупность экономических отношений, система образования и распределения денежных фондов, необходимых государству для содержания его органов и выполнения присущих ему функций.

Государственные финансы представляют собой часть финансовой системы, в той её части, которая относится к централизованным (публичным) финансам

Главное назначение государственных финансов — обеспечить формирование и использование финансовых ресурсов у государства, необходимых для реализации его функций.

Государственным финансам, также, как и другим категориям финансов присущи функции:

- распределительная
- контрольная
- регулирующая

Структура и содержание государственных финансов зависит от системы государственного устройства. В Российской Федерации к государственным финансам относятся фонды денежных средств, формируемых на федеральном уровне и уровне субъекта Федерации. К государственным финансам относятся:

- Федеральный бюджет;
- Бюджеты субъектов Российской Федерации;
- Внебюджетные фонды Российской Федерации (централизованные федеральные внебюджетные и внебюджетные фонды)
- Внебюджетные фонды субъектов Российской Федерации.

Государственный бюджет — важнейший финансовый документ страны. Он представляет собой совокупность финансовых смет всех ведомств, государственных служб, правительственных программ и т. д. В нём определяются потребности, подлежащие удовлетворению за счёт государственной казны, равно как указываются источники и размеры ожидаемых поступлений в государственную казну.

Деятельность государства по формированию, рассмотрению, утверждению, исполнению бюджета, а также составлению и утверждению отчёта о его исполнении (формулировка касается бюджетов всех уровней, входящих в бюджетную систему РФ) называется бюджетный процесс.

В бюджетную систему Российской Федерации входят бюджеты следующих уровней:

- Федеральный бюджет
- бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты)
- бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты)

Согласно статье 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

Если запланированные доходы государственного бюджета превышают его расходы, то это называется **бюджетный профицит** (или профицит бюджета).

Запланированное превышение расходов бюджета над его доходами называют **бюджетный дефицит** (или дефицит бюджета). Когда при исполнении бюджета уровень дефицита бюджета превышает установленный при утверждении бюджета показатель, или происходит значительное снижение ожидавшихся доходов бюджета, то представительный орган власти (на основе предложений органа исполнительной власти) принимает решение о введении установленного законом механизма уменьшения расходов.

Основная статья: Доходы государственного бюджета

Доходы государственного бюджета — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с действующей классификацией и существующим законодательством.

Доходы формируются за счёт:

- налогов, взимаемых как центральными, так и местными органами власти;
- неналоговых доходов, складывающихся из доходов от внешнеэкономической деятельности, а также доходов от имущества, находящегося в государственной собственности;
- доходов целевых бюджетных фондов.

В соответствии с последней редакцией бюджетного кодекса доходы бюджета состоят из налоговых, неналоговых и безвозмездных поступлений. Налоговые доходы составляют около 84 % Федерального бюджета РФ, неналоговые доходы — 7 %, доходы целевых бюджетных фондов — 9 %.

Основная статья: Расходы государственного бюджета

Расходы государственного бюджета — это денежные средства, направленные на финансовое обеспечение задач и функций государственного и местного самоуправления.

Все расходы можно подразделить на следующие группы:

- военные;
- экономические;
- на социальные нужды;
- на внешнеполитическую деятельность;
- на содержание аппарата управления.

Бюджет – это совокупность расходов и предполагаемых для их покрытия доходов. Таким образом, бюджет можно представить в виде таблицы:

Расходы	Доходы
	- собственные
	- регулирующие
Если доходы = расходам, то бюджет сбалансированный	

Если доходы больше, чем расходы – бюджет профицитный
Если расходы больше, чем доходы

Блиц-опрос по теме «Государственные финансы»

Верно ли данное выражение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Дефицит бюджета всегда вынужден.
2. Существуют финансы граждан.
3. Звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
4. Совокупность бюджетов всех административно-территориальных единиц - это бюджетный процесс.
5. Бюджет - это финансовый план территориального образования.
6. Секвестр расходов - это пропорциональное снижение государственных расходов, кроме защищенных статей.
7. Закрепленные доходы в бюджете - это доходы, которые формируются с целью сбалансированности доходов и расходов бюджета.
8. Налоги выполняют стимулирующую функцию.
9. Принципом бюджетного устройства является контроль.
10. Бюджетный процесс - это деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.
11. Дотация - это сумма, выделенная из бюджета при недостаточности собственных средств для формирования минимального бюджета.
12. Бюджетное устройство - это организация бюджетной системы, принципы ее построения.
13. Дефицит бюджета может покрываться за счет дотаций и субвенций из бюджета вышестоящего уровня за счет выпуска займов и использования кредитных ресурсов.
14. Построение бюджета начинается с определения направления и величины расходов.
15. Государственные финансы и бюджет государства - это одно и то же.

Типовая задача

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 500 млн. руб. Дефицит бюджета = 100 млн. руб.

Сумма собственных доходов = 200 млн. руб.

Решение: Заносим все известные данные в таблицу:

Расходы	Доходы
	-собственные – 200 млн. руб.
	-регулирующие - ?
Сумма = 500 млн руб	Сумма - ?
	Дефицит - 100 млн. руб.

Так как в сбалансированном бюджете доходы = расходам, то доходы бюджета – дефицит бюджета = 500 млн. руб. Таким образом, сумма доходов равна 400 млн. руб. и регулирующие доходы = 400 млн. руб. – 200 млн. руб. = 200 млн. руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 300 млн. руб. Дефицит бюджета = 40 млн. руб.

Сумма собственных доходов = 100 млн. руб.

Задача № 2.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Сумма регулирующих доходов бюджета = 400 млн. руб. Сумма закрепленных доходов = 300 млн. руб. Сумма расходной части бюджета = 800 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задача № 3.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн. руб., закрепленные доходы равны 110 млн. руб., а дефицит бюджета 40 млн. руб.

Задача № 4.

Расходная часть бюджета составляет 515 млн. руб., закрепленные доходы 130 млн. руб., регулирующие доходы равны 285 млн. руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

Задача № 5.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450 млрд.руб. Дефицит бюджета 60 млрд.руб. Сумма закрепленных доходов 180 млрд.руб.

Задача № 6.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млрд.руб. Сумма закрепленных доходов 270 млрд.руб. Сумма расходной части бюджета 560 млрд.руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Кейс -задания

Кейс - задание № 1

Доля национального дохода, перераспределяемого через госбюджет, в развитых странах достигает уровня 30–50%.

1. Как Вы считаете, высока эта доля или нет? Чем можно объяснить подобный уровень перераспределения финансовых средств через госбюджет?

2. Будет ли расти или падать этот уровень в дальнейшем? Найдите аналогичную цифру для бюджета России и дайте комментарий по этому поводу.

В чем заключаются функции государственных финансов?

Кейс – задание № 2

В чем состоит различие между следующими понятиями:

- рефинансирование госдолга;
- реструктуризация госдолга;
- погашение госдолга.

Дайте свои объяснения, приведите примеры.

Как вы считаете, почему государственный долг является одновременно и кредитом? Какие субъекты участвуют в отношениях, возникающих между должником и кредитором?

Кейс - задание № 3.

Известно, что принятие бюджета на очередной финансовый год в РФ вызывает острые дискуссии в парламенте. Выскажите свое мнение по проблемам:

а) формирования доходной части бюджета РФ на современном этапе: доля налоговых и неналоговых поступлений, влияние инфляции, недоимок и т.п.;

б) расходных статей бюджета: их секвестирования, перераспределения, изменения их природы в связи с развитием рынка;

в) дефицитности бюджета РФ: его динамики, влияния на уровень инфляции, на инвестиционные процессы, на внутренние и внешние заимствования.

Сделайте в заключение вывод о том, в чем же состоит принципиально новый подход в проведении бюджетной политики в России?

Кейс – задание № 4.

Одной из целей экономической политики государства является создание условий для роста объемов производства (ВНП).

Вариант А: этот рост должен стимулироваться в первую очередь фискальной политикой государства; роль кредитно-денежной политики стоит на втором месте.

Вариант Б: с точки зрения оппонирующей концепции рост объема производства достигается на основе саморегулирующихся рыночных механизмов при косвенном воздействии на объем денежной массы, то есть приоритет отдается кредитно-денежной, а не фискальной политике.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Характерная черта какой концепции предложена в варианте “А”? Насколько она применима в России? Приведите примеры.

2. Отличительная черта какой концепции предложена в варианте “Б”? Используется ли в России такой подход в экономической политике?! Подберите примеры из событий последних лет.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Изучение теоретических сведений.
3. Блиц - опрос.
4. Решение задач.
5. Выполнение кейс - заданий.
6. Формулировка выводов по работе.

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- Содержание работы соответствует заданной тематике,
- обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.1. Финансы и финансовая система

Практическая работа № 3

Выполнение расчёта балансовой прибыли организаций

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Финансы организаций различных форм собственности»;
- получение навыков расчёта балансовой прибыли организаций различных форм собственности;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- рассчитывать показатели, связанные с денежным обращением;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Решение задач.
3. Выполнение расчётной – практической работы, согласно своего варианта.
4. Формулировка выводов по работе.

Методические указания по решению задач

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без НДС и затратами на производство и реализацию продукции

$P = TP - C_{полн}$, где P – прибыль от реализации

продукции, тыс. руб.;

TP – выручка от реализации товарной продукции, тыс. руб.;

C – полная себестоимость товарной продукции, тыс. руб.

Валовая прибыль – это сумма прибылей (убытков) предприятия как от реализации продукции, так и дохода (расходов), не связанных с ее производством и реализацией. Определяется суммой:

- прибыли от реализации продукции работ и услуг;
- прибыли от прочей реализации (прибыль от реализации товарно-материальных ценностей + прибыль от реализации подсобных хозяйств + прибыль от реализации основных фондов и нематериальных активов);
- финансовых результатов от внереализационных операций (прибыль от долевого участия в деятельности совместных предприятий + прибыль от сдачи в аренду основных средств – пени и

штрафы полученные и уплаченные – убытки от списания дебиторской задолженности – убытки от стихийных бедствий)

Валовая прибыль определяется по формуле:

$$Пв = Пр \pm Пи \pm Пвр$$

Налогооблагаемая прибыль может быть меньше или больше валовой прибыли на сумму корректировок по доходам (расходам), исключаемым при расчете основного налога на прибыль.

Налогооблагаемая прибыль определяется по формуле:

$$Пн.обл. = Пв - \text{Скоррект.} \text{ или } Пн.обл. = Пв + \text{Скоррект.}$$

Балансовая (чистая, нераспределенная) прибыль предприятия, прибыль оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Балансовая (чистая) прибыль определяется по формуле:

$Пбал. = Пв - НП$ Балансовая прибыль (чистая прибыль) может быть распределена:

- на развитие производства,
- на социальное развитие,
- на материальное поощрение

К развитию производства можно отнести:

- научно-исследовательские расходы;
- проектные, конструкторские и технологические работы;
- разработка и освоение новых видов продукции и технологических процессов;
- модернизация оборудования;
- затраты, связанные с техническим перевооружением и реконструкцией действующего производства, расширением предприятий;
- расходы по погашению долгосрочных ссуд

банков и др. **К социальному развитию можно отнести:**

- расходы по эксплуатации социально-бытовых объектов, находящихся на балансе предприятия;

- финансирование строительства объектов непроизводственного назначения;
- развитие подсобного сельского хозяйства;
- проведение оздоровительных, культурно-массовых

мероприятий и т.п. **К материальным поощрениям относят:**

- единовременные поощрения за выполнение особо важных производственных заданий;
 - выплата премий;
 - оказание помощи рабочим и служащим;
 - единовременные пособия ветеранам труда, уходящим на пенсию;
 - компенсации работникам вследствие удорожания стоимости питания из-за повышения цен
- и др.

Вывод. Наличие нераспределенной прибыли, использованной на развитие производства за последний год, а также нераспределенной прибыли прошлых лет свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия, что является важной предпосылкой для последующего развития производства.

Затраты на 1 руб товарной продукции определяется по формуле:

$$\text{Зат на 1 рубль} = \text{ТП} / \text{Сполн}$$

Соизмерение прибыли с затратами предприятия означает рентабельность, или норму рентабельности. Рентабельность продукции рассчитывается в виде процентного отношения прибыли от реализации продукции к ее полной себестоимости

Рентабельность производственных фондов Рп, % рассчитывается как процентное отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и оборотных средств

1 Типография располагает следующими данными:

- реализованная продукция 65034,6 тыс. руб.;
- полная себестоимость продукции 53481 тыс. руб.

Рассчитать прибыль от реализации продукции, рентабельность изделий.

Решение:

Определим прибыль от реализации продукции по формуле:

$$\Pi = \text{ТП} - \text{Сполн},$$

Если, ТП = 65034,6 тыс. руб С = 53481 тыс. руб.

Тогда:

$$\Pi = 65034,6 - 53481 = 11553,6 \text{ тыс. руб.}$$

Определим рентабельность изделия по формуле:

Ответ: прибыль от реализации продукции составит 11553,6 тыс. руб; рентабельность изделия 21,6%

Задача 2

Определить прибыль и рентабельность от реализации 5000 шт. журнала при себестоимости 1 шт. 128 руб. и оптовой цене 140 руб.

Решение:

Определим себестоимость от реализации 5000 шт. журнала:

$$5000 \text{ шт.} \times 128 \text{ руб} = 640000 \text{ руб.}$$

Определим выручку реализации 5000 шт. журнала

$$5000 \text{ шт.} \times 140 \text{ руб} = 700000 \text{ руб}$$

Определим прибыль по формуле:

$$\Pi = \text{ТП} - \text{Сполн},$$

Если, ТП = 700000 руб Сполн = 640000 руб.

Тогда:

$$\Pi = 700000 - 640000 = 60000 \text{ руб}$$

Определим рентабельность изделия по формуле:

Ответ: прибыль от реализации журналов составит 60000 руб., рентабельность от их реализации 9,4%

Задача 3

Магнитогорский полиграфкомбинат реализовала за год продукции на сумму 95800 тыс. руб. Полная себестоимость составила 74350 тыс. руб. Определить прибыль от реализации продукции,

рентабельность изделий.

Решение:

Определим прибыль от реализации продукции по формуле:

$$\Pi = \text{ТП} - \text{Сполн},$$

Если, $\text{ТП} = 95800$ тыс. руб $\text{Сполн} = 74350$ тыс. руб.

Тогда:

$$\Pi = 95800 - 74350 = 21450 \text{ тыс. руб.}$$

Определим рентабельность изделия по формуле:

Ответ: прибыль от реализации продукции составит 21450 тыс. руб; рентабельность изделия 28,9%

Задача 4 Экономические показатели поточной линии комбината:

- фактический выпуск продукции, учебной литературы в год 170000 шт;
- себестоимость 1 учебника 114,86 руб.;
- цена оптовая 1 учебника 129,89 руб.

Рассчитать сумму прибыли от производства продукции и уровень рентабельности изделия.

Решение:

Определим выручку реализации учебной литературы:

$$170000 \text{ шт.} \times 129,89 \text{ руб} = 22081300 \text{ руб.}$$

Определим себестоимость учебной литературы:

$$170000 \text{ шт.} \times 114,86 \text{ руб} = 19526200 \text{ руб.}$$

Определим прибыль от производства продукции по формуле:

$$\Pi = \text{ТП} - \text{Сполн},$$

Если, $\text{ТП} = 22081300$ руб $\text{Сполн} = 19526200$ руб.

Тогда:

$$\Pi = 22081300 - 19526200 = 2555100 \text{ руб.}$$

Определим рентабельность изделия по формуле:

Ответ: прибыль от реализации журналов составит 2555100 руб., рентабельность от их реализации 13,1%

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

– в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
 - объем работы значительно меньше заданного.
- Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.1. Финансы и финансовая система

Практическая работа № 4

Анализ бюджета домашних хозяйств

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Финансы организаций различных форм собственности»;
- получение навыков расчёта балансовой прибыли организаций различных форм собственности;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- рассчитывать показатели, связанные с денежным обращением;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, тетрадь для практических работ.

Задание:

4. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
5. Последовательно выполните задания практической работы.
6. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

5. Вводный этап: тема и цели занятия.
6. Решение задач.
7. Выполнение расчётной – практической работы, согласно своего варианта.
8. Формулировка выводов по работе.

Методические указания к выполнению практической работы

Многие думают, что домашнее хозяйство - это семья. Однако это представление считается не совсем правильным. Главное различие в том, что домашнее хозяйство может быть представлено группой людей, которые не состоят в родстве, несколькими семьями, а в некоторых случаях и вовсе одним человеком.

Домашнее хозяйство - это группа физических лиц, самостоятельно принимающих экономическое решение. Домашние хозяйства являются производителями различных продуктов и факторов производства, которые они продают фирмам (предприятиям), получая доход.

Проблемы и перспективы развития домохозяйств в России основывается на показателях их экономической деятельности, в связи с этим в первую очередь обратимся к анализу данных показателей. Наиболее точным источником данных в России являются данные Росстата. В связи с этим все таблицы и графики будут строиться на данных именно этого источника.

Выделим состав располагаемых ресурсов домашних хозяйств различных социально-экономических категорий.

Таблица 1. Состав располагаемых ресурсов домашних хозяйств различных социально-экономических категорий (в среднем на члена домохозяйства в месяц, в руб.) с 2010 по 2016 гг.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Располагаемые ресурсы — всего в том числе:	6856,9	8162,7	10267,1	12123,2	12576,4	13457,9	15973,5
денежные	4058,8	5989,6	10336,3	11235,8	12583,8	12688	13453,8

расходы							
стоимость натуральных поступлений продуктов питания	256	271,5	301,0	348,3	378,9	422,3	447,1
прирост сбережений	389,4	498,3	682,7	950,8	1125,8	1345,5	1496,4

Таким образом, исходя из таблицы 1 можно сделать вывод о том, что в период с 2009 по 2016годы произошли следующие изменения:

- наблюдался рост располагаемых ресурсов на одного члена домохозяйства с 6856,9 до15973,5;
- расходы также выросли с 4058,8 до 13453,8;
- также произошел прирост сбережений с 389,4 до 1496,4.

Данные показатели говорят о большом привлечении финансов домохозяйств в экономику страны. Кроме того увеличение абсолютно всех показателей указывает на рост благосостояния населения и усиление экономической стабильности в стране.

Обратимся к динамике структуры расходов по домохозяйствам в России представленной в таблице 2.

Таблица 2. Уровень и структура расходов на конечное потребление домашних хозяйств различных социально-экономических групп за 2010-2016 гг.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Расходы на конечное потребление — всего в том числе:	5489,1	5236,4	6785,3	8456,9	8035,6	9503,1	10258,1
расходы на питание	1258,3	1586,2	2567,3	2837,5	2974,3	3253,8	3982,4
расходы на непродовольственные товары	1643,8	1843,4	2658,3	3057,3	3158,8	3569,8	4128,7
расходы на алкогольные напитки	71,8	89,2	105,7	115,7	136,5	168,9	189,7
расходы на оплату услуг	887,6	997,8	1287,8	1556,8	2587,6	2647,8	2834,8
стоимость услуг, оказанных работодателем бесплатно или по льготным ценам	8,7	9,8	11,8	13,5	14,9	14,3	14,4

Таким образом, исходя из таблицы 2, можно сделать вывод о том, что в период с 2010 по 2016 годы произошли следующие изменения:

□ произошел рост по всем показателям, кроме стоимости услуг, оказанных работодателем бесплатно или по льготным ценам.

□ стоимость услуг, оказанных работодателем бесплатно или по льготным ценам, постоянно меняется: максимальным данный показатель был в 2014 году, минимальным — в 2010 году.

Особое место в расходах населения занимают траты на оплату услуг ЖКХ. Динамика этого показателя представлена в таблице 3.

Таблица 3. Уровень и структура расходов домашних хозяйств на оплату услуг ЖКХ в 2010-2016гг(в среднем на члена домашнего хозяйства; рублей в месяц)

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Расходы на жилищно-коммунальные услуги, воду, электроэнергию, газ и другие виды	381,6	524,8	682,4	769,5	839,4	1085,9	1158,4
			2				

топлива, в среднем на члена домашнего хозяйства; рублей в месяц в том числе в%:							
фактическая арендная плата, выплаченная арендатором	5,9	6,7	7,3	7,2	7,0	7,9	9,8
текущее содержание и ремонт жилого помещения	24,5	25,8	26,9	26,8	18,9	17,8	16,8
водоснабжение и другие коммунальные услуги	27,5	26,8	25,9	24,6	28,6	27,0	26,8
электроэнергию, газ и другие виды топлива в том числе:	40,5	38,9	37,8	42,6	45,8	47,3	49,8
электроэнергию	7,8	8,2	8,3	8,9	9,8	10,6	11,5
газ	5,9	5,7	5,5	5,9	6,9	7,3	7,9
горячее водоснабжение,	23,5	23,9	22,5	25,8	26,9	26,7	26,1

Таким образом, расходы на жилищно-коммунальные услуги, воду, электроэнергию, газ и другие виды топлива, в среднем на члена домашнего хозяйства; рублей в месяц растут ежегодно на 100%.

Сводим все показатели в общую таблицу структуры расходов населения по группам. Показатели представлены в таблице 4.

Таблица 4. Распределение расходов домохозяйств по видам товаров и услуг в 2010-2016 гг

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Всего денежных доходов, процентах в том числе:	100	100	100	100	100	100	100
покупка товаров и оплата услуг	72,3	70,4	70,3	69,4	68,0	68,7	73,4
обязательные платежи и разнообразные взносы	7,9	8,1	8,9	9,9	10,4	10,8	11,5
сбережения	10,8	11,9	10,7	10,5	10,1	9,9	4,5
покупка валюты	5,8	6,9	7,8	8,0	6,6	5,9	7,2
прирост(уменьшение)денег на руках у населения	1,2	2,5	1,6	1,4	3,7	3,9	0,2

Таким образом, можно сделать следующие выводы. С 2010 по 2016 гг. произошел рост доходов и расходов всех групп населения, согласно данным Росстата. Это сопряжено с индексацией МРОТ и увеличением уровня инфляции. Все доходы и расходы входят в личные финансовые планы, из совокупности которых составляется общий финансовый план домохозяйства. Перспективы развития финансов домохозяйств будут основываться на некоторых аспектах: государственной политике в сфере экономики и социальной поддержки; росте инфляции; индексации МРОТ; общего роста благосостояния России.

Так как перспектива домашних хозяйств представляется разноплановой, то и их значимость будет разнообразна для разных групп населения. Можно предположить 3 возможных сценария развития:

1. Экономический рост, сопровождаемый поступательными преобразованиями в обществе и повышением производительности экономики, приведет к повышению числа успешных людей, что объективно уменьшит экономическую значимость домашнего производства.

2. Рост профессионализма человека, занятого в домашнем производстве, со временем приведет к тому, что оно станет для него источником натуральных, материальных благ, и денежных доходов.

3. И в конечном итоге, для многих семей возможен самый пессимистичный сценарий — сохранение сформировавшегося утверждения.

Задание для самостоятельного выполнения

1. Используя сайт <https://www.gks.ru/> найти следующие данные:

- Состав располагаемых ресурсов домашних хозяйств различных социально-экономических категорий (в среднем на члена домохозяйства в месяц, в руб.) с 2017 по 2019 гг.

- Уровень и структура расходов на конечное потребление домашних хозяйств различных социально-экономических групп за 2017-2019 гг.

- Уровень и структура расходов домашних хозяйств на оплату услуг ЖКХ в 2017 – 2019 гг. (в среднем на члена домашнего хозяйства; рублей в месяц)

- Распределение расходов домохозяйств по видам товаров и услуг в 2017-2019 гг.

2. По данным статистических исследований провести анализ бюджета домашних хозяйств по примеру, предложенному в методических указаниях к практической работе.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Изучение теоретических сведений.
3. Решение задач.
4. Формулировка выводов по работе.

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.1 Финансы и финансовая система

Практическая работа № 5

Расчет показателей, определяющих степень финансовых рисков, суммы страхового возмещения и страхового платежа, ущерба страхователя.

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Система страхования»;
- получение навыков расчёта показателей, определяющих степень финансовых рисков суммы страхового возмещения и страхового платежа, ущерба страхователя;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- рассчитывать показатели, определяющих степень финансовых рисков суммы страхового возмещения и страхового платежа, ущерба страхователя;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, тетрадь для практических работ.

Задание:

7. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
8. Последовательно выполните задания практической работы.
9. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

9. Вводный этап: тема и цели занятия.
10. Блиц – опрос.
11. Решение задач.
12. Выполнение расчётной – практической работы согласно своего варианта.
13. Формулировка выводов по работе.

Блиц-опрос по теме «Страхование»

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)?

1. Страховое возмещение - это плата за страхование.
2. Страховой фонд страховщика имеет только денежную форму.
3. Страхование является наиболее распространенным способом снижения степени риска.
4. Для получения лицензии на проведение страховой деятельности страховщик может иметь любой размер уставного капитала.
5. Страхователь может контролировать деятельность страховщика.
6. Сфера деятельности страхового бизнеса - финансовый рынок в целом.
7. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, если ущерб меньше франшизы.
8. Хеджирование - это метод страхования возможных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.
9. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения.
10. Страховое обеспечение - это плата за страхование.
11. Процентный риск - это опасность неуплаты заемщиком долга и процентов.

12. Финансовый риск не поддается определению и расчетам.
12. Кредитный риск – это риск неуплаты кредитором долга и процентов по нему. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.
13. Самострахование - это метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных, убытков в относительно небольшие постоянные издержки.
14. Франшиза - это часть убытка, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.
15. Страховая сумма - это установленная законом денежная сумма.

Методические рекомендации по решению задач по теме «Страхование»

Базовая страховая премия рассчитывается следующим образом:

$$\text{Базовая страховая премия} = \text{страховой тариф} * \text{страховая сумма} / 100.$$

Льгота рассчитывается по формуле:

$$\text{Льгота} = \text{страховая премия} * N,$$

Где N – принятый данной страховой компанией норматив льготы.

Расчет окончательной страховой премии (взноса). Ее значение рассчитывается следующим образом:

$$\text{Окончательная страховая премия (взнос)} = \text{базовая страховая премия} - \text{льгота} + \text{форс-мажор}$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 4%». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 13,5 млн. руб.

Задача № 2.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 1%». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 3,5 млн. руб.

Задача № 3.

Рассчитать размер базовой страховой премии и размер льготы по страхованию. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 300 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %.

Задача № 4.

Рассчитать размер базовой страховой премии. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0.

Кейс - задания

Кейс – задание №1.

Страховая компания оценивает ущерб автомобиля в гораздо меньшую сумму, чем реально обошелся ремонт, и отказывается оплачивать клиенту разницу, ссылаясь на расчеты своих экспертов. Что делать в данной ситуации?

Кейс – задание №2.

КАСКО на новую машину не оформлено. В нее врезается автомобиль, у владельца которого не оказалось полиса ОСАГО. Кто возместит ущерб?

Расчётная – практическая работа «Имущественное страхование граждан (страхование

домашнего имущества)»

Цель:

– Самостоятельно составить договор страхования имущества граждан и после наступления оговоренного события, оценить убыток и необходимость выплаты страхового возмещения.

Этапы:

1. Выбрать 5 видов имущества (объектов страхования), исходя из предложенных в правилах страхования трех групп имущества, используя каждую из них;

2. Определить страховую стоимость (дать страховую оценку) и страховую сумму по каждому виду имущества;

3. Использовать ситуацию риска, в которую попало имущество; для каждого объекта страхования выбрать по два риска с полными пакетами страховых причин из 4-х рисков, разрешенных правилами страхования.

4. Сделать расчет окончательной суммы страховой премии по договору страхования;

5. С учетом оговоренного и совершившегося события определить убыток и необходимость страховой выплаты.

Условия Правил страхования, или - входные данные:

Первый этап – выбор объектов страхования.

Объекты страхования домашнего имущества граждан делятся на три группы (данные взяты из Правил страхования одной из московских страховых компаний).

Группа 1:

- Мебель, ковровые изделия;
- Холодильные и морозильные аппараты, стиральные, швейные, вязальные и электробытовые машины, осветительные приборы;
- Музыкальные инструменты промышленного изготовления;
- Одежда, белье, обувь;
- Книги, не имеющие антикварной ценности;
- Иное домашнее имущество, не относящееся ни к одной из нижеперечисленных двух групп стоимостью не выше 100 000 руб.

Примечание*Верхняя одежда из натуральной кожи, дубленой овчины и натурального меха в группу 1 не входит (см. группу 3).

Группа 2:

- Радио-, видео-, теле-, киноаппаратура;
- Вычислительная техника;
- Электромузыкальные инструменты;
- Средства связи (телефонные аппараты, автоответчики, факсы и т.п.).

Примечание*Видеокамеры, переносные компьютеры, радиотелефоны в группу 2 не входят (см. группу 3).

Группа 3:

- Ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
- Коллекции, антикварные предметы, предметы религиозного культа, художественные изделия;
- Верхняя одежда из натуральной кожи, дубленой овчины и натурального меха;
- Видеокамеры, переносные компьютеры, радиотелефоны;
- Прочее домашнее имущество, не относящееся ни к одной из вышеперечисленных двух групп и стоимостью выше 100 000 руб.

Второй этап – определение страховой стоимости и суммы по каждому объекту.

Правилами страхования устанавливается полное страховое обеспечение, то есть, страховая сумма объектов страхования соответствует их страховой стоимости.

Третий этап – выбор рисков.

Страхование можно проводить от следующих рисков:

Наименование риска	Страховые причины реализации риска
--------------------	------------------------------------

“ПОЖАР”	Полный пакет: • Удар молнии
	• Авария электросети (самовозгорание) • Бытовой взрыв
“ЗАЛИВ”	Полный пакет: • Выход подпочвенных (грунтовых) вод • Авария водопроводной сети (бытовая причина) • Авария канализационной сети (бытовая причина) • Авария отопительной сети (бытовая причина) • Проникновение воды из соседних помещений
“ПОВРЕЖДЕНИЕ”	Полный пакет: • Буря, тайфун, смерч • Просадка грунта • Бытовой взрыв • Падение летательных аппаратов
“ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ”	Полный пакет: • Хулиганство, вандализм • Кража • Грабеж, разбой

Четвертый этап – расчет окончательной суммы страхового взноса (премии).

Потенциальный страхователь, подавший заявление о страховании, и страховщик должны прийти к соглашению и отразить это в договоре страхования с учетом условий настоящих Правил по следующим вопросам:

- 1) страховому тарифу;
 - 2) базовой страховой премии (взносу);
 - 3) льготе;
 - 4) форс-мажорным обстоятельствам;
 - 5) окончательному размеру (сумме) страховой премии (взносу).
- Соглашение должно быть достигнуто по каждому объекту отдельно:

1) Выбор страхового тарифа.

В Правилах страхования домашнего имущества граждан данной компании используются следующие интервалы страховых тарифов для каждой группы имущества.

В пределах установленного интервала страхового тарифа в случае большего потенциального риска принимается больший тариф, в случае меньшего риска – меньший.

С учетом всех отрицательных (увеличивающих вероятность наступления страхового случая) и положительных факторов (проведенные превентивные мероприятия, здесь - наличие металлической двери в квартире), размеры страхового тарифа для объектов страхования устанавливаются на следующих уровнях (см. Таблицу №3).

2) Базовая страховая премия рассчитывается следующим образом:

Базовая страховая премия = страховой тариф * страховая сумма /100.

Например,

Таблица
№ 3.

Наименование объектов страхования	Выбранные риски	Интервал тарифа, %	Принятый тариф, %	Страховая сумма, руб.	Базовая страховая премия, руб.
Колье золотое с гранатом, 3 группа	пожар, противоправные действия третьих лиц	6,0 – 8,0	7,2	25000,00	$7,2 \cdot 25000 / 100 = 1800$
Принтер HEWLETT PACKARD цветной, 2 группа	повреждение, залив	4,0 – 6,0	4,8	7500,00	$4,8 \cdot 7500 / 100 = 360$
Мягкая мебель “Березка”, 1 группа	пожар, залив	2,5 – 4,0	3,4	10000,00	$3,4 \cdot 10000 / 100 = 340$
Песцовая шуба, 3 группа	пожар, противоправные действия третьих лиц	6,0 – 8,0	7,5	20000,00	$7,5 \cdot 20000 / 100 = 1500$
Телевизор	повреждение, пожар	4,0 – 6,0	5,3	8750,00	$5,3 \cdot 8750 / 100 = 463,75$
“SONY”, 2 группа					

3) Льгота.

Данная страховая компания предоставляет своим клиентам следующие льготы за непрерывный стаж страхования:

- 2-ой год страхования – 10%,
- 3-ий год – 20%,
- 4-ый год – 30%,
- 5-ый год и т.д. – 40% с исчисленной суммы страховой премии.

Льгота представляет собой скидку с расчетного уровня страховой премии. Может зависеть от числа лет страхования (стажа страхования данного страхователя), от числа лет страхования по одному и тому же варианту страхования, в течение которых не было выплачено страховое возмещение; от времени года (сезонная льгота) и т.д.

В данном задании льгота предоставляется только по стажу страхования.

Пусть, страхователь имеет два года страхового стажа, тогда по условиям задачи он получает право на льготу в размере 10 % с исчисленной суммы страховой премии.

Льгота рассчитывается по формуле:

$$\text{Льгота} = \text{страховая премия} * N,$$

где N – принятый данной страховой компанией норматив льготы.

В данном задании норматив льготы равен 0,1 (10%/100%). Тогда абсолютные значения предоставляемых льгот будут следующими (см. Таблицу № 4).

4) Форс-мажор.

За дополнительную плату страховая компания готова предоставить страховую защиту от двух форс-мажоров, а именно от любых двух стихийных бедствий. При этом плата за один риск составляет 0,05% от страховой суммы, за двойной риск 0,1%.

Форс-мажор – это оговоренные в правилах страхования чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства, при наступлении которых страховщик обычно освобождается от выполнения обязательств по договору страхования. Если страховой случай явился следствием:

— военных действий, гражданских волнений, забастовок, мятежей, реквизиции и конфискации имущества, введения чрезвычайного или особого положения по распоряжению военных или гражданских властей и прочих социально-политических событий,

— стихийных бедствий,

— ионизирующего излучения и радиоактивного заражения, связанных с любым применением радиоактивных материалов, то эти события признаются форс-мажорными, освобождающими страховщика по страховому законодательству от ответственности. Однако за дополнительную плату форс-мажоры, связанные со стихийными бедствиями, могут быть включены в объем страховой ответственности компании, что оговаривается конкретными Правилами страхования или договором страхования.

По условиям задания страховщик предоставляет страховую защиту от двух любых стихийных бедствий. Пусть домашнее имущество застраховано от урагана и землетрясения, тогда страхователь должен внести дополнительный платеж за двойной риск. Платеж по форс-мажору рассчитывается по формуле:

$$\text{Платеж по форс-мажору} = \text{страховая сумма} * K,$$

где K – принятый данной страховой компанией коэффициент форс-мажора.

В данном примере коэффициент форс-мажора равен 0,001 (0,1%/100%). Тогда платежи за форс-мажор будут иметь следующие значения (см. Таблицу № 4):

Таблица 4.

Наименование объектов страхования	Базовая страховая премия, руб.	Абсолютное значение льготы, руб.	Страховая сумма, руб.	Платежи за форс- мажор, руб.
Колье золотое с гранатом, 3 группа	1800	180	2500,00	25,00
Принтер HEWLETT PACKARD цветной, 2 группа	360	36	7500,00	7,50
Мягкая мебель “Бе- резка”, 1 группа	340	34	10000,00	10,00
Песцовая шуба, 3 группа	1500	150	20000,00	20,00
Телевизор “SONY”, 2 группа	463,75	46,37	8750,00	8,75

Примечание *Для пояснения положений задания в качестве примера приводится решение типовой задачи по трем этапам (4-ый хорошо разъяснен в условиях Правил страхования).

Использование условий Правил страхования домашнего имущества при решении типовой задачи:

Содержание этапов.

1- ый этап. Пусть выбраны следующие объекты:

- ✓ Колье золотое с гранатом, российское золото и драгоценный камень, год выпуска – 1975 год, (3 группа)
- ✓ Принтер HEWLETT PACKARD цветной, год выпуска – 1998 год,
- ✓ (2 группа)
- ✓ Мягкая мебель “Березка”, обивка – темно-коричневый велюр, (1 группа)
- ✓ Песцовая шуба, износ 10% (3 группа)
- ✓ Телевизор SONY, цветной, год выпуска – 1999, (2 группа).

2- ой этап. Определение страховой стоимости (страховой оценки) и страховой суммы имущества.

Страховая стоимость (страховая оценка) есть действительная, фактическая стоимость имущества на момент заключения договора страхования в данной местности. Страховая стоимость домашнего имущества оценивается на основании рыночной стоимости этого имущества, а именно:

- стоимости, заявленной страхователем, и документов, подтверждающих эту стоимость;
- экспертной оценки страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

Страховая сумма, в свою очередь, есть та денежная сумма, на которую страхователь фактически застраховал свое имущество и которая записана в договоре страхования.

Согласно законодательства и правил имущественного страхования страховая сумма -- может соответствовать страховой стоимости имущества (полное страховое

обеспечение),

-- может соответствовать лишь части страховой стоимости имущества, исходя из желания и финансовых возможностей страхователя (неполное страховое обеспечение),

-- не может превышать страховую стоимость.

В данном примере страховая сумма равна страховой стоимости.

Пусть определены следующие значения (с учетом морального и физического износа и изменения рыночных цен на момент заключения договора страхования):

Таблица № 5.

Наименование объектов страхования	Страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.
Колье золотое с гранатом	25000,00	25000,00
Принтер HEWLETT PACKARD цветной	7500,00	7500,00
Мягкая мебель "Березка"	10000,00	10000,00
Песцовая шуба	20000,00	20000,00
Телевизор "SONY"	8750,00	8750,00

3-ий этап. Описание ситуации и выбор рисков.

По условиям данного задания страхование может проводиться от следующих возможных рисков:

- пожар,
- залив,
- противоправные действия третьих лиц,
- повреждение имущества.

Ситуация риска складывается из имеющихся рисковых обстоятельств. Например:

– квартира находится на последнем этаже 9-этажного панельного дома, в котором капитальный ремонт не проводился с момента постройки (20 лет)

✓ старая, но не ветхая проводка (риск пожара), старые системы водоснабжения, канализации и отопления (риск залива).

✓ Домофона нет.

✓ Снизу практически все квартиры сдаются приезжим, которые часто сменяют друг друга и не внушают доверия.

✓ Рядом находится Киевский вокзал и в дом постоянно заглядывают разные компании оттуда (риск противоправных действий третьих лиц и повреждения имущества).

✓ В квартире имеется металлическая дверь (превентивное мероприятие).

Пусть выбраны следующие риски для имеющихся объектов страхования (см. Таблицу №3).

4-ый этап. Расчет платежа по договору страхования (смотреть в условиях Правил страхования).

5) Расчет окончательной страховой премии (взноса). Ее значение рассчитывается следующим образом:

Окончательная = базовая страховая премия – льгота + форс-мажор (см. Таблицу №

6)

страховая премия

Таблица 6.

Наименование объектов страхования	Окончательная страховая премия, руб.
Колье золотое с гранатом	1800-180+25=1645
Принтер HEWLETT PACKARD цветной 3	360-36+7,5=331,5

Мягкая мебель “Березка”	340-34+10=316
Песцовая шуба	1500-150+20=1370
Телевизор “SONY”	463,75- 46,37+8,75=426,13

5-ый этап - определение убытка и возможности выплаты страхового возмещения.

Страховая ответственность страховщика возникает при наступлении страхового случая, предусмотренного Правилами и договором страхования (т.е., когда застрахованный объект страдает от наступления только такого риска, который оговорен в Правилах и договоре

страхования; когда реализация этого риска является следствием только страховых причин, то есть таких, которые также записаны в Правилах и договоре страхования).

Объем страховой ответственности (покрытия) – это количественное выражение обязанности страховщика произвести возмещение убытка. Он определяется перечнем страховых случаев, причин и обстоятельств.

К страховым случаям согласно Правил страхования любого имущества относятся

повреждение или *утрата* застрахованного имущества.

Повреждением считается:

- нарушение целостности застрахованного имущества,
- порча его внешнего вида,
- приведение в негодность отдельных его частей.

Утрата (потеря) может быть двух видов:

- гибель полная, то есть уничтожение имущества, при этом гибелью полной признается такое повреждение имущества, при котором затраты на его восстановление превышают 70% его действительной стоимости (с учетом износа);
- пропажа имущества, то есть кража или его безвестное отсутствие.

Наиболее типичные *нестраховые* причины реализации риска (когда страховщик отказывается возмещении ущерба):

- умышленные действия страхователя, направленные на наступление страхового случая, либо грубая неосторожность страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования;
- совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- нарушение территории страхового покрытия;
- использование объекта страхования не по прямому назначению;
- непринятие мер, направленных на уменьшение (пресечение) ущерба во время реализации риска, то есть уклонение от проведения спасательных работ;
- естественные изменения в материалах при хранении или их производственном использовании – самовозгорание, коррозия, гниение, брожение;
- повреждение или утрата застрахованного имущества при обработке его любым термическим воздействием, а именно – при выпечке, сушке, варке чего-либо; горячей обработке или плавке металла и т.п.
- форс-мажорные обстоятельства, не включенные в объем страхового покрытия.

В случае, если страхователь обращается в страховую компанию в связи с возникшим ущербом, который был не единичным и последним, а суммарным, и при этом причины реализации рисков не взаимосвязаны, между реализациями рисков существует временной разрыв, то оплачивается только последний единичный ущерб (срок, в течение которого страхователь должен обратиться в страховую компанию за возмещением возникшего ущерба, устанавливается страховщиками самостоятельно; как правило, он ограничивается тремя днями с момента реализации риска).

Страховщик откажет в выплате страхового возмещения, если страхователь:

- несвоевременно известит страховщика о страховом случае;
- при заключении договора страхования сообщит страховщику заведомо ложные

сведения об объекте страхования;

– получить соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба.

В имущественном страховании при выплате возмещения также учитываются следующие обстоятельства:

1. Событие, в результате которого пострадало имущество, не должно быть следствием реализации исключенного из договора риска.

Например, если вследствие землетрясения возникает пожар, и при этом имущество не застраховано от землетрясения и застраховано от пожара, то возмещение не выплачивается (первопричина – исключенное из договора землетрясение).

2. Ущерб оплачивается, даже если он произошел вследствие события, не указанного в договоре, но являющегося прямым следствием указанного в договоре риска.

Например, если вследствие землетрясения возникает пожар, и при этом имущество застраховано от землетрясения, но не застраховано от пожара, то возмещение выплачивается (первопричина – указанное в договоре землетрясение).

3. Риск не обязательно должен произойти на территории у самого страхователя. Важно, чтобы имущество страхователя было застраховано от этого риска.

Например, у соседей возник пожар, от просочившегося к вам дыма страдает ваше имущество. Если оно было застраховано от пожара, то выполните возмещение ущерба.

4. Если расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, то он должен их возместить, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Например, у вас возникает пожар; пытаетесь спасти застрахованный от пожара ковер, вы заливаете водой и пеной находящуюся рядом с ковром незастрахованную мебель; ущерб, нанесенный мебели (не указанному в договоре объекту страхования!) вследствие залива (не указанного в договоре риска!), будет оплачен.

5. Риск, указанный в договоре, должен реализоваться на застрахованной территории.

Например, если существовала реальная угроза имуществу (у соседей возник пожар, и огонь мог перекинуться к вам. Вы предприняли ряд спасательных мер, то есть залили свою квартиру водой и пеной, но тем не менее риск так и не был реализован (пожар у вас так и не начался). В этом случае ущерб, который вы нанесли своему имуществу в связи с проведением спасательных работ возмещен не будет.

6. Если застрахованное имущество находится в помещении, оборудованном охранной сигнализацией УВД, то выплата страхового возмещения при хищении имущества распределяется между страховщиком и отделом охраны УВД в размере не более страховой суммы.

Из суммы страхового возмещения будет исключена та часть стоимости похищенного имущества, которую оплатит в размере своей доли отдел охраны УВД.

В данном примере происходит следующее событие:

Страхователь переезжает на дачу, захватив с собой принтер и шубу. Их похищают с дачи. Рассчитаем **убыток** (сумму ущерба).

Убыток (прямой) – это стоимость утраченного или обесцененной части поврежденного имущества, определенная на основе страховой стоимости (страховой оценки).

Убыток рассчитывается по формуле:

$$У = Д - И + С - О, \text{ где}$$

Д – действительная страховая стоимость, на день заключения договора страхования, И – физический износ имущества,

С – расходы по спасению имущества и приведению его в порядок,

О – стоимость имущества, оставшегося после страхового случая и пригодного для использования.

В данной задаче не будем принимать во внимание износ имущества (пусть он равен нулю). Тогда, убытком будут считаться полные страховые стоимости принтера и шубы (см. Таблицу 7).

3 Франшиза

Согласно настоящим Правилам страховая компания устанавливает франшизы, равные 5% от страховой суммы, следующих видов:

- для групп 1 и 3 – условную;
- для группы 2 – безусловную.

Франшиза учитывается при расчете страхового возмещения и представляет собой определенную договором страхования часть ущерба, не подлежащую возмещению страховщиком, то есть, она выражает личное участие страхователя в покрытии ущерба. Франшизы устанавливаются для того, чтобы помочь страховщику избежать частых и мелких выплат и тем самым сбалансировать свой страховой портфель, а также заинтересовать страхователя в надзоре за сохранностью застрахованного имущества. Франшиза может быть обязательной для данного вида страхования и необязательной. Если франшиза необязательна (устанавливается по согласованию сторон), то ее наличие снижает размер страховой премии.

Размер франшизы зависит от размера страховой суммы: чем выше страховая сумма застрахованного имущества, тем выше франшиза, что исключает беспечное отношение страхователя к дорогостоящему имуществу. Размер франшизы также зависит от величины риска; если страхователь самостоятельно уменьшает степень риска, то есть проводит превентивные мероприятия, страховщик снижает размер франшизы, и наоборот, если страхователь отказывается тратить деньги на предупредительные мероприятия, размер франшизы увеличивается. Франшиза устанавливается по соглашению сторон в процентах от страховой суммы или в твердой денежной сумме (возможна также франшиза, выраженная в процентах к убытку). В данном примере размеры франшиз выражены в относительных величинах к страховым суммам застрахованных объектов. Абсолютный размер франшизы рассчитывается по формуле:

$$\text{Франшиза} = \text{Страховая сумма} * N,$$

где N – принятый данной страховой компанией норматив франшизы.

Определим абсолютное значение и виды франшиз для пострадавших объектов страхования, исходя из входных данных задачи:

Таблица № 7.

Наименование объектов страхования	Страховая сумма, руб.	Норматив франшизы (5%/100%)	Абсолютное значение франшизы, руб.	Вид франшизы
Принтер HEWLETT PACKARD цветной, 2 группа	7500,00	0,05	375	Безусловная
Песцовая шуба, 3 группа	20000,00	0,05	1000	Условная

Выделяют условную (интегральную, или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную, или вычитаемую) франшизу.

При безусловной франшизе ответственность страховщика определяется всегда размером убытка за минусом франшизы:

$$\text{Возмещение} = \text{Убыток} - \text{Франшиза};$$

При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу:

$$\text{Возмещение не выплачивается (если Убыток} < \text{Франшизы), Возмещение} = \text{Убыток (если Убыток} > \text{Франшизы)*.}$$

Рассчитаем размеры возмещения (см. Таблицу № 8).

В имущественном страховании при неполном страховом обеспечении франшиза привязывается не к убытку, а к возмещению (определенному по системе первого риска для домашнего имущества и по системе пропорциональной ответственности для имущества предпринимателей); таким образом при неполном страховом обеспечении имеют место две расчетные величины возмещения: базовое возмещение и окончательное возмещение (возмещение с учетом франшизы).

Наименование объектов страхования	Франшиза, руб., вид	Размер убытка, руб.	Размер возмещения, руб.
Принтер HEWLETT PACKARD цветной	375, безусловная	7500	7500-375=7125
Песцовая шуба	1000, условная	20000	20000

Общий вывод:

В данном примере страховая компания откажет страхователю в выплате страхового возмещения. За принтер страховое возмещение не будет выплачено, так как договором страхования не предусмотрен произошедший риск - противоправные действия третьих лиц; к тому же причиной реализации этого риска явилось нарушение территории страхового покрытия, что, в свою очередь, исключает возможность выплаты.

Несмотря на то что шуба была застрахована от противоправных действий третьих лиц, возмещение за ее хищение также не будет выплачено из-за нестраховой причины реализации риска - нарушения территории страхового покрытия.

Таковы результаты решения типовой задачи. Этапы ее решения могут быть представлены в виде обобщающей

Таблицы

№ 9.

Расчет окончательной страховой премии (взноса) по договору страхования											Определение размера возмещения и решение о его выплате				
Объекты страхования	Количество объектов	Страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Наименование риска	Норматив страхового тарифа	Принятый тариф	Азовая страховая премия, руб.	Угола, руб.	Оформление, руб.	Окончательная страховая премия, руб.	Быток, руб.	Франшиза, руб., вид	Возмещение, руб.	Решение о выплате	
Колье золотое с гранатом, 3 группы	1	5000	5000	Пожар, противоправные действия третьих лиц	0 – 0,0	0,2	800	80	5,0	645	1				
Принтер цветной, 2 группы	1	500	500	Повреждение, заливание	0 – 0,0	0,8	60	6	0,5	31,5	500	75, безусловная	125	отказ	
Легкая мебель “Березка”, 1 группа	1	0000	0000	Пожар, заливание	0,5 – 0,0	0,4	40	4	0	16	3				
Песцовая шуба, 3 группы	1	0000	0000	Повреждение, противоправные действия третьих лиц	0 – 0,0	0,5	500	50	0	370	1	0000	000, безусловная	0000	отказ

Методические указания к самостоятельной работе в аудитории

Каждый обучающийся выполняет практическое задание по тому варианту, который соответствует ПОСЛЕДНЕЙ ЦИФРЕ номера его зачетной книжки.

Все промежуточные расчеты заносятся в обобщающую таблицу следующего вида:

Таблица

№ 10.

Расчет страховой премии										Расчет возмещения			
Объекты страхования	Количество объектов	Общая страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Наименование рисков	Принятый тариф, %	Страховая премия, руб.	Выплата, руб.	Оформление, руб.	Кончат ельная страховая премия, руб.	Обыт ок, руб.	ран шиза, руб., вид	озме щение, руб.	ы вод

Обоснование причин отказа в страховой выплате помещается после итоговой таблицы. Оно должно быть подробным.

Для выполнения задачи обучающийся должен выбрать соответствующие данные из ниже приведенных таблиц:

Объекты страхования и их страховая стоимость

№ группы имущества	Наименование объектов страхования	Количество объектов	Страховая стоимость @	Варианты										
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	
1 группа	Мебельный гарнитур	1	22500	@						@				
	Ковровые изделия	3	30000		@				@		@			
	Холодильник	1	8750			@						@		
	Баян	1	2375	@			@				@		@	
	Вечернее платье	1	15000			@		@				@	@	
	Книги	33	2245					@	@	@				
2 группа	Видеомагнитофон	1	6250	@					@					
	Аудиоаппаратура	4	237500		@					@				
	Электрогитара	1	12000			@					@			
	Автоответчик	1	7250		@		@					@		
	Факс	1	11500				@	@		@		@	@	
3 группа	Ожерелье	1	42500	@						@				
	Коллекция картин	12	1200000		@						@			
	Коллекция филателиста	48	450000			@						@	@	
	Древние иконы	2	350000				@				@		@	
	Манто из норки	1	400000					@						
	Дубленка	1	99640		@				@					
	Видеокамера	1	15000	@			@							
	Радиотелефон	1	8500			@		@	@					

Франшизные ограничения ответственности страховщика должны быть учтены в следующих размерах от страховой суммы:

- по первой группе имущества – 5 % (условная франшиза);
- по второй группе имущества – 5 % (безусловная франшиза);
- по третьей группе имущества – 5 % (условная франшиза).

Риски и страховые тарифы Таблица № 12

Таблица № 12

№ группы имущества	Наименование объекта страхования	Принятые риски, @	Страховой тариф в % от страховой суммы по вариантам
--------------------	----------------------------------	-------------------	---

			1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Группа 1	Мебельный гарнитур	1, 4	2,5						2,7			
	Ковровые изделия	2,3		2,6				3,8		4,0		
	Холодильник	1,4			2,6						2,9	
	Баян	3	2,1			2,5				2,7		2,0
	Вечернее платье	3			2,4		2,5				2,6	2,9
	Книги	1,3					2,6	3,0	4,0			
Группа 2	Видеомагнитофон	1,3	4,1					4,2				
	Аудиоаппаратура	1,3		4,3					6,0			
	Электрогитара	3,4			5,6					5,1		
	Автоответчик	1,3		5,3		4,2					6,0	
	Факс	1,4				4,8	4,2		4,9		5	5,8
Группа 3	Ожерелье	3	5,7						5,0			
	Коллекция картин	1,3		6,4						7,5		
	Коллекция филателиста	2,3			7,2						7,0	6,8
	Древние иконы	1,3				6,9				7,2		7,8
	Манто из норки	3,4					6,5					
	Дубленка	3,4		6,3				6,8				
	Видеокамера	3	5,8			5,9						
	Радиотелефон	3			5,0		6,0	7,0				

1 – пожар,
2 – залив,
3 – противоправные действия третьих лиц
4 – повреждение

Таблица № 13.

Льготы и форс-мажоры

Стаж страхования	Годы	Варианты									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
	1	@									
	2		@								
	3			@							
	4				@						
	5					@					
	2						@				
	3							@			
	4								@		
5									@		
6										@	
Форс-мажор		Землетрясение, наводнение					Ураган, землетрясение				

Относительные величины предоставляемых льгот и платежей за форс-мажоры смотри во входных данных.

Таблица № 14.

События, которые привели к ущербу

Вариант №	Событие
-----------	---------

1	Мимо вашего дома прошла демонстрация. Кто-то кинул вам в окно бутылку с зажигательной смесью. От возникшего пожара погибли видеомагнитофон и баян, в процессе тушения огня вы залили водой незастрахованное кресло-качалку (убыток по нему составил 1000 рублей).
2	На ночь вы открываете форточку. От брошенного соседями окурка загорается ваша штора, а от нее – одна из картин. Она сгорает полностью. Наутро ваши соседи уходят на работу, забыв выключить воду. Вода просачивается к вам и приводит в полную негодность два ковра и автоответчик.
3.	У ваших соседей – пожар. Вы выбегаете из квартиры и мчитесь к ним, чтобы помочь в тушении. В это время к вам через балкон перекидывается огонь. Всё ваше имущество погибает.
4.	У вас имеется роскошный камин. Вечером от языка пламени загорается незастрахованный ковер, огонь перекидывается на одну из икон. Подоспевшие пожарные, спасая имущество, повредили пеной баян и автоответчик (они утратили 15 % стоимости). Икона сгорела полностью.
5.	Землетрясение. Радиотелефон падает и полностью повреждается. От очередного толчка происходит авария электросети, начинается пожар. От огня погибают оставшиеся объекты.
6.	В подвале вашего дома срабатывает заложенное террористами устройство. Рушится стена в вашей квартире, под обломками погибает видеомагнитофон. Вдобавок начинается пожар. Полностью сгорает 20 книг.
7.	К вам приезжают родственники погостить, забывают закрыть газ у плиты, происходит взрыв и пожар. В ходе спасательных работ вы заливаете водой мебельный гарнитур и книги (и гарнитур, и книги теряют 10% стоимости). Остальные же объекты полностью уничтожаются огнем.
8.	У вас украли коллекцию картин и одну икону. Уходя, вор оставил воду в ванной включенной, в результате залива оставшиеся объекты потеряли 10% стоимости.
9.	Вы уезжаете на дачу. В это время в вашей квартире происходит следующее: из-за урагана отрывается балкон, бьются все стекла; через образовавшиеся проемы заливается дождевая вода, которая частично (на 10%) повреждает все застрахованное имущество.
10.	На ваш дом падает самолет, в результате чего происходит пожар. Все объекты уничтожаются огнем полностью.

После решения задачи, обучающийся должен составить контрольную таблицу следующего содержания.

Таблица № 15.

Вариант №	Окончательная страховая премия, руб.	Убыток в сумме, руб.	Возмещение в сумме, руб.	Возмещение выплатить, отказать в возмещении
				Возмещение выплатить, либо краткое обоснование отказа

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

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

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном

вопросе;

- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3»

выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется

обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.2. Рынок капитала

Практические занятия № 6

Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств

Практические занятия № 7

Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Ссудный капитал и кредит»;
- получение навыков расчёта процентов по кредитам и вкладам, расчётов суммы начисленных процентов за пользование кредитом;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- рассчитывать сумму начисленных процентов по кредитам и вкладам

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Формулировка выводов по работе.
4. Блиц – опрос.
5. Решение задач по теме «Ссудный капитал и процент».
6. Решение кейс – заданий.

Блиц-опрос по теме «Кредитная и банковская система»

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)

1. Любой кредит называется коммерческим.
2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.
3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.
5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.
6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.
8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
9. Платность кредита является принципом кредитования.
10. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
12. Аккумуляция временно свободных денежных средств - это функция кредита.
13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.
14. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
15. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

Решение типовых задач по теме «Ссудный капитал и кредит»

Основная формула наращивания простых процентов имеет следующий вид:

$$S = P (1+ni), \text{ где}$$

P — первоначальная сумма долга,
 S — наращенная сумма или сумма в конце
срока, i — ставка наращивания,
 n — срок ссуды.

Типовая задача 1. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Для решения задачи используем формулу:

$$BS = NS (1 + i \times n) 100, \text{ где}$$

- BS — будущая сумма после начисления процентов,
- NS — настоящая сумма денег,
- i — простая процентная ставка,
- n — количество лет.

Решение.

Подставим данные в формулу:

$$100\,000\,000 \cdot \{1 + 3 \times 60\} = 115\,000\,000 \text{ руб.}$$

$$12\,100$$

$$\text{Процент по вкладу} = 115\,000\,000 - 100\,000\,000 = 15\,000\,000 \text{ руб.}$$

Типовая задача 2. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Для решения задачи используем формулу:

$$I = (ni \times P)/100$$

где i — сумма
процентов, n —
количество лет,

P — сумма, на которую начисляются проценты.

Решение:

Подставляя данные в формулу, получим сумму процентов:

$$I = 0,5 \times 10 \times 150\,000 = 750\,000 \text{ руб.}$$

Типовая задача 3.

Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

1. Находим сумму начисленных за весь срок процентов:

$$L = 50 \cdot 3 \cdot 0,22 = 33 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определяем сумму накопленного долга:

$$S = 50 \text{ тыс. руб.} + 33 \text{ тыс. руб.} = 83 \text{ тыс. руб.}$$

Сложные проценты. В финансовой и кредитной практике часто возникает ситуация, когда проценты не выплачиваются сразу после их начисления, а присоединяются к сумме долга (капитализация процентов). В этом случае применяются сложные проценты, база для начисления которых не остается неизменной (в отличие от простых процентов), а увеличивается по мере начисления процентов. Для расчета наращенной суммы при условии, что проценты начисляются один раз в году, применяется следующая формула:

$$S = P (1 + i)^n$$

где i — ставка наращивания по сложным процентам.

Типовая задача 4. Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

$$S = 20\,000 \cdot (1 + 0,10)^3 = 26\,620 \text{ руб.}$$

Типовая задача 5.

Допустим, что в предыдущем примере проценты начисляются поквартально. В этом случае $n = 12 \cdot (4 \cdot 3)$, а наращенная сумма долга составит:

$$S = 20\,000 (1 + 0,10)^{12} = 27\,440 \text{ руб.}$$

Типовая задача 6.

При открытии сберегательного счета по ставке 120% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Решение.

Поступление средств на счет составило:

$$100 + 50 - 75 = 75 \text{ тыс. руб.}$$

При определении процентных чисел будем считать, что каждый месяц состоит из 30 дней, а расчетное количество дней в году равно 360 (германская практика).

В этом случае срок хранения суммы 100 тыс. руб. составил:

$$12 + 30 + 5 - 1 = 46 \text{ дней;}$$

срок хранения суммы 150 тыс. руб. составил:

$$27 + 30 + 10 - 1 = 66 \text{ дней;}$$

срок хранения суммы 75 тыс. руб. составил:

$$21 + 30 + 20 - 1 = 70 \text{ дней; Сумма чисел} = 100000 \cdot 46$$

$$+ 150000 \cdot 66 + 75000 \cdot 70 = 197\,500 \text{ руб. Постоянный делитель} = 360/12 = 3$$

Проценты $197\,500/3 = 65\,833,33 \text{ руб.}$

Владелец счета при его закрытии получит следующую сумму:

$$75000 + 65833,33 = 140\,833,33 \text{ руб.}$$

Типовая задача 7.

Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

Решение.

При использовании простой ставки процентов

$$I = (3 \cdot 80 \cdot 500\,000) / 100 = 1\,200\,000 \text{ руб.}$$

При использовании сложной ставки процентов по формуле:

$$I = 500\,000 \cdot ((1 + 80)^3 - 1)$$

$$I = 2\,416\,000 \text{ руб.}$$

Кредитные операции. При погашении кредита удобно сразу определять размер возвращаемой (погашаемой) суммы, равной сумме кредита P с начисленными процентами, которая при использовании простой ставки процентов будет равна:

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

Где S — наращенная сумма платежа по начисленным простым процентам, P — сумма первоначального долга,

i — ставка процентов (в долях единицы), n — число полных лет.

Типовая задача 8.

Банк выдал кредит в размере 5 млн. руб. на полгода по простой ставке процентов 120% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Решение.

По формуле :

$$S = 5\,000\,000 (1 + 0,5 \cdot 120) = 8\,000\,000 \text{ руб.}$$

$$100$$

Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$8\,000\,000 - 5\,000\,000 = 3\,000\,000 \text{ руб.}$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1. Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых.

Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 3. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 4. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 5. Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 6. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

Задача 7. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

Задача 8. Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 9. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%. **Задача 10.** Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя

способами:

1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями; 2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 11. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача 12. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит - 29% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

Задача 13. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100000 руб., банк выкупает его, выплачивая 90 000 руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

Задача 14. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление средств на счет клиента. происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 15. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 16. Вы положили в коммерческий банк 10 тыс. руб. В это время обязательная норма резерва составляла 20%. Не принимая в расчет инфляцию, какое максимальное количество денег можно "создать" из этого вклада, если он пройдет через всю банковскую систему?

Задача 17. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 18. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 19. Клиент внес сумму 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Определить сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 20. Депозитный вклад величиной в 3000 рублей вложен в банк на 6 месяцев при 6 % годовых. Определите сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

Задача 21. Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 80 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

1. В чем состоит специфика кредитной сферы и на каких принципах осуществляется в ней банковская деятельность?

2. Перечислите основные функции банков, выделив чисто банковские и присущие другим кредитно - финансовым институтам, укажите причины появления последних.

3. Составьте таблицу, отражающую основные этапы реформирования банковской системы России, выделите годы, основную характеристику периода реформ и его итоги.

Кейс - задание № 2.

1. Ознакомившись с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, обосновать ведущую роль ЦБ РФ в функционировании банковской системы России

2. Представьте схематически организационную структуру Банка России (на основе гл. III ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), покажите взаимосвязь Банка России с исполнительными и законодательными органами власти и управления в России.

3. Дайте краткую характеристику денежно-кредитной политики Банка России на момент выполнения тренировочного задания (по материалам текущей периодики).

Кейс - задание № 3.

Подберите в СМИ данные о размере и структуре капитала (в %) не менее 3-х российских банков и составьте таблицу:

Банк	Уставный капитал	Дополнительный капитал и прочие фонды	Нераспределенная прибыль отчетного года	Капитал всего
1.				
2.				
3.				

Определите соответствие УК нормативу минимального размера собственных средств:

- для вновь создаваемых кредитных организаций на 1.01.20;
- если размер УК значительно выше, укажите за счет каких источников возможно было его увеличение.

Кейс - задание № 4.

1. На основе изучения Гражданского кодекса (ч. II, гл. 45) и дополнительной литературы выполните схемы документооборота при расчетах платежными поручениями.

2. Изложите порядок открытия расчетных (текущих) счетов.

3. Остаток на корреспондентском счете банка в РКЦ составляет 10 207 800 рублей, текущие поступления – 12 300 000 рублей, текущие платежи – 23 410 500 рублей.

3.1. Определить сальдо корреспондентского счета.

3.2. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета КБ при недостатке средств на этом счете?

Кейс - задание № 5.

1. Составьте список из 10 наиболее крупных российских банков, укажите тип публичного акционерного общества (закрытое, открытое), размер акционерного капитала?

Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

Кейс - задание № 6.

Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

Кейс - задание № 7.

Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно.

Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Покажите, по каким направлениям происходит сотрудничество, и по каким – конкуренция и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России. Насколько полно развита эта модель по сравнению с другими странами?

Кейс - задание № 8.

Сформулируйте преимущества и недостатки облигационного займа как источника средств. Кейс - задание № 9.

Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

Кейс - задание № 10.

Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

Кейс - задание № 11.

Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

Кейс - задание № 12.

В качестве платы за погрузку Иванов получил от своего заказчика переводной вексель на сумму 100 тыс.руб., который он передал в банк для учета. Оставшийся срок до погашения – 30 дней. Банк использовал ставку дисконта 4% годовых.

Определите:

- а) сумму дисконта;
- б) сумму, полученную

Ивановым. Кейс - задание № 13.

Предприятию А необходимо приобрести три новых станка стоимостью 300 тыс. руб. Их производством занимается предприятие Б. Одновременно у предприятия А нет свободных денег; у предприятия Б, наоборот, есть избыточные средства. Рассмотрите следующие ситуации:

- а) предприятие Б кладет на свой счет в банке Х 300 тыс. руб. Предприятие А берет такую же сумму в банке Х в форме кредита;
- б) предприятие Б передает предприятию А три станка на условиях отсрочки платежа. Назовите формы кредита, которые используются в этих ситуациях.

Кейс - задание № 14.

Допустим, Вы – директор и нуждаетесь в крупной сумме денег для выплаты заработной платы своим работникам. Какую форму кредита Вы будете использовать: коммерческий, банковский, государственный, потребительский? Обоснуйте свой ответ.

Кейс - задание № 15.

Как Вы считаете, насколько верны нижеуказанные утверждения и почему:

- 1) кредитные отношения – это финансовые отношения;
- 2) кредит не стимулирует вложение капитала;
- 3) взятие кредита указывает на слабое финансовое состояние заемщика;
- 4) предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам;
- 5) предприятие, заложившее имущество, может его продать;
- 6) предприятие на самофинансировании не может пользоваться кредитом;
- 7) объем кредита может изменяться в течение срока

кредитного договора. Кейс - задание № 16.

Определить принципиальный механизм перераспределения финансовых ресурсов общества через финансовые рынки на примере временно свободных денежных средств физических лиц.

Кейс - задание № 17.

Центральный банк – это “банк банков”, его клиентура – коммерческие банки, другие кредитные учреждения и правительственные организации. Как Вы считаете, почему ЦБ, как правило, не ведет операции с деловыми фирмами и населением? В то же время может ли ЦБ оказывать влияние на объем, интенсивность и т.п. этих операций? Какими методами?

Кейс - задание № 18.

Рассмотрите упрощенную схему баланса ЦБ и ответьте на вопросы.

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
1. Валютные резервы: а) золото;	5	1. Собственный капитал ЦБ.	
		2. Вклады коммерческих банков.	

б) валюта.	
2. Кредиты ЦБ.	3. Банкноты в обращении.
3. Ценные бумаги.	4. Обязательства по зарубежным операциям.
4. Прочие активы(здания, имущество)	5. Депозиты правительства.

А) С какой целью ЦБ занимается куплей-продажей государственных ценных бумаг? Чтобы увеличить свой доход или повлиять на объем денежной массы в стране? Приведите свои аргументы.

Б) На каких условиях (равных или неравных) и под какие цели ЦБ предоставляет ссуды коммерческим банкам?

В) Каким образом ЦБ использует свои валютные резервы: для увеличения запасов золота в стране? Для регулирования курса национальной валюты? Ваши представления об этой стороне деятельности ЦБ.

Г) Депозиты правительства в ЦБ: какова природа этих ресурсов? За счет чего они пополняются?

Д) С какой целью ЦБ хранит на своих счетах резервы коммерческих банков? Являются ли они обязательными для последних? Какова их ставка для российских банков? Можно ли через резервы регулировать кредитные ресурсы коммерческих банков? Можно ли эти резервы использовать для операций по зачету взаимных требований КБ по чекам через РКЦ? Ваше мнение.

Е) Выпуск банкнот (эмиссия денег): каков механизм перемещения денег в сферу обращения? Можно ли выпускать деньги без покрытия? Или ЦБ должен закупать векселя, ценные бумаги, валюту? Что является цивилизованной практикой? Можно ли назвать банкноты долговым обязательством ЦБ и по отношению к кому?

Ж) Что бы Вы отнесли к собственному капиталу ЦБ? Должен ли он возрасти и за счет каких источников? Какие зарубежные операции может проводить ЦБ России?

Кейс - задание № 19.

На основании показателей, приведенных ниже (в руб.), постройте баланс банка:

1. Уставный фонд 2 227 305	10. Вклады и депозиты 6 293 671
2. Прибыль 8 154 894	11. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (пассив) 2 991 709
3 Касса 2 695 503	12. Приобретение ценных бумаг 1 262 603
4. Счета в банках-корреспондентах(актив) 8 625 924	13. Прочие активы 14 649 731
5. Средства в фонде регулирования в ЦБ России 7 681 650	14. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (актив) 3 691 699
6. Кредиты выданные 59 908 900	15. Здания и основные средства 768 121
7. Средства на счетах банков-корреспондентов (пассив) 1 523 683	16. Участие в совместной деятельности 110 458
8. Прочие пассивы 7 855 415	17. Кредиты полученные 30 013 078
9. Другие фонды 4 575 298	18. Остатки на расчетных, текущих и других счетах 35 759 536

Проанализируйте баланс по следующим направлениям:

- удельный вес собственного капитала банка в балансе;
- рентабельность капитала банка;
- рентабельность собственного капитала банка;
- рентабельность обязательств банка;
- рентабельность активов, приносящих доход;
- коэффициент ликвидности;
- удельный вес наиболее рискованных активов;

- удельный вес расходов на основные операции;
- удельный вес расходов по неспецифическим операциям;
- удельный вес активов, приносящих доход.

Ответьте, насколько надежен этот банк, сможет ли он покрыть свои обязательства? Каков уровень отвлечения активов на бесприбыльные вложения? Насколько банк зависит от операций с государственными ценными бумагами? Дайте предложения по улучшению работы банка.

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

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

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4»

выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном

вопросе;

- в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или

незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся,

если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;

– объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется

обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.2. Рынок капитала

Практическое занятие № 8

Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме : «Банковская система РФ»;
- получить навыки расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Решение задач

Методические указания по выполнению практической работы

МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Кредитование физических лиц осуществляется банками в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими инструкциями и правилами. Один из важнейших вопросов, который решает кредитный инспектор, заключается в определении кредитоспособности заемщика – физического лица. Кредитоспособность показывает, какая максимальная сумма кредита может быть предоставлена заемщику с учетом его доходов, предоставленного обеспечения по кредиту, имущественного положения и других характеристик. Методы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц можно разделить на две группы:

- количественные методы оценки кредитоспособности – основаны на установлении жесткой формальной зависимости между среднемесячным доходом заемщика и максимальным размером кредита;

- качественные методы оценки кредитоспособности – предполагают проведение анкетирования заемщика, бальную оценку каждого ответа заемщика и определение максимальной суммы кредита в зависимости от суммы набранных баллов.

Рассмотрим эти методы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц более подробно.

РАСЧЕТ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА ЗАЕМЩИКА

Данный метод предполагает, что доход заемщика покрывает ежемесячные платежи по кредиту и определенная часть дохода остается в распоряжении заемщика для финансирования текущих расходов. Расчет кредитоспособности зависит от способов гашения кредита, используемых банком. Рассмотрим два основных способа гашения кредита:

- дифференцированные платежи по кредиту;
- аннуитетные платежи по кредиту.

Дифференцированные платежи по кредиту – это ежемесячные платежи по кредиту, состоящие из фиксированной суммы гашения основного долга и процентных платежей, начисляемых на остаток непогашенной ссудной задолженности:

$$= \frac{S}{12} + \frac{S}{n-1} \cdot i$$

где: P_d – ежемесячный платеж по кредиту; S – первоначальная сумма кредита;

T – срок кредита в месяцах;

S_{n-1} – оставшаяся сумма задолженности по кредиту после предыдущего платежа; i – процентная ставка по кредиту, (в процентах годовых).

Отметим, что сумма гашения основного долга постоянна ($S/T = \text{const}$), а сумма процентов (второе слагаемое формулы Ф. 50) ежемесячно уменьшается по мере гашения основного долга. С другой стороны, платеж по кредиту связан с доходом заемщика соотношением:

$$P = K \cdot D$$

где:

K – понижающий коэффициент, показывающий, какая доля дохода заемщика направляется

на гашение кредита. Этот коэффициент может составлять 70-90% доходов заемщика, причем, чем выше доход заемщика, тем выше коэффициент;

D – чистый среднемесячный доход заемщика (за вычетом налогов и других обязательных платежей, в том числе платежей по полученным ранее кредитам и предоставленным поручительствам). В некоторых случаях (при кредитовании на приобретение недвижимости) в расчет может приниматься сумма доходов супругов или сумма доходов супругов и их родителей

Задача 1.

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту, если чистый среднемесячный доход заемщика составляет 15 тыс. руб., срок кредита – 15 лет, процентная ставка – 18% годовых, понижающий коэффициент – 0,7.

Задача 2.

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту по условиям задачи 1, используя формулу расчета кредитоспособности по среднему платежу.

Задача 3.

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту по условиям задачи 1, если гашение кредита осуществляется по методу аннуитетных платежей.

Задача 4.

01.11.2004 заемщик получил кредит в сумме 500 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту – 18% годовых. Срок кредитования – 10 лет. Гашение кредита осуществляется методом дифференцированных платежей. Заемщик решил провести первый платеж по кредиту 22.11.2004. Какую сумму он должен заплатить?

Задача 5.

Заемщик получил кредит в сумме 600 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту – 15% годовых. Срок кредитования – 10 лет. Через месяц заемщик направил на гашение кредита 15 тыс. руб. Определить второй платеж по кредиту. Гашение кредита осуществляется методом дифференцированных платежей.

Форма представления результата:

5. Название работы.
6. Цель работы.
7. Выполненные задания.
8. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

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

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

– в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

– работа оформлена с ошибками в оформлении;

– объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.2. Рынок капитала

Практическая работа № 9

Расчет показателей определяющих рыночную стоимость ценных бумаг

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме : «Рынок ценных бумаг»;
- получить навыки составления сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;
- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

4. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
5. Последовательно выполните задания практической работы.
6. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

4. Вводный этап: тема и цели занятия.
5. Ознакомление с теоретическими сведениями.
6. Блиц – опрос.
7. Решение кейс – заданий.
8. Решение задач по теме «Рынок ценных бумаг».
9. Деловая игра «Фондовая биржа».

Блиц-опрос по теме «Рынок ценных бумаг» Верно ли данное определение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Инвестор от операций с ценными бумагами ожидает дохода в будущем.
2. Участниками операций с ценными бумагами являются эмитент и вкладчики (инвесторы).
3. Облигации - это ценные бумаги, удостоверяющие внесение ее владельцем денежных средств, дающие право на участие в управлении ПАО, на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и на получение части имущества ПАО в случае его ликвидации.
4. Акции выпускаются на неограниченный срок и не подлежат погашению.
5. Процедура включения акций в котировочный список биржи называется лизингом.
6. На фондовых биржах России и фондовых отделах товарных бирж концентрируются для перепродаж в основном акции и финансовые инструменты (сертификаты, опционы, фьючерсы, векселя).
7. На первичном рынке происходит выпуск всех существующих видов ценных бумаг, а на вторичном рынке идет их перепродажа.
8. Корпоративные ценные бумаги выпускаются предприятием, привлекают временно свободные капиталы, что позволяет стимулировать наиболее перспективные отрасли производства.

9. Опцион - обязательство, предусматривающее право лица, которое приобрело опцион, в течение определенного срока купить по установленной цене оговоренное количество акций у лица, продавшего опцион.

10. К основным ценным бумагам относятся: акции и облигации, к производным – опционы, фьючерсы, варранты.

11. Именные ценные бумаги нельзя передавать другому владельцу через брокерскую контору или фондовый отдел банка.

12. Выпуск акций может осуществляться в определенном соотношении к величине уставного капитала.

13. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме процентов.

14. Сберегательные (депозитные) сертификаты письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

15. В отличие от опциона, фьючерс не право, а обязательство купли-продажи.

Кейс - задания

Кейс – задание 1.

1. На российском рынке ценных бумаг преобладает первичное размещение, а обращение развито незначительно. В чем причины такого положения? Наносит ли это вред инвестиционным процессам в экономике? Что делается в последнее время для изменения такого положения? Найдите информацию в прессе, выскажите свое мнение.

2. Возможен ли выпуск облигаций эмитентом до полной оплаты его уставного капитала, объявленного на дату регистрации проспекта эмиссии?

3. Обязано ли ПАО, осуществившее публичное размещение своих акций, ежеквартально публиковать в общедоступной печати баланс?

4. Может ли быть проведена рекламная кампания при публичном размещении ценных бумаг до момента регистрации проспекта эмиссии?

5. Может ли эмитент обыкновенных акций не обещать определенного размера дивидендов?

6. Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными ценными бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики? Что делает правительство в данном направлении?

Кейс – задание 2.

В беседе двух акционеров прозвучали следующие высказывания: 1) долговые ценные бумаги в пакете акций фирмы;

2) долевой простой вексель;

3) дивиденд на одну простую акцию;

4) эмиссия, гарантирующая доход;

5) эмиссия уставного капитала;

6) долговые займы;

7) доход в виде дисконта;

8) владельцы контрольного пакета акций – это собрание акционеров; 9) ликвидность ценных бумаг;

10) фиксированный доход обыкновенной акции.

Какие из этих высказываний некорректны? Как следует правильно высказаться?

Методические рекомендации по решению задач по теме

«Рынок ценных бумаг»

Доходность акций измеряется тремя показателями: текущей (Дтек, %), рыночной (Дрын.тек, %) и общей (Добщ, %) доходностью

$$\text{Дтек} = (д : \text{Ртек}) * 100\%$$

$$\text{Дрын.тек.} = (д : \text{Ррын}) * 100\%$$

$$\text{Добщ} = (((\text{Р1} - \text{Р0} + д) / \text{Р0})) * 100\%, \text{ где}$$

Где:

– д - дивиденд;

– Р0 - цена покупки акции;

- Р_{рын} - рыночная текущая цена акции;
- Р₁ - цена продажи акции.

Курс акции:

$$K_a = (P : H) * 100,$$

Где:

- K_a - курс акции;
- P - рыночная стоимость;
- H - номинальная стоимость.

Доходность облигаций измеряется :

текущей (Д_{тек}, %) и полной (Д_{полн}, %) доходностью

$$Д_{тек} = (H : P_{рын}) * 100 \quad Д_{полн} = ((H_{сов} + D) : P_{рын} * T) * 100,$$

Где:

- H - сумма выплачиваемых за год процентов, руб.;
- P_{рын} - курсовая стоимость облигаций, по которой она была приобретена;
- H_{сов} - совокупный доход за все годы обращения облигаций, руб.;
- D – дисконт;
- T - период, в течении которого инвестор владеет облигацией.

Сумма, получаемая по векселю, определяется следующим образом:

$$S = H (1 + t_x r), T * 100$$

Где:

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

Величина дисконта определяется следующим образом:

$$\frac{D_{иск}}{Вном \cdot t \cdot d , 365 \cdot 100} =$$

Где:

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

Рыночная стоимость дисконтного векселя

определяется следующим образом: $P_{рын} = Вном - Вном \cdot t \cdot d$

$$= Вном - (1 - t \cdot d)$$

$$\frac{365 \cdot 100}{365 \cdot 100}$$

Расчет доходности депозитных и сберегательных сертификатов со сроком до 1 года, используется формула простых процентов:

$$S = H (1 + \frac{t}{T} r),$$

Где:

- S – сумма, полученная по сертификату;
- H – номинал сертификата;
- t – время обращения сертификата;
- T – число дней в году;
- r - процентная ставка, % годовых.

Если срок депозита более одного года, то используются сложные проценты: p

$$S = H (1 + r / 100) ,$$

где p – количество прошедших лет.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1.

Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а

временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задача 2.

Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Нарращение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

Задача 3.

Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

Задача 4.

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

Задача 5.

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

Задание 6.

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

Задание 7.

Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда 60% годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска составляет 180 рублей.

Задание 8.

Определите сумму дисконта, если известно, что вексель номинальной стоимостью 50 тысяч рублей и сроком платежа 23 июля 2002 года был учтен 6 марта 2002 года по ставке 25 % годовых.

Задание 9.

Инвестор владеет векселем на сумму 1000 рублей и сроком до даты погашения в 30 дней. Определите сумму, которую инвестор получит, если учтет вексель в банке по учетной ставке 6 % годовых.

Задание 10.

Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

Деловая игра «Фондовая биржа»

Цели игры:

Ознакомление студентов, механизмом функционирования фондовой биржи, со спецификой сделки купли-продажи ценных бумаг (акций), с особенностями посреднической деятельности брокеров; развитие коммуникативных умений.

Содержание игры:

Игра моделирует процесс функционирования фондовой биржи, на которой реализуются ценные бумаги (акции фирм, акционерных компаний).

Участники делятся на три равные группы. Одни из них играют роль держателей акций. У них имеется на руках одинаковое количество ценных бумаг (например, по 10 штук одной из трех фирм: «Оазис», «Мираж», «Орион»).

Номинальная стоимость каждой акции – 5000 руб. Задача этих участников - продать имеющиеся у них акции на фондовой бирже, учитывая величину процента, выплачиваемого за посреднические услуги, которые оказывает брокер при совершении сделок. Прямые сделки купли-продажи между держателями акций и покупателями в этой игре запрещены.

Вторая группа участников выступает в роли потенциальных покупателей акций. У каждого из них имеется предоставляемая в кредит сумма денег, примерно в 20 000 руб. Цель покупателя – приобрести как можно больше ценных бумаг с максимальной выгодой для себя. Покупатели имеют право воспользоваться услугами брокеров, уплачивая им определенный процент за посреднические услуги (например, от 2 до 10 % от суммы заключенной сделки).

Третья группа играет роль брокеров, основная задача которых – способствовать активной работе фондовой биржи путем заключения сделок купли-продажи, выявления держателей акций, желающих продать свои акции по определенной цене, и покупателей, желающих приобрести некоторое количество акций по цене не выше предельной. Получив информацию о спросе и предложении от участников первой и второй групп, брокер находит клиентов, для которых предлагаемые условия подходят, то есть соединяет продавца с покупателем и совершает сделку. При этом брокер сразу оговаривает свой доход, получаемый им в процентах от суммы сделки за посреднические услуги.

Один из участников играет роль Управляющего фондовой биржи.

ХОД ИГРЫ:

Управляющий фондовой биржи объявляет о начале рабочего дня биржи и сообщает начальную котировку цен каждого типа акций. К примеру, объявляется, что все три типа акций котируются на одинаковом уровне, превышающем на 10% их номинальную стоимость. Эта информация носит ориентировочный характер и не обязывает продавцов и покупателей строго следовать объявленной котировке.

Ознакомившись с котировкой, держатели акций обращаются к Брокерам с предложениями о том, какое количество своих акций каждый из них готов продать и по какой цене. Сразу же оговаривается и вознаграждение, которое получит брокер в случае заключения сделки с кем-то из покупателей. Возможно и заключение договора на постоянное обслуживание Брокером держателей акций.

К услугам Брокеров обращаются и покупатели, сообщая количество каких акций, какой фирмы и по какой цене они готовы приобрести. Естественно, оговаривается и процент за посреднические услуги.

Получив и записав эту информацию, брокер находит подходящие варианты. Если Клиента что-то не устраивает в полученном встречном предложении, то брокер пытается согласовать требования и условия клиентов.

Когда Брокер устанавливает, что предлагаемые условия устраивают и Покупателя и продавца акций, сделка считается заключенной. При этом Брокер осуществляет взаимный расчет, получая у покупателя чек на ту сумму, которую он согласился заплатить за приобретаемые акции, и передает этот чек держателю акций, который продал их этому покупателю. Кроме того, брокер получает в чековой форме или в форме наличных игровых денег оплату за выполненные услуги со стороны продавцов и Покупателей, акций в соответствии с ранее оговоренными условиями.

Ведомость продажи акций

Фамилия акционера: Иванов

И. Количество имеющихся акций:

10

№	Фамилия покупателя	Кол-во проданных акций, шт.	Цена одной акции,	Сумма, Полученная за акции, руб.	Уплачен о брокеру	
			Руб.		В %	вруб.
1	Иванов И.	2	1100	2200	3	66
2	Петров П.	1	1150	1150	4	46
3	Сидоров С.	3	1300	3900	2	78
	Итого			7250		190

Акционеры, продавшие свои акции, производят учет выручки в виде полученных чеков или игровых денег и фиксируют ее в ведомости продажи акций.

Покупатели ведут учет приобретенных ценных бумаг и ведомость учета израсходованных денежных средств.

Ведомость учета израсходованных денег

Фамилия покупателя: Миронов И. Количество имеющихся акций : 10

Название фирмы, акции которой куплены	Кол-во Купленных акций (шт.)	Цена одной акции (руб.)	Сумма, полученная за акции	Уплачен о брокеру	
				В %	вруб.
«Оазис»	3	1300	3 900	2	78
Итого			7250		190

Брокеры учитывают свою выручку в виде чеков или игровых денег, полученных от клиента (держателей акций и покупателей).

Рабочий день биржи длится 15 минут. Это время отводится на переговоры и согласование условий по заключению сделок. Участники завершают начатые сделки и приступают к подведению итогов прошедшего дня.

После этого можно начать «второй день» работы биржи.

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.4 Элементы налогообложения

Практическая работа № 10

Практическое применение основ налогового законодательства в экономической деятельности

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Система налогов и сборов в РФ»;
- научить студентов ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации
- выделять элементы налогообложения;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
 2. Последовательно выполните задания практической работы.
 3. Оформите работу.
1. Открыть в КонсультантПлюс. Официальный сайт компании «Консультант-Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.05.2019). Выписать из НК РФ следующие понятия:

Понятие	Определение	Ссылка на нормативный источники
Налог		
Сбор		
Прямой налог (приведите примеры прямых налогов)		
Косвенный налог (приведите примеры косвенных налогов)		
Государственный бюджет		
Федеральные налоги и сборы		
Региональные налоги и сборы		
Местные налоги и сборы		
Налоговый резидент РФ		
Налоговый нерезидент		

2. По ссылке http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_312840/ представлен обзор изменений налогового законодательства на 2019 год, подготовленный специалистами СПС «Консультант-Плюс». На основании данной информации заполнить таблицу:

№	Название налога, сбора	Изменения в законодательстве (ссылка на нормативный источник)

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы. Выполненные задания.
3. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
 - работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
 - объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
 - в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно

меньше.,

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;
 - работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.2 Элементы налогообложения
Практическая работа № 11
Разработка таблиц по элементам налогообложения

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Элементы налогообложения»;
- научить студентов ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации
- выделять элементы налогообложения;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Краткие теоретические сведения:

Налог считается установленным в случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения: объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога; налоговая льгота.

Объектами налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика возникают обязанности по уплате налога. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с НК РФ. Такими объектами могут быть: имущество – виды объектов гражданских прав, относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом РФ; товар – любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации; работа, то есть деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы; услуга, то есть деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления деятельности (реализация, то есть передача на возмездной основе права собственности на товары, возмездное оказание услуг); доход – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, определяемая в соответствии с главами 23 и 25 НК РФ. Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, путем умножения законодательно установленных процентных (налоговых) ставок на определенную сумму – налоговую базу.

Налоговая база (ст. 53 НК РФ) представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения.

Налоговая ставка (ст. 53 НК РФ) представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налогоплательщики — организации исчисляют налоговую

базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета (налогового учета).

Налоговый период (ст. 55 НК РФ) – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи. Если организация была создана после начала календарного года, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня ее создания до конца данного года. При этом днем создания организации признается день ее государственной регистрации. Если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним налоговым периодом для нее является период времени от начала этого года до дня ликвидации (реорганизации).

Льготами по налогам и сборам (ст. 56 НК РФ) признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налог (сбор) или уплачивать в меньшем размере. Льготы не могут носить индивидуальный характер. Налогоплательщик вправе отказаться от использования льгот либо приостановить их использование.

Сроки уплаты (ст. 57 НК РФ) налогов и сборов определяются календарной датой либо действием, которое должно быть совершено, и устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору. За нарушение сроков налогоплательщик уплачивает пени. Порядок платы предусматривает необходимость осуществить разовую уплату всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном Кодексом. Сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки.

Задание:

1. Выписать из Налогового кодекса РФ налоги и сборы, уплачиваемые разными категориями налогоплательщиков. Выполненное задание оформить в таблице 1.

Таблица 1 – Виды налогов и сборов

Юридические лица	Физические лица	Индивидуальные предприниматели

2. Выписать из Налогового кодекса РФ соответствующие объекты налогообложения и налоговую базу по каждому налогу или сбору с указанием определенного уровня бюджета. Выполненное задание оформить в таблице 2.

Таблица 2 – Объекты налогообложения

Налог	Объект налогообложения

3. Выписать из Налогового кодекса РФ виды налоговых ставок, установленных по каждому налогу или сбору. Выполненное задание оформить в таблице 3.

Таблица 3 – Виды налоговых ставок

Адвалорные (в процентах)	Твердые (специфические), руб.	Комбинированные (адвалорная+твердая)

4. Выписать из Налогового кодекса РФ налоговый и отчетные периоды по каждому налогу или сбору. Выполненное задание оформить в таблице 4.

Таблица 4 – Налоговый (отчетный) период

Название налога (сбора)	Налоговый период	Отчетный период

5.

Выписать из Налогового кодекса РФ виды налоговых льгот, установленных по каждому налогу и сбору. Выполненное задание оформить в таблице 5.

Таблица 5 – Виды налоговых льгот

Название налога (сбора)	Налоговые льготы

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

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

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

- в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;

– объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.5 Налоговый контроль

Практическая работа № 12

Составление заявления о постановке на налоговый учет физических лиц
Способы обеспечения исполнения обязанности по налогам и сборам

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Налоговый контроль»;
- научить студентов ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- понимать сущность и порядок расчёта налогов.
- ориентироваться в системе налогов Российской Федерации;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Решение задач.
3. Выполнение расчётной – практической работы, согласно своего варианта.
4. Формулировка выводов по работе.

Краткие теоретические сведения

Способы обеспечения исполнения обязанности носят исключительно имущественный характер и призваны гарантировать государству реальное безусловное исполнение обязательства фискальнообязанного лица, ориентируя последнего к надлежащему исполнению своего соответствующего обязательства по уплате налога и сбора.

Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов может обеспечиваться следующими способами (п. 1 ст. 72 НК РФ):

1. залогом имущества;
2. поручительством;
3. пеней;
4. приостановлением операций по счетам в банке;
5. наложением ареста на имущество налогоплательщиков.

Способы обеспечения исполнения налогового обязательства принято подразделять на:

- способы общего применения;
- способы ограниченного применения.

К **способам общего применения** относятся: пеня, приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке и арест имущества налогоплательщика. Применение этих способов может иметь место во всех случаях, когда налогоплательщики не исполняют свои налоговые обязательства. Единственно, арест имущества применяется при недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или налогового агента в банке или отсутствии информации о таких счетах (ч. 7 ст. 46 НК РФ).

К способам ограниченного применения относятся залог и поручительство. Данные способы могут использоваться лишь для обеспечения исполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налогов и сборов при предоставлении ему уполномоченным органом отсрочки, рассрочки, налогового или инвестиционного налогового кредита (ч. 5 ст. 64, ч. 6 ст. 65, ч. 6 ст. 67 НК РФ).

Заполните таблицы «Способы обеспечения исполнения обязанности по налогам и сборам», используя статью 72 НК РФ.

Таблица 1.1. «Способы обеспечения исполнения обязанности по налогам и сборам. Залог»

Дайте определение термину «залог»	
Какой документ оформляется между налоговым органом и залогодателем?	
При неисполнении налогоплательщиком или плательщиком сбора обязанности по уплате причитающихся сумм налога или сбора и соответствующих пеней какие полномочия появляются у налогового органа?	
Что может быть предметом залога?	

Таблица 1.2 «Способы обеспечения исполнения обязанности по налогам и сборам.

Приостановление операций по счетам в банках»

Какая статья НК РФ предусматривает приостановление операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей?	
Перечислите налогоплательщиков, в отношении которых может применяться данная мера?	
Кем принимается решение о приостановлении операций по счетам в банках организации?	

Таблица 1.3 Способы обеспечения исполнения обязанности по налогам и сборам. Арест имущества»

В каких случаях производится арест имущества налогоплательщика?	
Что предусматривает арест имущества?	
Какие два вида ареста имущества предусмотрены НК РФ? Дайте характеристику каждому из них.	
Кем принимается решение об аресте имущества организации – налогоплательщика?	
Какой документ составляется при производстве ареста имущества?	
Кем отменяется решение об аресте имущества, и в течении какого времени?	

Кейс – задания:

Кейс – задание № 1

Налоговый орган принял решение о привлечении общественного объединения «В» к ответственности за нарушение срока подачи заявления о постановке на учет по месту нахождения обособленного подразделения. Однако налогоплательщик от уплаты штрафных санкций отказался, ссылаясь на наличие смягчающих вину обстоятельств, которыми, по его мнению,

являются выполнение специфических социальных функций и ведение предпринимательской деятельности. Арбитражный суд первой инстанции признал указанные обстоятельства смягчающими вину и освободил организацию от ответственности.

Дайте оценку ситуации.

Кейс - задание № 2

Налогоплательщик получил налоговое уведомление после наступления срока уплаты налога. В связи с этим налог был уплачен позднее установленного в законодательстве срока уплаты налога. Налоговый орган начислил налогоплательщику пеню в связи с несвоевременной уплатой налога. Налогоплательщик требование налогового органа оспорил, сославшись на то, что он не имел возможности уплатить налог в связи с несвоевременным получением налогового уведомления. Однако налоговый орган возразил, указав на то, что обязанность по уплате налога возникает с момента появления объекта налогообложения.

Кто прав в возникшем споре?

Кейс - задание № 3

Налоговый орган принял решение о взыскании налога за счет денежных средств на счетах налогоплательщика - индивидуального предпринимателя и направил в банк инкассовое поручение.

Индивидуальный предприниматель оспорил указанное решение, сославшись на то, что в соответствии со ст. 35 Конституции РФ никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда.

Кто прав в возникшем споре?

Методические указания к выполнению практической работы ИИН

физического лица

ИИН — идентификационный номер налогоплательщика. Он присваивается один раз, используется на всей территории РФ и не меняется, даже если налогоплательщик меняет место жительства, фамилию и другие паспортные данные. При желании в любой налоговой инспекции можно получить Свидетельство о постановке на учет физического лица.

ИИН индивидуального предпринимателя

Присваивается при регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, если данное лицо ранее его не имело. В ином случае используется имеющийся ИИН.

ИИН юридического лица

ИИН юридического лица — последовательность из 10 арабских цифр, из которых первые две представляют собой код субъекта Российской Федерации согласно 65 статье Конституции (или «99» для межрегиональной инспекции ФНС России), следующие две — номер местной налоговой инспекции, следующие пять — номер налоговой записи налогоплательщика в территориальном разделе ЕГРН и последняя — контрольная цифра.

ИИН вместе с КПП позволяют определить каждое обособленное подразделение юридического лица, поэтому часто оба этих кода отображаются и используются вместе, например, при указании платежных реквизитов организаций.

ИИН иностранного юридического лица

С 1 января 2005 года всегда начинается с цифр «9909», следующие 5 цифр соответствуют Коду иностранной организации, последняя — контрольная цифра.

Задание для самостоятельной работы

Задание 1.

Заполните заявление о постановке на учёт в налоговом органе физического лица, на основании своих личных данных, используя типовую форму заявления, представленную ниже.

Приложение N 6
к Приказу ФНС России
от 11.08.2011 N ЯК-7-6/488@

Задание 2.

Заполните заявление о государственной регистрации физического лица в качестве

индивидуального предпринимателя, на основании своих личных данных, используя типовую форму заявления, представленную ниже. Коды основного и дополнительных видов деятельности необходимо выбрать в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности.

Приложение N
13к Приказу ФНС
России
от 25.01.2012 N ММВ-7-6/25@

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

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

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

– в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

– работа оформлена с ошибками в оформлении;

– объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.5 Налоговый контроль
Практическая работа № 13
Оформление акта выездной налоговой проверки

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Налоговый контроль»;
- научить студентов ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- понимать сущность и порядок расчёта налогов.
- ориентироваться в системе налогов Российской Федерации;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Блиц – опрос.
3. Решение задач.
4. Выполнение расчётной – практической работы согласно своего варианта.
5. Формулировка выводов по работе.

Задание для самостоятельной работы

На основании данных оформить решение № 567 о проведении выездной налоговой проверки и Акт № 382 выездной налоговой проверки.

Форма проверки: выездная

ФИО руководителя ИФНС: Начальник ИФНС России № 17 по Челябинской области
Скарлыгина Елена Гарифовна (советник налоговой службы 2 ранга).

ФИО сотрудников налогового органа:

- Топоркова Ольга Владимировна
- Щербинина Светлана Николаевна

Наименование ИФНС: Межрайонная ИФНС России № 17 по Челябинской области
Код ИФНС: 7456

Данные о налогоплательщике:

ООО

«Аркада» ИНН

7444012054

КПП 744401001

ОКАТО 75438000000

Вид деятельности: оптовая и розничная торговля строительными материалами и инструментами

Должностные лица: директор Гредяев Алексей Викторович, главный бухгалтер Шорина Елена Николаевна

Место проведения проверки: территория ООО «Аркада», адрес: г.Магнитогорск, ул.Грязнова, д.42/3

Предмет проверки: правильность исчисления и своевременность уплаты налога на добавленную стоимость (КБК по налогу найти в СПС «Консультант»)

Срок проведения проверки: с 01 апреля 20_____г.

по 30 апреля 20_____г. Период проведения

проверки: с 01 января 20_____г. по 31 декабря 20__г.

Выявленные нарушения:

1) при проверке правильности и полноты определения облагаемых оборотов по реализации строительных материалов и инструментов выявлена недоимка по уплате налога на добавленную стоимость за 1 квартал в размере 25160 рублей;

2) при проверке своевременности уплаты налога обнаружено нарушение срока уплаты налога за 1 квартал 20_г. (налог уплачен 25 апреля);

3) при проверке документального оформления операций, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость, выявлено отсутствие журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур;

4) при проверке правильности предоставления налоговых вычетов обнаружено завышение налога на добавленную стоимость, заявленного к возмещению из бюджета, по приобретенным материалам в 4 квартале 20_г. в сумме 10095 рублей.

Типовая форма Решения о проведении налоговой проверки

Приложение № 3
к приказу ФНС России
от 08.05.2015 № ММВ-7-
2/189@

Форма по КНД
1160031

Решение № _____ о проведении выездной налоговой проверки

(дата)

На основании статьи 89 Налогового кодекса Российской Федерации (далее ☐ Кодекс)
назначить выездную налоговую проверку.

1. Лицо, в отношении которого проводится проверка:

(полное и сокращенное наименования организации
или полное и сокращенное наименования организации и филиала (представительства)
организации; Ф.И.О.¹ индивидуального предпринимателя, физического лица, ИНН, КПП²)

3

(основание проведения выездной налоговой проверки)

2. Предмет выездной налоговой проверки (вопросы правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) конкретных налогов и сборов) и период, за который назначена выездная налоговая проверка⁴:

№	Наименование налога (сбора, “по всем налогам и сборам”)	Проверяемый период с _____ по _____

3. Должностные лица налогового органа, которым поручается проведение выездной налоговой проверки, и сотрудники органа внутренних дел (в случае участия):

(должности, Ф.И.О.¹ должностных лиц налогового органа с указанием руководителя проверяющей группы (бригады) и сотрудников органа внутренних дел)

Руководитель (заместитель руководителя)

(наименование налогового органа)

(подпись)

(Ф.И.О.¹)

Решение о проведении выездной налоговой проверки получил

5

(дата, подпись, Ф.И.О.¹ лица, получившего документ, для представителя указывается основание представительства (наименование и иные реквизиты документа, подтверждающего полномочия)

¹ Отчество указывается при наличии.

² КПП указывается для организаций.

³ Указывается основание проведения выездной налоговой проверки в соответствии со статьей 89 Кодекса: в случае проведения выездной налоговой проверки за период, превышающий три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение: “в соответствии с пунктом 4 статьи 89 Кодекса в связи с представлением уточненной налоговой декларации (указывается наименование налоговой декларации)”;

в случае проведения повторной выездной налоговой проверки: “в соответствии с подпунктом 1 пункта 10 статьи 89 Кодекса в порядке контроля вышестоящим налоговым органом за деятельностью (указывается наименование налогового органа, проводившего проверку)” или “в соответствии с подпунктом 2 пункта 10 статьи 89 Кодекса в связи с представлением уточненной (указывается наименование налоговой декларации), в которой указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного”;

в случае проведения выездной налоговой проверки в связи с реорганизацией или ликвидацией организации: “в связи с реорганизацией организации” или “в связи с ликвидацией организации”.

В иных случаях основание для проведения выездной налоговой проверки не указывается.

⁴ Указывается согласно пункту 1 статьи 89.2 Кодекса для налогоплательщика ☐ участника регионального инвестиционного проекта в качестве предмета выездной налоговой проверки (помимо перечисленных налогов и сборов): “Соответствие показателей реализации регионального инвестиционного проекта требованиям, предъявляемым к региональным инвестиционным проектам и (или) их участникам, установленным Кодексом и (или) законами соответствующих субъектов Российской Федерации”.

⁵ Заполняется в случае вручения документа на бумажном носителе

Пояснения к заполнению Акта выездной налоговой проверки Суть акта налоговой проверки

В налоговой инспекции есть специальный отдел, который планирует и совершает выездные проверки по предприятиям.

После проведения проверки, налоговая инспекция составляет акт. Данный документ имеет строгую форму и заполняется с соблюдением всех требований к нему.

В настоящее время, данный акт редко заполняется вручную. Все чаще этот документ заполняется в электронном виде и в дальнейшем распечатывается на бумажный носитель.

Как и любой документ, который несет в себе определенную информацию, в этом акте запрещены исправления и прочие помарки, которые не являются согласованными и не заверены ответственными лицами. Страницы акта пронумеровываются и сшиваются.

Содержание акта налоговой

проверки Содержание акта - это три части:

- Вводная.
- Описательная.
- Итоговая.

Вводная часть содержит в себе дату, наименование проверяемой организации, период проверки, проверяемые документы и прочая информация, которая описывает проводимую проверку.

В описательной части идет раскрытие информации об обнаружении нарушений, либо их отсутствии.

Поскольку описательная часть является довольно емкой, то к ее составлению есть требования в виде объективности вынесенного решения.

Если найдены нарушения, то при их выявлении и описании следует обосновывать принятое решение. Также информация о нарушениях должна быть отражена в полном объеме. После прочтения акта, у лиц не должно возникать сомнения по поводу изложенной информации. Таким образом, она должна быть написана доступным языком, чтобы избежать неправильного восприятия и двоякого толкования хода проверки и ее результатов.

И наконец, **итоговая часть акта.** В ней подводятся итоги по проведенной проверке.

Делаются выводы и рекомендации.

После составления акта, его подписывают лица его составляющие, и лицо, которое проверяли.

Акт составляется в 2 экземплярах, один остается в ИФНС, второй - у проверяемого лица.

Примерная форма акта выездной налоговой проверки

АКТ № _____ ВЫЕЗДНОЙ НАЛОГОВОЙ ПРОВЕРКИ

*(полное и сокращенное наименования организации, ИНН/КПП
или полное и сокращенное наименования организации и филиала
(представительства) организации, ИНН/КПП; Ф.И.О. физического лица, ИНН)*

(место составления)

(дата)

Нами (мною), _____

(должности, Ф.И.О., сотрудников налогового органа с указанием руководителя проверяющей группы (бригады), наименование налогового органа, который они представляют, и сотрудников органов внутренних дел)

на основании решения руководителя (заместителя руководителя)

(наименование налогового органа)

от _____ № _____

с (Ф.И.О.) (дата) внесенными решением руководителя
(заместителя руководителя) (дополнениями)

(наименование налогового органа)

от №
(Ф.И.О.) (дата)

проведена выездная (повторная выездная) налоговая проверка

(полное и сокращенное наименования организации, ИНН/КПП

или полное и сокращенное наименования организации и филиала

(представительства) организации, ИНН/КПП; Ф.И.О. физического лица, ИНН)

по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления)
налогов и сборов:

(указывается перечень проверяемых налогов и сборов либо указание на проведение
выездной налоговой проверки «по всем налогам и сборам»)

за период с по.
(дата) (дата)

Проверка проведена в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, иными актами законодательства о налогах и сборах.

1. Общие положения

1.1. Мес
то проведения проверки

(территория проверяемого лица, либо место нахождения налогового органа)

1.2. Проверка начата, окончена.
(дата) (дата)

На основании решения руководителя (заместителя руководителя)

(наименование налогового органа)

от №
(Ф.И.О.) (дата)

выездная (повторная выездная) проверка была приостановлена с.
(дата)

На основании решения руководителя (заместителя руководителя)

(наименование налогового органа)

от №
(Ф.И.О.) (дата)

выездная (повторная выездная) проверка была возобновлена с _____.
(дата)

На основании решения руководителя (заместителя руководителя)

_____ (наименование налогового органа)
_____ от _____ № _____ срок проведения
(Ф.И.О.) (дата)
выездной (повторной выездной) проверки был продлен на _____.
(срок продления)

1.3. Должностными лицами (руководитель, главный бухгалтер либо лица, исполняющие их обязанности) организации (филиала, представительства, иного обособленного подразделения) в проверяемом периоде являлись:

_____,
(наименование должности) (Ф.И.О.)
_____,
(наименование должности) (Ф.И.О.)

1.4. Место нахождения организации (филиала, представительства, иного обособленного подразделения) или место жительства физического лица:

Место осуществления деятельности _____

_____ (указывается в случае осуществления организацией (филиалом, представительством, иным обособленным подразделением) (индивидуальным предпринимателем) своей деятельности не по месту государственной регистрации организации (филиала, представительства, иного обособленного подразделения) (месту жительства индивидуального предпринимателя))

1.5. _____

(полное наименование организации или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)
имеет лицензию № _____ от _____, выданную
(дата)

_____ (наименование органа, выдавшего лицензию)
на осуществление _____

_____ (указывается лицензируемый вид деятельности и приводятся данные о наличии всех лицензий на право осуществления отдельных видов деятельности, а также срока начала и окончания действия лицензии)

1.6. Фактически за проверяемый период организация (филиал, представительство) (индивидуальный предприниматель) осуществляла:

_____ (указываются виды деятельности)

Виды деятельности, запрещенные действующим законодательством:

(не указывается при отсутствии таких видов деятельности)

Виды деятельности без наличия необходимой лицензии:

(не указывается при отсутствии таких видов деятельности)

1.7. Настоящая выездная (повторная выездная) налоговая проверка проведена _____ методом проверки представленных документов: _____
(сплошным, выборочным)

(указываются виды проверенных документов и при необходимости перечень конкретных документов)

1.8. В ходе настоящей налоговой проверки проведены следующие мероприятия налогового контроля:

(указываются сведения о мероприятиях налогового контроля, проведенных при осуществлении налоговой проверки)

2. Настоящей проверкой установлено следующее:

(приводятся документально подтвержденные факты нарушений законодательства о налогах и сборах или указание на отсутствие таких фактов)

3. Выводы и предложения проверяющих по устранению выявленных нарушений

3.1. Всего по результатам настоящей проверки установлено:

3.1.1. _____ Неуплата
(неполная уплата)* _____
(наименование налога (сбора))

сумме _____ руб.; в том числе:
за _____ в сумме _____ руб. *;
(налоговый (отчетный) период)
за _____ в сумме _____ руб. *;
(налоговый (отчетный) период)
.....

* В случае ведения налоговым органом карточек «Расчеты с бюджетом» в разрезе бюджетов сумма налога (сбора) указывается как в целом по налогу (сбору), так и отдельно по каждому бюджету

3.1.2. Итого неуплата (неполная уплата) налогов (сборов) установлена в сумме _____ руб.;

3.1.3. _____ Удержан налоговым агентом, но не перечислен (не полностью перечислен) налог _____ (наименование налога) за _____ в сумме _____ руб.*; (налоговый период)

3.1.4. Неудержание и неперечисление налоговым агентом суммы налога _____ в размере _____ руб., (наименование налога) в том числе: за _____ в сумме _____ руб.; (налоговый период) за _____ в сумме _____ руб.; (налоговый период)

3.1.5. Завышение убытков, исчисленных налогоплательщиком: - по данным налогового учета при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль в сумме _____ руб., в том числе за _____ в сумме _____ руб.; (налоговый период) за _____ в сумме _____ руб.; (налоговый период) - при применении специального налогового режима _____ (указать применяемый специальный налоговый режим) в сумме _____ руб., в том числе за _____ в сумме _____ руб.; (налоговый период) за _____ в сумме _____ руб.; (налоговый период)

3.1.6. Завышение налога на добавленную стоимость, предъявленного к возмещению из бюджета, в сумме _____ руб., в том числе за _____ в сумме _____ руб.; (налоговый период) за _____ в сумме _____ руб.; (налоговый период)

3.1.7. Исчисление в завышенных размерах сумм налогов (сборов):

_____ * за _____ руб.;
 (наименование налога (сбора)) (налоговый период)

_____ * за _____ руб.
 (наименование налога (сбора)) (налоговый период)

3.1.8. _____
 (приводятся сведения о других установленных проверкой фактах нарушений законодательства о налогах и сборах и иных имеющих значение обстоятельствах)

3.2. По результатам проверки предлагается:

3.2.1. Взыскать с

 (сокращенное наименование организации,

или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя или Ф.И.О. физического лица)

а) суммы неуплаченных (не полностью уплаченных) (не перечисленных (не полностью перечисленных) налогов (сборов) в размере _____ руб., в том числе:

*

_____ за _____ руб.;
 (наименование налога (сбора)) (налоговый период)

_____ * за _____ руб.
 (наименование налога (сбора)) (налоговый период)

б) пени, за несвоевременную уплату или неуплату (несвоевременное перечисление или неперечисление) налогов (сборов).

3.2.2. Удержать и перечислить в бюджет сумму не удержанного налога

_____ в сумме _____ руб.
 (наименование налога)

3.2.3. Уменьшить убытки, исчисленные налогоплательщиком:

- _____ по данным налогового учета при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль за _____ в сумме _____ руб.;
 (налоговый период)

за _____ в сумме _____ руб.;
 (налоговый период)

- при применении специального налогового режима

 (указать применяемый специальный налоговый режим)

за _____ в сумме _____ руб.;
 (налоговый период)

за _____ в сумме _____ руб.;

* В случае ведения налоговым органом карточек «Расчеты с бюджетом» в разрезе бюджетов сумма налога (сбора) указывается как в целом по налогу (сбору), так и отдельно по каждому бюджету

* В случае ведения налоговым органом карточек «Расчеты с бюджетом» в разрезе бюджетов сумма налога (сбора) указывается как в целом по налогу (сбору), так и отдельно по каждому бюджету
 (налоговый период)

3.2.4.

Уменьшить предъявленный к возмещению из бюджета в завышенных размерах налог на добавленную стоимость в сумме _____ руб., в том числе:

за _____ в сумме _____ руб.;
 (налоговый период)

за _____ в сумме _____ руб.;

(налоговый период)

3.2.5. Внести необходимые исправления в
документы бухгалтерского и налогового учета.

3.2.6. _____
(приводятся другие предложения проверяющих
по устранению выявленных нарушений
законодательства о налогах и сборах)

3.2.7. Привлечь

(сокращенное наименование организации,

или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя или Ф.И.О. физического лица)

к налоговой ответственности, предусмотренной:

а) пунктом _____ статьи _____ Налогового кодекса Российской
Федерации за

(указывается состав налогового правонарушения)

б) _____

Приложения: на _____ листах.

В случае несогласия с фактами, изложенными в настоящем акте выездной (повторной выездной)
налоговой проверки, а также с выводами и предложениями проверяющего Вы вправе представить в течение
15 дней со дня получения настоящего акта в _____

(наименование налогового органа)

письменные возражения по указанному акту в целом или по его отдельным положениям. При этом
Вы вправе приложить к письменным возражениям или в согласованный срок передать документы (их
заверенные копии), подтверждающие обоснованность своих возражений.

Подписи лиц, проводивших
(физического лица)

Подпись руководителя организации проверки

(их представителя)

(должность)

(наименование организации)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Экземпляр акта с _____ приложениями на _____ листах

(количество приложений)

получил: _____

(должность, Ф.И.О. руководителя организации или Ф.И.О. физического лица (Ф.И.О. их представителя))

(дата)

(подпись)

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

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

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

- в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;

– объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.5 Налоговый контроль

Практическая работа № 14

Ответственность за совершение налоговых правонарушений.

Расчет пени за просрочку уплаты налога

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Виды налоговых правонарушений»;
- получение навыков расчёта пени за просрочку уплаты налога и сбора;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

уметь:

- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- понимать сущность и порядок расчёта налогов.
- ориентироваться в системе налогов Российской Федерации;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Формулировка выводов по работе.
4. Блиц – опрос.
5. Решение задач по теме «Судный капитал и процент».
6. Решение кейс – заданий.

Краткий теоретический материал

Пеня выступает как мера материального обеспечения уплаты налогов и сборов и как административно-предупредительная мера. При просрочке уплаты налога (сбора), когда происходит начисление пени при ее дальнейшем бесспорном взыскании, она становится финансовой санкцией, дополнительным платежом, направленным на компенсацию потерь государственной казны.

Порядок начисления пени:

Начисление пени производится за *каждый календарный день текущей просрочки* уплаты налогового платежа. К примеру, налог нужно заплатить до 25 июля, но налогоплательщик не смог внести необходимую сумму для погашения налоговой задолженности до указанной даты включительно. Следовательно, с 26 июля начинает начисляться пеня. Начисление пени будет производиться до дня погашения налоговой задолженности в полном ее объеме.

Для расчета пени нужны сумма налоговой задолженности и две даты – определенный налоговым законодательством срок уплаты налога и дата погашения недоимки.

Формула для расчета пени приведена в п. 4 ст. 75 НК РФ.

$$\boxed{\text{Пени}} = \boxed{\text{Сумма налоговой задолженности}} \times \boxed{1/300 \text{ ставки ре-финансирования}} \times \boxed{\text{Количество дней просрочки}}$$

Для расчета пеней ключевая ставка применяется в том размере, в котором она действовала в период просрочки. Расчет усложняется, если ключевая ставка изменяется в периоде просрочки.

Примеры решения типовых задач

Пример 1

Величина просроченного налогового платежа за период с 26 июля по 15 августа 2016 года составила 178 000 руб.

Размер пени составит 1 308,3 руб. ($178\,000 \text{ руб.} \times 1/300 \times 0,105 \times 21 \text{ дн.}$).

Налоговая задолженность может погашаться частями. Как это скажется на расчете пеней – покажем на примере

Пример 2

Воспользуемся данными предыдущего примера. Уплату налога (178 000 руб.) налогоплательщик произвел двумя платежами:

1 августа 2016 года – 80 000 руб.;

15 августа 2016 года – 98 000 руб.

Недоимка по налогу и соответствующий ей размер пени составит:

Период просрочки	Количество дней	Сумма просрочки, руб.	Пени, руб.
С 26 по 31 июля	6	178 000	373,8 ($178\,000 \text{ руб.} \times 1/300 \times 0,105 \times 6 \text{ дн.}$)
С 1 по 15 августа	15	98 000	514,5 ($98\,000 \text{ руб.} \times 1/300 \times 0,105 \times 15 \text{ дн.}$)
Итого пени к уплате			888,3 (373,8 + 514,5)

Уплата пени обычно осуществляется одновременно с уплатой основного долга по налогу. Также возможна их уплата после перечисления полной суммы просроченной налоговой задолженности.

Пример 3

Срок уплаты НДС за 3 квартал 2017 г. в сумме 500 000 рублей (1/3 часть) - 25 октября 2017 г.

Предположим, что компания заплатила налог с опозданием 30 октября 2017 г.

Пени рассчитываются за период с 26 октября по 29 октября 2017 г., т.е. за 4 календарных. Поскольку период просрочки не превышает 30 дней, то расчет пени осуществляется по 1/300 ставки рефинансирования.

С 18.09.2017 г. ставка рефинансирования составляет 8,5% (Информация ЦБ РФ от 15.09.2017 г.

). Предположим, что ставка рефинансирования за 4 дня не менялась. Тогда расчет пени за период просрочки составит:
 $(500\,000 \text{ рублей} \times 8,5\%/300) \times 4 \text{ дня} = 566,67 \text{ рублей.}$

ВАЖНО!

Если просрочка по уплате страховых взносов компании составит более 30 календарных дней, то пени рассчитываются исходя из 1/150 ставки рефинансирования, действовавшей в период просрочки.

Пример 4.

Срок уплаты взносов на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности в связи с материнством за сентябрь 2017 г. – 16 октября 2017 г. (перенос с выходного дня).

Компания перечислила страховые взносы с опозданием – 29.12.2017 г. Сумма недоимки составила 100 000 рублей.

Период просрочки составляет 73 календарных дня (с 17.10.2017 г. по 28.12.2017 г.). С 18.09.2017 г. ставка рефинансирования составляет 8,5% (Информация ЦБ РФ от 15.09.2017 г.).

Предположим, что ставка рефинансирования за 73 дня не менялась.

Для того чтобы рассчитать размер пени, необходимо дни просрочки разделить на 2 периода

(просрочка до 30 календарных дней включительно) и просрочка с 31 календарного дня по день, предшествующий дню уплаты страховых взносов.

Период просрочки до 30 календарных дней – с 17.10.2017 г. по 15.11.2017 г. включительно. Расчет пени за этот период: $(100\,000 \text{ рублей} \times 8,5\% / 300) \times 30 \text{ дней} = 850$ рублей.

Период просрочки с 31 календарного дня – с 16.11.2017 г. по 28.12.2017 г. включительно. Расчет пени за этот период: $(100\,000 \text{ рублей} \times 8,5\% / 150) \times 43 \text{ дня} = 2\,436,67$ рублей.

Всего за весь период размер пени составил: 850 рублей + 2 436,67 рублей = 3 286,67 рублей.

Таким образом, если просрочка уплаты налогов (сборов, страховых взносов) компании составляет более 30 календарных дней, то размер пени с 31 календарного дня будет в 2 раза выше.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1

Рассчитайте сумму пени к уплате в бюджет, с условием, что компания заплатила НДС с опозданием. Данные представлены в таблице.

Вариант	Срок уплаты	Сумма налога	Фактический срок уплаты налога
1	15 февраля 2018	250000	20 марта 2018
2	16 марта 2018	320000	25 апреля 2018
3	17 апреля 2018	260000	23 мая 2018
4	3 мая 2018	183000	10 июня 2018
5	13 июля 2018	245000	20 августа 2018
6	17 августа 2018	310000	23 сентября 2018
7	20 сентября 2018	326000	30 октября 2018
8	17 января 2018	390000	29 февраля 2018
9	03 октября 2018	420000	18 ноября 2018
10	05 ноября 2018	270000	10 декабря 2018

Задача № 2

Срок уплаты взносов на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности в связи с материнством за сентябрь 2018 г. – 16 ноября 2018 г.

Компания перечислила страховые взносы с опозданием – 29.01.2019 г. Сумма недоимки составила 100 000 рублей.

Рассчитайте сумму пени к уплате в бюджет.

Задача № 3

Величина просроченного налогового платежа и период указаны в

таблице. Рассчитайте сумму пени к уплате в бюджет.

Вариант	Величина просроченного налогового платежа	Период
1	150000	15.04.2018-01.05.2018
2	160000	17.03.18-02.04.18
3	170000	21.03.18-04.04.18
4	180000	08.10.18-16.10.18
5	210000	09.11.18-01.12.18
6	220000	05.03.18-24.03.18
7	145000	16.05.18-30.05.18
8	155000	09.01.18-21.01.18
9	165000	17.07.18-24.07.18
10	170100	16.02.18-01.03.18

Задание:

Заполните таблицу «Размер финансовых санкций за нарушение налогового законодательства», используя главу 16 НК РФ. К финансовым санкциям привлекаются только хозяйствующие субъекты.

Вид правонарушения	Размер штрафа
Налогоплательщики и иные лица	
Налоговые агенты (ст.123 НК РФ)	
Свидетели (ст.128 НК РФ)	
Эксперты, переводчики и свидетели (ст.129 НК РФ)	

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

– работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;

– объем работы соответствует заданному;

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике;

– обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

– в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

– работа оформлена с ошибками в оформлении;

- объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:
 - не раскрыта основная тема работы;
 - оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.5 Налоговый контроль

Практическая работа № 15

Решение практических ситуаций по защите прав налогоплательщиков и налоговым спорам

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Виды налоговых правонарушений»;
- получение навыков решения практических ситуаций по защите прав налогоплательщиков и налоговым спорам;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- понимать сущность и порядок расчёта налогов.
- ориентироваться в системе налогов Российской Федерации;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Решение задач

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1 Решением налогового органа, впоследствии признанным судом недействительным, с налогоплательщика были взысканы налог, пени и штраф. Налогоплательщик обратился в суд с исковым заявлением о взыскании согласно ст. 1069 ГК РФ компенсации вреда, причиненного решением налогового органа. В качестве обоснования размера вреда им был представлен кредитный договор, который был заключен организацией в целях восполнения оборотных средств после взыскания недоимки. Какое решение примет суд?

Задача 2 Решением вышестоящего налогового органа было признано незаконным решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке. Налогоплательщик обратился в суд с заявлением о взыскании процентов в соответствии со ст. 76 НК РФ. Суд отказал во взыскании процентов, поскольку налогоплательщик не предоставил доказательств причинения ему решением налогового органа убытков. Правомерно ли решение суда?

Задача 3 Решением суда требование об уплате налога было признано недействительным, на основании чего налогоплательщик обратился в налоговый орган с заявлением о возврате излишне

взысканных налогов, уплаченных им ранее на основании данного требования, с процентами. Возник ли в данном случае налоговый спор? Изменится ли решение, если налоговым органом в возврате налога было отказано? Изменится ли решение, если налогоплательщик сразу обратился в суд с иском о возврате излишне взысканного налога?

Задача 4 В текущем финансовом году органы Федерального казначейства производят зачисления на единый счет бюджета муниципального образования налога на доходы физических лиц по нормативу отчисления, действующему с текущего года и составляющему 20 процентов. Муниципальное образование требует, чтобы зачисления, производимые по долгам прошлых периодов, производились по нормативу 30 процентов, действовавшему в эти периоды. 5 Является ли данный спор налоговым? Может ли муниципальное образование обратиться в суд? Если да, то какой, с каким заявлением и к кому?

Задача 5 Гражданин получил уведомление об уплате земельного налога, сумма которого по сравнению с прошлым годом выросла в три раза за те же самые земельные участки. Работники налоговых органов пояснили, что это обусловлено увеличением кадастровой стоимости земли и сообщили налогоплательщику, что он вправе оспорить кадастровую стоимость принадлежащих ему участков. Налогоплательщик принял решение обратиться в суд. Кто может быть ответчиком по такому спору? Является ли данный спор налоговым? Каковы налоговые последствия

«уменьшения» судом кадастровой стоимости земельного участка?

Задача 6 Налоговый орган вынес решение о взыскании налога за счет иного имущества организации-налогоплательщика. В тот же день руководитель налогового органа вынес постановление аналогичного содержания, которое было направлено в соответствующее подразделение ФССП России. После возбуждения исполнительного производства судебный пристав наложил арест на автомобиль директора организации с целью обращения взыскания. Организация обратилась в суд с заявлением об оспаривании действий судебного пристава — исполнителя, обосновав его тем, что пристав сначала должен был обратить взыскание на готовую продукцию предприятия - туалетную бумагу, при недостаточности средств — на сырье для продукции (макулатуру) и лишь затем он мог арестовать и выставить на торги автомобиль директора. 6 Судебный пристав в суде пояснил, что его действия продиктованы стремление как можно меньше навредить деятельности предприятия, поскольку автомобиль непосредственно не участвует в процессе производства. Арест готовой продукции мог привести к нарушению обязательств организации и штрафным санкциям, как и арест сырья. Является ли этот спор налоговым? Какое решение примет суд?

Задача 7 Организации было отказано в предоставлении вычета по НДС, были доначислены налог, пени и наложен штраф по причине не предоставления ее контрагентом налоговой декларации по НДС. Организация обратилась в суд с иском к своему контрагенту о возмещении убытков в размере уплаченного НДС, пеней и штрафа. Является ли этот спор налоговым? Какое решение примет суд?

Задача 8 Банк заблокировал организации счет в связи с тем, что при большом объеме выручки (более 100 млн. рублей в месяц) доля расходов на уплату налогов, заработной платы и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила менее 0,5 % от объема выручки. Практически все денежные средства перечислялись транзитом другим организациям. Организация обжаловала данное решение в суд, ссылаясь на то, что является трейдером на рынке нефтепродуктов, закупает товар на бирже оптом и перепродает с минимальной наценкой мелким оптом через систему нефтепроводов. Такая деятельность не требует значительных человеческих ресурсов, чем и обусловлены незначительные расходы на оплату труда. Является ли данный спор налоговым? Какое решение примет суд? Изменится ли решение если банк приостановил операции по счету налогоплательщика на основании решения налогового органа о применении обеспечительной меры?

Задача 9 Банк приостановил расходные операции по счету банковской карточки физического лица на основании решения налогового органа о приостановлении операций по счетам индивидуального предпринимателя в банке. Налогоплательщик обжаловал данные действия банка в суд, мотивируя свое заявление тем, что в соответствии с налоговым законодательством возможно обращение взыскания только на счета индивидуального предпринимателя, поэтому и обеспечительные меры могут быть применены к таким счетам.

Приостановление операций по личному счету физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, незаконно. Является ли данный спор налоговым? Какое решение примет суд?

Задача 10 К осуществлению выездной налоговой проверки были привлечены в установленном порядке сотрудники органов внутренних дел, которые проводили в офисе организации выемку документации и опрос сотрудников налогоплательщика. Налогоплательщик посчитал, что действия сотрудников ОВД незаконны, и обжаловал их в суд, также заявив требования о признании собранных доказательств недопустимыми. Является ли данный спор налоговым? Какое решение примет суд?

Задача 11 Сотрудники органов внутренних дел по поручению налогового органа вызвали на допрос работников контрагента налогоплательщика. Налогоплательщик обжаловал действия органа внутренних дел, полагая их незаконными в силу того, что выездная налоговая проверка на момент направления поручения налоговым органом уже завершилась. Является ли данный спор налоговым? Какое решение примет суд?

Задача 12 Общество обратилось в Таможню с заявлением о выдаче акцизных марок и представило письменное обязательство, в котором обязалось: - нанести на алкогольную продукцию, указанную в заявлениях о выдаче акцизных марок, акцизные марки; - возвратить в указанный срок неиспользованные и (или) поврежденные акцизные марки; - ввезти в установленном порядке на территорию Российской Федерации указанную алкогольную продукцию, маркированную акцизными марками. В случае неисполнения вышеуказанных действий Общество обязалось перечислить денежные средства, являющиеся суммой обеспечения исполнения обязательств, на счет Федерального казначейства в части, кратной количеству акцизных марок, по которому обязательство не исполнено. Обязательства об использовании приобретенных акцизных марок в установленный срок исполнены не были, акцизные марки не были возвращены. Таможня в связи с вышеизложенным направила организации требование об уплате денежных средств, после неисполнения которого в установленный срок обратилась в суд с исковым заявлением. Является ли данный спор налоговым? Какое решение примет суд?

Задача 13 Организация обратилась в налоговый орган по месту нахождения своего магазина с заявлением о регистрации ККТ (онлайн — касса). В регистрации ККТ было отказано в связи с тем, что организация не состоит на учете в данном налоговом органе. Налогоплательщику было предложено обратиться в налоговый орган по месту своего учета. Налогоплательщик оспорил данный отказ в суд. Является ли данный спор налоговым? Какое решение примет суд?

Задача 14 Конкурсный кредитор обратился в суд с заявлением об оспаривании действий конкурсного управляющего по уплате НДС, полагая это преимущественным удовлетворением прав одного кредитора (налоговый орган) по сравнению с другими. Конкурсный управляющий возражал против удовлетворения заявленных требований, поскольку им были уплачены налоги с заработной платы, выплаченной в период конкурсного производства. Является ли данный спор налоговым? Какое решение примет суд? Изменится ли решение суда, если НДС был уплачен с заработной платы, выплаченной в период наблюдения?

Задача 15 Назовите нормы законодательства, судебные акты (с указанием пунктов), в которых закрепляются (обозначаются) права налогоплательщиков на использование каждого из

существующих способов защиты прав. Какими отраслями права предусматриваются (регулируется) способы защиты прав налогоплательщиков?

Задача 16 Гражданин обратился в Минфин России с требованием разъяснить ему необходимость и порядок уплаты НДФЛ при оплате работодателем стоимости его обучения в университете. Полученное разъяснение (письмо Минфина России) его не устроило. В связи с этим он обратился в Верховный Суд РФ с административным иском и просил признать указанное письмо недействующим. Минфин России возражал против удовлетворения требований, считая, что данное разъяснение не носит обязательного характера. Однако административный истец указал, что с учетом пп. 5 п. 1 ст. 32 НК РФ разъяснения Письма Минфина России носят общеобязательный (нормативный) характер. Какое решение должен принять суд?

Задача 17 Инспекция ФНС России по Ленинскому району г. Воронежа приняла решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности. Налогоплательщик обратился с апелляционной жалобой на указанное решение в Управление ФНС России по Воронежской области. Однако в установленные сроки апелляционная жалоба не была рассмотрена. Налогоплательщик по истечении двух месяцев с момента подачи апелляционной жалобы обратился в Арбитражный суд Воронежской области с заявлением о признании недействительным решения Инспекции ФНС России по Ленинскому району г. Воронежа. Однако Арбитражный суд Воронежской области возвратил его заявление в связи с несоблюдением досудебного порядка обжалования. Налогоплательщик по истечении пяти месяцев, не получив решения вышестоящего налогового органа по своей апелляционной жалобе, повторно обратился в арбитражный суд с заявлением о признании недействительным решения Инспекции ФНС России по Ленинскому району г. Воронежа. Однако суд принял решение об отказе в удовлетворении требований заявителя в связи с пропуском им предусмотренного гл. 24 АПК РФ срока на судебное обжалование ненормативных актов. Правомерные ли акты суда? Имелась ли ошибка в оспаривании решения налогового органа у налогоплательщика. Какие рекомендации можно дать налогоплательщику относительно дальнейшей защиты его прав?

Задача 18 По результатам камеральной проверки организация была привлечена к налоговой ответственности за неуплату НДС, НДФЛ и транспортного налога. После обжалования в полном объеме решения налоговой инспекции в вышестоящий налоговый орган налогоплательщик обратился в арбитражный суд с заявлением о признании решения налогового органа недействительным. Арбитражный суд частично удовлетворил требования организации, признав недействительным решение налогового органа по доначислению НДС и НДФЛ. В остальной части заявление налогоплательщика было оставлено без рассмотрения со ссылкой на то, что в апелляционной жалобе, поданной в вышестоящий налоговый орган, отсутствовали доводы о неправомерности доначисления транспортного налога. 14 Правомерно ли решение суда в части оставления заявления без рассмотрения?

Задача 19 При рассмотрении в арбитражном суде дела о признании недействительным решения о привлечении к налоговой ответственности налогоплательщик представил новые письменные доказательства. Налоговый орган возражал против приобщения указанных доказательств, ссылаясь на то, что они не представлялись при рассмотрении дела в налоговой инспекции и при рассмотрении апелляционной жалобы в вышестоящем налоговом органе. При этом решение налогового органа может быть обжаловано в суд лишь в той части, в какой оно было обжаловано в вышестоящий налоговый орган. Кроме того, налоговый орган указал, что раскрытие доказательств осуществляется на досудебных стадиях. Налогоплательщик пояснил, что законодательство не запрещает представление новых доказательств при рассмотрении дела в суде. Имеются ли основания для приобщения к материалам дела новых доказательств, представленных налогоплательщиком?

Задача 1 Налогоплательщик обратился в налоговый орган с заявлением о признании безнадежной к взысканию и списании недоимки по налогу, по которому истекли сроки на взыскание. Налоговый орган отказал в списании, сославшись на то, что недоимка может быть погашена не только путем взыскания, но и путем зачета излишне уплаченных налогов. При этом сроки на зачет излишне уплаченных налогов налоговым законодательством не установлены. Налогоплательщик обратился в суд с исковым заявлением о признании незаконным бездействия налогового органа. Однако суд возвратил заявление налогоплательщика со ссылкой на то, что им не соблюден досудебный порядок обжалования. Налогоплательщик обжаловал бездействие налогового органа в вышестоящий налоговый орган, который в удовлетворении его требований отказал. После этого налогоплательщик повторно обратился в суд с заявлением о признании незаконным бездействия налогового органа. Однако суд отказал в удовлетворении требований налогоплательщика со ссылкой на то, что состояние расчетов с бюджетом является внутренней информацией налоговых органов, которая не затрагивает права и интересы налогоплательщиков. Оцените, правомерность действия всех лиц, упомянутых в задаче. Имеются ли основания для удовлетворения требований налогоплательщика? Каким образом учет задолженности по налогам, по которым пропущен срок на взыскание, может негативно отразиться на правах налогоплательщика?

Задача 20 Организация ошибочно излишне уплатила НДС за 2010 г. в двойном размере. В 2016 г. бухгалтерия организации обнаружила указанную переплату, в связи с чем организация обратилась в налоговый орган с заявлением о возврате излишне уплаченного налога. Налоговый орган отказал в возврате излишне уплаченного налога со ссылкой на пропуск организацией срока на подачу заявления о возврате. Налогоплательщик обратился в суд с заявлением о признании отказа налогового органа в возврате НДС незаконным. Однако суд возвратил заявление налогоплательщика в связи с несоблюдением досудебного порядка обжалования. Правомерны ли действия суда? Какие рекомендации могут быть даны налогоплательщику?

Задача 21 Налог был добровольно уплачен организацией на основании требования об уплате налога, выставленного налоговым органом. В дальнейшем организация в судебном порядке признала данное требование об уплате налога недействительным. В связи с этим организация обратилась в суд с заявлением о возврате излишне взысканного налога. Налоговый орган возражал против удовлетворения требований организации в связи с несоблюдением ею досудебного порядка получения сумм излишне уплаченных налогов. Организация сослалась на то, что она обращается в суд на основании ст. 79 НК РФ, в которой досудебный порядок не предусмотрен. Налоговый орган возражал против применения ст. 79 НК РФ, однако указал, что в ней также предусмотрено предварительное обращение в налоговый орган с заявлением о возврате налога. Кто прав в споре? Могут ли иметь какое-либо значение при разрешении спора основания выставления требований об уплате налога?

Задача 22 Налогоплательщик обратился в арбитражный суд с заявлением о возмещении НДС в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг), облагаемых по ставке 0 процентов. К заявлению был приложен полный пакет документов, необходимый в соответствии с Налоговым кодексом РФ (ст. 165) для получения возмещения. Налоговый орган возражал против приобщения указанных документов со ссылкой на то, что указанные документы, в том числе счета-фактуры, не представлялись в налоговый орган вместе с налоговой декларацией при проведении камеральной проверки. Налогоплательщик настаивал на приобщении документов, считая, что последствием непредставления указанных документов в налоговый орган может являться лишь возложение на него судебных расходов по делу. Оцените аргументы сторон. Как следует поступить суду? Изменится ли позиция суда, если налогоплательщик обратился в суд не с заявлением о возмещении НДС, а с заявлением о признании незаконным бездействия налогового

органа, выразившегося в отказе в предоставлении возмещения?

Задача 23 Налоговой инспекцией было отказано организации в возмещении НДС. Организация обратилась в суд с заявлением о признании отказа незаконным. Суд в течение года рассматривал указанное заявление, а затем оставил его без рассмотрения в связи с несоблюдением досудебного порядка обжалования. 18 Организация в целях соблюдения досудебного порядка обратилась в вышестоящий налоговый орган с жалобой на решение налоговой инспекции об отказе в возмещении НДС. Вышестоящий налоговый орган оставил жалобу без рассмотрения в связи с пропуском срока на обжалование. Какие рекомендации могут быть даны налогоплательщику относительно дальнейших действий в целях защиты его права на получение возмещения по НДС?

Задача 24 По результатам камеральной налоговой проверки налогоплательщик был привлечен к налоговой ответственности. В дальнейшем в рамках процедуры принудительного исполнения обязанности по уплате налогов налоговый орган направил налогоплательщику требование об уплате налога, после его неисполнения принял решение о взыскании налога за счет денежных средств на счета налогоплательщика и направил в банк инкассовое поручение. Налогоплательщик не согласился с доначислением ему налога и обратился в суд с заявлением о признании недействительным инкассового поручения. Суд возвратил данное заявление со ссылкой на несоблюдение досудебного порядка обжалования. Оцените правомерность действий сторон. Дайте налогоплательщику рекомендации о порядке и способах защиты его прав в сложившихся обстоятельствах.

Нормативные правовые акты, судебная практика

1. Налоговый кодекс РФ.

2. Определение Конституционного Суда РФ от 26.05.2016 № 1150-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Кузнецова Сергея Тимофеевича на нарушение его конституционных прав подпунктом 4 пункта 1 статьи 59 Налогового кодекса Российской Федерации"

3. Определение Конституционного Суда РФ от 08.02.2007 № 381-О-П "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы открытого акционерного общества "Ростелеком" на нарушение конституционных прав и свобод положениями пунктов 5 и 7 статьи 78 Налогового кодекса Российской Федерации и части 4 статьи 200 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации".

4. Определение Конституционного Суда РФ от 27.12.2005 № 503-О "По жалобе федерального государственного унитарного предприятия "123 Авиационный ремонтный завод" на нарушение конституционных прав и свобод абзацем первым пункта 4 статьи 79 Налогового кодекса Российской Федерации".

5. Определение Конституционного Суда РФ от 21.06.2001 № 173-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Мелерзановой Веры Анатольевны на нарушение ее конституционных прав пунктом 8 статьи 78 Налогового кодекса Российской Федерации".

6. Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 № 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации".

7. Постановление Пленума ВАС РФ от 18.12.2007 № 65 "О некоторых процессуальных вопросах, возникающих при рассмотрении арбитражными судами заявлений налогоплательщиков, связанных с защитой права на возмещение налога на добавленную стоимость по операциям, облагаемым названным налогом по ставке 0 процентов".

8. Постановление Президиума ВАС РФ от 20.04.2010 № 17413/09 по делу № А63-12552/2008-С4-20. 9. Постановление Президиума ВАС РФ от 01.09.2009 № 4381/09 по делу № А27-8596/2008-2.

9. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации";

10. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

11. 12. Приказ МВД России № 495, ФНС России № ММ-7-2-347 от 30.06.2009 "Об утверждении порядка взаимодействия органов внутренних дел и налоговых органов по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых правонарушений и преступлений";

13. Письмо ФНС России от 06.08.2019 № КЧ-4-8/15606;

14. Письмо ФНС России от 21.03.2018 № ЕД-19-2/69@;

15. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 10.06.2019 № 09АП-27309/2019 по делу № А40-293109/18; 8. Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 07.10.2016 № Ф07-7895/2016 по делу № А56-61844/2015.

16. Кодекс административного судопроизводства РФ.

17. Постановление Конституционного Суда РФ от 31.03.2015 № 6-П "По делу о проверке конституционности пункта 1 части 4 статьи 2 Федерального конституционного закона "О Верховном Суде Российской Федерации" и абзаца третьего подпункта 1 пункта 1 статьи 342 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с жалобой открытого акционерного общества "Газпром нефть".

18. Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 № 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации"

19. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 3 (2016) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 19.10.2016)

20. Письмо Минфина РФ от 07.08.2007 № 03-02-07/2-138

21. Письмо Минфина России от 16.05.2013 № 03-02-08/17019)

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

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

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

– в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше

заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.6 Особенности налогообложения юридических и физических лиц

Практическая работа № 16

Расчет налоговой базы по НДФЛ и порядок исчисления НДФЛ

Цели:

- ☐ обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме: «Особенности налогообложения юридических и физических лиц»;
- ☐ получить навыки расчёта налоговой базы по НДФЛ и порядка исчисления НДФЛ;
- ☐ формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- ☐ ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- ☐ понимать сущность и порядок расчёта налогов.
- ☐ ориентироваться в системе налогов Российской Федерации;
- ☐ выделять элементы налогообложения;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

4. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
 1. Последовательно выполните задания практической работы.
 2. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

4. Вводный этап: тема и цели занятия.
 1. Ознакомление с теоретическими сведениями.
 2. Решение задач

Примеры решения типовых задач по расчёту НДФЛ

Задача № 1 Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2020 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2020 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2020 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

Решение:

До момента регистрации повторного брака сотрудница имела право на двойной налоговый вычет на ребенка. С марта 2020 года это правило перестало действовать, т.к. сотрудница вышла замуж (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ), и вычет на ребенка Ковалевой А. Н. далее должен предоставляться в одинарном размере.

Сумму налога за период с января по май 2019 года следует рассчитывать так:

- НДФЛ за январь = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за февраль = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.
- НДФЛ за март = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за апрель = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.
- НДФЛ за май = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.

А всего за указанный период сумма начисленного налога с дохода Ковалевой А. Н. составит 2 236

+ 2 236 + 2 418 + 2 418 + 2 418 = 11 726 рублей.

Задача № 2. В 2019 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2019 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб.

Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2019 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

База по НДФЛ без учета социального вычета на лечение равна 260 000 рублей. По дорогостоящим медуслугам вычет устанавливается в размере произведенных и подтвержденных расходов. Поэтому, несмотря на то, что предельная сумма вычета на лечение составляет 120 000 рублей, в данном случае вычет можно взять в полной сумме, т. е. 140 000 рублей.

Таким образом, база по НДФЛ с доходов Звягинцева М. К. с учетом социального вычета составит: $260\,000 - 140\,000 = 120\,000$ рублей.

Задача № 3 Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если:

1. объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 3 лет;
2. указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Решение:

1. Если продаваемый объект недвижимости находился в собственности плательщика НДФЛ более 3 лет (а для объектов, полученных в собственность с 2016 года, — более 5 лет), то на полученный от его продажи доход налог не начисляется (п. 17.1 ст. 217 НК РФ, п. 4 ст. 229 НК РФ). Таким образом, НДФЛ по первому варианту нашей задачи определять нет необходимости.

2. По условиям второго варианта задачи общий доход Семенова С. В. составит: $2\,400\,000 + 170\,000 = 2\,570\,000$ рублей.

Сумма имущественного налогового вычета, согласно подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ, будет равна $1\,000\,000 + 170\,000 = 1\,170\,000$ рублей.

НДФЛ с доходов от продажи имущества, которым Семенов С. В. владел 2 года, будет равен: $(2\,570\,000 - 1\,170\,000) \times 0,13 = 1\,400\,000 \times 0,13 = 182\,000$ рублей.

Задачи для самостоятельного решения I вариант

№ 1. Физическим лицом получены следующие доходы:

1. начислено согласно окладу 15000 рублей, районный коэффициент — 15%, северный коэффициент — 30%.

2. к профессиональному празднику ему подарен сервиз стоимостью 5000 рублей.
3. у работника есть ребенок от первого брака, на которого он платит алименты на основании исполнительного листа – 25% и двое детей от второго брака, один усыновлен, в возрасте 21 год – студент дневного вуза, второму – 13 лет. Рассчитайте НДФЛ сотрудника организации за январь текущего года.

№ 2.

В январе текущего года сотрудница организации купила квартиру стоимостью 2 240 000 руб. В феврале сотрудница получила в налоговой инспекции документ, подтверждающий ее право на имущественный вычет, и передала его в бухгалтерию организации вместе с заявлением о предоставлении льготы. Ежемесячно сотруднице организации начисляется заработная плата в сумме 40 000 руб. Кроме того, в апреле ей оказана организацией материальная помощь в сумме 2300 руб. У сотрудницы ребенок до 18 лет, инвалид с детства.

Определить:

1. Сумму дохода сотрудницы за год.
2. Сумму НДФЛ, уплаченную сотрудницей за год.
3. Сумму имущественного вычета за год.
4. В какой бюджет поступает НДФЛ

№ 3 Ежемесячная заработная плата работника организации 25 000 руб. В апреле работник получил от организации подарок на сумму 14 500 руб. Организация выдала работнику 20 февраля заем в сумме 50 000 руб. на 3 месяца. Процентная ставка за пользование заемными средствами определена в размере 2 % годовых. Заем с процентами возвращен 21 мая. Организация выступает в роли уполномоченного представителя налогоплательщика. Ставка рефинансирования ЦБРФ на дату выдачи займа – 9 % годовых, на дату погашения займа – 7,5 % годовых.

Определить:

1. Сумму налога на доходы работника за год.
2. В какой бюджет поступает НДФЛ.

№ 4. Гражданину по месту работы ежемесячно начисляется заработная плата в сумме 25 580 руб. Он Герой РФ, у него один ребенок в возрасте 22 лет, студент очной формы обучения. В феврале текущего года гражданин купил комнату за 800 000 руб. В марте он получил в налоговой инспекции документ, подтверждающий его право на имущественный вычет.

Определить:

1. Сумму НДФЛ, уплачиваемую гражданином в текущем году.
2. Имущественный налоговый вычет, предоставляемый гражданину в текущем году.
3. Имущественные налоговые вычеты, предоставляемые гражданину в течение последующих двух лет, если его доход составит 180 тыс. руб. (по 28 тыс. руб. в месяц) за каждый последующий год.

№ 5 Работнику Крайнего Севера ежемесячно начисляется заработная плата в сумме 40 000 руб. Выплаты по районному коэффициенту составляют 30 % от заработной платы, северная надбавка – 50 %. Работник - Герой РФ, имеет троих детей в возрасте 14 лет, 16 лет и 23 лет (студент дневной формы обучения).

Определить:

1. Сумму НДФЛ, уплачиваемую работником за год.
2. Сумму дохода, полученную работником на руки за год.

№6

Работник с часовой тарифной ставкой 75,30 рублей отработал по табелю 118 часов. По производственной необходимости работник отработал сверхурочно 2 дня по 3 часа. В этом же месяце был получен подарок от работодателя стоимостью 5000 рублей. Доплата по районному коэффициенту 15% от заработка.

Рассчитать совокупный доход работника за январь, сумму НДФЛ и зарплату к выдаче,

если работник имеет двоих детей до 18 лет.

№7

Работник с окладом 9400 рублей отработал по табелю 18 дней из 22. Премия к празднику 8 марта составила 40% от фактического оклада, доплата по районному коэффициенту 15%. В этом же месяце получена материальная помощь в связи со смертью отца 4000 рублей.

Рассчитать совокупный доход работника за март, сумму НДФЛ и зарплату к выдаче, если работник является единственным родителем и воспитывает одного ребенка в возрасте 8 лет.

№ 8

Работнику с окладом 17800 рублей предоставлен очередной оплачиваемый отпуск продолжительностью 32 календарных дня. Доплата за вредные условия труда по коллективному договору составляет 30% от оклада.

Рассчитать отпускные при условии, что расчетный период отработан полностью. Рассчитать сумму НДФЛ и зарплату к выдаче, если у работника двое детей до 18 лет, один из которых является инвалидом 3 группы.

№9

Работник с окладом 18000 рублей отработал 7 дней из 22 дней, 15 календарных дней находился на больничном. Совокупный доход за расчетный период составил: в 2011 году – 265 000 рублей, в 2012 году – 315 000 рублей. Страховой стаж работника 6 лет 4 месяца.

Рассчитать зарплату с учетом районного коэффициента и пособие по временной нетрудоспособности. Рассчитать сумму НДФЛ и зарплату к выдаче, если у работника трое детей до 18 лет.

№ 11 Физическое лицо за налоговый период получило доход от работодателя:

Вариант	январь	февраль	март	апрель	Май	июнь
1	25000	25500	25300	25000	25400	25600
2	26000	26500	26400	26000	25600	25300
3	27000	27300	27200	27100	27100	27000
4	28000	28000	28300	28400	28000	28100
5	29000	29000	29400	29000	29000	30000
6	28500	28300	29000	29100	29400	29000
7	23400	23000	22800	23000	23100	23500
8	30000	31000	29500	30000	31000	31000
9	34000	34200	34000	33000	33200	32560
10	28900	30000	30500	31200	30000	31900

Физическое лицо имеет на обеспечении двух детей – один в возрасте 12 лет, другой студент дневной формы обучения. За обучения сына уплачено 64000 рублей. Образовательное учреждение имеет лицензию на данный вид деятельности.

Исчислите сумму НДФЛ, объясните порядок исчисления и уплаты налога. Какая сумма налога будет возвращена налогоплательщику?

№ 12

Физическому лицу за июль налоговый агент произвел следующие виды выплат:

- начисленная заработная плата – 23000 рублей
- премия в размере 15% заработной платы
- надбавку за сверхурочную работу – 1000 рублей
- пособие по временной нетрудоспособности – 3400 рублей
- дивиденды за прошедший налоговый период – 40000 рублей
- оплата за время простоя по причине, не зависящей от работника – 3500 рублей
- материальная помощь – 5000 рублей
- оплата обедов в заводской столовой – 2300 рублей
- плата за содержание ребёнка в детском саду – 2300 рублей
- оплата 50 % стоимости санитарно – курортной путёвки –

25000 рублей Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

№ 13

В 2018 году писатель представил свой сценарий для художественного фильма. Авторское вознаграждение составило 350000 рублей. Документов, подтверждающих расходы, писатель не представил.

Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, объясните порядок исчисления налога.

№ 14

Физическое лицо за работу на основании трудового договора получило доход от работодателя:

Январь – 15000
рублей
Февраль – 15600
рублей
Март – 16000
рублей
Апрель – 15500
рублей
Май – 14000
рублей

Физическое лицо имеет на обеспечении двух детей – одного в возрасте 17 лет, другого в возрасте 23 лет, который является студентом дневного отделения.

Исчислите сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет, объясните порядок исчисления налога.

II вариант

№ 1. Физическим лицом получены следующие доходы:

1. начислено согласно окладу 17000 рублей, районный коэффициент – 15%, северный коэффициент – 35%.

2. к профессиональному празднику ему подарен сервиз стоимостью 5300 рублей.

3. у работника есть ребенок от первого брака, на которого он платит алименты на основании исполнительного листа – 25% и двое детей от второго брака, один усыновлен, в возрасте 21 год – студент дневного вуза, второму – 13 лет.

Рассчитайте НДФЛ сотрудника организации за январь текущего года.

№ 2.

В январе текущего года сотрудница организации купила квартиру стоимостью 2 500 000 руб. В феврале сотрудница получила в налоговой инспекции документ, подтверждающий ее право на имущественный вычет, и передала его в бухгалтерию организации вместе с заявлением о предоставлении льготы. Ежемесячно сотруднице организации начисляется заработная плата в сумме 43000 руб. Кроме того, в апреле ей оказана организацией материальная помощь в сумме 5300 руб. У сотрудницы ребенок до 18 лет, инвалид с детства.

Определить:

1. Сумму дохода сотрудницы за год.
2. Сумму НДФЛ, уплаченную сотрудницей за год.
3. Сумму имущественного вычета за год.
4. В какой бюджет поступает НДФЛ

№ 3 Ежемесячная заработная плата работника организации 35000 руб. В апреле работник получил от организации подарок на сумму 5500 руб. Организация выдала работнику 20 февраля заем в сумме 70 000 руб. на 5 месяца. Процентная ставка за пользование заемными средствами определена в размере 2, 5 % годовых. Заем с процентами возвращен 21 августа. Организация выступает в роли уполномоченного представителя налогоплательщика. Ставка рефинансирования ЦБРФ на дату выдачи займа – 9, 2 % годовых, на дату погашения займа – 8,5 % годовых.

Определить:

1. Сумму налога на доходы работника за год.
2. В какой бюджет поступает НДФЛ.

№ 4. Гражданину по месту работы ежемесячно начисляется заработная плата в сумме 30000 руб. Он Герой РФ, у него один ребенок в возрасте 22 лет, студент очной формы обучения. В феврале текущего года гражданин купил комнату за 900000 руб. В марте он получил в налоговой инспекции документ, подтверждающий его право на имущественный вычет.

Определить:

1. Сумму НДФЛ, уплачиваемую гражданином в текущем году.
2. Имущественный налоговый вычет, предоставляемый гражданину в текущем году.

№ 5 Работнику Крайнего Севера ежемесячно начисляется заработная плата в сумме 45000 руб. Выплаты по районному коэффициенту составляют 32 % от заработной платы, северная надбавка – 40 %. Работник - Герой РФ, имеет троих детей в возрасте 14 лет, 16 лет и 23 лет (студент дневной формы обучения).

Определить:

1. Сумму НДФЛ, уплачиваемую работником за год.
2. Сумму дохода, полученную работником на руки за год.

№6

Работник с часовой тарифной ставкой 65,30 рублей отработал по табелю 115 часов. По производственной необходимости работник отработал сверхурочно 2 дня по 3 часа. В этом же месяце был получен подарок от работодателя стоимостью 5500 рублей. Доплата по районному коэффициенту 13% от заработка.

Рассчитать совокупный доход работника за январь, сумму НДФЛ и зарплату к выдаче, если работник имеет двоих детей до 18 лет.

№7

Работник с окладом 15000 рублей отработал по табелю 15 дней из 22. Премия к празднику 8 марта составила 30% от фактического оклада, доплата по районному коэффициенту 15%. В этом же месяце получена материальная помощь в связи со смертью отца 5000 рублей.

Рассчитать совокупный доход работника за март, сумму НДФЛ и зарплату к выдаче, если работник является единственным родителем и воспитывает одного ребенка в возрасте 8 лет.

№ 8

Работнику с окладом 15800 рублей предоставлен очередной оплачиваемый отпуск продолжительностью 32 календарных дня. Доплата за вредные условия труда по коллективному договору составляет 34% от оклада.

Рассчитать отпускные при условии, что расчетный период отработан полностью. Рассчитать сумму НДФЛ и зарплату к выдаче, если у работника двое детей до 18 лет, один из которых является инвалидом 3 группы.

№9

Работник с окладом 20000 рублей отработал 6 дней из 22 дней, 14 календарных дней находился на больничном. Совокупный доход за расчетный период составил: в 2011 году – 200 000 рублей, в 2012 году – 315 000 рублей. Страховой стаж работника 5 лет 4 месяца.

Рассчитать зарплату с учетом районного коэффициента и пособие по временной нетрудоспособности. Рассчитать сумму НДФЛ и зарплату к выдаче, если у работника трое детей до 18 лет.

№ 11 Физическое лицо за налоговый период получило доход от работодателя:

Вариант	январь	февраль	март	апрель	Май	июнь
1	25000	25500	25300	25000	25400	25600
2	26000	26500	26400	26000	25600	25300
3	27000	27300	27200	27100	27100	27000
4	28000	28000	28300	28400	28000	28100
5	29000	29000	29400	29000	29000	30000

6	28500	28300	29000	29100	29400	29000
7	23400	23000	22800	23000	23100	23500
8	30000	31000	29500	30000	31000	31000
9	34000	34200	34000	33000	33200	32560
10	28900	30000	30500	31200	30000	31900

Физическое лицо имеет на обеспечении двух детей – один в возрасте 12 лет, другой студент дневной формы обучения. За обучения сына уплачено 64000 рублей. Образовательное учреждение имеет лицензию на данный вид деятельности.

Исчислите сумму НДФЛ, объясните порядок исчисления и уплаты налога. Какая сумма налога будет возвращена налогоплательщику?

№ 12

Физическому лицу за июль налоговый агент произвел следующие виды выплат:

- начисленная заработная плата – 25000 рублей
- премия в размере 18% заработной платы
- надбавку за сверхурочную работу – 2000 рублей
- пособие по временной нетрудоспособности – 3800 рублей
- дивиденды за прошедший налоговый период – 50000 рублей
- оплата за время простоя по причине, не зависящей от работника – 7500 рублей
- материальная помощь – 8000 рублей
- оплата обедов в заводской столовой – 1300 рублей
- плата за содержание ребёнка в детском саду – 2500 рублей
- оплата 50 % стоимости санитарно – курортной путёвки –

35000 рублей Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

№ 13

В 2018 году писатель представил свой сценарий для художественного фильма. Авторское вознаграждение составило 400000 рублей. Документов, подтверждающих расходы, писатель не представил.

Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, объясните порядок исчисления налога.

№ 14

Физическое лицо за работу на основании трудового договора получило доход от работодателя:

Январь – 18000
рублей
Февраль – 13600
рублей
Март – 26000
рублей
Апрель – 13500
рублей
Май – 24000
рублей

Физическое лицо имеет на обеспечении двух детей – одного в возрасте 17 лет, другого в возрасте 23 лет, который является студентом дневного отделения.

Исчислите сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет, объясните порядок исчисления налога.

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;

- объем работы соответствует заданному;

- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;

- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

- в оформлении работы допущены неточности;

- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;

- объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;

- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;

- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.6 Особенности налогообложения юридических и физических лиц

Практическая работа № 17

Расчет страховых взносов для индивидуальных предпринимателей

Цели:

- ☐ обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Особенности налогообложения юридических и физических лиц»;

- ☐ получить навыки расчета страховых взносов;

- ☐ формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;

- понимать сущность и порядок расчета налогов?

- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Решение задач

Задание для самостоятельной работы по вариантам: I вариант**Задание № 1**

За налоговый период работнику произведены следующие выплаты:

- сумма начисленная по тарифной ставке – 200 тыс. руб.
- начисления стимулирующего характера – 20% от начисленного заработка
- пособие по временной нетрудоспособности – 23 тыс. руб.
- начисления за работу в ночное время – 34 тыс. руб.
- расходы на оплату труда во время вынужденного простоя – 10 тыс.руб.
- пособие по уходу за больным ребёнком – 15 тыс.руб.
- единовременное вознаграждение за выслугу лет – 10 тыс.руб.
- расходы на оплату отпуска – 15 тыс.руб.
- единовременная материальная помощь в связи со стихийным бедствием – 30 тыс.руб.
- премия ко дню профессионального праздника – 15 тыс. руб.
- компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда здоровью, причинённого увечьем на рабочем месте – 16 тыс. руб.

Исчислите сумму Страховых взносов, которые подлежат перечислению в бюджет. Укажите суммы по каждому фонду.

Задание № 2 Организация в течение года произвела работникам следующие суммы выплат, подлежащие обложению Страховыми взносами:

- январь – 210 тыс.руб.
- февраль – 180 тыс.руб.
- март- 230 тыс.руб.
- апрель- 178 тыс.руб.
- май- 200 тыс.руб.
- июнь – 198,7 тыс. руб.
- июль – 178,6 тыс.руб.
- август – 195,7 тыс. руб.
- сентябрь – 187, 9 тыс.руб.
- октябрь – 187,6 тыс. руб.
- ноябрь – 175,7 тыс. руб.
- декабрь – 181, 7 тыс.руб.

Исчислите Страховые взносы, который организация должна уплатить за отчётные периоды и налоговый период в каждый фонд. При расчёте примените максимальную ставку налога.

Задание № 3 С января по июнь 2018 года в организации работали восемь человек, из них трое – в обособленном подразделении, которое находится в другом регионе субъекта РФ. И.Н.Касатонов является инвалидом III группы. Данные о начислении всем работникам в рублях представлены в таблице.

Исходные данные (руб.)

Ф.И.О.	Налоговая база за январь - июнь	Налоговая база за июнь
Головная организация		
Коровина Н.В.	45000	9500
Камчатный С.С.	56000	10000
Стрелкова В.Н.	34000	8000
Споркин Г.С.	28000	6000
Богданов И.Т.	65000	12000
Обособленное подразделение		

Касатонов И.Н.	63000	11500
Сорокина Е.Ф.	50000	7000
Овечкин И.М.	48000	7200

Исчислите Страховые взносы за отчётный период. Объясните порядок исчисления и уплаты налога.

Задание № 4 ОАО «Калинка» применяет упрощенную систему налогообложения. За I квартал налогового периода организация начислила работникам выплаты в размере 250 тыс. руб. Все сотрудники родились после 1975 года. Исчислите сумму Страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Задание № 5 В организации работают 26 человек, в том числе 3 иностранных гражданина. За II квартал 2018 года гражданам России начислено разного рода выплат во временной нетрудоспособности – 45 тыс. руб., единовременное вознаграждение за выслугу лет – 170 тыс. руб. Общая сумма выплат иностранным гражданам составила 73, 34 тыс. руб., в том числе за работу в ночное время – 15,6 тыс. руб.

Исчислите Страховые взносы. Объясните порядок его исчисления.

Задание № 6 Определите налогооблагаемую базу и сумму Страховых взносов, если в пользу физического лица, работающего в коммерческой организации, за месяц были произведены следующие выплаты:

Вариант	Начисленная сдельная заработная плата	Надбавка за сверхурочную работу (% от начисленной зарплаты)	Пособие по временной нетрудоспособности	Компенсация командировочных расходов	Единовременная материальная помощь к отпуску	Оплата содержания детей в детском саду
1	15000	5	6000	2100	5000	2000
2	15500	6	3000	1900	2000	2100
3	16500	7	3500	1870	8000	2060
4	14500	12	5600	980	5300	2300
5	17300	14	3400	720	4500	2400
6	14670	13	2700	1267	9000	2345
7	18900	12	6890	1345	4890	1890
8	17324	15	5689	1567	3700	980
9	19456	3	4986	1784	6400	1230
10	21458	6	9120	1945	6000	895

II вариант

Задание № 1

За налоговый период работнику произведены следующие выплаты:

- сумма начисленная по тарифной ставке – 350 тыс. руб.
- начисления стимулирующего характера – 26% от начисленного заработка
- пособие по временной нетрудоспособности – 24 тыс. руб.
- начисления за работу в ночное время – 26 тыс. руб.
- расходы на оплату труда во время вынужденного простоя – 15 тыс.руб.
- пособие по уходу за больным ребёнком – 25 тыс.руб.
- единовременное вознаграждение за выслугу лет – 13 тыс.руб.
- расходы на оплату отпуска – 25 тыс.руб.
- единовременная материальная помощь в связи со стихийным бедствием – 31

тыс.руб.

- премия ко дню профессионального праздника – 3 тыс. руб.

- компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда здоровью, причинённого увечьем на рабочем месте – 12 тыс. руб.

Исчислите сумму Страховых взносов, которые подлежат перечислению в бюджет. Укажите суммы по каждому фонду.

Задание № 2 Организация в течении года произвела работникам следующие суммы выплат, подлежащие обложению Страховыми взносами:

- январь – 215 тыс.руб.
- февраль – 183 тыс.руб.
- март- 235 тыс.руб.
- апрель- 168 тыс.руб.
- май- 210 тыс.руб.
- июнь – 195,7 тыс. руб.
- июль – 175,6 тыс.руб.
- август – 193,7 тыс. руб.
- сентябрь – 167, 9 тыс.руб.
- октябрь – 157,6 тыс. руб.
- ноябрь – 176,7 тыс. руб.
- декабрь – 131, 7 тыс.руб.

Исчислите Страховые взносы, который организация должна уплатить за отчётные периоды и налоговый период в каждый фонд. При расчёте примените максимальную ставку налога.

Задание № 3 С января по июнь 2018 года в организации работали восемь человек, из них трое – в обособленном подразделении, которое находится в другом регионе субъекта РФ. И.Н.Касатонов является инвалидом III группы. Данные о начислении всем работникам в рублях представлены в таблице.

Исходные данные (руб.)

Ф.И.О.	Налоговая база за январь - июнь	Налоговая база за июнь
Головная организация		
Коровина Н.В.	35000	11500
Камчатный С.С.	46000	13000
Стрелкова В.Н.	54000	9000
Споркин Г.С.	38000	5000
Богданов И.Т.	75000	15000
Обособленное подразделение		
Касатонов И.Н.	53000	12500
Сорокина Е.Ф.	60000	6000
Овечкин И.М.	38000	6200

Исчислите Страховые взносы за отчётный период. Объясните порядок исчисления и уплаты налога.

Задание № 4 ОАО «Калинка» применяет упрощенную систему налогообложения. За I квартал налогового периода организация начислила работникам выплаты в размере 550 тыс. руб. Все сотрудники родились после 1975 года. Исчислите сумму Страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Задание № 5 В организации работают 28 человек, в том числе 4 иностранных гражданина. За II квартал 2018 года гражданам России начислено разного рода выплат во временной нетрудоспособности – 55 тыс. руб., единовременное вознаграждение за выслугу лет – 270 тыс. руб. Общая сумма выплат иностранным гражданам составила 83, 34 тыс. руб., в том числе за работу в ночное время – 14,6 тыс. руб.

Исчислите Страховые взносы. Объясните порядок его исчисления.

Задание № 6 Определите налогооблагаемую базу и сумму Страховых взносов, если в пользу физического лица, работающего в коммерческой организации, за месяц были произведены следующие выплаты:

Вариант	Начисленная сдельная зароботная плата	Надбавка за сверхурочную работу (% от начисленной зарплаты)	Пособие по временной нетрудоспособности	Компенсация командировочных расходов	Единовременная материальная помощь к отпуску	Оплата содержания детей в детском саду
1	15000	5	6000	2100	5000	2000
2	15500	6	3000	1900	2000	2100
3	16500	7	3500	1870	8000	2060
4	14500	12	5600	980	5300	2300
5	17300	14	3400	720	4500	2400
6	14670	13	2700	1267	9000	2345
7	18900	12	6890	1345	4890	1890
8	17324	15	5689	1567	3700	980
9	19456	3	4986	1784	6400	1230
10	21458	6	9120	1945	6000	895

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

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

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

- в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;

– объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 1.6 Особенности налогообложения юридических и физических лиц

Практическая работа № 18

Формирование учетной политики организации в целях налогового учета

Цели:

- ☐ обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Ведение налогового учёта в организации»;
- ☐ получить навыки формирования учётной политики в организации;
- ☐ формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- ☐ ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации;
- ☐ понимать сущность и порядок расчёта налогов.
- ☐ ориентироваться в системе налогов Российской Федерации;
- ☐ выделять элементы налогообложения;
- ☐ определять источники уплаты налогов, сборов, пошлин.

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Решение задач

Задание для самостоятельной работы

1. Выписать из Налогового кодекса Российской Федерации:

- понятие налоговой системы
- виды специальных налоговых режимов
- виды и названия налогов и сборов, уплачиваемых на общем режиме

налогообложения.

2. Составить Учетную политику в целях налогового учета для ООО «МагСтрой».

Данные для составления учетной политики:

ООО «МагСтрой» зарегистрировано в Межрайонной ИФНС № 16 Челябинской области 24.11.2018 года в качестве налогоплательщика. Основными видами деятельности является выполнение строительных, монтажных и отделочных работ.

Организация находится на общем режиме налогообложения и уплачивает все необходимые налоги, связанные с ее деятельностью, а также плату за загрязнение окружающей среды, страховые взносы на обязательное страхование и страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний в размере 2,5%. ПБУ 18/02 применяется, метод «Директ-костинг» применяется. Для расчета налога на прибыль используется метод начислений, амортизация начисляется линейным способом. В соответствии с законом создается резерв по сомнительным долгам

ПРИКАЗ № 1
Об учетной политике ООО "____" на 20__год

Дата: 27.12.20__г.

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить на 20__год учетную политику ООО "____" для целей налогового учета согласно приложению 1 к настоящему приказу.

2. Положения учетной политики обязательны для исполнения всеми работниками ООО "____", ответственными за ведение бухгалтерского и налогового учета, подготовку первичных документов.

3. Ответственность за организацию исполнения настоящего приказа возложить на главного бухгалтера организации.

Директор ООО "____"

Приложение 1 к Приказу № 1 от ____г.

Учетная политика

ООО "____" для целей бухгалтерского учета на 20__год

В соответствии с п. 3 ст. 5 Федерального закона от 21.11.1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" и ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации" утвердить в ООО "____" следующие варианты ведения налогового учета:

Положение учетной политики	Утвержденный вариант	Основание
Режим налогообложения		Налоговый кодекс Российской Федерации
Федеральные налоги и сборы, уплачиваемые организацией		
Региональные налоги и сборы, уплачиваемые организацией		
Местные налоги и сборы, уплачиваемые организацией		
Прочие платежи, уплачиваемые организацией		
Стоимостной лимит основных средств		ПБУ 6/01 "Учет основных средств"
Способ начисления амортизации основных средств		ПБУ 6/01 "Учет основных средств"
Оценка материально-производственных запасов		ПБУ 5/2001 "Учет МПЗ"
Метод начисления доходов и расходов		НК РФ глава 25
Применение системы «директ-костинг»	Да или нет	
Применение ПБУ 18/02	Да или нет	ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»
Применение счетов 09 и 77		Инструкция к Плану счетов ФХД организаций
Метод учета реализованной готовой продукции		ПБУ 9/99 "Доходы организации"
Создание резервов		Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, НК РФ
Порядок распределения прибыли (покрытия убытка)		
Формирование резервного капитала	Указать % от прибыли	
Сроки проведения инвентаризации		

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;

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

– работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем. Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;

– в оформлении работы допущены неточности;

– объем работы соответствует заданному или незначительно меньше. Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

– работа оформлена с ошибками в оформлении;

– объем работы значительно меньше заданного. Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

МДК 02.02. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тема 2.1 Теория экономического анализа

Практическое занятие № 1-2

Решение ситуационных задач с применением различных приемов анализа

Цель работы: формирование умений применять для анализа технико-экономических показателей метод сравнения, приемы элиминирования, делать выводы об изменении показателей.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), интернет-ресурсы, калькуляторы.

Задание 1

Таблица 1- Среднегодовая выработка одного работающего, руб.

Варианты	Предприятие №1			Предприятие №2
	Предыдущий период	Отчетный период		Отчетный период
		План	Фактически	
0	2000	2200	2400	2550
1	2600	2800	2750	2900
2	3000	3100	3200	3100
3	3100	3250	3200	3300
4	3200	3300	3350	3250
5	3300	3350	3400	3450
6	3400	3450	3500	3600
7	3500	3600	3550	3500
8	3600	3650	3700	3650
9	3800	3900	3850	3900

Порядок выполнения работы

1. Применяв прием сравнения, проанализируйте выполнение плана и динамику производительности труда на предприятии №1. Укажите, есть ли на анализируемом предприятии неиспользованные резервы роста производительности труда по сравнению с предприятием №2 (последнее изготавливает продукцию в одинаковых с анализируемым предприятием производственных условиях).

2. Алгоритм решения задачи (рассмотрим на примере варианта 0).

2.1. Сравнивается факт с планом (абсолютное отклонение):

$2400 - 2200 = 200$ руб. – на данную сумму выполнен план по выработке.

2.2. Сравнивается факт отчетного периода с предыдущим планом (абсолютное отклонение):

$2400 - 2000 = 400$ руб. – выработка в отчетном периоде возросла по сравнению с предыдущим периодом

2.3. Определяется темп роста выработки:

$T_p = 2400/2000 = 1,2$ – выработка в отчетном периоде возросла по сравнению с

предыдущим периодом в 1,2 раза или на 20%.

2.4. Сравнивается фактическая выработка на предприятии №1 с выработкой на предприятии №2:

2400 – 2550 = -150 руб. - на предприятии №2 выработка на одного работающего больше. Так как эти предприятия изготавливают продукцию в одинаковых производственных условиях, на предприятии №2 есть резерв роста производительности труда.

Задание 2

Таблица 2 - Данные для расчета влияния отдельных факторов на результирующий показатель методом цепных подстановок

Вариант	Число отработанных чел/час (ч)		Выработка продукции за 1 чел/ч, руб. (в)		Объем продукции, руб. (0)	
	По плану	Фактически	По плану	Фактически	По плану	Фактически
А	1	2	3	4	5	6
0	3000	2800	4,0	4,6	12000	12880
1	2000	2100	6,0	6,1	12000	12810
2	2200	2300	5,6	5,7	12320	13110
3	2400	2300	5,2	5,4	12480	12420
4	2600	2700	5,0	5,2	13000	14040
5	2800	2900	4,5	4,4	12600	12760
6	3000	2900	4,2	4,4	12600	12760
7	3160	3000	4,0	4,2	12640	12600
8	3200	3100	4,0	4,1	12800	12710
9	2500	2400	5,1	5,3	12750	12720

Порядок выполнения работы

1. Используя данные таблицы №2 рассчитайте изменения показателей. Данные свести в таблицу.

Показатели	По плану	По факту	Отклонения

2. Алгоритм решения задачи.

2.1. Вывод формулы обобщающего показателя:

$$O = Ч \times В$$

2.2. Первый расчет – все показатели плановые:

$$O^0 = Ч^0 \times В^0 = 3000 \times 4,0 = 12000 \text{ (руб.)}$$

2.3. Выполняем первую подстановку:

$$O = Ч^1 \times В^0 = 2800 \times 4,0 = 11200 \text{ (руб.)}$$

2.4. Определяем влияние производственной замены (изменение числа отработанных чел/час) на обобщающий показатель:

$$\Delta O^Ч = O' - O^0 = 11200 - 12000 = -800 \text{ (руб.)} -$$

Уменьшение числа отработанных чел/час снизило объем продукции на 800 руб.

2.5. Выполняем вторую подстановку:

$$O'' = Ч^1 \times В^1 = 2800 \times 4,6 = 12880 \text{ (руб.)}$$

2.6. Определяем влияние роста выработки на обобщающий показатель:

$$\Delta O^В = O'' - O' = 12880 - 11200 = 1680 \text{ (руб.)} -$$

Рост выработки увеличил объем продукции на 1680 руб.

2.7. Проверим баланс результатов:
 $\Delta O = \Delta O^A + \Delta O^B$
 $880 = -800 + 1680$ – баланс сошелся.

Задание 3

Таблица 3 - Данные для анализа влияния отдельных факторов на объем товарной продукции методом абсолютных разниц

Вариант	Объем продукции, тыс. руб.		Среднегодовая стоимость промышленно-производственных фондов, тыс. руб.		Фондоотдача Руб./руб.	
	По плану	Фактически	По плану	Фактически	По плану	Фактически
A	1	2	3	4	5	6
0	10820	10850	20630	21060		
1	10800	10820	20570	20900		
2	10810	10800	20480	20800		
3	10830	10850	20600	20780		
4	10500	10550	20500	20900		
5	10560	10430	20400	20980		
6	10400	10460	20700	21000		
7	10450	10490	20720	20990		
8	10300	10290	20800	21300		
9	10200	10290	20900	21100		

Примечание. Значение фондоотдачи рассчитать с четырьмя знаками после запятой.

Порядок выполнения работы

Алгоритм решения задачи.

1. Рассчитать недостающие показатели и изменение показателей. Данные свести в таблицу.

Показатели	План	Факт	Изменения
1. Объем продукции, тыс. руб. (O)	10820	10850	+30
2. Среднегодовая стоимость промышленно-производственных фондов, тыс. руб. (C)	20630	21060	+430
3. Фондоотдача ($\Phi_o = O/C$)	0,5245	0,5152	-0,0093

2. Вывести формулу зависимости между показателями:

$$O = C \times \Phi$$

3. Рассмотрим влияние изменения среднегодовой стоимости основных фондов на объем продукции:

$$\Delta O^C = \Delta C \times \Phi^{пл} = 430 \times 0,5245 = 225,5 \text{ тыс. руб.}$$

Увеличение стоимости основных фондов увеличило объем продукции.

4. Рассмотрим влияние на объем продукции изменения фондоотдачи: $\Delta O^{\Phi_o} = C^ф \times \Delta \Phi_o = 21060 \times (-0,0093) = -195,9 \text{ тыс. руб.}$

Уменьшение фондоотдачи уменьшило объем продукции.

5. Проверяем баланс результатов:

$$\Delta O = \Delta O^C + \Delta O^{\Phi_o}$$

$$+30=225,5-195,9$$

$$+30= +29,6$$

(незначительное отклонение объясняется приближенностью расчета)

Задание 4

Таблица 4 - Данные для анализа влияния отдельных факторов на объем товарной продукции

Показатели	План	Отчет
1. Товарная продукция, тыс. руб.	33895	36379
2. Производственная площадь цехов, м ²	21480	21680
3. Выпуск продукции на 1 м ² площади цехов, руб.	1578	1678

Порядок выполнения работы

1. Используя данные таблицы №4 рассчитайте изменения показателей. Данные свести в таблицу.

Показатели	По плану	По факту	Отклонения

2. Алгоритм решения задачи.

2.1. Вывод формулы обобщающего показателя:

$$A = x \times y$$

2.2. Первая
расчетная формула:

$$\Delta A^x =$$

2.3. Вторая
расчетная формула:

$$\Delta x \times y^0 \Delta A^y =$$

$$x^0 \times \Delta y$$

2.4. Проверим
баланс результатов:

$$\Delta A = \Delta A^x + \Delta A^y$$

Форма предоставления результата

Заполненная таблица, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 3

Анализ структуры и динамики бухгалтерского баланса

Цель работы: формирование умений анализировать структуру активов и пассивов баланса, рассчитывать показатели финансовой устойчивости.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению;
- формировать аналитические отчеты;
- оценивать и анализировать финансовый потенциал, финансовую устойчивость, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. Значения статей баланса.

Наименование статьи баланса	01.03....	01.04....
Основные средства	31820	33800
Материалы	33005	43785
Незавершенное производство	60710	46535
Готовая продукция	4300	4940
Денежные средства	18510	20325
Уставный капитал	87100	89200
Долгосрочные кредиты и займы	22700	21600
Резервы предстоящих расходов и платежей	4595	4795

Нераспределенная прибыль	13000	14950
Расчеты с покупателями	1610	3860
Расчеты с поставщиками	18500	17900
Расчеты с бюджетом	400	265
Расчеты по оплате труда	2490	2140
Расчеты с внебюджетными фондами	130	235
Расчеты с прочими кредиторами	1100	2160

Порядок выполнения работы

1. Составить баланс организации в форме № 1 «Бухгалтерский баланс».
2. Рассчитать структуру баланса, сформулировать выводы об изменении доли оборотных и вне оборотных активов, собственного и заемного капитала.
3. Рассчитать чистый оборотный капитал.

Показатели	01.03...	01.04...	Изменения
Оборотные активы			
Краткосрочные обязательства			
Чистый оборотный капитал (п.1-2)			
Чистый оборотный капитал, отнесенный к оборотным активам, %			

4. Рассчитать значение и структуру источников финансирования запасов.
5. Определить удовлетворительность баланса по следующим признакам:
 - доля собственного капитала превышает 55%;
 - темп прироста оборотных активов выше темпа прироста вне оборотных активов;
 - увеличение валюты баланса.
6. Рассчитать показатели деловой активности.

Показатель	01.03....	01.04....	Изменения
Оборачиваемость активов			
Продолжительность оборота			
Оборачиваемость дебиторской задолженности			
Оборачиваемость кредиторской задолженности			
Оборачиваемость оборотных активов			
Оборачиваемость вне оборотных активов			

(значение выручки: 01.03..- 6570 р.; 01.04.. – 6910 р.).

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные упражнения.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 4-5

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости, показателей платежеспособности и кредитоспособности

Цель работы: научиться рассчитывать коэффициенты финансовой устойчивости, определять уровень платежеспособности и кредитоспособности организации.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;
- проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению;
 - формировать аналитические отчеты;
- оценивать и анализировать финансовый потенциал, платежеспособность, финансовую устойчивость экономического субъекта;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. Баланс организации.

Актив	Начало периода	Конец периода	Пассив	Начало периода	Конец периода
Внеоборотные активы			Капитал и резервы		
- НМА	6367	1033	- УК	53038	53038
- ОС	96034	108493	- ДК	31275	33299
			- РК	1007	1265
-ДФВ	1972	1003	- нераспр. прибыль	11858	41965
Итого ВОА			Итого СК		
Оборотные активы			Долгосрочные обязательства		
- запасы	3555	5789	-ДКЗ	1949	1611
- НДС	515	1336	Итого ДО		
- ДЗ	63	583	Краткосрочные обязательства		
- КФВ	672	1460	- КЗ	10224	17249
- ДС	2034	11974	- доходы будущих периодов	479	331
Итого ОА			-резервы предстоящих расходов	1392	2204
			Итого КО		
Баланс			Баланс		

Порядок выполнения работы

1. Вывести баланс организации.

2. Рассчитать относительные значения коэффициентов финансовой устойчивости(формулы расчета смотреть в лекции).

Наименование коэффициента	Начало периода	Конец периода	Изменения
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент задолженности			
Коэффициент самофинансирования			
Коэффициент обеспеченности СОС			
Коэффициент маневренности			
Коэффициент финансовой напряженности			
Коэффициент имущества произв. назначения			

3. Рассчитать коэффициенты ликвидности и платежеспособности (формулы расчета смотреть в лекции).

Наименование коэффициента ликвидности	Начало периода	Конец периода	Изменения
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств			
Коэффициент общей ликвидности			
Коэффициент собственной платежеспособности			

4. Определить класс кредитоспособности организации, используя таблицу классов заемщиков

Коэффициенты ликвидности	Классы заемщиков		
	1	2	3
Абсолютной ликвидности	Более 0,2	0,15-0,2	Менее 0,15
Текущей ликвидности	Более 0,8	0,5-0,8	Менее 0,5
Общей ликвидности	Более 2	1-2	Менее 1
Финансовой независимости	Более 0,6	0,5-0,6	Менее 0,

5. Сформулировать вывод о финансовой устойчивости организации.

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности Практическое занятие № 6-7

Определение ликвидности активов организации

Цель работы: научиться проводить анализ ликвидности активов организации.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;
- формировать аналитические отчеты;
- оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость экономического субъекта;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. Значения статей баланса.

Наименование статьи баланса	01.03....	01.04....
Основные средства	31820	33800
Материалы	33005	43785
Незавершенное производство	60710	46535
Готовая продукция	4300	4940
Денежные средства	18510	20325
Уставный капитал	87100	89200
Долгосрочные кредиты и займы	22700	21600
Резервы предстоящих расходов и платежей	4595	4795
Нераспределенная прибыль	13000	14950
Расчеты с покупателями	1610	3860
Расчеты с поставщиками	18500	17900
Расчеты с бюджетом	400	265
Расчеты по оплате труда	2490	2140
Расчеты с внебюджетными фондами	130	235
Расчеты с прочими кредиторами	1100	2160

Порядок выполнения работы

1. Составить баланс организации в форме бухгалтерской отчетности № 1.
2. Сгруппировать активы по степени убывания ликвидности, а пассивы по степени срочности погашения обязательств.

Активы	Начало периода	Конец периода	Пассивы	Начало периода	Конец периода	Платежны йизлишек, недостаток	
						на начало	на конец
A 1			П1				
A 2			П2				
A 3			П3				
A 4			П4				

3. Определить степень ликвидности баланса организации.

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «*отлично*» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «*хорошо*» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «*удовлетворительно*» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «*неудовлетворительно*» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 8-9

Факторный анализ рентабельности капитала

Цель работы: научиться анализировать показатели использования капитала организации, рассчитывать скорость обращения капитала.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;
- формировать аналитические отчеты;
- оценивать и анализировать финансовый потенциал, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. Значения показателей производственной деятельности организации.

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Выручка от продаж, в том числе НДС (18%)	875490	910040
Прибыль от продаж	211670	245070
Стоимость капитала	1670000	1660000

Рассматриваемый период полугодие.

Порядок выполнения работы

1. Рассчитать показатели: рентабельность продаж, рентабельность капитала, коэффициент оборачиваемости капитала и отклонения по показателям.
2. Выполнить факторный анализ изменения уровня рентабельности капитала:
 $R_k = R_{пр} \cdot K_{об.к.}$
2. Определить скорость оборачиваемости капитала и экономический эффект изменения оборачиваемости капитала.

Экономический эффект изменения скорости оборачиваемости капитала выражается в росте /снижении доходности, то есть величины прибыли.

Форма предоставления результата

Заполненная таблица, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 10

Составление прогнозных смет и бюджетов, платежных календарей, кассовых планов

Цель работы: научиться анализировать платежный баланс организации

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;
- формировать аналитические отчеты;

- оценивать и анализировать финансовый потенциал, прибыльность и рентабельность экономического субъекта;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта;
- применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. План денежных потоков (тыс.руб.).

Показатели	До начала работы	Первый год	Второй год
Выручка от продаж	-	1600	2400
Себестоимость продаж, в том числе амортизационные отчисления	600 100	1000 150	1400 200
Налог на прибыль	-	110	150
Другие денежные запасы	-	20	30
Кредиторская задолженность	-	15	25
«Кэш флоу» от производственной деятельности	?	?	?
Платежи за приобретенные активы	1000	50	100
Поступления от продажи активов	-	5	20
«Кэш флоу» от инвестиционной деятельности	?	?	?
Акционерный капитал	3500		
Кредиты	-	100	-
Выплаты в погашение кредитов	-	20	50
Выплаты дивидендов	-	40	60
«Кэш флоу» от финансовой деятельности	?	?	?
«Кэш баланс» на начало года			
«Кэш баланс» на конец года			

Порядок выполнения работы

1. Заполнить таблицу плана денежных потоков.
2. Составить платежный баланс организации за второй год работы.

Доходы и поступления средств	Расходы и отчисления средств

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 11

Факторный анализ доходности

Цель работы: формирование умений проведения факторного анализа доходности.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;
- формировать аналитические отчеты;
- оценивать и анализировать финансовый потенциал, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. Расчет прибыли от продаж

Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	
	Прошлый год	Отчетный год
Прибыль (убыток) от продаж		
Выручка от продажи продукции	18 288 730,00	8 515 801,00
Себестоимость проданной продукции	16 533 075,00	7 371 986,00
Коммерческие расходы	244 002,00	161 182,00
Управленческие расходы	936 962,00	719 340,00

2. Расчет показателей маржинального анализа

Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.		
	2009г.	2010г.	2011г.
Выручка	18 288 730,00	8 515 801,00	13 905 715,00
Постоянные затраты	2 890 368,00	2 308 663,00	11 565 286,00
Переменные затраты	15 363 491,00	6 215 304,00	2 298 763,00
Цена за тонну	27,381	27,491	30,817
Объем выпуска продукции, тонн	667 918	309 766	451 231

3. Факторный анализ уровня доходности организации

Показатели	Обозначение	2016 год	2017 год
Выручка от продаж, тыс. руб.	В	45681425	36079512

Показатели	Обозначение	2016 год	2017 год
Себестоимость продукции, тыс. руб.	с\с	43944824	35043395
Себестоимость в % - ах к выручке	$\frac{B}{V}$		
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Уровень рентабельности, %	P		
Прибыль от продаж в %-ах к выручке	$\frac{P}{V}$		
Прочие доходы, тыс. руб.	Дп	4278763	2521617
Прочие расходы, тыс. руб.	Рп	2637020	1915174

Порядок выполнения работы

1. Произвести расчет степени влияния факторов на изменение прибыли от продаж(задание № 1).

Фактор	Формула	Влияние фактора, тыс.руб.	Изменение прибыли за счет фактора, тыс.руб.
Уменьшение выручки от продаж	$\Pi \square \frac{B_1}{B_0} \square \frac{C_1}{C_0} \square \frac{P^K}{P^Y} \square P^Y$		
Уменьшение себестоимости	$\Pi \square \frac{B_2}{B_1} \square \frac{C_1}{C_1} \square \frac{P^K}{P^Y} \square P^Y$		
Уменьшение коммерческих расходов	$\Pi \square \frac{B_3}{B_1} \square \frac{C_1}{C_1} \square \frac{P^K}{P^Y} \square P^Y$		
Уменьшение управленческих расходов	$\Pi \square \frac{B_4}{B_1} \square \frac{C_1}{C_1} \square \frac{P^K}{P^Y} \square P^Y$		
Общее изменение прибыли от продаж	$\square \Pi \square \Pi_4 \square \Pi_0$		

2. Произвести расчет показателей маржинального анализа (задание № 2).

Наименование показателя	Значение показателя		
	2009	2010	2011
Маржинальный доход			
Маржинальный доход на тонну			
Критический объем производства			
Критический объем выручки от реализации продукции			
Критический размер постоянных расходов			
Критическая цена реализации продукции			
Плановый объем реализации для заданной суммы ожидаемой прибыли			

3. Провести расчет влияния факторов на изменение уровня доходности организации(задание 3).

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 12

Решение ситуационных задач по анализу эффективности использования основных фондов

Цель работы: научиться проводить факторный анализ использования основных фондов, экстенсивности и интенсивности использования основных фондов.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять потребность в материально-технических ресурсах
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. Показатели использования оборудования.

№	Производство продукции, шт.		Количество отработанных машинно-смен	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	15360	15880	12754	12567
2	16240	16770	13100	13110
3	15270	15780	11800	11300
4	17340	17640	14155	14070
5	10360	10520	7270	7180

2. Показатели работы оборудования.

№	Установленное оборудование	Работающее оборудование		
		1 смена	2 смена	3 смена
1	250	200	180	210
2	300	267	250	270
3	270	260	245	-

3. Фондоотдача.

№	Объем продукции, т.р.		Среднегодовая стоимость ОФ, Т.Р.		Стоимость оборудования, т.р.		Стоимость действующего оборудования, т.р.		Число машинно-часов работы	
	план	факт	план	факт	план	факт	план	факт	план	факт
1	114995	123523	91059	93875	49682	51988	30974	32159	107530	115180
2	61480	61540	40220	40780	30950	31160	28500	29730	72400	72360
3	9740	9820	19513	20040	13890	14140	13760	14120	400300	399180

Порядок выполнения работы

- По данным задания 1 проанализируйте показатели использования оборудования и определите:
 - изменение средней выработки за один машинно-час;
 - прирост продукции за счет изменения интенсивности нагрузки оборудования;
 - решение выполнить интегральным методом.
- Рассчитайте коэффициент сменности работы оборудования, сделайте вывод (данные задания 2).
- По данным задания 3 выполните факторный анализ фондоотдачи, решение выполнить методом абсолютных разниц.

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 13

Решение ситуационных задач по анализу эффективности использования трудовых ресурсов

Цель работы: научиться анализировать показатели использования персонала организации, проводить факторный анализ использования трудовых ресурсов, экстенсивности и интенсивности использования персонала

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять потребность в трудовых ресурсах;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе

проведения финансового анализа экономического субъекта, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. Движение кадров организации.

Показатели	Численность персонала	
	Начало периода	Конец периода
Среднесписочная численность, чел.	115	106
Принято на работу, чел.	5	12
Выбыло, в том числе:		
В связи с уходом на пенсию, чел.	2	5
По собственному желанию, чел.	4	1
Перевод в другие организации, чел.	-	2
Уволено за прогулы, чел.	2	-

2. Использование фонда рабочего времени.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год		Отклонения	
		план	факт	От прошлого года	От плана
Среднесписочная численность рабочих, чел.	810	800	827		
Отработано одним рабочим за год:					
дней	119	120	115		
часов	934	960	897		
Продолжительность рабочего дня, час.					
Фонд рабочего времени, час.					

3. Производительность труда одного работника.

Показатели	Обозначения	План	Факт	Отклонения
Выпуск продукции, т.р.	ВП	126800	132400	
Численность:				
-персонала	ПП	4200	4280	
-рабочих	Р	3860	3970	
Удельный вес рабочих	УД			
Отработанные дни одним рабочим	Д	244	238	
Продолжительность рабочего дня, час.	П	8	7,9	
Среднегодовая выработка, т.р.				
-работника	ГВ			
-рабочего	ГВр			
Среднедневная выработка рабочего, р.	ДВ			
Среднечасовая выработка рабочего, р.	ЧВ			

4. Динамика уровня трудоемкости продукции.

Показатели	Прошлы й год	Отчетный год		Уровень показателя %		
		план	факт	План к прошлому году	Факт к прошлому году	Факт к плану
Выпуск продукции, т.р.	94100	96000	100800			
Фонд рабочего времени	3124120	3072000	2965480			
Трудоемкость на 1 руб.						
Выработка, р.						

5. Показатели производительности труда.

№	Выпуск продукции, т.р.		Численность персонала	
	Прошлый период	Отчетный период	Прошлый период	Отчетный период
1	35280	35690	760	752
2	76300	75960	1069	1130
3	47380	47620	900	886

Порядок выполнения работы

1. Проанализировать движение кадров в организации, рассчитать показатели движения персонала, сформулировать вывод о кадровой политике, выявить причины текучести кадров (задание 1).

2. Рассчитать значения фонда рабочего времени, целодневные и внутрисменные потери рабочего времени и их причины. Сформулировать вывод о степени использования персонала (задание 2).

3. Провести факторный анализ изменения уровня производительности труда одного работника методом абсолютных разниц (задание 3).

Факторы, влияющие на производительность труда работника:

- доля рабочих
- время работы

-выработка рабочего за единицу времени.

4. Рассчитать уровень снижения трудоемкости по плану и по факту к прошлому году.

Рассчитать прирост производительности труда по плану и по факту за счет снижения трудоемкости продукции по формуле:

$$\Delta B = \Delta TE\% \times 100 / 100 - \Delta TE\%.$$

Сформулировать выводы (задание 4).

5. Определить прирост (снижение) продукции за счет изменения численности персонала и выработки интегральным методом (задание 5).

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в

выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 14

Решение ситуационных задач по анализу эффективности использования оборотных средств

Цель работы: научиться анализировать показатели использования оборотных средств.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять потребность в материально-технических ресурсах
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. Показатели использования материальных ресурсов.

Показатели	План	Факт	Отклонения	% выполнения плана
Выпуск продукции, т.р.	76715	77468		
Материальные затраты, т.р.	30317	30154		
Материалоемкость				
Материалоотдача				

2. Расход материалов на выпуск продукции.

Показатели	Норма	Факт	Отклонения
Масса заготовленных материалов, т. (З)	2300	2512	
Переходящие остатки, т. (О)	+2	-1	
Отходы материалов, т. (Отх.)	106	137	
Расход материалов на производство продукции, т.	2192	2376	
Количество выпущенной продукции, шт.	1370	1584	
Расход материалов на 1 единицу продукции, т (Р)			

Порядок выполнения работы

1. Проанализируйте показатели использования материальных ресурсов, сформулируйте вывод, определите способ удовлетворения потребности в материалах.

2. Проанализируйте использование материалов на выпуск единицы продукции, решение выполните методом цепных подстановок.

Формула расчета: $ВП = З + О - Отх. / Р$.

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 15

Решение ситуационных задач по определению потребности в материальных запасах

Цель работы: научиться анализировать показатели использования оборотных средств.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять потребность в материально-технических ресурсах
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

3. Показатели использования материальных ресурсов.

Показатели	План	Факт	Отклонения	% выполнения плана
Выпуск продукции, т.р.	76715	77468		
Материальные затраты, т.р.	30317	30154		
Материалоемкость				
Материалоотдача				

4. Расход материалов на выпуск продукции.

Показатели	Норма	Факт	Отклонения
Масса заготовленных материалов, т. (З)	2300	2512	
Переходящие остатки, т. (О)	+2	-1	
Отходы материалов, т. (Отх.)	106	137	
Расход материалов на производство продукции, т.	2192	2376	
Количество выпущенной продукции, шт.	1370	1584	
Расход материалов на 1 единицу продукции, т (Р)			

Порядок выполнения работы

3. Проанализируйте показатели использования материальных ресурсов, сформулируйте вывод, определите способ удовлетворения потребности в материалах.

4. Проанализируйте использование материалов на выпуск единицы продукции, решение выполните методом цепных подстановок.

Формула расчета: $ВП=З+О-Отх./Р$.

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие № 16

Решение ситуационных задач по определению потребности в трудовых ресурсах

Цель работы: научиться анализировать показатели использования персонала организации, проводить факторный анализ использования трудовых ресурсов, экстенсивности и интенсивности использования персонала

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять потребность в трудовых ресурсах;
- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

6. Движение кадров организации.

Показатели	Численность персонала	
	Начало периода	Конец периода
Среднесписочная численность, чел.	115	106
Принято на работу, чел.	5	12
Выбыло, в том числе:		
В связи с уходом на пенсию, чел.	2	5
По собственному желанию, чел.	4	1

Перевод в другие организации, чел.	-	2
Уволено за прогулы, чел.	2	-

7. Использование фонда рабочего времени.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год		Отклонения	
		план	факт	От прошлого года	От плана
Среднесписочная численность рабочих, чел.	810	800	827		
Отработано одним рабочим за год:					
дней	119	120	115		
часов	934	960	897		
Продолжительность рабочего дня, час.					
Фонд рабочего времени, час.					

8. Производительность труда одного работника.

Показатели	Обозначения	План	Факт	Отклонения
Выпуск продукции, т.р.	ВП	126800	132400	
Численность:				
-персонала	ПП	4200	4280	
-рабочих	Р	3860	3970	
Удельный вес рабочих	УД			
Отработанные дни одним рабочим	Д	244	238	
Продолжительность рабочего дня, час.	П	8	7,9	
Среднегодовая выработка, т.р.				
-работника	ГВ			
-рабочего	ГВр			
Среднедневная выработка рабочего, р.	ДВ			
Среднечасовая выработка рабочего, р.	ЧВ			

9. Динамика уровня трудоемкости продукции.

Показатели	Прошлы й год	Отчетный год		Уровень показателя %		
		план	факт	План к прошлому году	Факт к прошлому году	Факт к плану
Выпуск продукции, т.р.	94100	96000	100800			
Фонд рабочего времени	3124120	3072000	2965480			
Трудоемкость на 1 руб.						
Выработка, р.						

10. Показатели производительности труда.

№	Выпуск продукции, т.р.		Численность персонала	
	Прошлый период	Отчетный период	Прошлый период	Отчетный период
1	35280	35690	760	752

2	76300	75960	1069	1130
3	47380	47620	900	886

Порядок выполнения работы

6. Проанализировать движение кадров в организации, рассчитать показатели движения персонала, сформулировать вывод о кадровой политике, выявить причины текучести кадров (задание 1).

7. Рассчитать значения фонда рабочего времени, целодневные и внутрисменные потери рабочего времени и их причины. Сформулировать вывод о степени использования персонала (задание 2).

8. Провести факторный анализ изменения уровня производительности труда одного работника методом абсолютных разниц (задание 3).

Факторы, влияющие на производительность труда работника:

- доля рабочих
- время работы
- выработка рабочего за единицу времени.

9. Рассчитать уровень снижения трудоемкости по плану и по факту к прошлому году.

Рассчитать прирост производительности труда по плану и по факту за счет снижения трудоемкости продукции по формуле:

$$\Delta B = \Delta TE\% \times 100 / 100 - \Delta TE\%.$$

Сформулировать выводы (задание 4). Определить прирост (снижение) продукции за счет изменения численности персонала и выработки интегральным методом (задание 5).

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

Тема 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Практическое занятие №17-18

Анализ финансовой состоятельности организации

Цель работы: научиться рассчитывать и анализировать изменения уровня финансовой состоятельности организации.

Выполнив работу, Вы будете:

Уметь:

- определять источники информации для проведения анализа финансового состояния

экономического субъекта;

- проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению;

- формировать аналитические отчеты;

-оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;

- формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта.

Материальное обеспечение:

Учебники (см. список литературы), конспект, калькуляторы.

Задание

1. Составить баланс организации по данным таблицы 1. 2.Рассчитайте структуру активов и пассивов организации.

3. Проанализируйте показатели ликвидности баланса организации.

4. Установите признаки удовлетворительности баланса.

5. Выполните анализ кредитоспособности организации.

№ счета	Наименование	Сальдо по вариантам, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
01	Здание	5 500,0	5 310,0	5 513,0	5 706,0	5 340,0
	Транспортные средства	370,4	380,0	413,0	420,2	290,5
	Оборудование	230,6	116,0	273,0	306,0	165,4
02	Здание	604,0	400,0	783,0	804,0	609,0
	Транспортные средства	44,0	42,0	53,5	50,0	70,4
	Оборудование	33,2	17,0	33,7	35,8	40,0
09	Отложенный налоговый актив	9,3	8,0	31,0	18,0	6,0
10	Материалы	430,5	490,0	470,0	510,4	380,2
16	Отклонение в стоимости материалов	7,0	6,9	3,9	18,0	23,0
20	Продукт А	36,0	45,0	34,0	25,0	33,0
	Продукт Б	58,0	64,0	85,5	45,0	65,0
43	Продукт А	49,0	47,0	45,3	53,0	50,3
	Продукт Б	23,0	32,0	21,8	32,7	42,0
50	Касса	9,0	8,0	10,0	4,0	10,0
51	Расчетный счет	153,0	120,5	155,0	132,0	130,0
60	ОАО "Металл"	42,0	34,0	51,0	43,0	44,4
	ООО "Прибор"	50,7	56,4	48,0	34,5	60,0
62	ООО "Торговый дом"	12,7	14,7	17,0	14,4	16,0
	ОАО "Селена"	38,4	20,0	39,1	32,0	34,0
67	Долгосрочный кредит"	302,0	256,3	304,0	301,5	309,0
68	НДС	46,0	38,0	45,2	42,6	35,0
	Налог на прибыль	3,1	5,7	6,3	3,0	7,6
69	Страховые взносы	20,8	20,3	19,0	9,4	19,5
70	Задолженность по оплате труда	66,4	80,2	62,0	34,6	40,9

71	Подотчетные лица	5,0	6,0	8,0	6,5	2,0
76	ОАО "Квант" (дебиторская задолженность)	45,2	25,0	52,0	42,0	36,5
	ООО "МехЗавод" (кредиторская задолженность)	50,3	55,0	51,0	43,3	60,0
77	Отложенное налоговое обязательство	10,0	9,5	9,5	9,5	10,0
80	Уставный капитал	1 470,9	1 278,7	1 470,9	1 580,6	1 500,0
82	Резерв (закон)	5,0	3,0	3,0	6,6	7,0
83	Добавочный капитал	1 572,7	1 732,0	1 600,0	1 732,5	1 603,1
84	Нераспределенная прибыль	2 652,0	2 650,0	2 625,5	2 625,5	2 204,0
96	Резерв на оплату отпусков	4,0	15,0	6,0	8,8	4,0

Порядок выполнения работы

1. В форме бухгалтерской отчетности №1 составьте баланс организации на начало и конец отчетного периода.
2. Установить уровень ликвидности баланса.
3. Сформулировать вывод об удовлетворительности баланса.
4. Определить тип финансовой устойчивости.
5. Рассчитать структуру источников финансирования.
6. Сформулировать выводы по проведенным расчетам, рекомендации по улучшению финансового состояния организации.

Форма предоставления результата

Заполненные таблицы, выполненные задания, сформулированные выводы.

Критерии оценки

оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме, не содержит арифметических ошибок, сформулированы выводы по проведенным расчетам и представлено преподавателю на проверку;

оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержатся незначительные ошибки в выводах, которые не привели к искажению баланса результативного показателя, либо несвоевременно представлено преподавателю на проверку.

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено не в полном объеме.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если при выполнении задания допущены грубые ошибки и исправления, пропуски информации, либо не представлено преподавателю на проверку.

МДК.02.03 МАРКЕТИНГ

РАЗДЕЛ 3. МАРКЕТИНГ

Тема 3.2. Маркетинговые исследования

Практическое занятие № 1

Определение элементов комплекса маркетинга.

Цель работы: получить навыки анализа внешней среды организации.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- планировать и организовывать работу подразделения;

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание:

Дерегулирование работы авиалиний.

Несколько последних лет стали для авиакомпаний временем значительных потрясений, прежде всего по причине сокращения вмешательства государства в их деятельность. Согласно Алфреду Кану, бывшему руководителю Управления гражданской авиации, который проводил в жизнь новую политику государства в данной сфере: «До сокращения вмешательства основной составляющей успеха или провала авиакомпании в очень значительной мере была ее способность выбить льготы из правительства. Правительство распределяло очень ценные права, и компании, получившие их, приобретали некий защитный амортизатор». Как считает, что новая политика оказывает положительное воздействие: «После сокращения вмешательства государства акцент переносится на эффективность, регулирование и контроль издержек, на производственные вопросы, маркетинг и отношения с работниками компании».

Некоторые наблюдатели не согласны с Каном. Они утверждают, что ценовые войны, давление на профсоюзы с целью добиться их согласия на снижение заработной платы, активные усилия по перекучке компаний дестабилизируют положение в гражданской авиации. Роберт Джедике из компании «Ширсон Леман Бразерс» говорит: «Низкие тарифы – как заразная болезнь. Они имеют тенденцию к распространению». Поскольку низкие тарифы уменьшают прибыль, управляющие стараются снизить издержки, требуя от профсоюзов согласия на снижение заработной платы. Переживающие финансовые трудности авиакомпании становятся главными объектами перекупщиков, интересующихся в первую очередь маршрутами и самолетами. Некоторые авиакомпании, например, «Пипл Экспресс» и «Истерн» пострадали в результате правительственных действий, в то время как другие, напротив, увеличили объем перевозок и преуспевают. Авиакомпания «Ремонт Эрлайнз» - одна из тех, что сохранилась в благополучном состоянии. Эта компания специализируется на авиаобслуживании небольших городов типа Шарлотты, штат Сев. Каролина, Дейтона, штат Огайо, Балтимор, штат Мэриленд. Наладив бесперебойное сообщение с небольшими городами с помощью реактивных лайнеров, «Пьемонт Эрлайнз» сумела избежать лобовой конкурентной борьбы с более мощными авиакомпаниями. В 1992г. компания «Пьемонт» начала рейсы в Дейтон. Хотя аналитики считали это действие нецелесообразным, поскольку штат Огайо тогда переживал экономический спад, авиакомпания наладила «челночные» полеты между Дейтоном и Лос-Анджелесом, а затем начала подпитывать этот маршрут, связав его с городами Лансинг и Гранд-Рапидс. Линия стала прибыльной через несколько месяцев. Главный управляющий операциями, Уильям Хоуард уверен в будущем компании. В 1996г. выплата по акциям была у нее наивысшей среди авиакомпаний США. Хоуард считает, что конкурентная борьба с крупными компаниями им не грозит: «Если другие

авиакомпания считали, что на авиасообщение между Дейтоном и Лос-Анджелесом существует достаточный спрос, едва ли они изменят свое мнение сейчас, когда мы уже ведем челночные полеты». Компания «Пьемонт Эрлайнз» кроме того, отличается низкими производственными издержками. Недавно Хоуард договорился с тремя профсоюзами о снижении заработной платы и введении шкалы льгот для новых работников.

Вопросы:

1. Применительно к рассмотренному случаю обсудите концепцию «выживания приспособленности».
2. Опишите в терминах сложности, подвижности и неопределенности среду, в которой функционируют авиакомпании.
3. Если судить по приведенной выше информации, какие факторы среды прямого воздействия стали причиной бурных событий в гражданской авиации?
4. Сосредоточившись на небольших городах, компания «Пьемонт Эрлайнз» привлекла потребителей, которыми не интересуются крупные компании, и тем самым снизила свою уязвимость в отношении конкурентных действий ряда компаний. Что вы думаете о подобной стратегии? Может ли она быть долговременной?

Порядок выполнения работы

1. Прочитать ситуацию.
2. Ответить на вопросы к ситуации
3. Записать выводы

Форма предоставления результата

Отчет должен содержать:

1. Название работы
2. Цель работы
3. Ответы на вопросы ситуации.

Тема 3.3. Сегментация и выбор целевого рынка

Практические занятия № 2

Определение характеристик рынка. Выявление факторов сегментации для заданных организаций

Практические занятия № 3

Разработка стратегии позиционирования и комплекса маркетинга для целевых

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Внешняя и внутренняя среда организации»;
- получение навыков анализа внешней и внутренней среды организации;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У₁ планировать и организовывать работу подразделения;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.

2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Краткие теоретические сведения:

1. Внешняя среда организации

Организация как открытая система зависит от внешнего мира в отношении поставок ресурсов, энергии, кадров, а также потребителей. Поскольку от руководства зависит выживание организации, менеджер обязан уметь выявлять существенные факторы в окружении, которые повлияют на его организацию. Более того, он должен предложить подходящие способы реагирования на внешние воздействия.

Один из способов определения окружения и облегчения учета его влияния на организацию состоит в разделении внешних факторов на:

- 1 Среду прямого воздействия
- 2 Среду косвенного воздействия.

Среда прямого воздействия включает факторы, которые непосредственно влияют на операции организации и испытывают на себе прямое влияние операций организации. К этим факторам следует отнести:

- 1 поставщики
- 2 трудовые ресурсы
- 3 законы и государственные органы
- 4 потребители
- 5 конкуренты.

Под средой косвенного воздействия понимаются факторы, которые могут не оказывать прямого немедленного воздействия на операции, но, тем не менее, сказываются на них:

- 1 уровень технологии
- 2 состояние экономики
- 3 социокультурные факторы
- 4 политические факторы
- 5 международные события.

Характеристики внешней среды организации

- 1 взаимосвязанность (взаимозависимость) факторов,
- 2 сложность внешней среды,
- 3 подвижность,
- 4 неопределенность.

Взаимосвязанность факторов внешней среды - это уровень силы, с которой изменения одного фактора воздействует на другие факторы. Так же как изменение одного фактора прямого воздействия (любой внутренней переменной) может сказываться на других, изменение одного фактора косвенного воздействия может обуславливать изменение других.

Взаимосвязанность различных факторов внешней среды превращает среду современных организаций в бурно изменяющуюся. Под сложностью внешней среды понимается число факторов, на которые организация обязана реагировать, а также уровень вариантности каждого из них. На неё влияют государственные постановления, многочисленные конкуренты, ускоренные технологические изменения, потребители, поставщики и т.л. Подвижность среды — это скорость, с которой происходят изменения в окружении организации. Многие исследователи указывали, что окружение современных организаций изменяется с нарастающей скоростью. Неопределенность внешней среды является функцией количества информации, которой располагает организация (или лицо) по поводу конкретного фактора, а также функцией уверенности в этой информации. Если информации мало или есть сомнения в ее точности, среда становится более неопределенной, чем в ситуации, когда имеется адекватная информация и есть основания считать ее высоконадежной.

Внешняя среда организации прямого воздействия

Характеристики взаимосвязанности, сложности, подвижности и неопределенности описывают факторы как прямого, так и косвенного воздействия. Эта зависимость станет понятнее при рассмотрении основных факторов в среде прямого воздействия: поставщиков, законов и государственных органов, потребителей и конкурентов, трудовых ресурсов.

Поставщики. Организация — это механизм преобразования входов в выходы. Основные разновидности входов: материалы, оборудование, энергия, капитал и рабочая сила.

Зависимость между организацией и сетью поставщиков, обеспечивающих ввод указанных ресурсов, — один из наиболее ярких примеров прямого воздействия среды на операции и успешность деятельности организации. Иногда выгоднее иметь поставщика за границей, иногда одного поставщика. Одинаковые изменения оказывают различное влияние на различные фирмы.

Законы и государственные органы. Каждая организация имеет определенный правовой статус и именно это определяет, как организация может вести свои дела и какие налоги должна платить. Организации обязаны соблюдать не только федеральные законы, но и требования органов государственного регулирования, т.е. принудительного выполнения законов в сферах компетентности этих органов, а также требования, зачастую также имеющие силу закона.

Потребители. Единственная подлинная цель организации — создать потребителя, поскольку оправдание существования и её выживание зависят от способности находить потребителя результатов своей деятельности и удовлетворять его запросы.

Конкуренты. Конкуренты есть внешний фактор, влияние которого невозможно оспаривать. Этот термин используется для обозначения лица, группы лиц, фирм, предприятий, соперничающих в достижении идентичных целей, в стремлении обладать теми же ресурсами, благами, занимать положение на рынке.

Трудовые ресурсы — часть населения страны, располагающая совокупностью физических и духовных способностей, необходимых для участия в процессе труда. Они представляют собой численность трудоспособного населения и являются важным элементом экономического потенциала страны. Трудовые ресурсы делятся на активные, включающие лиц, непосредственно занятых в общественном производстве; потенциальные, включающие учащихся с отрывом от производства и занятых в домашнем хозяйстве. Наличие трудовых ресурсов в регионе влияет на организацию, уровень оплаты труда, бюджет.

Внешняя среда организации косвенного воздействия

Факторы среды косвенного воздействия обычно не влияют на операции организаций также заметно, как факторы среды прямого воздействия, тем не менее, руководству необходимо учитывать их. Среда косвенного воздействия обычно сложнее, чем среда прямого воздействия. К факторам среды косвенного воздействия относятся:

- 1 уровень технологии;
- 2 состояние экономики;
- 3 социокультурные факторы;
- 4 политические факторы;
- 5 международные события.

Технология — совокупность средств, процессов, операций, методов, с помощью которых входящие в производство элементы преобразуются в выходящие; она охватывает машины, механизмы и инструменты, навыки и знания. Являясь внутренней переменной, она одновременно выступает внешним фактором большого значения. Технологические нововведения влияют на эффективность, с которой продукты можно изготавливать и продавать, на скорость устаревания продукта, на то, как можно собирать, хранить и распределять информацию, а также на то, какого рода услуги и новые продукты ожидают потребители от организации.

Состояние экономики. Состояние экономики влияет на стоимость всех вводимых ресурсов и способность потребителей покупать определенные товары и услуги. Руководство должно уметь предвидеть, как скажутся на организации общие изменения состояния экономики. Состояние мировой

экономики влияет на стоимость всех используемых ресурсов и способность потребителей покупать определенные товары и услуги.

Социокультурные факторы. Любая организация функционирует, по меньшей мере, в одной культурной среде. Поэтому социально-культурные факторы, в числе которых преобладают установки, жизненные ценности и традиции, влияют на организацию. Социокультурные факторы влияют на взаимоотношения внутри организаций, а также на продукцию или услуги, являющиеся результатом деятельности компании (одежда, АЭС, интерес к спорту, здоровью и т.п.).

Политические факторы. Настроения правительства, законодательных органов и судов в отношении бизнеса. Влияют на налогообложение доходов корпораций, установление налоговых льгот или льготных торговых пошлин, требования в отношении практики найма и продвижения представителей национальных меньшинств, законодательство по защите потребителей, стандарты на безопасность, стандарты на чистоту окружающей среды, контроль цен и заработной платы, соотношение силы трудящихся и управляющих фирмой.

Международные события. Виды международного бизнеса: экспорт, лицензирование, совместные предприятия (долевое участие во вложении в производственные мощности и в прибыли), прямые капиталовложения (выпуск продукции за границей с сохранением полного контроля над производством, маркетингом, финансами и другими ключевыми функциями), многонациональные корпорации (владеют и управляют предприятиями в разных странах).

II. Внутренняя среда организации

Внутренние переменные ~ это ситуационные факторы внутри организации. Поскольку организации представляют собой созданные людьми системы, то внутренние переменные, в основном, являются результатом управленческих решений. К основным переменным в самой организации, которые требуют внимания руководства, относятся:

- 1 цели;
- 2 структура;
- 3 задачи;
- 4 технология;
- 5 люди.

Цели. Организация есть группа людей с осознанными общими целями. Организацию также можно рассматривать как средство достижения целей. Цели — конкретные конечные состояния или желаемый результат, которого стремится добиться группа, работая вместе.

Структура организации представляет собой логическое взаимоотношение уровней управления и функциональных областей, построенных в такой форме, которая позволяет наиболее эффективно достигать целей организации. Специализированное разделение труда в большинстве современных организаций вовсе не означает случайного распределения работ между имеющимися людьми.

Задачи. Одним из направлений разделения труда в организации является формулирование задач. Задачи — это определенная работа, серия работ или часть работы, которая должна быть выполнена заранее установленным способом, в заранее определенные сроки.

Технология — четвертая внутренняя переменная имеет гораздо более распространенное воздействие, чем традиционно считается. Технология, применительно к организации, представляет собой совокупность средств, процессов, операций, методов, с помощью которых входящие элементы преобразуются в выходящие; она охватывает машины, механизмы и инструменты, навыки и знания. Задачи и технология тесно связаны между собой. Выполнение задачи включает использование конкретной технологии как средства преобразования материала, поступающего на входе, в форму, получаемую на выходе.

Люди. И организации, и руководители, и подчиненные — не что иное, как группы людей. Существует три основных составляющих человеческой переменной в ситуационном подходе к управлению: поведение отдельных людей, поведение людей в группах, характер поведения руководителя, функционирование менеджера в роли лидера и его влияние на поведение отдельных людей и групп.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Изучение теоретических сведений.
3. Ознакомление со сценарием деловой игры.
4. Заполнение группового бланка.
5. Составьте матрицу SWOT-анализа.
6. Формулировка выводов по работе.

1. Ознакомьтесь со сценарием деловой игры «Создание фирмы»:

- а) Вводная часть: тема и цели и игры.
- б) Ознакомление с игровой ситуацией по созданию фирмы.
- в) План подготовки к игре: распределение ролей (сотрудники, руководители, эксперты).
- г) Дискуссия и коллективное обсуждение вопросов: какие управленческие решения можно принять при подведении итогов первого оперативного совещания?
- д) Подведение итогов: выводы от экспертов, от участников игры. Самооценка. Решили ли поставленные задачи, достигли ли целей?

2. Заполните групповой бланк «Характеристики фирмы»:

вид деятельности, название фирмы, характеристика продукции фирмы (товар или услуга), конкурентные преимущества фирмы, рекламные мероприятия фирмы, ассортимент продукции.

Фамилии участников малой группы

	ХАРАКТЕРИСТИКИ	ОПИСАНИЕ
.	Вид деятельности	
.	Название фирмы	
.	Миссия фирмы	
.	Характеристика продукции фирмы (товар или услуга)	
.	Конкурентные преимущества фирмы	
.	Рекламные мероприятия фирмы	
.	Ассортимент продукции (перечень услуг)	

3. Составьте матрицу SWOT-анализа:

Матрица SWOT-анализ

	Сильные стороны организации	Слабые стороны организации
Внутренние факторы	1. 2. 3. 4. 5.	1. 2. 3. 4. 5.
Внешние факторы	Возможности 1.	Угрозы 1.

	2.	2.
	3.	3.
	4.	4.
	5.	5.

Внутренние факторы

Сильные стороны:

- Компетентность и наличие достаточных финансовых ресурсов;
- наличие хороших конкурентоспособных навыков;
- хорошая репутация у потребителей;
- признанное лидерство предприятия на рынке;
- наличие у предприятия хорошо продуманных стратегий в данной сфере деятельности;
- наличие собственных технологий высокого качества;
- наличие преимуществ в стоимости на продукцию и услуги;
- наличие преимуществ перед конкурентами и способность к инновациям.

Слабые стороны:

- отсутствие стратегического направления;
- наличие устаревшей техники и низкий уровень прибыльности;
- неудовлетворительный уровень менеджмента и плохой контроль;
- слабость по сравнению с конкурентами;
- отсталость в инновационных процессах;
- узкий ассортимент продукции и неудовлетворительный имидж на рынке;
- отсутствие достаточного финансирования проектов.

Внешние факторы

Благоприятные возможности:

- работа с дополнительными группами потребителей;
- внедрение на новые рынки или сегменты рынка;
- расширение спектра продуктов для удовлетворения широкого круга потребителей;
- дифференцированность продукции;
- способность предприятия быстро перейти к более стратегическим группам;
- уверенность в отношении фирм-соперников;
- быстрый рост рынка и т.п.

Факторы угрозы:

- приход новых конкурентов и медленный рост рынка;
- повышение объема продаж аналогичных продуктов;
- неблагоприятная налоговая политика государства;
- изменение нужд и вкусов покупателей и т. п.

4. Оформите групповой вывод по деловой игре, указав:

- возможные стратегические перспективы фирмы;
- возможные стратегические проблемы фирмы.

Ход работы:

1. Изучение кратких теоретических сведений.
2. Выполнение практических заданий.
3. Формулирование выводов по практической работе.
4. Защита выполненной работы по контрольным вопросам.

Контрольные вопросы:

1. Каковы факторы прямого воздействия внешней среды?
2. В чем особенность факторов косвенного воздействия внешней среды?

3. Почему при характеристике внешней среды предприятия говорят о её сложности, подвижности и неопределенности?
4. Что такое внутренняя среда предприятия?
5. Какие вы знаете элементы внешней среды организации?
6. Приведите примеры слабых и сильных сторон внутренних и внешних факторов, влияющих на организацию.

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;
- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 3.4 Объекты и субъекты маркетинговой деятельности

Практическое занятие № 4

Установление основных видов потребностей и товаров – как средств их удовлетворения (решение ситуационных задач).

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Цикл менеджмента: организация, планирование, мотивация и контроль»;
- получение навыков анализа организационных структур организации и разработки мотивационной политики;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У₂ формировать организационные структуры управления;
- У₃ разрабатывать мотивационную политику организации;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Краткие теоретические сведения:**1. Линейная структура управления**

Линейная структура управления характеризуется тем, что во главе каждого подразделения стоит руководитель - единоначальник, осуществляющий единоличное руководство подчинёнными ему работниками и сосредоточивающий в своих руках все функции управления. Эта структура базируется на вертикальном разделении управленческого труда и приводит к управлению по уровням. Она позволяет быстро и оперативно принимать решения и обеспечивать их выполнение, не прибегая к системам стимулов и мотиваций.

Эта структура управления не пользуется частными и средними фирмами при отсутствии широких кооперативных связей.

Преимущества линейной структуры управления:

- Единство и четкость распорядительства;
- Согласованность действий исполнителей;
- Четкая система взаимосвязей между руководителем и подчиненным;
- Быстрая реакция на указания;
- Личная ответственность руководителя за результаты действий подразделения.

Недостатки линейной структуры управления:

- Высокие требования к компетентности руководителя;
- Перегрузка менеджеров высшего звена управления;
- Предпосылки для злоупотребления властью;
- Отсутствие горизонтальных связей между подчиненными.
- Отсутствие звеньев по планированию и подготовке решений.

2. Функциональная структура управления

Функциональная структура предполагает специализацию выполнения отдельных функций управления. Для их осуществления выделяются отдельные подразделения (или функциональные исполнители). Функциональная структура управления базируется на горизонтальном разделении управленческого труда. Указания функционального органа в пределах его компетенции обязательны для производственных подразделений. В этой структуре исполнители находятся в двойном подчинении.

Особенности:

- Каждое подразделение аппарата управления укомплектовано высококвалифицированными специалистами.
- Каждое подразделение аппарата управления специализируется на выполнении определенных функций.
- Каждое подразделение аппарата управления отдает распоряжения нижестоящим уровням управления в рамках своих полномочий.

- Используется в управлении организациями с массовым типом производства.

Преимущества:

- Высокая компетентность специалистов.
- Освобождение линейных руководителей от решения многих специальных вопросов.

Недостатки:

- Трудности поддержания взаимосвязей между различными функциональными службами.
- Длительная процедура принятия решений.
- Несогласованность распоряжений различных функциональных служб.

3. Линейно-штабная структура управления

Линейно-штабная структура управления применима к службам контроля, маркетинга, сетевого планирования, юридическим службам.

Особенности:

- Наряду с линейными руководителями аппарат управления включает штабные подразделения, укомплектованные специалистами;
- Базируется на линейной организации управления, однако при линейных руководителях создаются штабы специалистов;
- Главная задача штабных подразделений состоит в оказании помощи линейным руководителям;

Преимущества линейно-штабной структуры управления:

- Более осмысленная и компетентная подготовка управленческих решений;
- Освобождение линейных руководителей от решения специфических задач;
- Возможность привлечения квалифицированных специалистов.

Недостатки линейно-штабной структуры управления:

- Недостаточно четкая ответственность, поскольку готовящий решения не участвует в их реализации;
- Тенденция к чрезмерной централизации;
- Возрастание требований к высшему звену управления, принимающему решения.

4. Линейно-функциональная структура управления

Комбинированная (линейно-функциональная) структура позволяет в значительной мере устранять недочёты как линейного, так и функционального управления. Специфика комбинированных систем управления состоит в создании функциональных служб для подготовки данных для линейного руководителя в целях компетентного решения им возникающих производственных и управленческих задач.

В условиях линейно-штабной организации управления за основу берётся линейная структура управления, но в каждом звене управления создаются штабы (то есть функциональные службы), в которых работают специалисты. Штабы готовят квалифицированные решения. Однако рекомендации этих функциональных органов управления становятся обязательными для исполнения соответствующими производственными подразделениями только после утверждения их руководителем-единоначальником.

Функциональные подразделения не имеют права самостоятельно отдавать распоряжения производственным подразделениям. В структуре ограниченного функционализма при руководителе тоже имеются штабные подразделения, включающие высококвалифицированных специалистов. Но эти подразделения имеют право самостоятельно отдавать определённые распоряжения (приказы) нижестоящим звеньям. Однако круг таких распоряжений ограничен.

Основным преимуществом структуры ограниченного функционализма является повышение компетентности управления наряду с сохранением единства распорядительства. Однако это преимущество достигается путём усложнения связей в системе управления. Звенья остаются практически те же, что и в линейно-штабной структуре, но количество связей между ними возрастает.

Достоинства:

- Линейные руководители освобождаются от решения многих специальных вопросов;
- Возрастает обоснованность принимаемых решений.

Недостатки:

- Отсутствие тесных горизонтальных связей между подразделениями;
- Аккумуляция полномочий на верхнем уровне управления.

5. Дивизиональная структура управления

Этот тип структур сочетает централизованную координацию и контроль деятельности с централизованным управлением. Ключевые фигуры в управлении организации с дивизиональной структурой – не руководители функциональных подразделений, а менеджеры, возглавляющие производственные отделы, так называемые дивизионы.

Структуризация по дивизионам, как правило, производится по одному из критериев:

По выпускаемой продукции – продуктовая специализация;

По ориентации на определенные группы потребителей – потребительская специализация;

По обслуживаемым территориям – региональная специализация.

Преимущества дивизиональной структуры управления:

- Такая структура способна обеспечить управление многопрофильными предприятиями с высокой численностью работников и территориально отдаленных друг от друга подразделениями. Подразделения функционируют как небольшие самостоятельные предприятия, что повышает конкурентные качества;
- Обладание способностью быстро реагировать на изменения, в большей степени ориентироваться на потребителя;
- Более высокая координированность внутри подразделений достигается за счет того, что они подчинены одному лицу.

Недостатки дивизиональной структуры управления:

- Большое количество «этажей» управленческой вертикали;
- Руководитель подразделения вынужден планировать процесс производства от начала до конца;
- Разобщенность штабных структур отделов со штабами компании;
- Одни и те же подразделения вынуждены выполнять одинаковую работу, поскольку горизонтальные связи существуют только внутри подразделения, отвечающего за производство продукта от начала производства до его завершения.

6. Органический тип структур управления (проектная и матричная)

Более сложными типами структур управления являются структуры с временными органами. Это управление по проекту и матричная система управления.

1. Система управления по проекту – это временная организационная структура управления, которая создается для осуществления проекта и на время осуществления проекта.

Особенности:

В дополнение к действующей организационной структуре создается группа управления проектом (УП), которая комплектуется из высококвалифицированных специалистов.

Управление проектом выходит на разные уровни управления и одновременно может решать несколько проблем, связанных с осуществлением проекта.

Преимущества:

- Лучшая ориентация на цели проекта;
- Сокращение сроков осуществления проекта;
- Более эффективное текущее управление.

Недостатки:

- Возникают проблемы при установлении заданий и при распределении во времени работ;
- Трудности в установлении ответственности;
- Громоздкость самой системы управления.

2. Матричная организационная структура управления создается для реализации программы на время ее реализации. В дополнение к действующей организационной структуре создается группа управления проектами.

Особенности:

Группы управления проектами имеют выход на внешнее руководство фирмы и на конкретных исполнителей;

Создаются возможности для параллельного осуществления проектов в рамках программы, что позволяет сократить сроки реализации программы;

Применяется, в основном, в наукоемких отраслях.

Преимущества:

- Лучшая ориентация на цели проекта;
- Более эффективное текущее управление;
- Усиление личной ответственности руководителя за программу в целом и за ее элементы;
- Вовлечение руководителей и специалистов в сферу активной творческой деятельности.

Недостатки:

- Двойное подчинение исполнителей может привести к сбоям и нарушениям в осуществлении проектов;
- Трудности в установлении ответственности за работу;
- Возможность конфликтов между менеджерами функциональных подразделений и руководителями проектов.

Мотивация эффективной деятельности персонала призвана аккумулировать весь кадровый потенциал организации на достижение ее целей. Более того, данное направление работы с персоналом формирует удовлетворенность сотрудников самой организацией и тем, чем они в ней занимаются. От того, насколько работники будут благожелательно настроены по отношению к своей компании, зависит, по большому счету, ее репутация.

Для определения этой сферы деятельности используются следующие термины: мотивация, мотив, стимул, стимулирование.

Мотив является основой процесса мотивации и обозначает внутренние потребности человека.

Мотив – конкретный, осознанный вид внутреннего побуждения человека, актуальная потребность, которую он пытается удовлетворить, работая в данной организации.

Мотивация – совокупность мотивов, связанных и обусловленных смыслообразующим мотивом деятельности, внутренняя детерминанта поведения, определяющая его общую направленность; процесс выбора из совокупности мотивов наиболее актуального в данный момент времени.

Стимулирование – это, скорее, внешнее воздействие на человека, которое имеет своей целью актуализацию внутренних мотивов сотрудника.

Стимулирование – метод целенаправленного воздействия на поведение персонала посредством влияния на условия его жизнедеятельности и использования побуждающих его к деятельности мотивов. В более широком смысле стимулирование – совокупность требований и соответствующая им система поощрений и наказаний. (Стимул – фактор воздействия, инструмент, используемый менеджментом для корректировки трудового поведения персонала.)

Вместе с тем, в литературе термины мотивация и стимулирование используются рядом и обозначают один из основных кадровых процессов организации.

Основные виды мотивации:

- материальная – назначение, повышение оклада, доплаты и надбавки, переменная часть заработка – премии, комиссионные и пр.;
- нематериальная – вознаграждение за заслуги, имеющее денежное выражение, но выдаваемое в неденежной форме (путевки, подарочные сертификаты, продукция компании);
- моральная – вознаграждения, не имеющие денежного выражения:
- признание статуса и заслуг (встречи с руководством, грамоты, дипломы);
- предоставление отдельным сотрудникам особых условий работы (гибкий или свободный график самоконтроль качества и т. п.) и дополнительных возможностей распоряжаться ресурсами организации;

– организационная – создание организационной культуры, поддерживающей мотивацию сотрудников на достижение целей компании.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Изучение теоретических сведений.
3. Анализ организационной структуры (кейс).
4. Заполнение таблицы 1 «Сравнительная характеристика организационных структур».
5. Заполнение схем организационных структур.
6. Обсуждение в малой группе конкретной ситуации (кейс «Создание нематериальной системы мотивации сотрудников»).
7. Ответы на вопросы к конкретной ситуации.
8. Выполнение упражнения-тренинга.
9. Заполнение таблиц.
10. Формулировка выводов по работе.

Кейс «Анализ организационной структуры»

1. Изучите в группе схему представленной организационной структуры предприятия.
2. Данная организационная структура предприятия представляет собой производственную организацию. У директора по производству имеются в управлении три производственных подразделения. Технологии производства разные, рынки разные, покупатели и их мотивы спроса разные. Причем рыночная среда на каждом из рынков изменяется по своим законам.

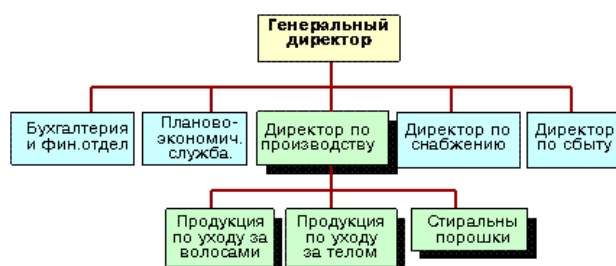


Рисунок 1 - Схема организационной структуры предприятия

Другие проблемы:

- директор производства имеет слишком много обязанностей, чтобы уделять внимание конкретным вопросам каждого производственного процесса;
- предприятие не способно оперативно переориентироваться на меняющиеся потребности покупателей и производить то, что им нужно;
- данная организационная структура предприятия не дает возможности эффективного управления портфелем продукции.

4. Оформите групповой вывод по работе в малой группе, предложив:

- а) Какую реструктуризацию Вы можете предложить, чтобы обеспечить:
- б) непрерывное совершенствование каждого вида продукции и максимального увеличения прибыли;
- в) выявление и адекватное реагирование на изменения потребностей покупателей.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика организационных структур

Название структуры	Область применения	Особенности	Преимущества	Недостатки
--------------------	--------------------	-------------	--------------	------------

1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				

5. Кейс «Создание нематериальной системы мотивации сотрудников»

Вас пригласили на должность директора по персоналу в крупную российскую компанию, с численностью персонала более 1000 человек с развитой филиальной сетью.

Основное направление деятельности компании – услуги.

Текущая текучесть персонала на уровне 5–6% в год.

Управление (структура компании) построена по принципу вертикальных связей с четко выделенными направлениями деятельности. Плюсом является полная налоговая прозрачность компании, т.е., как сейчас принято говорить «в компании «белые» зарплаты». Средний уровень заработной платы составляет 1000 долларов США после налогообложения.

В представленной ситуации компания переживает период бурного роста, т.е. в компанию принимается ежемесячно порядка 10–15 человек на самые разные позиции.

На данный момент в компании нет четкой системы немонетарной мотивации.

Оформите групповой вывод по работе в малой группе, предложив:

1. Принципы формирования немонетарной системы мотивации для сотрудников компании.
2. Структуру пакета немонетарной мотивации.
3. Какие шаги Вы будете предпринимать, какие ресурсы Вам понадобятся для реализации намеченной программы?
4. Какие плюсы и минусы для персонала компании Вы видите в предложенной Вами программе?
6. Упражнение-тренинг

Сотрудник по обслуживанию клиентов недавно работает в фирме, но уже успел проникнуться уважением к ее руководителю и многому у него научиться. Однажды, один из постоянных клиентов, разговаривавший с этим сотрудником, в порыве откровенности рассказал шокирующую историю, связанную с руководителем фирмы, в которой тот был представлен в весьма неприглядном свете. Неожиданно он закончил свой рассказ словами: «Я надеюсь, вы понимаете, что я рассчитываю на вашу порядочность и на то, что разговор останется между нами!». Вы – сотрудник фирмы. Как бы Вы поступили в этом случае?

6.1. Заполните таблицу 2 «Основные положения теории мотивации».

Таблица 2 - Основные положения теории мотивации

Название теории мотивации	Основатель данной теории	Период существования	Основные положения
1.			
2.			
3.			

6.2. Заполните таблицу 3 «Потребности, их проявление и средства удовлетворения».

Таблица 3 - Потребность, их проявление и средства удовлетворения

Группы потребностей	Форма проявления потребностей	Средства удовлетворения
---------------------	-------------------------------	-------------------------

		потребностей
1. Самовыражение		
2. Признание и самоутверждение		
3. Принадлежность и причастность		
4. Безопасность		
5. Физиологические потребности		

Ход работы:

1. Изучение кратких теоретических сведений.
2. Выполнение практических заданий.
3. Формулирование выводов по практической работе.
4. Защита выполненной работы по контрольным вопросам.

Контрольные вопросы:

1. В чем особенность организационной составляющей цикла менеджмента?
2. Как менеджер может создать действенную систему мотивации труда персонала предприятия?
3. Перечислите структуры управления.
4. В чём преимущества и недостатки линейной структуры управления?
5. Поясните следующие термины: мотивация, мотив, стимул, стимулирование.
6. Какие виды мотивации вам известны?
7. Какие теории мотивации вы знаете?

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;
- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 3.4 Объекты и субъекты маркетинговой деятельности

Практическое занятия № 5

Анализ поведения потребителя при совершении покупок (решение ситуационных задач).

Цель работы: Получить навыки построения структуры организации. Развивать управленческое мышление.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- формировать организационные структуры управления;
- разрабатывать мотивационную политику организации;

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание

Построение структуры управления конкретной организации.

1 Построить структуру управления:

а) колледжа

б) любой другой организации (предприятия)

2 Описать функции руководителей, входящих в структуру управления.

Контрольные вопросы:

1 Что такое структура управления?

2 Какие виды структур существуют?

3 Изобразите простую структуру управления, состоящую из двух человек.

Порядок выполнения работы

1. Ознакомится с теоретическим материалом

2. На основе изученного, составить структуру управления, описать функции руководителя.

3. Составить отчет

Форма предоставления результата

Отчет должен содержать:

1. Название работы

2. Цель работы

3. Задание

4. Структуры управления

5. Описание функций руководителей.

Тема 3.4 Объекты и субъекты маркетинговой деятельности

Практическое занятия № 6

Исследование предпочтений потребителей.

Цель работы: Получить навыки анализировать принятые решения Развивать управленческое мышление.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- принимать эффективные решения, используя систему методов управления;

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание

Пояснение к работе.

Краткие теоретические сведения

- решения, принимаемые в условиях определенности
- когда точно известен результат решения
- решения, принимаемые в условиях риска
- когда результат известен, но с некоторой долей вероятности его можно предсказать
- решения, принимаемые в условиях неопределенности
- когда неизвестен результат и его нельзя предсказать.

Три спорных решения.

Еженедельник "Индастри Уик" назвал решение фирмы "Интернэшнл Ректифайер Корпорешн" из Эль-Сегундо, Калифорния начать строительство самого автоматизированного в США завода по производству полупроводников решением типа "быть или не быть". Завод был спроектирован под единый непрерывный процесс производства мощных МОП-транзисторов. Если завод начнет работать в соответствии с проектом, то производственные издержки сократятся наполовину, длительность изготовления одного изделия уменьшается в несколько раз, выход годных изделий возрастает, производительность на одно рабочее место вдвое превысит среднюю для отрасли. Положительный потенциал решения - огромный выигрыш от повышения конкурентоспособности.

Однако строительство завода связано с большим финансовым риском. Для того чтобы завод начал работать в 1987 г. Компания с капиталом 145 млн.долл. Довела отношение задолженности к собственному капиталу до 63%, на 10% сократила расходы на заработную плату и продолжила операции по привлечению дополнительных кредитов. Для компании, "поставившей на кон" половину своих доходов и сумму, превышающую её нетто-капитал - это огромный риск даже в самые хорошие времена. Принятое компанией решение в отрасли, находящейся в состоянии глубокого спада, можно назвать просто азартным. Умно или неумно поступила фирма "Интернэшнл Ректифайер"?

Фирма "Ю Эс Экс Корпорейшен" в 1986 г. Приняла похожее спорное решение. Эта фирма имеет самый лучший потенциал в чёрной металлургии. Многие годы она пыталась восстановить конкурентоспособность, вкладывая дополнительные средства в производство и решая внутренние проблемы. В середине 1986 г. Фирма была вынуждена решать - допустить ли забастовку членов профсоюза рабочих сталелитейной промышленности Америки или принять их требования о повышении заработной платы, ведущей к росту издержек. После того, как попытки объяснить профсоюзу "факты, цифры и реальность конкуренции" провалились, фирма начала создавать запасы стали. Когда профсоюз решил бастовать, за пульты управления новыми агрегатами встал управленческий персонал. Забастовка продолжалась до января 1987 г., убытки составляли 100 млн.долл. в месяц. Умно или неумно поступила фирма "Ю Эс Экс"?

Фирма "Ю Эс Спринт Корпорешн"-совместное предприятие фирм "Джи Ти И" и "Юнайтед Телеком"-рискнула двумя млрд. долл., вложив их в создание волоконно-оптической кабельной сети, чтобы переманить потребителей от фирм "Америкой Телеграф энд телефон" и "Эм Си Ай". Волоконно-оптическая технология устремлена в будущее. Она опирается на использовании лазеров для передачи речевых сигналов и данных по стеклянным микроволокнам. Пара таких волокон способна одновременно пропускать 8000 разговоров, причем передаваемая информация практически не искажается. К концу 1986 г. Фирма "Спринт" располагала 15 тыс. миль волоконно- оптического кабеля в земле и планировала положить ещё 8000 миль. Беспокойство вызывает пропускная способность в телефонных разговорах на дальних расстояниях и в передачи данных между далеко разнесёнными точками на 8% в год, пропускная способность с 1984 г. учетверилась. Умно или неумно поступила фирма "Ю Эс Спринт Корпорешн"?

Вопросы:

1. Какие существовали альтернативы каждому из описанных решений?
2. В соответствии с терминологией принималось ли фирмой "Интернэшнл Ректифайер" решение в условиях риска или неопределённости?

А решения фирм "Ю Эс Экс" и "Ю Эс Спринт Корпорешн"?

3. Рассмотрите возможное воздействие фактора времени и изменяющейся среды на все три решения.

Контрольные вопросы.

- 1 Какие организационные решения бывают?
- 2 Чем отличается рациональное решение от организационного?
- 3 Какие факторы влияют на процесс принятия решений у Вас? Почему?

Порядок выполнения работы

1. Прочитать ситуацию.
2. Ответить на вопросы к ситуации
3. Записать выводы

Форма предоставления результата**Отчет должен содержать:**

1. Название работы
2. Цель работы
3. Ответы на вопросы ситуации.

Тема 3.4 Объекты и субъекты маркетинговой деятельности
Практическое занятия № 7

Ознакомление с требованиями к специалисту по маркетингу и должностными характеристиками. Разработка предложений по их совершенствованию.

Цель работы: получить навыки составления плана совещания.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- применять в профессиональной деятельности приемы делового и управленческого общения;

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание**Разработка плана «Проведения совещания».**

Разработайте план «Проведения совещания», в которую включите все навыки, способности, черты личности, которыми должен быть наделен, по Вашему мнению, сильный руководитель.

Контрольные вопросы:

1. Какие три главных качества руководителя Вы поставите у себя на первое место? Почему?
2. Приведите примеры сильных руководителей, обладающих этими качествами?

Порядок выполнения работы

1. Ознакомится с теоретическим материалом
2. На основе изученного составить план совещания
3. Составить отчет

Форма предоставления результата**Отчет должен содержать:**

1. Название работы
2. Цель работы
3. План «Проведения совещания»
4. Выводы.

Тема 3.4 Объекты и субъекты маркетинговой деятельности
Практическое занятия № 8

Разработка товарных знаков и марок.

Цель работы: Получить навыки определения концепций маркетинга.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- учитывать особенности менеджмента и маркетинга в земельно-имущественных отношениях;

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание:

Оценка перспектив развития фирмы

Анита Вильяме — единоличный владелец небольшой фирмы, которая специализируется на производстве женской косметики. Различные виды и марки недорогих косметических средств ориентированы на молодых латиноамериканок, проживающих в США (возрастные границы сегмента рынка: от, 18 до 35 лет).

Первоначально Анита Вильяме основала в пригороде Лос-Анжелеса небольшую фирму, где она работала со своим мужем и детьми. Со временем ее дело значительно расширилось, однако единственной причиной, сдерживающей дальнейшее развитие фирмы, является невозможность увеличения производства и масштабов рекламной деятельности из-за недостатка финансовых средств,

В настоящее время ситуация в промышленности, производящей косметические средства, меняется очень быстро, сроки жизненного цикла отдельных видов этой продукции сокращаются. Это вынуждает фирмы уделять большое внимание выпуску новых товаров, товаров рыночной новизны, но в связи с тем, что производство недорогой косметики не является сложным процессом, фирмы-производители могут выходить на рынок с новыми товарами без значительных финансовых затрат.

Г-жа Вильяме планирует расширить географический сегмент своего рынка, в частности, организовать продажу продукции своей фирмы на всей юго-западной территории штата с последующим выходом на рынок Нью-Йорка и Майами.

Адвокат и бухгалтер, консультирующие Аниту Вильяме, советуют ей обдумать вопрос об образовании на базе ее фирмы корпорации с целью привлечения необходимых финансовых средств.

Вопросы и задания

1. Какие преимущества единоличного владения фирмой могла бы Анита Вильяме потерять при создании корпорации? Какие выгоды она при этом получила бы?
2. Необходимо ли для г-жи Вильяме проведение маркетинговых исследований? Почему?
3. На каких аспектах деятельности фирмы следует в первую очередь сконцентрировать внимание ее владелице?
4. К каким последствиям, на ваш взгляд, может привести повышение цен. На продукцию фирмы на том сегменте рынка, где она в настоящее время работает?
5. Какая информация необходима г-же Вильяме для принятия решения о выходе на новые рынки?
6. С какими проблемами может столкнуться владелица фирмы при выходе с новой продукцией на рынки, предъявляющие повышенные требования к качеству товара? .

Порядок выполнения работы

1. Прочитать ситуацию.
2. Ответить на вопросы к ситуации
3. Записать выводы

Форма предоставления результата

Отчет должен содержать:

1. Название работы
2. Цель работы
3. Ответы на вопросы ситуации.

Тема 3.5 Ценовая и сбытовая политика

Практическое занятия № 9

Анализ окружающей среды торговой (или сбытовой, или маркетинговой) организации.

Практическое занятия № 10

Установление уровней каналов распространения товаров и оценка эффективности сбытовой политики организации (решение ситуационных задач).

Практическое занятия № 11

Определение структуры отдела сбыта и оптимального числа торговых представителей компании.

Практическое занятия № 12

Определение вида цены и стратегии ценообразования (решение ситуационных задач)

Практическое занятия № 13

Определение структуры отпускной и розничной цены товара

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по темам «Маркетинговые исследования», «Сегментация и выбор целевого рынка»;
- получение навыков составления анкеты, сегментирования рынка, позиционирования товара;
- научиться обрабатывать и анализировать маркетинговую информацию;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- У₇ анализировать рынок недвижимости, осуществлять его сегментацию и позиционирование;

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Краткие теоретические сведения:

Способы сбора данных:

1. Опрос.
2. Наблюдение.
3. Эксперимент.

Организация и проведение анкетного опроса

Опрос - систематизированный сбор маркетинговой информации, которая извлекается из ответов на вопросы к респондентам. Это выяснение позиции людей и / или получения от них справки.

Главный инструмент опроса – анкета (вопросник).

Анкета - таблица с перечнем вопросов, на которые должен ответить респондент.

Анкетирование - опрос с помощью анкеты.

Традиционная схема анкеты включает три блока:

- 1) Введение (преамбула): цель опроса, сведения об опрашиваемых, гарантия анонимности опроса, вежливое обращение к респонденту, инструкция по заполнению анкеты, благодарность за время, потраченное респондентом;
- 2) основная часть: перечень вопросов, характеризующих предмет опроса; (раскрывают тему исследования);

Определяя порядок вопросов основной части, следует учесть ряд рекомендаций:

- последовательность вопросов должна соответствовать логике респондента. Порядок вопросов должен облегчать процесс общения;
- не допускается влияние одних вопросов на другие;
- необходимо постепенно подготавливать респондента к ответам на основные вопросы, которые задаются в середине анкеты;
- не следует задавать вопросы на осведомленность после вопросов, в которых содержалась информация по данной теме;

– вопросы личного характера следует задавать в конце основной части.

3) Сведения о респонденте – необходимы для сегментирования рынка. Ответы этой части позволяют идентифицировать уровень дохода, пол, возраст, семейное положение и т.д.

Анкета — представляет собой набор вопросов, на которые должны быть получены ответы от респондентов, то есть лиц, отобранных для анкетирования. Поскольку этот инструмент отличается гибкостью и универсальностью, он является наиболее распространенным средством сбора первичных данных. Перед каждым широкомасштабным исследованием необходимо тщательно разработать и протестировать анкеты, которые планируется применять. Непрофессиональный подход к их составлению неизбежно приводит к искажению реальной картины, либо полученные результаты не поддаются разумному истолкованию.

При использовании опросных методов возникает проблема составления вопросов. В зависимости от направленности опроса выделяют открытые и закрытые вопросы. Отличие их состоит в том, насколько конкретно поставлена цель проводимого исследования. При этом варианты формулировки вопросов могут быть самыми разнообразными.

Разрабатывая анкету, необходимо обращать внимание на характер вопросов, их последовательность, форму, выбор слов. Весьма распространенная ошибка — постановка вопросов, ответы на которые невозможны, неприятны или не нужны, и отсутствие вопросов, на которые обязательно следовало бы получить ответы.

Кроме этого, необходимо тщательно следить за выбором слов и последовательностью вопросов. Наиболее предпочтительны простые, прямые и недвусмысленные вопросы, которые следует предварительно проверить на небольшой выборке респондентов. Трудные или личные вопросы лучше задавать в конце, чтобы возможная негативная реакция индивида не повлияла на остальные ответы. Наконец, вопросы должны быть логичными и последовательными.

При разработке анкеты могут использоваться следующие рекомендации:

- формулировка вопросов должна быть конкретной, ясной и однозначной;
- анкета должна быть лаконичной и содержать оптимальное количество вопросов;
- анкета не должна содержать лишних вопросов;
- в тексте анкеты должна использоваться общепризнанная терминология;
- все вопросы должны быть сгруппированы в определенные блоки в соответствии с логикой исследования;
- в анкете необходимо использовать контрольные вопросы, предназначенные для проверки искренности и последовательности опрашиваемых;
- трудные и личные вопросы рекомендуется помещать в конце анкеты.

Проведение опроса нельзя начинать без соответствующего тестирования анкеты, предназначенного для оценки самих вопросов и их последовательности.

Сегментирование рынка – это процесс деления потребителей данного рынка на отдельные группы, каждая из которых предъявляет свои специфический спрос на рынке.

Сегмент – это группа потребителей, одинаково реагирующих на определенный набор стимулов маркетинга, предъявляющих специфический спрос на товар/услугу, обладающих отличными характеристиками.

Объектами сегментирования являются сегменты рынка – это, прежде всего, потребители, выделенные особым образом и обладающие определенными общими признаками.

Цель сегментирования – выявить наиболее важные для каждой группы потребителей потребности в товарах и сориентировать свою политику маркетинга на удовлетворение спроса в этих группах.

Признаки сегментирования – это способы выделения определенного сегмента на рынке. Критерий сегментирования – это способ оценки обоснованного выбора того или иного сегмента.

Как правило, признаки сегментирования потребительских рынков представлены четырьмя группами: географические, демографические, психографические, личностные качества.

Рыночная ниша – это сегмент потребителей, которому продукт, производимый данным

предприятием, подходит для удовлетворения потребностей лучше всего.

Рыночное окно – это незанятый конкурентами сегмент потребителей, потребности которых не удовлетворяются в должной мере существующими товарами.

Стратегии охвата рынка:

1. недифференцированный маркетинг – обращение ко всему одновременно с одним товаром и одной рекламой.
2. дифференцированный маркетинг – выступление на нескольких сегментах рынка с отдельными предложениями.
3. концентрированный маркетинг – концентрация товара на одном из субрынков.

Выбор стратегии охвата рынка

- ресурсы фирмы (при ограниченности наиболее рациональная стратегия концентрированного маркетинга);
- степень однородности продукции (для единообразных товаров – недифференцированный, которые могут отличаться друг от друга по конституции – дифференцированный или концентрированный);
- этап жизненного цикла товара (для нового товара – недифференцированный или концентрированный);
- степень однородности рынка (если большинство реагируют одинаково – недифференцированный);
- маркетинговые стратегии конкурентов (если конкуренты используют недифференцированный маркетинг, то фирме необходимо использовать стратегии дифференцированного или концентрированного маркетинга).

Признаки сегментирования

Рынки потребительских товаров:

1. демографические (возраст, пол, национальность, размер семьи и т.п.),
2. социально-экономические (образование, работа, уровень доходов, соц. принадлежность),
3. психографические (стиль жизни, особенности личности),
4. поведенческие (искомые выгоды, интенсивность потребления, статус пользователя).

Рынки производственных товаров:

1. отраслевая принадлежность и сфера деятельности,
2. размер потребителей-организаций,
3. специфика закупок – объем, периодичность, сроки, условия оплаты.

Процедура сегментирования

1. формулировка потребностей потребителей
2. выявление и формализация особенностей потребителей, проявляющихся в специфическом спросе или поведении
3. выбор метода
4. деление потребителей на сегменты
5. составление профиля сегмента – совокупность специфических параметров продукта, которые привлекательны для данного сегмента, стимулов маркетинга, на которые реагирует потребитель
6. оценка привлекательности сегмента.

Под позицией товара подразумевают общий имидж данного товара и его репутацию в сравнении с другими товарами. Часто существует так называемый «лучший товар», который повсеместно преподносится рынком как таковой. Имидж товара может быть сильным, относительно расплывчатым или представлять собой сложную комбинацию не относящихся на первый взгляд к делу мнений. Наличие разнообразных представлений о некоторых товарах доказывает, что дифференциация — это различие в восприятии товара покупателем, а не отличительные черты самого товара.

Позиционирование товара на рынке - это обеспечение товару не вызывающего сомнений, четко отличного от других, желательного места на рынке и в сознании целевых потребителей.

Любой товар обладает множеством свойств. Принцип позиционирования подразумевает выявление самых важных свойств товара для потребителей (например, низкая цена, эффективность использования). В процессе анализа свойств товара выявляются предпочтения потребителей относительно товаров. Таким образом, выбирается наиболее предпочтительный товар.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Составление анкеты по представленному алгоритму.
4. Проведение анализа опроса (Таблица 1).
5. Заполнение таблицы 2 «Методы разработки целевого рынка».
6. Заполнение схемы сегментации рынка (Рисунок 1).
7. Заполнение матрицы позиционирования (Рисунок 2).
8. Формулировка выводов по работе.

1. Составьте анкету по конкретному продукту (перечень продуктов называет преподаватель).

Ознакомьтесь с примерной формой анкеты:

Потребительские предпочтения жителей г. N на рынке услуг конкретного продукта.

Цели проведения анкетирования:

- Зафиксировать узнаваемость компании и бренда продукции на изучаемых рынках.
- Выявление потребительских предпочтений и факторов принятия решения.
- Определение круга основных конкурентов.
- Определение основных источников информации об услугах.
- Подготовка плана комплекса мероприятий по повышению узнаваемости и лояльности к компании и бренду.
- Ключевые изучаемые вопросы (проект анкеты для опроса face-to-face):

Информация о респонденте:

Возраст респондента (рекомендуемый тип сегментации по возрасту):

- 20 - 25 — учащиеся, студенты, активная молодежь;
- 26 - 35 — самостоятельная аудитория работающих, молодые семьи;
- 36 - 45 — люди среднего возраста;
- 46 - 60 — самостоятельная группа, характеризующаяся взрослыми детьми (в случае семейного статуса) и возможным наличием внуков;
- от 61 — предпенсионный и пенсионный возраст.

Пол респондента

- мужской
- женский

Есть ли у Вас семья, дети/внуки (до 12 лет). Вопрос для лиц среднего и старшего возраста.

- Семья Да/нет
- Дети. Да. Какой возраст? _____
- нет

Изучение частоты покупки, принципа потребления:

Не рекомендуется ставить вопрос о частоте покупки в формате последнего исследования в столь категоричной форме («Вы лично покупаете _____ хотя бы 1 раз в месяц?»). Ввести больше градаций для ответа.

Частота покупки

- вар 1
- вар 2
- вар N

Изучение предпочтений по продукту и знаний марок:

Предпочтения по типу продукта (может быть несколько ответов)

- продукт 1
- продукт 2

- продукт N

Какие марки из перечисленных Вы знаете?

Узнаваемость марок (по названиям/маркам). Это не название компании-производителя. Данный блок рекомендуется заполнять 7-9 марками, включая Ваши, которые реально представлены в городе, где проводится анализ, и которые являются прямыми конкурентами Вашим маркам.

- марка 1
- марка 2
- марка N

Какое _____ Вы/Ваша семья приобрела в последнюю покупку? Это может быть тип или марка.

Какое бы _____ Вам хотелось бы купить в ближайшее время/сейчас? Это может быть тип или марка.

Изучение узнаваемости производителей:

Производители, названия компаний которых респондент знает (без подсказки). Открытый вопрос. Если ответа нет, то следующий пункт.

Производители, названия компаний из перечисленных Вы знаете? Производители, названия компаний которых респондент слышал. Зачитывается список. Выбираются 5-7 компаний, продукция которых представлена в регионе, где проходит изучение, включая название Вашей компании.

- производитель 1
- производитель 2
- производитель N

Производители, чьей продукции респондент доверяет. Почему?

Место покупки и факторы принятия решения о покупке

Где респондент чаще всего покупает продукцию. Возможно несколько ответов.

- супермаркет/сетевой магазин
- магазин _____
- специализированный _____
- на рынке
- другое

Чувствительность к цене

продукт выбирается по _____. Цена не играет значение.

продукт выбирается по _____. Цена изучается и принимается к сведению. при выборе продукта основное внимание обращается на цену.

Критерий выбора продукта. На что обращается максимум внимания.

- на марку, которую знаю/доверяю
- на внешний вид
- на комплектацию
- на _____
- на _____

Пристрастие к типу продукта

- типовой продукт. Какой?
- сложный продукт с _____. Какой?
- покупаю _____ -

Принцип покупки

- покупаю быстро и импульсно (на ходу), то что понравится
- покупаю быстро и импульсно (на ходу), т.к. четко знаю, что хочу
- вдумчиво выбираю и ищу подходящее в данный момент вариант

Отношение к новинкам

- покупаю один и тот же привычный продукт
- люблю экспериментировать и покупать новые продукты

Источники информации о продукте

Источники получения информации о новинках на рынке продукции

- ТВ
- радио
- печатная реклама
- реклама в точках продажи
- в магазинах, когда вижу новый незнакомый продукт в продаже
- Обращаете ли Вы внимание на рекламу продукта? Да/нет.
- Рекламу каких марок Вы помните и можете назвать? Чем запомнилась?

2. В таблице 1 представлены данные опроса посетителей фирменного магазина предприятия-производителя одежды. Проведите анализ полученных данных и опишите профили сегментов, выделенных по среднедушевому доходу.

Таблица 1 - Зависимость уровня дохода от социально-демографических характеристик потребителей фирмы «Стиль».

Социально-демографические признаки потребителей		Удельный вес, в общем объеме выборки, количество человек	Доля потребителей с разным уровнем дохода, количество человек			
			До 100\$	100-200\$	200-600\$	свыше 600\$
1.	Пол	2000	60	500	600	840
1.1	Мужчины	500	9	50	240	252
1.2	Женщины	1500	51	450	360	588
2.	Возраст (мужчины)	500	9	50	240	252
2.1	до 20 лет	10	-	1	9	51
2.2	20-30 лет	125	6	27	60	126
2.3	30-40 лет	225	2	12	123	50
2.4	40-50 лет	90	1	5	36	25
2.5	старше 50 лет	50	-	5	12	-
3.	Род занятий (мужчины)	500	9	50	240	252
3.1	Рабочие	10	1	5	48	2
3.2	Служащие	210	4	25	96	76
3.3	Предприниматели	150	-	-	24	101
3.4	Студенты	70	3	15	36	13
3.5	Социальные работники	60	1	5	24	60
3.6	Домохозяйки	-	-	-	12	-
4.	Возраст (женщины)	1500	51	450	360	588
4.1	до 20 лет	15	17	-	-	-
4.2	20-30 лет	480	34	225	72	147
4.3	30-40 лет	780	-	157	227	182
4.4	40-50 лет	210	-	68	47	259
4.5	старше 50 лет	15	-	-	14	-

5.	Род занятий (женщины)	1500	51	450	360	588
5.1	Рабочие	75	-	45	18	6
5.2	Служащие	630	8	203	173	176
5.3	Предприниматели	270	-	-	18	265
5.4	Студенты	180	43	22	18	-
5.5	Социальные работники	120	-	135	90	59
5.6	Домохозяйки	225	-	45	43	82

3. Заполните таблицу 2 «Методы разработки целевого рынка»:

1. Широкий круг потребителей.
2. Товародвижение, сбыт.
3. Ориентация на различные типы потребителя через широкую единую программу маркетинга.
4. Все подходящие средства массовой информации.
5. Все подходящие торговые точки - различные для разных сегментов.
6. Ориентация на два (или более) различающихся рыночных сегмента через различные маркетинговые планы, применяемые к каждому.
7. Все подходящие торговые точки.
8. Цена.
9. Все подходящие средства массовой информации - неодинаковые для различных сегментов.
10. Целевой рынок.
11. Упор в стратегии.
12. Одна хорошо определенная группа потребителей.
13. Отличительные марки товаров или услуг для каждой группы потребителей.
14. Ограниченное число товаров или услуг одной товарной марки для многих типов потребителей.
15. Продвижение.
16. Две (или более) хорошо определенные группы потребителей.
17. Все возможные торговые точки.
18. Средства массовой информации.
19. Ориентация на конкретную группу потребителей через высокоспециализированную, но массовую программу.
20. Отличительный диапазон цен для каждой группы потребителей.
21. Одна марка товаров или услуг, ориентированная для каждой группы потребителей.
22. Один «общепризнанный» диапазон цен.
23. Один диапазон цен, приспособленный для одной группы потребителей.
24. Товар или услуга.

Таблица 2 - Методы разработки целевого рынка

Маркетинговый подход	Массовый маркетинг	Сегментация рынка	Множественная сегментация
?	?	?	?

4. Заполните схему сегментации рынка, используя приведенные ниже составляющие схемы (Рисунок 1):

1. Возраст.
2. Стилль жизни.
3. Регион.
4. Пол.
5. Личные качества (индивидуализм или групповая мотивация).

6. Уровень дохода.
7. Город или сельская местность.
8. Размер семьи.
9. Степень нуждаемости в продукте.
10. Плотность населения.
11. Профессия.
12. Численность населения.
13. Климат.

Поиск выгод при покупке изделия.

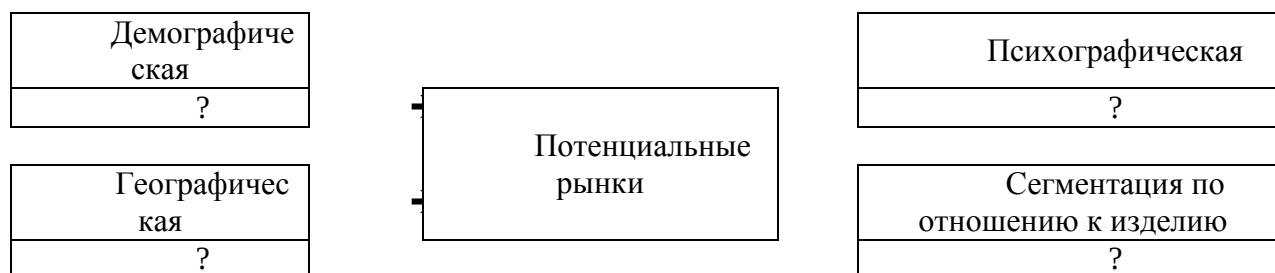


Рисунок 1 - Схема сегментации рынка

5. Фирма производит и продает детали для различных отраслей потребителей этой продукции: А – машиностроение, Б – автомобилестроение, В – самолетостроение, Г – приборостроение. С позиции оценки привлекательности каждой из упомянутых отраслей (размеры рынка, перспективы его роста, норма прибыли, уровень риска и т.д.) они были охарактеризованы следующим образом:

- Б – наиболее привлекательная;
- Г – привлекательность выше среднего уровня;
- А – привлекательность меньше среднего уровня;
- В – весьма непривлекательная.

Оценка сравнительной конкурентоспособности продукции данной фирмы в отношении конкуренции товаров на конкретных отраслевых рынках дала следующие результаты:

- Б – позиции фирмы в отрасли наиболее хороши;
- А – позиции лучше средней;
- В – позиции несколько хуже средней;
- Г – позиция фирмы одна из наихудших среди конкурентов.

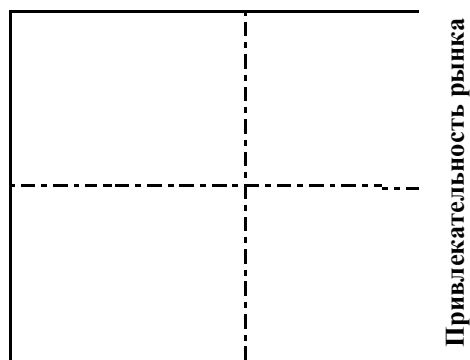
Доли объемов продаж по каждому отраслевому сегменту рынка составляет в общем достигнутом обороте фирмы:

- А – 45%,
- Г – 30%,
- Б – 15%,
- В – 10%.

Задание:

1. Заполните матрицу позиционирования товаров по предлагаемой модели, обозначив в соответствии с осями координат каждый отраслевой сегмент рынка как круг с диаметром, соответствующим величине доли в объеме продаж фирмы и соответствующим буквенным обозначением (Рисунок 2).

2. Какие стратегические выводы в отношении поведения фирмы в каждом из отраслевых сегментов рынка можно сделать (варианты ответов: укрепление позиций, форсирование рынка, участие без особых усилий, радикальное улучшение, уход с рынка и т.д.)?



Позиции фирмы в сегменте рынка
Рисунок 2 - Матрица позиционирования товаров фирмы

Ход работы:

1. Изучение кратких теоретических сведений.
2. Выполнение практических заданий.
3. Формулирование выводов по практической работе.
4. Защита выполненной работы по контрольным вопросам.

Контрольные вопросы:

1. Что собой представляет опрос?
2. Из каких блоков состоит анкета?
3. Что такое маркетинговые исследования?
4. Какова схема маркетинговых исследований?
5. Как проводится сбор источников информации?
6. Как анализируется собранная информация?
7. Что понимается под сегментацией рынка?
8. Какие признаки используются при сегментировании потребительского рынка?
9. Какие признаки используются при сегментировании рынка товаров производственного назначения?
10. Что такое позиционирование?

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 3.6 Маркетинговые стратегии. Особенности маркетинга **Практическое занятия № 14**

Методы личной продажи товаров коммерческими агентами

Цель работы: Научиться обрабатывать и анализировать маркетинговую информацию

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- анализировать рынок недвижимости, осуществлять его сегментацию и позиционирование;

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание

Маркетинг и рыночные позиции компании

Компания Kodak Norge, представитель американской ТНК в Норвегии, предлагает товары и услуги под маркой Kodak: различные виды фотопленки, фотооборудование, услуги по проявлению пленки и печатанию фотографий.

На рынке фотопродукции фирма занимает долю 50%, хотя в 60-х годах она владела 90% рынка. Главные конкуренты, потеснившие компанию, — шведские фирмы, на долю которых приходится 30% рынка услуг, предоставляемых фотоателье. Однако наиболее сильный конкурент сегодня — это компания Fuji, на долю которой приходится около трети рынка фотопродукции. Руководство Kodak Norge считает, что причиной потери прежних позиций на рынке была недостаточно быстрая реакция на изменившиеся потребности покупателей. Как Fuji, так и Kodak Norge уступают рыночные позиции компании Agfa в сфере фототоваров для профессионалов.

Что касается ценовой конкуренции, здесь выигрывают местные небольшие фирмы, которые, пользуясь тем, что цены на норвежском рынке на 15-20% выше, чем в других европейских странах, предоставляют покупателям разные виды скидок.

По данным маркетинговых исследований, средний покупатель фотопродукции — это фотолюбитель, покупающий этот товар в небольших магазинчиках при заправочных станциях, в гостиничных магазинах и во время посещения различных центров развлечений. Покупки делаются импульсивно, для удовлетворения только что возникшего желания. Руководящий состав Kodak Norge считает, что покупателя не особо интересует марка покупаемого изделия. Покупается та фотопродукция, которую можно легче и быстрее всего купить. Поэтому Kodak Norge стремится получить как можно больше места для выкладки в магазинах.

Маркетологи подразделяют покупателей фототоваров на розничных и оптовых, а также дистрибьюторов.

Наблюдение за тем, что приобретает отдельный покупатель, дает возможность выделить фотолюбителей, фотографов-полупрофессионалов и профессионалов.

Кроме того, необходимо большое внимание уделять удовлетворению спроса дистрибьюторов, прямому снабжению дилеров, занятых реализацией специализированной фотопродукции, а также снабжению дистрибьюторов через посредников. В этом отношении позиции компании Kodak сильнее, чем у Fuji, которая сбывает свой товар только через дилеров, реализующих специализированную фотопродукцию.

Маркетологи и менеджеры Kodak Norge для сбора информации о рынке используют как внутренние, так и внешние источники.

Основной акцент в анализе внешней информации делается на выявление владельцев фотооборудования, образ жизни и способ досуга потенциальных потребителей, а не на то, какие требования предъявляются индивидуальными покупателями к продукции.

Все компании, работающие на рынке фототоваров, убеждены, что кроме традиционных рыночных исследований, необходимо найти способ более полного выявления потребностей покупателей и их отношения к торговле данным товаром. Важно знать, каким образом покупатель выбирает фотопродукцию и какие факторы влияют на его выбор, какова роль фотографии в жизни покупателя, что означает покупка для потребителя и каковы его требования к обслуживанию. Необходимы исследования конкурентов, чтобы использовать их преимущества. Только тогда повысится эффективность маркетинговых программ.

Менеджеры считают, что для эффективного планирования маркетинговых исследований следует выявить приоритетные направления, выбрать соответствующие методы сбора информации, наметить пути практического использования результатов анализа.

Вопросы и задания

1. Какие объекты, методы и план маркетинговых исследований вы можете предложить компании?
2. Какие критерии сегментации и способ выбора целевого сегмента целесообразно использовать компании?
3. Какие каналы сбыта являются основными на данном рынке и каким образом компания может оказывать на них влияние?
4. Каковы конкурентные преимущества Kodak Norge и как их можно применить для позиционирования ее предложения?

Порядок выполнения работы

1. Прочитать ситуацию.
2. Ответить на вопросы к ситуации
3. Записать выводы

Форма предоставления результата

Отчет должен содержать:

1. Название работы
2. Цель работы
3. Ответы на вопросы ситуации.

Тема 3.6 Маркетинговые стратегии. Особенности маркетинга

Практическое занятия № 15

Овладение методикой проведения опросов потребителей по выявлению потребностей.

Анализ результатов опроса.

Практическое занятия № 16

Изучение методов формирования спроса и стимулирования сбыта.

Практическое занятия № 17

Составление SWOT-анализа

Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по темам: «Ценовая политика», «Маркетинговые стратегии. Особенности маркетинга в земельно-имущественных отношениях»;
- получить навыки определения ценовой стратегии для организации и составления комплекса маркетинга на основе SWOT-анализа;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- определять стратегию и тактику относительно ценообразования

Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

Краткие теоретические сведения:

Цена - денежная сумма, изымаемая за конкретный товар.

Установление цены на продукт чрезвычайно важное дело. Цена может побудить потенциального покупателя либо к приобретению продукта, либо отказу от него. Цена должна быть достаточной для покрытия издержек компании и для получения прибыли.

$$\text{Прибыль} = \text{Оборот} - \text{Издержки.}$$

Компания, устанавливающая цену на товар, должна иметь ясное представление о влиянии цены на прибыль. Неверный выбор цены может привести к получению весьма незначительной прибыли, либо вследствие малых объемов продаж при завышенных ценах либо вследствие малой удельной прибыли при заниженных ценах.

При расчете исходной цены фирма пользуется различными подходами к ценообразованию:

- установление цены по географическому признаку;
- установление цены со скидками;
- установление цены для стимулирования сбыта;
- установление дискриминационных цен;
- установление цен на новый товар методом «снятия сливок»;
- ценовые ориентиры.

Ценовая дискриминация - это ситуация на рынке, когда один и тот же товар или услуга продается различным покупателям по различным ценам.

Разновидности ценовой дискриминации:

Ценовая дискриминация первого рода (совершенная ЦД) — практика взимания с каждого покупателя платы, равной его субъективной цене, то есть максимальной цене, которую покупатель готов заплатить. Является, скорее, идеальным случаем, так как продавец не знает абсолютно точно субъективную цену каждого покупателя. Однако иногда продавец может осуществлять несовершенную (на практике) ценовую дискриминацию данного рода. Это возможно в том случае, когда в качестве продавца представлены такие специалисты как: врачи, юристы, бухгалтеры, архитекторы, и т. д. — которые имеют возможность более-менее точно оценить, сколько их клиент готов максимально заплатить за их услуги и выставить, исходя из этого, соответствующий счёт. При совершенной ценовой дискриминации производитель забирает себе весь потребительский излишек.

Ценовая дискриминация второго рода — изменение цены в зависимости от объёмов потребления. Применяется в том случае, когда у производителя нет информации о каждом конкретном потребителе, однако есть информация о группах потребителей. При этом продавец устанавливает несколько тарифов, а покупатель сам выбирает подходящий ему тариф. При установлении тарифов целью продавца является забрать максимальную часть потребительского излишка.

Ценовая дискриминация третьего рода - это дискриминация по уровню доходов. Продажа одного и того же товара разным категориям потребителей по разной цене. Например, скидки пенсионерам и студентам. Или, например, продажа товара, мало отличающегося по своим потребительским свойствам, по значительно отличающимся ценам. Например, эконом - и бизнес-класс в авиаперевозках.

Комплекс маркетинга — это набор поддающихся контролю переменных факторов маркетинга, совокупность которых фирма использует в стремлении вызвать желательную ответную реакцию со

стороны целевого рынка.

Комплекс маркетинга представляет собой набор практических мер, которые способны воздействовать на рынок или изменять деятельность фирмы, в зависимости от условий рынка, или своевременной реакции на изменения рыночных условий. Комплекс маркетинга необходимо разрабатывать, опираясь на результаты исследований в области маркетинга, в которых результаты получены разными методами, среди которых и опросы населения, как потенциальных покупателей. Маркетинговый комплекс можно составить из товарной политики, продвижением товаров на рынок, политикой реализации, и сбытом товара. Важной составляющей маркетингового комплекса является кадровая политика.

Комплекс маркетинга (часто называют маркетинг-микс) — это некий набор инструментов (объектов, процессов и функций), манипулируя которыми маркетингологи стараются наилучшим образом удовлетворять клиентов.

Иными словами, комплексу маркетинга — это набор поддающихся контролю неких переменных фактор маркетинга, учет этих фактор, воздействие на них, манипуляция ими позволяют фирме вызвать желательным ответную реакции со стороны рынка.

Именно эти элементы, переменных принимаются во внимания маркетингом, признаны ключевыми и теми что требуют постоянного пристальным вниманием. Более того, все эти элементами комплекса маркетингом взаимосвязаны между собой и именно в этой взаимосвязей отдельных элементов маркетинга планирует, разрабатывает и реализуют маркетинговых действий.

В комплекс маркетинга обычно включают следующие элементы:

1. Product – продукт, товар, услуги и все, что с ними связано, например, упаковки, маркировка, фасовки, имя продукта.
2. Price – его цена (в соотношении с конкурентами и потребностью рынка).
3. Place – то, как доходит (доводится) продуктом до потребителя, как и где выкладывается на полках, как продается.
4. Promotion – то, как продвигается продукт.

Комплекс маркетинга состоит из четырёх основных групп мероприятий:

1. Товар – это набор изделия и услуг, которые фирма предлагается целевому рынку.
2. Цена – это денежная сумма, которую потребителям должны уплатить для получения товара. Назначенная фирмой ценой должна соответствовать воспринимаемой ценности предложения, иначе покупателя будут покупать товарами конкурентов.
3. Распределение – это всевозможная деятельности, благодаря которой товар станет доступного для целевых потребителей. Существует два вида деятельности: распределения товаров и процесс товародвижением.
4. Методы стимулирования (коммуникационная политика) – это всевозможные деятельности фирмы по распространения сведений о достижении своего товаром и убеждению целевые потребителей покупать её.

Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Определение типа ценовой дискриминации.
4. Решение задач.
5. Определение подходов ценообразования.
6. Составление маркетинговой матрицы SWOT – анализа.
7. Формулировка выводов по работе.

1. Определите, какой тип ценовой дискриминации используется компаниями в следующих ситуациях, аргументируйте свой ответ:

а) Компания предоставляет домики для проведения отдыха за городом на берегу озера. Для студентов, учащихся, семейных пар с детьми предлагаемая цена путевки значительно ниже обычной.

б) Гостиница на средиземноморском курорте в зимний период предлагает желающим отдохнуть путевки по цене в два раза ниже обычной.

в) Фирма, предоставляющая услуги сотовой связи, предлагает следующие тарифы:
– с 20.00 до 08.00 – 0,12 у.е. за 1 мин. разговора; С 08.00 до 18.00 – 0,20 у.е. за 1 мин. разговора;

– в выходные и праздничные дни – 0,14 у.е. за 1 мин. разговора.

2. Решите задачи:

2.1 Руководство вновь созданного малого предприятия по производству мебели для населения приняло решение определить розничную цену на изготавливаемые предприятием комплекты мебели экспериментальным путем. Были заключены соответствующие соглашения с рядом крупных мебельных магазинов города. В одном из магазинов комплекты мебели были выставлены по цене 8 тыс. руб., что позволяло рассчитывать только на 10 % прибыли от продажной цены. Во втором магазине цена была определена в 12 тыс. руб., в третьем – 16 тыс. руб. В первом магазине все поступившие 10 комплектов были распроданы в течение недели. Во втором магазине через месяц оказались проданными шесть комплектов. Из третьего магазина также через месяц пришла информация о продаже только одного комплекта.

Определите: какой из трех вариантов цены ближе других к оптимальному для производителя, если исходить из имеющейся информации? Правильно ли был поставлен эксперимент, какие его условия нуждаются в улучшении? Есть ли смысл продолжать, расширять эксперимент? Обоснуйте свой ответ.

2.2 Кафе закупает мороженное по цене 45 руб. за кг и продает в количестве 255 кг еженедельно по цене 70 руб. за кг. Маркетинговый отдел по результатам исследования рынка в связи с похолоданием рекомендует понизить цену на одну неделю на 10%. Рассчитать, сколько кг мороженого нужно реализовать кафе, чтобы сохранить свою валовую прибыль на прежнем уровне.

2.3 Ателье по пошиву верхней одежды помимо основных услуг также продает ткани в розницу. При этом пальтовая ткань закупается по цене 120 руб. за метр и продается в количестве 60 метров ежемесячно по цене 150 руб. за метр. Маркетинговый отдел рекомендует понизить цену на 10% на летний период. Сколько метров ткани в месяц необходимо будет продать ателье, чтобы сохранить свою валовую прибыль на прежнем уровне?

2.4 Производитель стиральных порошков продает за определенный период 150000 упаковок порошка по цене 28 руб. за упаковку. Он принимает решение провести специальную программу стимулирования продаж с помощью системы скидок. Размер скидки составит 10% от розничной цены. Выручка от реализации на период скидок должна остаться на прежнем уровне. На сколько процентов должен увеличиться объем продаж, чтобы обеспечить достижение поставленной цели?

3. Какие подходы ценообразования, основанного на спросе, используются в следующих ситуациях?

а) Вы продаете товары ассортиментной группы по цене, которая только незначительно покрывает издержки на их производство, в надежде, что клиенты купят еще и товары других, более прибыльных ассортиментных групп

б) Вы продаете товары (услуги) по такой цене, что клиенты, приобретая их, думают, что они совершают выгодную покупку

в) Вы продаете товары по такой цене, чтобы клиенты думали, что высокая цена означает высокое качество

г) Вы продаете клиентам товары (услуги) по цене, которую они могут заплатить

д) Вы продаете клиентам набор, включающий ручку, карандаш, блокнот, по заниженной цене

е) Вы устанавливаете достаточно высокую цену на товар, о котором клиенты почти ничего не знают.

4. Для предприятия, действующего на рынке недвижимости, составьте комплекс маркетинга на основе SWOT-анализа. Результаты представьте в таблице 1. Ниже приведен пример:

Таблица 1 - Маркетинговая матрица SWOT – анализа

4P	Сильные стороны	Слабые стороны	Возможности	Угрозы
P1 товар	марка «Варвара краса» подчеркивает высокое качество шампуня; крючок в верхней части флакона, облегчает удобство пользования товаром; специальный клапан надежно предохраняет шампунь от вытекания даже при открытой крышке; входящие в состав шампуня травы, восстанавливают волосы после стайлинговых средств.	большое количество конкурентов недостаточно большой ассортимент	постоянная модернизация; расширение ассортимента с добавлением новых ингредиентов	известность конкурирующих фирм; расширение ассортимента конкурентов
P2 цена	цены приемлемы для клиентов со средним и высоким уровнем дохода; разнообразная система скидок	недоступность цены для слоев населения с низким уровнем дохода; пробники шампуня распространяются бесплатно	возможность уменьшения цены; завоевание других сегментов покупателей с низким уровнем дохода; накопительная система скидок; предоставление подарков, при покупке сразу трех флаконов	недостаточность рекламы; низкие цены у конкурирующих фирм; более гибкая система скидок у конкурентов
P3 место	распространение шампуня в салонах красоты; обеспечение доставки оптовым покупателям; насыщенность потребительского рынка	ограниченный район продаж	новые места сбыта: бани, сауны	появление большого числа фирм-конкурентов
P4 продвижение	разработка и применение маркетинговых стратегий продвижения товара; постоянно развивающиеся партнерские отношения с предпринимателями города; реклама в СМИ	большие затраты на этапе введения товара на рынок г. Магнитогорска дорогая стоимость продвижения товара	большое количество доступных каналов продвижения и рекламы; слабая рекламная политика некоторых конкурентов;	увеличение цен на рекламу; недостаточный охват целевой аудитории; рост цен на услуги рекламных агентств

Ход работы:

1. Изучение кратких теоретических сведений.
2. Выполнение практических заданий.

3. Формулирование выводов по практической работе.
4. Защита выполненной работы по контрольным вопросам.

Контрольные вопросы:

1. Понятие и виды цен.
2. Как определяется цена на основе издержек производства.
3. Как определяется цена с ориентацией на спрос
4. Расскажите о методе определения цены с ориентацией на конкуренцию
5. В чем сущность основных стратегий ценообразования?
6. Охарактеризуйте основные методы ценообразования.
7. Что такое ценовая дискриминация?

Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;
- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

Тема 3.7 Реклама

Практическое занятия № 18

Организация рекламной компании: выбор средств, составление рекламных текстов,
оценка эффективности рекламы

Цель работы: Получить навыки проведения SWOT - анализа

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- учитывать особенности менеджмента и маркетинга в земельно-имущественных отношениях;

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание

Для Вашей организации составьте SWOT – анализ. Результаты представьте в таблице. Ниже приведен пример.

Таблица Маркетинговая матрица SWOT – анализа.

SWOT 4P	Сильные стороны strengths	Слабые стороны weaknesses	Возможности и opportunities	Угрозы treats
P1 товар PRO DUCT	-марка «Варвара краса» подчеркивает высокое качество шампуня; -крючок в верхней части флакона, облегчает удобство пользования товара; -специальный клапан надежно предохраняет шампунь от вытекания даже при открытой крышке; -входящие в состав шампуня травы, восстанавливают волосы после стайлинговых средств.	-большое количество конкурентов; -недостаточно большой ассортимент	-постоянная модернизация; -расширение ассортимента с добавлением новых ингредиентов	-известности конкурирующих фирм; -расширение ассортимента конкурентов
P2 цена PRIC E	-цены приемлемы для клиентов со средним и высоким уровнем дохода; -разнообразная система скидок	-недоступность цены для слоев населения с низким уровнем дохода; -пробники шампуня распространяются бесплатно	-возможность уменьшения цены; -завоевание других сегментов покупателей с низким уровнем дохода; -накопительная система скидок; -предоставление подарков, при покупке сразу трех флаконов	-недостаточность рекламы; -низкие цены у конкурирующих фирм; -более гибкая система скидок у конкурентов
P3 место PLAC E	-распространение шампуня в салонах красоты; -обеспечение доставки оптовым покупателям; -насыщенность потребительского рынка	-ограниченный район продаж	-новые места сбыта: бани, сауны	-появление большого числа фирм-конкурентов
P4 продвижение PRO MOTION	-разработка и применение маркетинговых стратегий продвижения товара; -постоянно развивающиеся партнерские отношения с предпринимателями города; -реклама в СМИ	-большие затраты на этапе введения товара на рынок г. Магнитогорска; -дорогая стоимость продвижение	-большое количество доступных каналов продвижения и рекламы; -слабая рекламная политика	-увеличение цен на рекламу; -недостаточный охват целевой аудитории; -рост цен на услуги рекламных

		товара	некоторых конкурентов; -Интернет сайт	агентств
--	--	--------	---	----------

Порядок выполнения работы

1. Ознакомиться с теоретическим материалом
2. Провести анализ
3. На основе анализа заполнить таблицу.
4. Составить отчет

Форма предоставления результата

Отчет должен содержать:

1. Название работы
2. Цель работы
3. Заполненная таблица
4. Выводы.

Тема 3.7 Реклама

Практическое занятия № 19

Определение эффективности рекламы

Цель работы: Получить навыки определения ценовой стратегии для организации.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- определять стратегию и тактику относительно ценообразования.

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание

Какие методы ценообразования, основанного на спросе, используются в следующих ситуациях?

- 1... Вы продаете товары ассортиментной группы по цене, которая только незначительно покрывает издержки на их производство, в надежде, что клиенты купят еще и товары других, более прибыльных ассортиментных групп
2. Вы продаете товары (услуги) по такой цене, что клиенты, приобретая их думают, что они совершают выгодную покупку
3. Вы продаете товары по такой цене, чтобы клиенты думали, что высокая цена означает высокое качество
4. Вы продаете клиентам товары (услуги) по цене, которую они могут заплатить
5. Вы продаете клиентам набор, включающий ручку, карандаш, блокнот, по заниженной цене
6. Вы устанавливаете достаточно высокую цену на товар, о котором клиенты почти ничего не знают.

Порядок выполнения работы

1. Прочитать ситуацию.
2. Ответить на вопросы к ситуации
3. Записать выводы

Форма предоставления результата

Отчет должен содержать:

1. Название работы
2. Цель работы
3. Ответы на вопросы ситуации.

Тема 3.8 Маркетинговые исследования рынка

Практическое занятия № 20

Решение ситуационных задач по прогнозированию.

Цель работы: Научиться выявлять факторы покупательского поведения и определять конкурентные преимущества.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- анализировать рынок недвижимости, осуществлять его сегментацию и позиционирование;

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание

Проведите анализ конкурентов своей фирмы:

- соберите вторичную информацию о фирмах-конкурентах, находящихся в городе (городские газеты, рекламные листовки, буклеты и т. д.);

- выявите наиболее сильного конкурента своей фирмы, оценив следующие **характеристики:**

Данные по оценке конкурентов занесите в таблицу (**5 фирм + Ваша**):

Характеристики	Фирма «А»	Фирма «В»	Фирма «С»	Ваша фирма
удобство месторасположения фирмы для потребителя				
доступность цен для клиентов со средним доходом				
наличие особых ценовых условий (скидки...)				
разнообразие предлагаемых услуг				
интерьер фирмы				
наличие информации				
уровень обслуживания персонала: профессионализм, услужливость, отзывчивость, скорость и качество обслуживания и т. д.				
наличие дополнительных услуг, не связанных с основными				

Определите наиболее сильного конкурента Вашей фирмы, указав его сильные и слабые стороны, по сравнению с Вашей фирмой.

Порядок выполнения работы

1. Ознакомиться с теоретическим материалом
2. Провести анализ конкурентов
3. На основе анализа заполнить таблицу.
4. Составить отчет

Форма предоставления результата

Отчет должен содержать:

1. Название работы
2. Цель работы
3. Заполненная таблица
4. Выводы.

Практическое занятия № 21

Разработка и анализ анкет по основным параметрам. Определение стратегии компании.

Цель работы: Научиться определять характеристики рынка. Выявлять критерии сегментации.

Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- анализировать рынок недвижимости, осуществлять его сегментацию и позиционирование;

Материальное обеспечение:

Конспект, учебник, тетрадь для практических работ

Задание

Сегментация и рыночная стратегия предприятия (фирмы)

Опыт производственной кооперации с иностранными фирмами, полученный венгерским предприятием «ФЕКОН», свидетельствовал о необходимости диверсификации производства. Исследования рынка показывали, что перед выпуском в оборот нового изделия необходимо проводить изучение пробного рынка, и на основании его результатов производить выбор каналов реализации и ценовой политики.

При реализации товаров возникали многочисленные сложности. Традиционно изделия предприятия поступали на рынок мужской одежды. Исследования показали, что в Венгрии марка «ФЕКОН» общеизвестна. 43% опрошенных хорошо знали ее, 48% — что-либо слышали, т.е. для 91% эта марка знакома.

Особенностью рынка является то, что 60-70% мужских рубашек покупают женщины. Рассчитывать на успех, поэтому можно только в том случае, если удастся добиться признания мужской моды у женщин. Необычно быстрые изменения моды на рынке мужских рубашек за последние 5-8 лет объясняются не только обострившейся конкуренцией производителей основных материалов, но и усилением влияния женщин на манеру одеваться у мужчин.

В молодежной одежде господствующей стала униформизация, предпочтение джинсовой одежды, и это в отношении обоих полов считают конъюнктурным проявлением.

Принимая во внимание все это, «ФЕКОН» решил предпринять диверсификацию в двух направлениях. Первое — вторжение на рынок женской верхней одежды с предложением современной, модной, мелкосерийной продукции с широким выбором цветов и моделей. В частности, «ФЕКОН» начал производство цветных, узорчатых, одноцветных моделей одежды, моделей с длинным и коротким рукавом с использованием различных тканей. Второе — рынок джинсовой молодежной одежды, где также можно рассчитывать и на покупки людей среднего возраста.

В обеих группах приходилось считаться с сильной конкуренцией. Проблема состояла в том, что марка «ФЕКОН» ассоциировалась с мужскими рубашками, что могло ухудшить позиции новой группы товаров в конкурентной борьбе. Ситуацию надо было оценить с точки зрения модности, материала, фасона, цвета, цены, сбыта и реклам. Надлежало основательно подготовиться к выходу на рынок и собрать обширную информацию о потенциальных покупателях. В разработке предложений приняли участие технические специалисты предприятия, специалисты предприятия по маркетингу, модельеры предприятия, представители возможных каналов сбыта, специалисты рекламного агентства, эксперты, осуществляющие исследование рынка.

Мнение специалистов было едино - необходимо произвести изучение пробного рынка. Для этого нужно было суммировать мнения многих специалистов и отобрать пригодные модели.

Для исследования отобрали по 5000 случайных семей. Для категории женской одежды опрашиваемую группу отобрали по адресному списку будапештских телевизионных абонентов. Для молодежной одежды наметили такие заводы, учреждения, школы, где преобладает молодежь, а также «матери семейств» в возрасте около 40 лет.

Результаты исследования должны были дать ответы на следующие вопросы:

1. Каковы рыночные возможности нового изделия (ассортимент, стиль, цена, сбыт)?
2. Как изменить представления о предприятии как выпускающем только мужскую одежду?
3. Какими средствами воздействовать на рынок женской одежды?
4. Каковы потенциальные сегменты рынка новых товаров?

5. Как оценить непосредственное и производное влияние рекламной акции?
 6. Как поддержать мнение покупателей о «ФЕКОН» как о солидном предприятии?
- При исследовании пробного рынка женской одежды получены следующие данные.
Привлекательность восьми моделей одежды для женщин разного возраста и комплекции:
 Номер модели (в порядке убывания привлекательности)
 3 Молодые и стройные женщины 1; 4; 6; 2; 7; 8
 Пожилые и полные женщины _____ 2; 5; 7; 6; 4; 1
 2 Женщины среднего возраста _____ 3; 7; 5; 6; 4; 8; 1
 2 Полные женщины среднего возраста и пожилые 6 8; 7; 3; 5; 4; 1
 Женщины всех возрастов и комплекций 8; 2; 4; 5; 6; 1; 7; 3

Необходимо также принимать во внимание то, что покупатели связывали пригодность модели с определенной ситуацией.

Ситуация	Номер модели
Домашняя работа	4; 7
Прием гостей	8; 4
Работа в учреждении	1; 2; 3 и 4
Отдых дома	6; 8; 4
Поездки	8; 6
Путешествия, летний отдых	6; 8
Цены изделий опрошенные квалифицировали в соответствии с ожиданиями.	
Номер модели	Уровень
2	Очень высокий
1; 3; 4	Относительно высокий
5	Относительно низкий
6; 7; 8	Низкий

Вопросы и задания

1. Ответьте на вопросы, поставленные предприятием «ФЕКОН» перед исследователями.
2. Используя результаты исследования пробного рынка, сформулируйте основные направления рыночной стратегии предприятия.

Порядок выполнения работы

4. Прочитать ситуацию.
5. Ответить на вопросы к ситуации
6. Записать выводы

Форма предоставления результата

Отчет должен содержать:

1. Название работы
2. Цель работы
3. Ответы на вопросы ситуации.