

ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕЙ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
Областное государственное автономное
профессиональное образовательное учреждение
«СТАРООСКОЛЬСКИЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
(ОГАПОУ СПК)

**Методические указания
для студентов колледжа
по выполнению практических заданий**

**ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности
специальность 44.02.02 Преподавание в начальных
классах**

Старый Оскол, 2020

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой ФГОС СПО по ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности

Преподаватель:

Калуцких О. В., преподаватель экономики

Рецензент:

Мочалин А.В., старший преподаватель кафедры менеджмента СОФ НИУ «БелГУ»

Рассмотрены на заседании ПЦК преподавателей социально-гуманитарных дисциплин

Протокол № 1 от «31» августа 2020 г.

Председатель ПЦК _____Макар Э.М.

Содержание

1.	Введение	
2.	Практическое занятие №1. Составление личного финансового плана. Определение финансовых целей. Выбор стратегии достижения своих финансовых целей.	
3.	Практическое занятие №2. Особенности ипотечного кредита и автокредита.	
4.	Практическое занятие №3. Хранение, обмен и перевод денег. Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод, комиссия.	
5.	Практическое занятие №4. Формы дистанционного банковского обслуживания.	
6.	Практическое занятие №5. Составление схемы «Налоги их виды».	
7.	Практическое занятие №6. Составление налоговой декларации.	

Введение

Методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» предназначено для студентов 2 курса специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах, квалификация – воспитатель детей дошкольного возраста.

Практические занятия позволяют реализовать главную цель изучения предмета – умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности; умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета.

Выполнение студентами практических заданий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление и закрепление полученных теоретических знаний по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- выработку при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Состав заданий для практических работ спланирован с расчетом, чтобы за отведенное время они могли быть выполнены качественно большинством студентов.

Студенты обязаны выполнить все задания, представленные в практической работе.

Практическое занятие №1

Тема: Составление личного финансового плана. Определение финансовых целей. Выбор стратегии достижения своих финансовых целей.

Цель работы: совершенствование умений обучающихся составления личного финансового плана и бюджета.

Применяемое оборудование: Финансы и кредит Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2016, Финансы и кредит. Практикум. Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2017.

Задание для подготовки к практическому занятию: уметь ориентироваться в понятиях финансового рынка.

Ход работы

Пример составления семейного (личного) бюджета

Первым шагом в инструкции к личному финансовому плану является составление семейного (личного) бюджета.

За месяц в нашем примере семья из 2-х человек (Иван и Мария) зарабатывают в среднем 55 000 рублей, из которых:

- основной доход (зарплата) составляет за минусом налогов – 37 000 руб.;
- дополнительный доход – 9000 руб.;
- реальные активы (сдача квартиры в аренду) за минусом расходов на квартплату – 9000 руб.

Расходуют Иван и Мария в среднем в месяц 44 600 рублей, из которых:

- расходы на жизненно важные цели – 19 700 руб.;
- расходы «второй степени важности» – 19 400 руб.;
- реальные пассивы (кредит) – 5 500 руб.

Баланс по бюджету (доходы минус расходы) является положительным и составляет 10 400 рублей.

Анализ бюджета

Следующий пункт в инструкции по составлению личного финансового плана – анализ бюджета. В нашем примере мы видим, что с учетом всех расходов у Ивана с Марией остаются ежемесячно 10 400 рублей, которые они, например, откладывают на одну из своих целей – покупку машины.

Анализ расходов

Среди расходов второй степени важности мы можем заметить, что наша семья тратит большую часть из состава расходов на развлечения (8 000 рублей). Так что эти расходы могут быть уменьшены при необходимости.

Анализ доходов

Также у Ивана существует двойная система оплаты труда – оклад + премия. Выполняя более качественно свою работу, Иван имеет возможность увеличить размер своих премиальных. Либо он может пройти курсы повышения квалификации, после которых его оклад будет увеличен.

Мария, в свою очередь, берет подработку на дому удаленно, что приносит ей дополнительные 4 000 руб. Тратя чуть больше времени на свою подработку или (и) повысив свои знания за счет дополнительного образования в своей области, она может увеличить размер дополнительного заработка.

Улучшение финансового состояния

В нашем примере семья имеет свободный остаток средств ежемесячно, но также у них существует желание купить машину. Именно поэтому Иван и Мария решают сократить вдвое свои расходы на развлечения – 4 000 руб. вместо 8 000.

В результате этого на следующий месяц их остаточный капитал стал составлять 14 400 рублей, а не 10 400.

Также супруги решили, что будут в течение 2-х с небольшим месяцев откладывать 50% от своего остаточного капитала ($14\,400/2 = 7\,200$ руб.), чтобы Мария смогла приобрести тренинг за 16 000 руб. для углубления своих знаний и дальнейшего увеличения своего дополнительного заработка.

По расчетам супругов, при той же загруженности после прохождения обучения, Мария сможет зарабатывать не 4 000, а 8 000 руб. в месяц дополнительно. Затраты на обучение окупятся в течение 4-х месяцев: $16\,000/(8\,000-4\,000) = 4$.

Иван, пообщавшись с начальством, получил возможность пройти курсы повышения квалификации, которые позволят после аттестации увеличить оклад на 10% больше нынешнего: $20\,000+2\,000 = 22\,000$ рублей.

Заплати себе

Следующий, очень важный, пункт в инструкции по составлению личного финансового плана – воспитание привычки откладывать минимум 10% от всех доходов на инвестиции.

Так как Мария и Иван являются новичками в теме инвестирования, то они решают параллельно начинать создавать свой инвест капитал путем откладывания 1 500 рублей (чуть более 10% от остаточного капитала) ежемесячно и изучения темы инвестиций – сначала из бесплатных источников.

По прошествии 2-х месяцев, Мария приобрела тренинг по своей тематике и начала его практическое изучение. Иван, получив основы

инвестирования и выбрав для углубления своих знаний изучение стратегий на фондовом рынке, начинает практиковаться на симуляторе фондовой биржи и параллельно откладывает деньги на покупку курса по изучению инвестиций на фондовом рынке.

Понимая возможности и риски инвестирования, а также силу сложного процента, Иван и Мария принимают решение откладывать не менее 30% от своего остаточного капитала, который уже через 6 месяцев после начала составления ЛФП увеличился с 10 400 до 20 000 рублей за счет:

- уменьшения расходов на развлечения на 4 000 руб.;
- увеличения дополнительного заработка Марии на 3 600 руб.
- увеличения оклада Ивана за счет прохождения курсов повышения квалификации на 2 000 руб.

В итоге супруги стали откладывать ежемесячно по 6 000 рублей (20 000*30%) на увеличение своего инвестиционного капитала.

Финансовые и материальные цели

Наши герои успешно выполнили 4 пункта инструкции к личному финансовому плану и решили выписать свои финансовые и материальные цели, а также обозначить сроки их достижения.

Также супруги решили обменять свою 2-х комнатную квартиру, с которой они получали аренду в размере 9 000 рублей ежемесячно, на 1-комнатную с доплатой. Доплату было решено потратить полностью на инвестирование в фондовый рынок.

Получив доплату в размере 400 000 рублей, супруги стали сдавать новую квартиру и получать с этого 5 000 рублей ежемесячно.

Иван вник на практике в тему инвестиций благодаря симулятору фондовой биржи и обучению в этой теме, у него стало получаться зарабатывать в месяц в среднем 4% (60% годовых с учетом капитализации прибыли). Он открыл счет у брокера и завел туда накопившийся инвестиционный капитал в размере 450 000 рублей.

Обозначение целей

Главной ближайшей целью Ивана и Марии является автомобиль Audi A4 стоимостью 1 400 000 рублей. Отложено на покупку в течение 2-х лет – 250 000 рублей.

Через сколько лет супруги смогут купить себе автомобиль, если будут зарабатывать в среднем на инвестициях 60% в год с капитализацией и добавлять к своему инвест капиталу ежемесячно по 5 000 рублей (16 000* 30% – приблизительно)? Добавим к условиям, что планируется сумму первоначального капитала не снимать на покупку машины.

При этом оставшиеся 11 000 рублей от разницы бюджета, а также уже собранные 250 000 руб. будут ложиться на банковский депозит под 10% с ежемесячной капитализацией. Эти деньги полностью планируются на покупку авто.

Также Иван и Мария планируют отойти от основной работы и добиться финансовой свободы за счет инвестиций на фондовом рынке.

То есть, после покупки машины они собираются капитализировать всю прибыль на торговом счете до того момента, пока ежемесячный доход от инвестиций не будет покрывать минимум в 2 раза все их расходы (в нашем примере – это 40 600 рублей).

Отчисления на банковский депозит будут диверсифицировать их инвестиции, а также служить «финансовой подушкой» плюс у них останется доход от сдачи квартиры в аренду в размере 5 000 рублей.

Мы видим, что благодаря грамотным действиям супругов уже через 2 года прибыли с их капитала с учетом отложенных заранее денег и положенных в банк будет достаточно для покупки автомобиля. Сумма после вычета первоначального инвестиционного капитала на конец 2018 года составляет: $1\,903\,357 - 450\,000 = 1\,453\,357$ рублей. Мы помним, что автомобиль стоит 1 400 000 рублей. Так что полученной суммы прибыли хватит на его покупку, а также оплату страховки.

Первая цель достигнута через 2 года.

Следующие 3 года супруги работают и инвестируют, оставляя всю прибыль с капитала работать. Это позволяет к концу 2021 года им уйти с работы и жить на проценты с капитала. В этот момент их ежемесячная прибыль будет составлять минимум 88 197 рублей от фондового рынка в месяц и 3 465 рублей в месяц от банковского депозита.

Вторая цель достигнута через 5 лет или через 3 года после достижения первой.

Теперь Иван и Мария могут увольняться с работы, которая им не совсем нравится и заниматься любимым делом. Таким делом для Марии стала ее подработка, которой она может теперь уделять больше времени, работая удаленно из любой точки мира, где есть интернет.

Половины прибыли для супругов достаточно, чтобы покрывать все их расходы, вторая половина тем самым сможет увеличивать их инвестиционный капитал.

Указания по составлению отчета: отчет предоставляется в письменном виде в тетрадях для практических работ.

Критерии оценки:

Оценка 5 ("отлично") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала;
- демонстрируют знание современной учебной и научной литературы;
- способны творчески применять знание теории к решению - профессиональных задач;
- владеют понятийным аппаратом;
- демонстрируют способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной проблематики.

Оценка 4 ("хорошо") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают твёрдое знание программного материала;
- усвоили основную и наиболее важную дополнительную литературу;
- способны применять знание теории к решению задач профессионального характера;
- допускают отдельные погрешности и неточности при ответе.

Оценка 3 ("удовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

- в основном знают программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы;
- в целом усвоили основную литературу;
- допускают существенные погрешности в ответе на вопросы.

Оценка 2 ("неудовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают значительные пробелы в знаниях основного программного материала;
- допускают принципиальные ошибки в ответе на вопросы;
- демонстрируют незнание теории и практики финансовой грамотности.

Учебная и специальная литература:

1. Финансы и кредит Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2016
2. Финансы и кредит. Практикум. Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2017.
3. Раздаточный материал.

Практическое занятие №2

Тема: Особенности ипотечного кредита и автокредита.

Цель работы: научиться рассчитывать потребительский кредит.

Применяемое оборудование: учебники, проектор, компьютер.

Задание для подготовки к практическому занятию: уметь рассчитывать потребительский кредит

Ход работы

Пример решения типовых задач

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

Решение:

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

P – сегодняшняя стоимость платежей,

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

n – срок кредита в годах

I – ставка %.

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

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

где:

m – число платежей.

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

Пример 2.

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

Решение

Наращенная сумма долга в конце периода составит:

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

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

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

n – срок кредита в годах,

I – ставка %.

Сумма начисленных процентов:

$I_n = P \times i \times n$

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

Ежемесячные выплаты:

$q = S/nm$,

где:

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

m – число платежей,

n – число лет.

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

Найдем сумму порядковых номеров месяцев:

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

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

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

Сумма, идущая на погашение основного долга, составляет:

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

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

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

Сумма, идущая на погашение долга:

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

План погашения долга представим в таблице:

Доля погашаемых процентов

Сумма погашения процентных платежей

Сумма погашения основного долга

Остаток основного долга на начало месяца

6/21

285,71

1547,62

10000

5/21

238,09

1595,24

8452,38

4/21

190,48

1642,86

6857,14

3/21

142,86

1690,48

5214,28

2/21

95,24

1738,09

3523,8

1/21

47,62
1785,71
1785,71
Итого
1000
10000

Решить задачи:

Задача 1.

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

Задача 2.

По условию задачи 1 рассчитайте размер разового погасительного платежа, если завод будет выплачивать его каждые полгода.

Задача 3.

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

Указания по составлению отчета: работа выполняется письменно в тетради индивидуально каждым студентом.

Критерии оценки:

Оценка 5 ("отлично") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала;
- демонстрируют знание современной учебной и научной литературы;
- способны творчески применять знание теории к решению - профессиональных задач;
- владеют понятийным аппаратом;
- демонстрируют способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной проблематики.

Оценка 4 ("хорошо") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают твёрдое знание программного материала;
- усвоили основную и наиболее важную дополнительную литературу;
- способны применять знание теории к решению задач профессионального характера;
- допускают отдельные погрешности и неточности при ответе.

Оценка 3 ("удовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

-в основном знают программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы;

-в целом усвоили основную литературу;

-допускают существенные погрешности в ответе на вопросы.

Оценка 2 ("неудовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

-обнаруживают значительные пробелы в знаниях основного программного материала;

-допускают принципиальные ошибки в ответе на вопросы;

-демонстрируют незнание теории и практики финансовой грамотности.

Учебная и специальная литература:

1. Финансы и кредит Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2018

2. Финансы и кредит. Практикум. Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2017.

3. Раздаточный материал.

Практическое занятие №3

Тема: Хранение, обмен и перевод денег. Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод, комиссия.

Цель работы: совершенствование умения обучающихся применения на практике денежных переводов.

Применяемое оборудование: Финансы и кредит Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2016, Финансы и кредит. Практикум. Л.В.Перекрестова и др. Москва: «Академия» 2017.

Задание для подготовки к практическому занятию: повторить теоретический материал.

Ход работы

Указания по составлению отчета: письменная работа в тетради.

Тест «Переводы физических лиц в рублях»

Вопрос	Варианты ответов	Ответ
1. Между какими структурными подразделениями Сбербанка России могут осуществляться срочные переводы наличных денег.	А) Между всеми структурными подразделениями Сбербанка России, совершающими операции по вкладам физических лиц Б) Между уполномоченными структурными подразделениями Сбербанка России	

2. Срок исполнения «Срочного перевода» (с момента приема от отправителя заявления о переводе).	А) в течении 1 часа Б) не более 24 часов	
3. Тариф на срочный перевод денежных средств в пределах системы Сбербанка России.	А) 1,75% от суммы min 100 руб., max 3000 руб. Б) 1,75% от суммы min 100 руб., max 2000 руб. В) 3,5% от суммы min 80 руб., max 3000 руб.	
4. Какие дополнительные услуги к переводам, совершаемым наличными деньгами без открытия счета, оказывает Сбербанк.	А) Уведомление получателя о поступлении денежного перевода по почте Б) Уведомление получателя о поступлении денежного перевода по телефону В) Доставка перевода на дом Г) Уведомление отправителя о поступлении денежного перевода по телефону Д) Передача текстового сообщения	
5. Какие реквизиты отделения должен знать клиент для осуществления простого перевода по системе Сбербанка России.	А) Наименование, номер и местонахождение структурного подразделения Сбербанка России, в которое направляется перевод Б) Корреспондентский счет №, БИК отделения получателя – перевода	
6. Какие реквизиты физического лица – получателя перевода с выплатой наличными деньгами без открытия банковского счета должен знать отправитель для осуществления простого перевода по системе Сбербанка России.	А) Фамилию, имя, отчество получателя перевода Б) Адрес В) Паспортные данные получателя перевода	
7. Средний срок исполнения простого перевода (с момента	А) от 3-х до 10-ти дней Б) от 2-х до 5-ти дней	

приема заявления о переводе).	В) от 7-ми до 30-ти дней	
8. Тариф на перевод денежных средств (наличных и со счета по вкладу) в пределах системы Сбербанк России (для зачисления на счет или выплаты наличными деньгами).	А) 2,5% от суммы min 30 руб., max 2000 руб. Б) 1,5% от суммы min 30 руб., max 1000 руб. В) 1,5% от суммы min 30 руб., max 2000 руб	
9. Как можно совершить перевод за пределы России.	А) Со счета по вкладу Б) Со счета по вкладу и наличными деньгами без открытия банковского счета В) На другое имя Г) На свое либо другое имя Д) С выплатой наличными деньгами без открытия банковского счета Е) С зачислением на счет получателя Ж) С зачислением на счет получателя и с выплатой наличными деньгами без открытия банковского счета	
10. Какова максимально возможная сумма перевода без открытия банковского счета за пределы России, принятая от физического лица-резидента в течении одного операционного дня через одно отделение банка.	А) В эквиваленте 10000 долл. США Б) В эквиваленте 5000 долл. США В) в эквиваленте 2000 долл. США	
11. Какова максимально возможная сумма перевода без открытия банковского счета за пределы России, принятая от физического лица-нерезидента в течении одного операционного дня через одно отделение банка.	А) Без ограничения Б) В эквиваленте 5000 долл. США В) в эквиваленте 2000 долл. США	
12. Какой банк используется для оформления перевода за	А) Заявление о переводе ф.№143	

пределы РФ.	Б) Поручение вкладчика по счету форма №187 В) Заявление для международных переводов в валюте РФ	
13. Тариф на перевод денежных средств (наличных и со счета по вкладу) в другие кредитные организации в пользу физического лица.	А) 2% от суммы min 50 руб., max 1500 руб. Б) 4% от суммы min 50 руб.. В) 2% от суммы min 50 руб.	
14. Тариф на перевод денежных средств (наличных и со счета по вкладу) в другие кредитные организации в пользу физического лица через корреспондентские счета Лоро кредитных организаций, открытые в Сбербанке России.	А) 2,5% от суммы min 30 руб., max 2000 руб. Б) 1,5% от суммы min 30 руб., max 1000 руб. В) 2% от суммы min 50 руб., max 1500 руб.	

Критерии оценки:

Оценка 5 ("отлично") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала;
- демонстрируют знание современной учебной и научной литературы;
- способны творчески применять знание теории к решению - профессиональных задач;
- владеют понятийным аппаратом;
- демонстрируют способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной проблематики.

Оценка 4 ("хорошо") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают твёрдое знание программного материала;
- усвоили основную и наиболее важную дополнительную литературу;
- способны применять знание теории к решению задач профессионального характера;
- допускают отдельные погрешности и неточности при ответе.

Оценка 3 ("удовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

- в основном знают программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы;
- в целом усвоили основную литературу;
- допускают существенные погрешности в ответе на вопросы.

Оценка 2 ("неудовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают значительные пробелы в знаниях основного программного материала;
- допускают принципиальные ошибки в ответе на вопросы;
- демонстрируют незнание теории и практики финансовой грамотности.

Учебная и специальная литература:

1. А.В.Перекрестова. Финансы, денежное обращение и кредит. ОИЦ «Академия» 2016.
2. А.В.Перекрестова. Практикум. ОИЦ «Академия» 2017.
3. О.В. Янин. Финансы, денежное обращение и кредит. ОИЦ «Академия» 2017.

Практическое занятие №4

Тема: Формы дистанционного банковского обслуживания.

Цель работы: совершенствование умений обучающихся дистанционного банковского обслуживания.

Применяемое оборудование: учебник по русскому языку, учебник по литературе, тексты заданий, тетради для практических работ.

Задание для подготовки к практическому занятию: повторить теоретический материал.

Ход работы

Указания по составлению отчета: выполненные письменно в тетради упражнения.

Тест Дистанционное банковское обслуживание

1. Операции по движению денежных средств банка отражаются на счете 30102 «Корреспондентский счет» на основании:

- а) Первичных документов;
- б) выписок банка;
- в) первичных документов и выписок банка;
- г) учетных документов.

2. Клиент обратился к аудитору за консультацией: «Предусмотрен ли порядок безакцептного списания денежных средств с расчетных счетов организации с применением платежных требований в соответствии с действующим законодательством?» Аудитор ответил:

- а) да;
- б) нет.

3. Поступления на валютный счет клиента из перечисленных ниже подлежат обязательной продаже в установленном размере:

- а) валютные кредиты и займы;

- б) валютная выручка;
 - в) средства в иностранной валюте, поступившие к комиссионеру от комитента по договору комиссии.
4. Пересчет иностранной валюты в рубли для отражения операций по перечислению иностранной валюты с валютного счета производится по курсу ЦБ РФ на дату:
- а) расчетного документа, в соответствии с которым производится перечисление валюты;
 - б) списания средств со счета организации в банке;
 - в) зачисления валютных средств на счет получателя.
5. Наличные денежные средства, полученные в банке, расходуются на:
- а) любые цели, по усмотрению руководителя;
 - б) любые цели, по усмотрению собственников организации;
 - в) цели, указанные в чеке.
6. Исправления в банковских документах:
- а) допускаются;
 - б) не допускаются;
 - в) допускаются только оговоренные.
7. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения оплачиваются по мере поступления средств в очередности:
- а) определяемой плательщиком;
 - б) календарной;
 - в) установленной законодательством.
8. Поступил взнос в уставный капитал в иностранной валюте.
- а) Д-т 30111 К-т 10207;
 - б) Д-т 30102 К-т 10207;
 - в) Д-т 30114, К-т 10601.
9. Экспортная валют. выручка сперва должна быть зачислена в обязательном порядке на:
- а) специальный транзитный валютный счет;
 - б) транзитный валютный счет;
 - в) текущий валютный счет.
10. Курсовые разницы по остаткам средств на валютном счете отражаются на:
- а) последнее календарное число месяца;
 - б) первое календарное число месяца;
 - в) последнее календарное число года.
11. Снятие с валютного счета наличной валюты:
- а) не допускается;

б) допускается только на командировочные и таможенные расходы в иностранной валюте;

в) допускается только на командировочные расходы в иностранной валюте.

12. Получены на расчетный счет денежные средства в счет вклада в уставный капитал.

а) Д-т 30102, К-т 10207;

б) Д-т 30122, К-т 10207;

в) Д-т 30111, К-т 10602.

13. В течении отчетного периода на расчетный счет организации было зачислено 560200 руб., перечисления с расчетного счета за этот период составили 590 482 руб., на конец отчетного периода сальдо на этом счете равно 386 752 руб. На начало периода сальдо по сч.301021 «Кор счет» имело вид:

а) 417034 =;

б) 356470 =;

в) 763930 =;

14. Перечисление денежных средств с расчетного счета может оформляться:

а) расходным ордером;

б) выпиской банка;

в) платежным поручением.

15. На начало месяца остатки по валютному счету составили 6300 руб. (200 долл. США). В течение месяца операций по валютному счету не было. Оценка остатка по валютному счету на конец месяца (курс ЦБ РФ на последнее число месяца 31 руб. 93 коп.):

а) не изменится;

б) изменится и составит 6386 руб. (200 долл. США);

в) изменится и составит 6300 руб. (197 долл. 30 центов)

критерии оценки:

15-13 отлично

12-10 хорошо

9-7 удовлетворительно

Менее 7 неудовлетворительно

Критерии оценки:

Оценка 5 ("отлично") ставится студентам, которые при ответе:

-обнаруживают всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала;

-демонстрируют знание современной учебной и научной литературы;

способны творчески применять знание теории к решению - профессиональных задач;

-владеют понятийным аппаратом;

-демонстрируют способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной проблематики.

Оценка 4 ("хорошо") ставится студентам, которые при ответе:

-обнаруживают твёрдое знание программного материала;

-усвоили основную и наиболее важную дополнительную литературу;

-способны применять знание теории к решению задач профессионального характера;

-допускают отдельные погрешности и неточности при ответе.

Оценка 3 ("удовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

-в основном знают программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы;

-в целом усвоили основную литературу;

-допускают существенные погрешности в ответе на вопросы.

Оценка 2 ("неудовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

-обнаруживают значительные пробелы в знаниях основного программного материала;

-допускают принципиальные ошибки в ответе на вопросы;

-демонстрируют незнание теории и практики финансовой грамотности.

Учебная и специальная литература

1. А.В.Перекрестова. Финансы, денежное обращение и кредит. ОИЦ «Академия» 2016.

2. А.В.Перекрестова. Практикум. ОИЦ «Академия» 2017.

3. О.В. Янин. Финансы, денежное обращение и кредит. ОИЦ «Академия» 2017.

Практическое занятие №5

Тема: Составление схемы «Налоги их виды».

Цель работы: совершенствование умений обучающихся анализировать структуру формирования налоговой схемы.

Применяемое оборудование: повторить теоретический материал.

Ход работы

Указания по составлению отчета: выполненная работа представляется преподавателю в тетради для выполнения практических работ.

1 вариант

1. Налог – это:

- а) обязательный, индивидуальный, безвозмездный или возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
- б) обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц;
- в) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
- г) обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

2. Налогоплательщиками или плательщиками сборов могут быть признаны:

- а) только юридические лица;
- б) организации и физические лица;
- в) юридические лица и их обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет;
- г) организации и индивидуальные предприниматели.

3. Срок, установленный законодательством о налогах и сборах, определяется:

- а) календарной датой;
- б) истечением периода времени, но не более года;
- в) календарной датой или истечением периода времени, указанием на событие, которое должно произойти;
- г) календарной датой или указанием на событие, которое должно произойти в зависимости от того, что отражено в налоговой политике организации.

4. Объектами налогообложения могут являться:

- а) любое обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которой у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога;
- б) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику, относящееся к имуществу, за исключением имущественных прав;
- в) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику и относящееся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, за исключением имущественных прав;
- г) только операции по реализации товаров, работ, услуг на территории Российской Федерации.

5. Налоговый период – это:

- а) календарный год, квартал, месяц, декада;
- б) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база;

- в) любой период времени применительно к отдельным налогам;
- г) год и квартал по согласованию с налоговыми органами и в соответствии с учетной политикой государства.

6. Недоимка – это:

- а) сумма налога, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок;
- б) сумма налога или сбора, которая недоначислена в установленный и не уплачена в установленный законодательством о налогах и сборах срок;
- в) сумма налога ил сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок;
- г) сумма налога ил сбора, не уплаченная по окончании календарного года.

7. Сущность принципа удобства состоит в том, что:

- а) налог должен взиматься в такое время и таким способом, который представляет наибольшее удобство для плательщиков;
- б) система налогообложения должна быть рациональна;
- в) способ и время платежа должны быть заранее известны налогоплательщику;
- г) уплата налога производится в денежном или натуральном выражении.

8. Региональные или местные налоги и (или) сборы, не предусмотренные НК РФ:

- а) могут устанавливаться только на один налоговый период;
- б) не могут устанавливаться;
- в) могут устанавливаться только на территориях муниципальных образований;
- г) могут устанавливаться по согласованию с Федеральной налоговой службой.

9. К федеральным налогам относятся:

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) налог на прибыль организации;
- в) транспортный налог;
- г) земельный налог.

10. При обнаружении ошибок в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым периодам, перерасчет налоговых обязательств производится:

- а) в период обнаружения ошибки;
- б) в период обнаружения или совершения ошибки при условии согласования с налоговыми органами;
- в) в период совершения ошибки;

г) на последнюю дату календарного года, в котором совершена ошибка.

11. Безнадежные долги по региональным и местным налогам и сборам списываются в порядке, установленном:

- а) Правительством РФ;
- б) исполнительными органами субъектов Российской Федерации и местного самоуправления;
- в) Правительством РФ по согласованию с исполнительными органами субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления;
- г) по решению арбитражного суда.

12. Налогоплательщики организации и индивидуальные предприниматели обязаны сообщать в налоговые органы об открытии или закрытии счетов:

- а) в течение месяца;
- б) в течение 15 календарных дней;
- в) в течение 7 дней;
- г) срок не установлен.

13. При наличии решения о приостановлении операций по счетам организации банк:

- а) не вправе открывать этой организации новые счета;
- б) вправе открывать этой организации новые счета;
- в) вправе открывать этой организации новые счета по согласованию с налоговым органом;
- г) вправе открывать новые счета по месту нахождения обособленных подразделений организации.

14. Заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано со дня уплаты указанной суммы:

- а) в течение одного календарного года;
- б) в течение 2 лет или срока, установленного арбитражным судом;
- в) в течение 3 лет;
- г) в течение налогового периода, следующего за периодом, в котором образовалась переплата.

15. Налогоплательщики (плательщики сборов) имеют право присутствовать:

- а) при проведении выездной налоговой проверки;
- б) при проведении камеральной налоговой проверки;
- в) при составлении акта по выездной налоговой проверке;
- г) при принятии решения по акту выездной налоговой проверки.

16. Налогоплательщики обязаны обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, в течение:

- а) 5 лет;
- б) 4 лет;
- в) 5 налоговых периодов;
- г) 3 календарных лет.

17. Участниками налогового контроля являются:

- а) налоговые органы;
- б) налоговые органы и органы государственных внебюджетных фондов;
- в) налоговые органы, органы государственных внебюджетных фондов и таможенные органы;
- г) налоговые органы, органы внутренних дел, Федеральное казначейство.

18. Постановка налогоплательщика на учет осуществляется:

- а) по месту юридического адреса организации;
- б) по месту жительства одного из учредителей организации;
- в) месту нахождения организации или месту жительства физического лица;
- г) по месту жительства руководителя организации.

19. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности:

- а) с 16-го возраста;
- б) с 18-го возраста;
- в) с момента получения дохода;
- г) момента начала предпринимательской деятельности, носящий регулярный характер.

20. Камеральная проверка проводится по месту нахождения:

- а) налоговых органов только на основе анализа представленных налоговых деклараций;
- б) налоговых органов на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком;
- в) налогоплательщика только на основе анализа представленных налоговых деклараций и регистров бухгалтерского учета;
- г) налоговых органов на основе налоговых деклараций и документов в присутствии налогоплательщика.

21. Обстоятельствами, смягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения, признается совершение правонарушения:

- а) под влиянием угрозы;

б) вследствие нахождения гражданина за пределами территории Российской Федерации, что создало невозможность контроля за его деятельностью;

в) под влиянием личных отношений;

г) для получения личной выгоды.

22. Банки обязаны сообщить в налоговый орган о закрытии или открытии счета организации, индивидуального предпринимателя:

а) в 5-дневный срок со дня осуществления действия;

б) в 10-дневный срок со дня осуществления действия;

в) в 5-дневный срок – по счетам организаций и в 10-дневный срок – по счетам индивидуального предпринимателя;

г) в срок, устанавливаемый по согласованию между банком и налоговыми органами.

23. Налоговый орган обязан выдать свидетельство о постановке на налоговый учет:

а) в течение 5 дней со дня подачи налогоплательщиком документов;

б) в течение 10 дней со дня подачи налогоплательщиком документов;

в) в течение 30 дней со дня подачи налогоплательщиком документов;

г) в соответствии с принятым этим органом решением.

24. Налоговая декларация может быть представлена в налоговый орган:

а) по почте;

б) лично налогоплательщиком;

в) по почте или лично налогоплательщиком либо через его представителя или передана по телекоммуникационным каналам связи;

г) по почте или лично налогоплательщиком.

25. Банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций после мотивированного запроса налогового органа:

а) не позднее 10 дней;

б) в течение 5 дней;

в) в течение 3 дней;

г) в срок, который устанавливается в зависимости от сложности запрашиваемой информации.

2 вариант

1. Сбор – это:

- а) обязательный взнос или платеж, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;
- в) обязательный взнос, взимаемый только с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий;
- г) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

2. Сущность налога – это:

- а) изъятие государством в пользу общества части прибыли, полученной в результате хозяйственной деятельности организации;
- б) изъятие государством в пользу общества части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного платежа;
- в) изъятие государством в пользу общества части добавленной стоимости;
- г) изъятие государством в пользу общества части дохода, полученного юридическими и физическими лицами.

3. Субъект налогообложения – это:

- а) организации и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- б) индивидуальные предприниматели и физические лица, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- в) организации, на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- г) организации и физические лица, которые являются резидентами Российской Федерации и на которых НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;

4. Налоговая ставка – это:

- а) размер налога на единицу налогообложения;
- б) размер налога на налогооблагаемую базу;
- в) размер налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
- г) размер налога, подлежащий уплате за календарный год.

5. Налоговая база - это:

- а) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
- б) только стоимостная характеристика объекта налогообложения, выраженная в рублях или иностранной валюте;
- в) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, учитываемая по правилам бухгалтерского учета;
- г) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, находящегося на территории Российской Федерации.

6. Не признается реализацией товаров, работ, услуг:

- а) их передача на безвозмездной основе;
- б) товарообменная операция;
- в) передача основных средств при реорганизации юридического лица;
- г) передача товаров для собственного потребления.

7. Принципом налогообложения, сформулированным Адамом Смитом, является:

- а) принцип справедливости;
 - б) принцип срочности;
 - в) принцип эластичности;
- принцип достаточности.

8. Пошлина – это:

- а) денежная плата за совершение специально уполномоченными органами отдельных действий в интересах только физических лиц;
- б) денежная плата за совершение специально уполномоченными органами отдельных действий в интересах только юридических лиц;
- в) денежная плата за совершение специально уполномоченными органами отдельных действий в интересах физических и юридических лиц;
- г) денежная плата или сбор за совершение специально уполномоченными органами отдельных действий в интересах только физических и юридических лиц;

9. Дивидендами признается любой доход, полученный:

- а) акционером организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, по принадлежащим ему акциям;
- б) работником организации при распределении прибыли;
- в) акционером организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения;
- г) налоговым резидентом Российской Федерации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, по принадлежащим этому резиденту акциям.

10. Местные налоги и сборы обязательны к уплате на территориях:

- а) соответствующих муниципальных образований;
- б) соответствующих субъектов Российской Федерации;
- в) соответствующих имущественных образований или субъектов Российской Федерации;
- г) соответствующих экономических районов Российской Федерации.

11. К региональным налогам относятся:

- а) водный налог;
- б) земельный налог;
- в) налог на игорный бизнес;
- г) налог на добавленную стоимость.

12. к специальным налоговым режимам относятся:

- а) освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость;
- б) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- в) предоставление инвестиционного налогового кредита;
- г) создание офшорных зон.

13. Обязанность по уплате налога (сбора) прекращается:

- а) с подачи заявления о ликвидации организации;
- б) с уплатой налога (сбора);
- в) со смертью учредителя организации;
- г) с подачей заявления о реорганизации организации.

14. Арест на все имущество налогоплательщика – организации:

- а) не может быть наложен;
- б) может быть наложен;
- в) может быть наложен по согласованию руководителя организации с руководителем налогового или таможенного органа;
- г) может быть наложен только по решению арбитражного суда.

15. Налоговая проверка может проводиться за три календарных деятельности налогоплательщика:

- а) непосредственно предшествовавшие году проведения проверки;
- б) за исключением случаев проверки в связи с реорганизацией или ликвидацией налогоплательщика;
- в) непосредственно предшествовавшие году проведения проверки, за исключением случаев повторной выездной проверки;
- г) в срок, устанавливаемый по согласованию между банком и налоговым органом.

16. Выездные налоговые проверки могут проводиться в отношении:

- а) всех налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов;

- б) только организаций и индивидуальных предпринимателей;
- в) всех налогоплательщиков и плательщиков сборов, за исключением налоговых агентов;
- г) плательщиков сборов, за исключением налоговых агентов.

17. За совершение одного и того же налогового правонарушения налогоплательщик:

- а) может быть привлечен к ответственности повторно;
- б) не может быть привлечен к ответственности повторно;
- в) может быть привлечен к ответственности повторно в некоторых случаях, установленных налоговой инспекцией;
- г) может быть привлечен к ответственности повторно по решению суда.

18. Обстоятельствами, исключающими вину в совершении налогового правонарушения, признается совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения:

- а) физическим лицом вследствие отсутствия его на рабочем месте без уважительной причины;
- б) вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств;
- в) физическим лицом вследствие сговора с взаимозависимыми лицами;
- г) физическим лицом в целях семейных интересов.

19. Налоговая санкция взыскивается с налогоплательщиков:

- а) в бесспорном порядке;
- б) в бесспорном порядке, если на счете налогоплательщика зафиксирован остаток денежных средств на момент взыскания;
- в) в бесспорном порядке при согласовании с налогоплательщиком;
- г) только в судебном порядке.

20. Убытки, причиненные налогоплательщику неправомерными действиями должностных лиц налоговых органов:

- а) возмещению не подлежат, за исключением случаев, предусмотренных НК РФ;
- б) возмещаются в полном объеме, включая упущенную выгоду;
- в) возмещению не подлежат, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- г) возмещаются в размере 50% суммы причиненных убытков.

21. Налоговый орган обязан осуществлять постановку на учет организаций и физических лиц по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества в течение:

- а) 10 дней со дня регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

- б) 30 дней со дня регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- в) 10 дней со дня поступления сведений от органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- г) 5 дней со дня поступления сведений от органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

22. Налогоплательщик обязан подать заявление о постановке на учет организации по месту нахождения обособленного подразделения:

- а) в течение 3 месяцев после создания обособленного подразделения;
- б) в течение одного месяца после создания обособленного подразделения;
- в) до 10-го числа месяца, следующего за месяцем создания обособленного подразделения;
- г) в течение 10 дней после создания обособленного подразделения.

23. Налоговый орган поставить отметку на копии налоговой декларации:

- а) обязан;
- б) обязан по просьбе налогоплательщика;
- в) обязан в случае отправления налогоплательщиком декларации по почте;
- г) обязан в случае подачи декларации в налоговый орган через представителя организации.

24. Лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения при наличии одного из обстоятельств:

- а) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния 18-летнего возраста;
- б) отсутствие облагаемой налогом базы;
- в) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;
- г) отсутствие денежных средств на счетах банках.

25. Только НК РФ устанавливаются, изменяются или отменяются:

- а) федеральные налоги и сборы;
- б) налоги и сборы субъектов Российской Федерации;
- в) местные налоги и сборы;
- г) таможенные пошлины.

Ответы на зачетный тест

1 вариант

1. В.
2. Б.
3. В.
4. А.
5. А.
6. В.
7. А.
8. Б.
9. Б.
10. В.
11. Б.
12. В.
13. А.
14. В.
15. А.
16. Б.
17. А.
18. В.
19. А.
20. Б.
21. А.
22. А.
23. А.
24. В.
25. Б.

2 вариант

1. Б.
2. Б.
3. А.
4. А.
5. А.
6. В.
7. А.
8. В.
9. А.
10. А.
11. В.
12. Б.
13. Б.
14. Б.

15. А.
16. А.
17. Б.
18. Б.
19. Г.
20. Б.
21. Г.
22. Б.
23. Б.
24. В.
25. А.

Критерии оценки:

Оценка 5 ("отлично") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала;
- демонстрируют знание современной учебной и научной литературы;
- способны творчески применять знание теории к решению - профессиональных задач;
- владеют понятийным аппаратом;
- демонстрируют способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной проблематики.

Оценка 4 ("хорошо") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают твёрдое знание программного материала;
- усвоили основную и наиболее важную дополнительную литературу;
- способны применять знание теории к решению задач профессионального характера;
- допускают отдельные погрешности и неточности при ответе.

Оценка 3 ("удовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

- в основном знают программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы;
- в целом усвоили основную литературу;
- допускают существенные погрешности в ответе на вопросы.

Оценка 2 ("неудовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают значительные пробелы в знаниях основного программного материала;
- допускают принципиальные ошибки в ответе на вопросы;
- демонстрируют незнание теории и практики финансовой грамотности.

Учебная и специальная литература:

1. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2018;
2. Н.Н.Думная, О.А.Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2016;
3. Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2017.

Практическое занятие №6

Тема: Составление налоговой декларации.

Цель работы: совершенствование умений обучающихся составления налоговой декларации.

Применяемое оборудование: Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2018.

Задание для подготовки к практическому занятию: повторить теоретический материал.

Ход работы

Указания по составлению отчета: выполненная работа представляется преподавателю в тетради для выполнения практических работ.

Декларация по налогу на прибыль организаций, расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации налогоплательщики, некоммерческие организации, резиденты, экономические зоны, доходы, расходы, добавочные дублирующие страницы.

Задание для самостоятельного решения:

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

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

Исходные данные:

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

Декларацию заполняет бухгалтер организации (ФИО студента).

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

Дата предоставления декларации – 20.03.2019.

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

- выручка от реализации товаров собственного производства - 6942002 руб.
- выручка от реализации транспортных услуг – 1847289 руб.
- выручка от реализации амортизируемого имущества – 630000 руб.

- количество объектов реализации амортизируемого имущества – 2 ед., в том числе объектов, реализованных с убытком – 0 ед.

- остаточная стоимость реализованного амортизируемого имущества и расходы, связанные с его реализацией - 530000 руб.

2 Внереализационные доходы - 0 руб.

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

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

- косвенные расходы - 927800 руб.

4 Сумма авансовых платежей за 2018 год, всего – 225000 руб.

в том числе:

- в федеральный бюджет (2,0%)–22500 руб.

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

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

- в федеральный бюджет;

- в бюджет субъекта Российской Федерации.

Критерии оценки:

- **Оценка 5 ("отлично")** ставится студентам, которые при ответе:

-обнаруживают всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала;

-демонстрируют знание современной учебной и научной литературы;

способны творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;

-владеют понятийным аппаратом;

-демонстрируют способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной проблематики.

- **Оценка 4 ("хорошо")** ставится студентам, которые при ответе:

-обнаруживают твёрдое знание программного материала;

-усвоили основную и наиболее важную дополнительную литературу;

-способны применять знание теории к решению задач профессионального характера;

-допускают отдельные погрешности и неточности при ответе.

- **Оценка 3 ("удовлетворительно")** ставится студентам, которые при ответе:

-в основном знают программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы;

-в целом усвоили основную литературу;

-допускают существенные погрешности в ответе на вопросы.

Оценка 2 ("неудовлетворительно") ставится студентам, которые при ответе:

- обнаруживают значительные пробелы в знаниях основного программного материала;
- допускают принципиальные ошибки в ответе на вопросы;
- демонстрируют незнание теории и практики финансовой грамотности.

Учебная и специальная литература:

1. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2018;
2. Н.Н.Думная, О.А.Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2016;
3. Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2017.

Литература:

1. В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;
2. А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2018;
3. А.В.Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2018;
4. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2017; •
5. Н.Н.Думная, М.Б. Медведева, О.А.Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2017;
6. Н.Н.Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю.Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2016;
7. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2018;
8. Н.Н.Думная, О.А.Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2016;
9. Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2017.

