

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ
«БОГАТОВСКОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ УЧИЛИЩЕ»

РАССМОТРЕНО
На заседании методической комиссии
общепрофессиональных дисциплин
 
« 30 » 08 20 15 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор ГБПОУ «Богатовское
профессиональное училище»
 А.В. Чугунов/
« 30 » 08 20 15 г.



**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

при изучении учебной дисциплины
ОП.06. Финансы, денежное обращение и кредит
для специальности **СПО**
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

**Разработал:
Преподаватель
Петрова А.Ю.**

с. Богатое 2015 г.

Основная цель дисциплины - приобретение знаний по основным разделам: деньги, финансы, страхование, кредит и банки, рынок ценных бумаг, финансовые ресурсы, финансовое планирование и контроль, эволюция денежного обращения и кредитной системы России. Задача дисциплины оказание помощи студентам в осмыслении категорий финансового рынка, в приобретении практических навыков решения конкретных задач различного типа в области принятия финансовых решений. В результате освоения учебной дисциплины **ОП.6. Финансы, денежное обращение и кредит** по специальности СПО 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) обучающийся должен **знать:**

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения;
- сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем;
- виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы;
- функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- структуру финансовой системы;
- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг;
- особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;
- проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.3	Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.
ПК 2.4.	Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.
ПК 4.4.	Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3.	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4.	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личного развития.
ОК 5.	Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.
ОК 6.	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

Памятка для выполнения практических заданий

1. Изучить содержание задания.
2. Подобрать литературу для получения ответов на задания.
3. Составить план выполнения задания:
 - 3.1 Выбрать вопросы для изучения.
 - 3.2 Определить сроки выполнения задания.
 - 3.3 Согласовать с преподавателями намеченный план или со студентами группы.
4. Выполнить составленный план.
5. Убедиться, что задание выполнено:
 - 5.1 Оценить в полном ли объеме материал.
 - 5.2 Обдумать собранную информацию, обобщите ее.
 - 5.3 Выяснить дополнительные вопросы, возникшие в ходе выполнения задания.
 - 5.4 Изложить результаты выполнения задания в соответствии с указанием преподавателя.

Организация практических работ студентов:

Практические работы (ПР) в учебном процессе являются основной частью учебного плана. Общеизвестно, что лекция закладывает основы научных

знаний в обобщенной форме. Самостоятельная работа студентов расширяет эти знания и создает теоретическую базу. Практические занятия - призваны углубить, расширить и закрепить знания студентов, формировать умения и навыки. Практические занятия развивают научное мышление и речь студента, позволяют проверить и оценить знания студентов. Содержание ПР определяется учебным планом и рабочей программой дисциплины, однако качество его реализации зависят от опыта и мастерства педагога. Успех педагогической деятельности во многом зависит от эрудиции педагога, глубины его знаний своего учебного курса. Модель занятия должна состоять из 2-х этапов:

1. Моделирование занятия. Определить его цель и задачи.

Дидактическая цель ПР должна отвечать нескольким требованиям:

- реальности достижения – за отведенное время и при определённом уровне подготовленности студентов;
- определённости, отражающейся в терминах - студент должен знать и студент должен уметь. В образовании ПР формирует у студента умение практического характера, на основе необходимых знаний, т.е. несколько нарушается первичность соотношения знаний – умений;

2. Воплощение плана занятия (реализация). Цель ПР выполняет также и частично-мотивационную функцию и часто стимулирует студентов к изучению данной темы и работе над ней. Главным результатом этого этапа учебной деятельности должно быть формирование логического клинического мышления студентов, отработка умений и практических навыков.

Выделяют следующие этапы, через которые проходит познавательная деятельность студента на практических занятиях:

1. Объяснения преподавателя. Этап теоретического осмысления работы.
2. Показ. Этап инструктажа.
3. Проба. Этап, на котором 2-3 студента выполняют работу, а остальные наблюдают и под руководством преподавателя делают замечания, если в процессе работы допускается ошибка.
4. Выполнение работы. Этап, на котором каждый самостоятельно выполняет задание. Преподаватель на этом этапе особое внимание уделяет тем студентам, которые плохо справляются с заданием.
5. Контроль. На этом этапе работы студентов принимаются и

оцениваются. Учитывается качество выполнения, бережное отношение к времени, скорость и правильное выполнение задания.

Основная часть ПЗ должна быть стандартизирована, но некоторые детали и элементы могут рождаться в процессе учёбы.

Структура ПР состоит из 4 классических этапов:

I. Вводный этап (до 15 мин.).

Организационные моменты, которого состоят из: переключки, обращения внимания на внешний вид студентов, объяснения студентам цели данной темы ПР. Студент должен уточнить, что он должен знать, что уметь, где использовать полученные данные.

II. Контроль исходного уровня подготовки студентов.

Могут быть использованы любые формы контроля: устные, письменные, тесты. Формы контроля может выбрать сам педагог или рекомендованы рабочей программой. Успех зависит от уровня подготовленности группы, творческого подхода педагога к разбору результатов контроля самостоятельной работы студентов и совместной корректировки базисных знаний. Всё это обеспечивает готовность студента к текущей учебно-практической деятельности и восприятию нового материала.

III. Основной этап:

На этом этапе педагог должен добиться достижения цели и задач ПР. Отрабатывается и закрепляется содержание материала. Выбор метода обучения прерогатива педагога, основанная на следующих требованиях: согласованность теории с фактами, точность и определенность понятий стандартный подход и системность изучаемого материала.

IV. Этап проверки качества

Этап сформированной мыслительной и практической деятельности. Заключительный контроль, резюме занятия, ответы на вопросы. Ни один вопрос или ошибка студента не должны остаться без обоснованного ответа.

Важным моментом является поощрение активных студентов, вознаграждение за интересную информацию, творческую деятельность отличившихся студентов.

Работая со студентами, важно установить с ними обратную связь в отношении их участия в учебном процессе и качества выполняемых ими заданий.

Преимущества практического занятия:

– Обучение проходит более успешно, если сопровождается практическими действиями.

– Пока один студент выполняет практические задания, другие могут наблюдать и комментировать.

– Преподаватель может непосредственно общаться с меньшим числом участников.

– Предоставляется возможность для конструктивной обратной связи и закрепления материала со стороны преподавателя.

– Успешное применение навыков укрепляет чувство уверенности студента в самом себе.

– Выявляет для студента то, что нуждается в дальнейшем совершенствовании.

– Приближает абстрактное обучение к реальности.

– Помогает связать воедино ключевые моменты учебной программы.

– Переносит центр внимания на студента.

– Закрепляет пройденный материал.

– Позволяет преподавателю увидеть моменты, требующие повторного рассмотрения.

«То что я слышу- я забываю, то что я вижу- я запоминаю, то что я делаю- я умею» (Конфуций)

Приоритетной задачей практического занятия является обучение навыкам и знаниям, полученным в процессе изучения дисциплины. Эффективность обучения зависит от правильности планирования ПР по обучению навыку педагогом. Процесс обучения включает 3 этапа:

1. Введение - устанавливается цель и задачи ПР, используя различные методы преподавания, обсуждается мотивация к использованию изучаемого навыка, его теоретические аспекты. Для лучшего представления рекомендуется обсудить предназначение устройств и регулировкой сельскохозяйственных машин.

2. Демонстрация и многократный тренинг навыка - Особое значение на этом придается правильному разбиению навыка на этапы. Демонстрация и отработка каждого этапа до получения обратной связи, т.е. студент умеет выполнить самостоятельно.

3. Заключение – обсуждение со студентами значимости данного навыка и использование его в различных ситуациях. Убедиться в

достижении целей и задач ПР, на основе опроса студентов. Выяснить и разрешить проблемы студентов, возникшие в процессе обучения. Эффективно на данном этапе демонстрационный показ и видеозапись навыка с последующим критическим его обсуждением.

Практические работы студентов по учебной дисциплине ОП.06. Финансы, денежное обращение и кредит

№	Тема	Кол-во часов	Цель	Вид работы
Тема 1. Деньги.				
1	Практическая работа № 1 Расчет и анализ динамики денежных агрегатов, денежного мультипликатора и скорости обращения денег.	2	Сформировать умение рассчитывать и анализировать показатели оборачиваемости денежной массы.	1. Ответить на вопросы к семинару. 2. Решить задачу на расчет и анализ динамики денежных агрегатов, денежного мультипликатора и скорости обращения денег.
2	Практическая работа № 2 Инфляция: сущность и виды, причины и последствия. Методы регулирования инфляции.	2	Закрепить знания о инфляции.	1. Ответить на вопросы к семинару.
3	Практическая работа №3. Расчет величины инфляции, уровня инфляции и индексов инфляции.	2	Сформировать умение рассчитывать величины инфляции, уровня инфляции и индексов инфляции.	1. Решить задачу на расчет величины инфляции, уровня инфляции и индексов инфляции.
4	Практическая работа №4. Расчет курса валют, определение курсовой разницы.	2	Сформировать умение рассчитывать курс валют, определение курсовой разницы.	1. Ответить на вопросы к семинару. 2. Решить задачу на расчет курса валют, определение курсовой разницы.
Тема 2. Финансы.				
5	Практическая работа № 5 Расчет структуры расходов и доходов федерального бюджета.	2	Сформировать умение рассчитывать структуру расходов и доходов федерального бюджета.	1. Ответить на вопросы к семинару. 2. Решить задачу на расчет структуры расходов и доходов федерального бюджета.

6	Практическая работа №6. Заполнение отчетных документов по уплате страховых взносов.	2	Сформировать умение заполнять отчетные документы по уплате страховых взносов.	1. Заполнить отчет в ФСС.
7	Практическая работа №7. Расчет страховых сумм, страховых взносов, сумм ущерба и страхового возмещения.	2	Сформировать умение рассчитывать страховые суммы, страховые взносы, суммы ущерба и страхового возмещения.	1. Решить задачу на расчет страховых сумм, страховых взносов, сумм ущерба и страхового возмещения.
Тема 3. Кредит и банки.				
8	Практическая работа № 8 Составление графика погашения заложенности.	2	Сформировать умение составлять график погашения кредита.	1. Ответить на вопросы к семинару. 2. Составить график погашения кредита.
9	Практическая работа № 9 Определение суммы процентов по вкладам и кредитам.	2	Сформировать умение определять сумму процентов по вкладам и кредитам.	1. Ответить на вопросы к семинару. 2. Решить задачу на определение суммы процентов по вкладам и кредитам.
10	Практическая работа № 10 Определение эффективности использования кредита.	2	Сформировать умение определять эффективность использования кредита.	1. Решить задачу на определение эффективности использования кредита.
11	Практическая работа № 11 Заполнение расчетных банковских документов.	2	Сформировать умение заполнять расчетные банковские документы.	1. Сформировать платежные поручения.
12	Практическая работа №12. Составление баланса коммерческого банка.	2	Сформировать умение составления баланса коммерческого банка.	1. Составить баланса коммерческого банка.
13	Практическая работа №13. Анализ баланса коммерческого банка.	2	Сформировать умение анализировать баланс коммерческого банка.	1. Проанализировать баланс коммерческого банка.

Тема 4. Рынок ценных бумаг.				
14	Практическая работа № 14 Определение курса акций и дивидендов по ним.	2	Сформировать понятие рядов динамики и их видов, научиться решать задачи по теме.	1. Ответить на вопросы к семинару. 2. Решить задачу на определение курса акций и дивидендов по ним.
15	Практическая работа № 15. Расчет рыночной стоимости ценных бумаг. Определение доходности по облигациям	2		1. Ответить на вопросы к семинару. 2. Решить задачу на определение доходности по облигациям.
16	Практическая работа № 16. Сравнительная характеристика различных ценных бумаг по степени доходности и риска.	2		1. Ответить на вопросы к семинару.
17	Практическая работа № 17. Формирование и развитие рынка ценных бумаг в России.	2		1. Ответить на вопросы к семинару.
Тема 5. Финансовые ресурсы, финансовое планирование и контроль.				
18	Практическая работа № 18 Составление инвестиционного договора.	2	Сформировать понятие индексов и их видов, научиться решать задачи по теме.	1. Ответить на вопросы к семинару. 2. Составить инвестиционный договор.
	Итого:	36 часов		

К очередному занятию студент должен подготовиться, проработав соответствующий материал лекции, учебника, методических пособий. Преподаватель во время занятия выясняет усвоение материала каждым студентом устным собеседованием и выполненным заданием с выставлением оценок по пятибалльной шкале.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.

Тема 1. Деньги.

1.1 Сущность и функции денег. Денежное обращение.

Практическая работа №1. Расчет и анализ динамики денежных агрегатов, денежного мультипликатора и скорости обращения денег.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Перечислите причины возникновения денег.
- 2) Чем характеризуется сущность денег и каковы ее особенности.
- 3) Дайте характеристику основных функций денег.
- 4) Виды денег. Какова роль денег в современной экономике?
- 5) Что такое денежное обращение?
- 6) Дайте характеристику основных форм денежного обращения.
- 7) Проанализируйте основные денежные агрегаты.
- 8) Раскройте основные принципы организации налично-денежного оборота в России.
- 9) Раскройте сущность закона денежного обращения.
- 10) Какую основную проблему решает закон денежного обращения, открытый К. Марксом?
- 11) Каким образом определяется количество денег, необходимое для обращения?
- 12) Каковы элементы денежной системы?
- 13) В чем заключаются основные принципы организации современной денежной системы?

2. Выполнить задания:

Задача 1. На основании данных таблицы 1 рассчитать:

темпы годового прироста:

- а) денежной массы в национальном определении (агрегат M2);
 - б) денежной массы по методологии денежного обзора (агрегат M2X);
 - в) депозитов в иностранной валюте;
- удельный вес
- а) наличных денег в денежной массе (агрегат M2);
 - б) депозитов в иностранной валюте в структуре денежной массы (K\$);
- величину денежного мультипликатора.

По этим расчетам следует сделать экономически обоснованные выводы.

Таблица 1

Показатели	1 января 2003 г.	1 января 2004 г.	1 января 2005 г.	1 января 2006 г.
Денежная база в широком определении	1232,6	1914,3	2380,3	2914,1
Деньги вне банков	763,3	1147,1	1534,8	2009,2
Депозиты до востребования, срочные и сберегательные	1371,2	2065,6	2828,5	4036,3
Депозиты в иностранной валюте	726,4	748,2	935,1	1178,2

1а. Для расчета годового прироста объема денежной массы (агрегат М2) нужно сначала определить ее объем.

На 1 января 2003 г. объем агрегата М2 составил 2134,5 (763,3 + + 1371,2), на 1 января 2004 г. — 3212,7 (1147,1 + 2065,6), на 1 января 2005 г. — 4363,3 (1534,8 + 2828,5), на 1 января 2006 г. — 6045,5 (2009,2 + 4036,3).

Индекс объема денежной массы:

$$I_m = M_{21} / M_{20}$$

В 2003 г. индекс объема агрегата М2 составил 1,500 (3212,7 : 2134,5), или 150,0%, в 2004 г. — 1,358 (4363,3 : 3212,7), или 135,8%, в 2005 г. — 1,385 (6045,5 : 4363,3), или 138,5%.

Объем агрегата М2 в 2003 г. вырос на 50,0% (150—100), в 2004 г. — на 35,8% (135,8—100), в 2005 г. — на 38,5% (138,5—100).

1б. Для расчета годового прироста объема денежной массы по методологии денежного обзора (агрегат М2Х) нужно сначала определить ее объем.

На 1 января 2003 г. объем агрегата М2Х составил 2860,9 (763,3 + + 1371,2 + 726,4), на 1 января 2004 г. — 3960,9 (1147,1 + 2065,6 + + 748,2), на 1 января 2005 г. — 5298,4 (1534,8 + 2828,5 +935,1), на 1 января 2006 г. — 7223,7 (2009,2 + 4036,3 + 1178,2).

Индекс объема денежной массы:

$$I_m = M_{2X1} / M_{2X0}$$

В 2003 г. индекс объема агрегата М2Х составил 1,384 (3960,9 : 2860,9), или 138,4%, в 2004 г. — 1,338 (5298,4 : 3960,9), или 133,8%, в 2005 г. — 1,363 (7223,7 : 5298,4), или 136,3%.

Объем агрегата М2Х в 2003 г. вырос на 38,4% (138,4 — 100), в 2004 г. — на 33,8% (133,8 - 100), в 2005 г. — на 36,3% (136,3 - 100).

1в. Индекс объема депозитов в иностранной валюте в 2003 г. составил 1,030 (748,2 : 726,4), или 103%, в 2004 г. — 1,250 (935,1: 748,2), или 125%, в 2005 г. — 1,260 (1178,2 : 935,1), или 126%.

Объем депозитов в 2003 г. вырос на 3% (103 — 100), в 2004 г. — на 25% (125 - 100), в 2005 г. — на 26% (126 - 100).

2а. Доля наличных денег в денежной массе (агрегат М2):

$$d = M_0 / M_2$$

Доля наличных в денежной массе (М2) на 1 января 2003 г. составила 0,358

(763,3 : 2134,5), или 35,8%, на 1 января 2004 г. — 0,357 (1147,1 : 3212,7), или 35,7%, на 1 января 2005 г. — 0,352 (1534,8 : 4363,3), или 35,2%, на 1 января 2006 г. — 0,332 (2009,2 : 6045,5), или 33,2%.

2б. Коэффициент долларизации экономики (К\$) определяется по формуле $K\$ = Дв / М2Х \cdot 100\%$.

В 2003 г. К\$ на 1 января 2003 г. составил 25,4% (726,4 : 2860,9 x 100), 2004г. — 18,9% (748,2 : 3960,9 x 100), 2005 г. — 17,6% (935,1 : 5298,4 x x 100), 2006 г. — 16,3% (1178,2 : 7223,7 x 100).

3. Денежный мультипликатор (Дм) определяется по формуле $Дм = М2 / \text{Денежная база}$.

Дм на 1 января 2003 г. равнялся 1,73 (2134,5 : 1232,6), 2004 г. — 1,68 (3212,7 : 1914,3), 2005 г. — 1,83 (4363,3 : 2380,3), 2006 г. — 2,07 (6045,5 : 2914,1).

Выводы: замедление темпов прироста денежной массы в 2004 г. оказывало сдерживающее влияние на динамику инфляции, а их увеличение в 2005 г. осложняло достижение цели по инфляции, поставленной в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики». Снижение доли наличных денег и сокращение доли депозитов в иностранной валюте способствовали ослаблению инфляционных последствий роста денежной массы. Устойчивое уменьшение доли депозитов в иностранной валюте свидетельствует об ускорении процесса дедолларизации российской экономики. Увеличение величины денежного мультипликатора на 1 января и 2006 гг. повысило эластичность денежного оборота.

Задача 2. На основании данных таблицы 2 рассчитать:

показатели оборачиваемости денежной массы:

а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы;

б) продолжительность одного оборота;

в) как изменилась оборачиваемость денежной массы;

показатели оборачиваемости наличных денег:

а) скорость обращения (количество оборотов) наличных денег;

б) продолжительность одного оборота;

долю наличных денег в денежной массе;

модель скорости оборота денежной массы;

абсолютное изменение оборачиваемости денежной массы, в том числе за счет изменения:

а) скорости обращения (количества оборотов) наличных денег;

б) доли наличных денег в денежной массе;

Таблица 2

Показатели	Базисный год	Текущий год
ВВП	13 243	16 751
Денежная масса	2 674	3 788
Наличные деньги	955	1 341

Определим для базисного и текущего периода.

а) скорость обращения денежной массы вычисляется по формуле

$$V = \text{ВВП} / M.$$

$$V_0 = 13\,243 : 2674 = 4,952 \text{ оборота в год};$$

$$V_1 = 16\,751 : 3788 = 4,422 \text{ оборота в год};$$

б) продолжительность одного оборота вычисляется по формуле

$$t = \text{Дн} / V.$$

$$t_0 = 360 : 4,952 = 72,698 \text{ дня}; t_1 = 360 : 4,422 = 81,41 \text{ дня};$$

в) индекс оборачиваемости денежной массы определяется по формуле

$$I_v = V_1 / V_0 \quad I_v = 4,422 : 4,952 = 0,853 \text{ (85,3\%)}.$$

Определим для базисного и текущего периода.

а) скорость обращения наличных денег вычисляется по формуле

$$V_H = \text{ВВП} / M.$$

$$V_{H0} = 13\,243 : 955 = 13,867 \text{ оборотов в год};$$

$$V_{H1} = 16\,751 : 1341 = 12,491 \text{ оборотов в год};$$

б) продолжительность одного оборота наличных денег вычисляется по формуле

$$t = \text{Дн} / V$$

$$t_0 = 360 : 13,867 = 25,96 \text{ дня};$$

$$t_1 = 360 : 12,491 = 28,82 \text{ дня}.$$

Доля наличных денег в денежной массе в базисном и текущем периоде определяется по формуле

$$d = M_0 / M_2, \text{ или } H / M,$$

где H — наличные деньги;

M — общий объем денежной массы.

$$d_0 = 955 : 2674 = 0,357 \text{ (35,7\%)};$$

$$d_1 = 1341 : 3788 = 0,354 \text{ (35,4\%)}.$$

Определим для базисного и текущего периода модель скорости оборота денег по формуле

$$V = V_H \cdot d.$$

$$V_0 = V_{H0} \cdot d_0 = 13,867 \times 0,357 = 4,95 \text{ оборота};$$

$$V_1 = V_{H1} \cdot d_1 = 4,42 \text{ оборота}.$$

Определим абсолютное изменение оборачиваемости денежной массы в текущем периоде по формуле

$$\Delta V = V_1 - V_0.$$

$$\Delta V = 4,422 - 4,952 = -0,53 \text{ оборота}.$$

В том числе за счет:

а) изменения скорости обращения наличных денег:

$$\Delta V_h = (V_{H1} - V_{H0}) \cdot d_1 = (12,491 - 13,867) \times 0,354 = -0,49 \text{ оборота};$$

б) изменения доли наличных денег в денежной массе:

$$\Delta V_{vd} = (d_1 - d_0) V_{H0} = (0,354 - 0,357) \times 13,867 = -0,04 \text{ оборота.}$$

Таким образом,

$$\Delta V = V_1 - V_0 = \Delta V_m + \Delta V_{vd} = -0,49 + (-0,04) = -0,53 \text{ оборота.}$$

Вывод : скорость оборачиваемости денежной массы снизилась в текущем периоде на 0,53 оборота и составила 4,422 оборота. Замедление оборачиваемости денежной массы было обусловлено уменьшением скорости обращения наличных денег на 0,49 оборота и снижением доли наличности в общем объеме денежной массы на 0,04 оборота.

Практическая работа №2. Инфляция: сущность и виды, причины и последствия. Методы регулирования инфляции.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Что такое инфляция и каковы формы ее проявления?
- 2) Назовите типы инфляции.
- 3) Назовите формы и методы антиинфляционной политики.
- 4) Назовите факторы, влияющие на инфляцию.
- 5) Назовите причины инфляции.
- 6) Назовите виды инфляции.

Практическая работа №3. Расчет величины инфляции, уровня инфляции и индексов инфляции.

1. Выполнить задания:

Каким должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

Уровень (норма, темп) инфляции для текущего года можно рассчитать по формуле:

$$\pi = \frac{P_1 - P_0}{P_0} * 100\% \quad , \text{где}$$

π – уровень инфляции;

P_1 – средний уровень цен в текущем году;

P_0 – средний уровень цен в базисном году.

$$\pi = \frac{112,4 - 117,5}{117,5} * 100\% = -4,34\%$$

Практическая работа №4. Расчет курса валют, определение курсовой разницы.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Дайте определение валютного курса и покажите, какие факторы лежат в основе его формирования.
- 2) Расскажите об основных чертах Бреттон- Вудской валютной системы.
- 3) Что означает девальвация валюты и в каких случаях страны ее проводят?

- 4) Что представляет собой ревальвация валюты и когда она проводится?
- 5) Когда и какими странами была создана ВВС?
- 6) Назовите основные методы регулирования валютных курсов?
- 7) Что представляет собой валютный коридор?

2. Выполнить задания:

В деловой информации используются различные обозначения курсов валют. Например, $USD/RUR=28,6036$; $USD/RUR\ 28,6036$; $1USD=28,6036\ RUR$. Это означает, что один доллар США можно обменять на 28,6036 рубля российского. Базой котировки является доллар, а котируемой валютой — рубль.

На валютном рынке действуют два метода валютной котировки: прямая и косвенная (обратная). В большинстве стран (в том числе и в России) применяется прямая котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. Другими словами, за базу принимается иностранная валюта. При косвенной котировке курс единицы национальной валюты выражается в определенном количестве иностранной — за базу принимается национальная валюта. При косвенной котировке доллар США является валютой котировки. Официально котируются к доллару США в виде косвенной котировки такие валюты, как евро, английский фунт стерлингов и валюты бывших колоний Великобритании (австралийский доллар, новозеландский доллар и др.). В частности, курс $GBP/USD=1,5760$ означает, что один фунт стерлингов можно обменять на 1,5760 долл. США.

Банки дают двойную котировку, устанавливая курс покупки (покупателя) и курс продажи (продавца). Курс покупки (бид — bid) — это курс, по которому банк готов купить базовую валюту, а по курсу продажи (оффэ — offer) он готов ее продать. Котировка в деловой информации может выглядеть, например, так:

$USD/DEM=1,5695-1,5705$; $USD/DEM=1,5695/1,5705$; $USD/DEM\ 1,5695/1,5705$.

Это означает, что банк готов купить доллары за марки по курсу 1,5695 и продать доллары по курсу 1,5705 марок за доллар.

Косвенную котировку можно представить, например, так:

$GBP/USD=1,8715-1,8725$;

$GBP/USD=1,8715/1,8725$;

$GBP/USD\ 1,8715/1,8725$.

Это означает, что банк готов купить стерлинги за доллары по курсу 1,8715 и продать стерлинги по курсу 1,8725 долл. за фунт.

Разница между курсами покупки и продажи — маржа (margin), или спрэд (spread), служит основой получения банком прибыли от конверсионных сделок. Курс покупки всегда ниже, чем курс продажи, так как банк осуществляет сделки по наиболее выгодному для себя курсу.

В операциях на межбанковском валютном рынке преобладает котировка по отношению к доллару США, что объясняется его ролью главного международного платежного и резервного средства.

Для торгово-промышленной клиентуры котировка валют банками

базируется на кросс-курсе. Кросс-курс означает определенное соотношение двух валют, которое вытекает из их курсов по отношению к третьей валюте (обычно доллару США).

Рассмотрим способы расчета кросс-курсов в зависимости от того, как котируются валюты по отношению к третьей валюте.

Например, требуется найти кросс-курсы валют с прямой котировкой к доллару США: немецкой марки и швейцарского франка. Доллар служит базой котировки.

Если $USD/DEM=1,4056$ и $USD1=DEM1,4056$;

$USD/CHF=1,1645$ и $USD1=CHF1,1645$;

то $DEM1,4056=CHF1,1645$, отсюда

$DEM1 = (CHF1,1645) = CHF0,8285$;

1,4056

$CHF1 = DEM1,4056 = DEM1,2070$

1,6145

5 ° 5 6 - DEM1.2070.

Посмотрим, как определить кросс-курсы валют с косвенной котировкой к доллару США. Пусть доллар является валютой котировки английского фунта стерлингов и австралийского доллара.

Если $GBP/USD = 1,6012$, то $USD1 = GBP1/1,6012$

$AUD/USD = 0,7275$; $USD1 = AUD1/0,7275$

Отсюда $GBP1/1,6012 = AUD1/0,7275$

$GBP1 = ((1,6012 \times AUD1)) / 0,7275 = AUD2,2010$

$AUD1 = ((0,7275 \times GBP1)) / 1,6012 = GBP0,4543$

То есть $GBP / AUD = 2,2010$ $AUD/GBP = 0,4543$.

Таким образом, если доллар США служит базой котировки или валютой котировки для обеих валют, то кросс-курс будет равен отношению соответствующих долларовых курсов этих валют.

Иначе определяется кросс-курс, если доллар является базой котировки только для одной из валют (валютой котировки — для другой).

Пусть $USD/DEM=1,4056$;

$GBP/USD=1,6012$.

Поскольку 1 долл. США=1,4056 DEM, а 1 ф. ст.=1,6012 USD, то — сделав подстановку, получим, что 1 ф. ст.=1,6012 x 1,4056 DEM.

Значит, банк прокотирует $GBP/DEM2,2506$. Следовательно, если доллар служит базой котировки для одной валюты и валютой котировки для другой, то для определения кросс-курса валюты, для которой доллар является валютой котировки, нужно перемножить долларовые курсы этих валют.

Задача 1. Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: $USD/RUR24,30/25,60$. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?
 Ответ: банк заработал 1.300 $((25,60-24,30) \times 1.000)$ руб.

Задача 2. Если 1 USD = 1,84 DEM, то сколько долларов будет стоить одна марка?

Ответ: одна марка будет стоить 0,54 (1:1,84) долл.

Тема 2. Финансы.

Практическая работа №5. Расчет структуры расходов и доходов федерального бюджета.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Чем вызвана необходимость изучения бюджетного устройства и бюджетного процесса РФ?
- 2) Что представляет собой бюджет?
- 3) Какие функции выполняет бюджет?
- 4) Что такое бюджетная система РФ?
- 5) Что представляет собой бюджетное устройство?
- 6) Что представляет собой консолидированный бюджет?
- 7) Какие консолидированные бюджеты вы знаете?
- 8) Какова структура бюджетной системы РФ?
- 9) Перечислите принципы построения и функционирования бюджетной системы.

2. Выполнить задания:

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета страны.

Сумма расходной части бюджета страны = 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.

Практическая работа №6. Заполнение отчетных документов по уплате страховых взносов.

1. Выполнить задания:

Форма 4-ФСС состоит из двух разделов - раздела I "Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и произведенным расходам" и раздела II "Расчет по начисленным, уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных

случаев на производстве и профессиональных заболеваний и расходов на выплату страхового обеспечения".

Форма может быть заполнена с использованием средств вычислительной техники или вручную. Плательщики страховых взносов, у которых среднесписочная численность физических лиц, в пользу которых производятся выплаты и иные вознаграждения, за предшествующий расчетный период превышает 50 человек, а также вновь созданные (в том числе при реорганизации) организации, у которых численность указанных физических лиц превышает данный предел, представляют Расчет по установленным форматам в электронной форме с электронной цифровой подписью.

В случае отсутствия каких-либо показателей, предусмотренных Расчетом, в строке и соответствующей графе ставится прочерк. Ошибки, допущенные при заполнении формы 4-ФСС, могут быть исправлены корректурным способом. Исправления должны быть заверены печатью организации или подписью индивидуального предпринимателя, физического лица, не признаваемого индивидуальным предпринимателем, или их представителей. Не допускается исправление ошибок с помощью корректирующего или иного аналогичного средства.

Титульный лист содержит основные сведения о страхователе (организация или индивидуальный предприниматель). Вверху каждой страницы Расчета проставляются «Регистрационный номер страхователя» и «Код подчиненности» в соответствии с документом, выданным при регистрации в территориальном органе Фонда социального страхования: первые десять ячеек - регистрационный номер страхователя, следующие десять ячеек – код обособленного подразделения организации. Код подчиненности указывает на территориальный орган Фонда, в котором зарегистрирован страхователь. Последующие реквизиты заполняются в общеустановленном порядке:

Номер корректировки - первичный Расчет код 000, далее при представлении уточняющих расчетов: 001, 002 и т.д.

Отчетный период - 03 (первый квартал), 06 (полугодие), 09 (девять месяцев), 12 (год). Следующие две ячейки этого поля служат для последовательного указания количества обращений страхователя за выделением необходимых средств на выплату страхового возмещения 01, 02 и т.д.

Календарный год - отчетный год за расчетный период которого представляется Расчет (уточненный расчет);

Полное наименование - заполняется в соответствии с наименованием, указанным в учредительных документах, либо фамилия, имя, отчество полностью для физических лиц в соответствии с документом, удостоверяющим личность.

ИНН – индивидуальный номер налогоплательщика в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. При заполнении ИНН из десяти знаков, в первых двух ячейках следует проставить нули (00).

КПП – код постановки на учет в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

ОГРН (ОГРНИП) - основной государственный регистрационный номер (основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя) в соответствии со свидетельством о государственной регистрации. При заполнении ОГРН, состоящего из тринадцати знаков, в первых двух ячейках следует проставить нули (00).

ОКАТО, ОКПО, ОКОПФ, ОКФС - проставляются коды на основании соответствующего информационного письма органа государственной статистики.

ОКВЭД - код основного вида экономической деятельности страхователя. Вновь созданные страхователи по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний указывают код по данным органа государственной регистрации, а начиная со второго года деятельности - код, подтвержденный в установленном порядке в территориальных органах Фонда;

Адрес регистрации - юридический адрес для юридических лиц, адрес по месту жительства для физических лиц.

Шифр страхователя - шифр, определяющий категорию плательщика страховых взносов.

Первые три знака – непосредственно шифр. Страхователи, определяют шифр по Справочнику на основании категории плательщика страховых взносов.

В двух следующих ячейках указывается дополнительное расширение к шифрам:

- организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения - 01:
- организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности – 02:
- организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог - 03:
- иные плательщики страховых взносов - 00.

Численность работников - среднесписочная численность работников, рассчитанная в порядке, определяемом Федеральной службой государственной статистики для организаций, численность застрахованных лиц, в отношении которых производились выплаты для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не признаваемыми индивидуальными предпринимателями.

Достоверность и полнота сведений в Расчете подтверждается страхователем либо уполномоченным представителем страхователя. В случае подтверждения достоверности и полноты сведений в Расчете руководителем организации - страхователем, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом проставляется цифра "1"; в случае подтверждения достоверности и полноты сведений уполномоченным представителем страхователя проставляется цифра "2"

В конце каждой страницы формы необходимо проставить подпись страхователя либо его представителя и дату подписания Расчета.

Для примера заполнен первичный Расчет (форма 4-ФСС) за 1-ый квартал 2011 года. Страхователь - общество с ограниченной ответственностью «Альфа». Расчет заверяется руководителем страхователя. ООО «Альфа» применяет общую систему налогообложения и не относится к категории страхователя, имеющего право на использование пониженных тарифов страховых взносов. Среднесписочная численность - 49 человек, в том числе женщин 38, работающих инвалидов нет.

В этом случае на Титульном листе в том числе будет указано :

номер корректировки – 000;

отчетный период – 03;

календарный год – 2011;

шифр страхователя – 071/00;

численность работников – 49;

женщин – 38.

Пример заполнения Титульного листа представлен в Приложении 1.

Раздел 1 «Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и произведенным расходам».

Заполнение раздела 1 «Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и произведенным расходам» рациональнее начать с заполнения таблицы 3 «Расчет базы для начисления страховых взносов».

Таблица 3 «Расчет базы для начисления страховых взносов» формирование базы для начисления страховых взносов производится с учетом норм Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ.

Базовый принцип – к объекту обложения страховыми взносами в ФСС РФ относятся выплаты, начисленные в пользу физических лиц в рамках

трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг. Если между страхователем и получателем выплаты трудовые отношения отсутствуют, выплаты в пользу такого лица к объекту обложения страховыми взносами не относятся.

В строку 1 Таблицы 3 заносятся суммы выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ:

В графы 4-6 – последовательно заносим данные за три последних месяц отчетного периода, в графу 2 – всю сумму выплат нарастающим итогом с начала расчетного периода (с начала года).

В строке 2 аналогичным образом показываются суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ.

В строке 3 в том же порядке отражаются суммы, превышающие предельную величину базы для начисления страховых взносов, установленную в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ.

Предельный размер базы для начисления страховых взносов на каждый новый год с учетом индексации устанавливает Правительство РФ. С 1 января 2011 г. предельная величина, которая в 2010 г. равнялась 415 000 руб., индексируется на 1,1164 (Постановление Правительства РФ от 27.11.2010 N 933).

Таким образом, база для начисления взносов с выплат в пользу каждого физлица в 2011 г. не должна превышать 463 000 руб. Она определяется нарастающим итогом с начала календарного года (ч. 4 ст. 8 и ст. 10 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ). На выплаты и вознаграждения физическому лицу, превышающие эту величину, страховые взносы не начисляются.

При исчислении данного норматива учитываются только облагаемые страховыми взносами выплаты. Таким образом, если работнику в течение года была оказана материальная помощь в сумме 7000 рублей (в т. ч. на лечение - 5000 руб., к отпуску – 2000 руб.), только 3000 руб. из этой суммы будут учтены при определении норматива, так как 4000 руб. страховыми взносами не облагаются (п.11 ч.1 ст. 9 Федерального закона 212-ФЗ).

Определяем базу для начисления страховых взносов:

Строке 4 = строка 1 - строка 2 - строка 3.

По строке 5 в соответствующих графах отражаются суммы выплат и иных вознаграждений физическим лицам, являющимся инвалидами I, II, III группы. Общественные организации инвалидов, а также организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, строку 5 не заполняют.

Пример заполнения Таблицы 3 представлен в Приложении 2.

По итогам первого квартала 2011 г. в ООО «Альфа» выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами составили 265 444 руб., в том числе пособия за счет средств ФСС -256 314,52 руб., пособия по временной нетрудоспособности за счет средств работодателя – 8786, 48 руб., пособия по уходу за ребенком до 3-х лет за счет средств работодателя -343 руб. Данное пособие выплачивается на основании Указа Президента Российской Федерации от 30.05.1994 N 1110 "О размере компенсационных выплат отдельным категориям граждан" (далее - Указ N 1110) матерям (или другим родственникам, фактически осуществляющим уход за ребенком), состоящим в трудовых отношениях с организациями, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им 3-летнего возраста, производится ежемесячная компенсационная выплата в размере 50 рублей.

Теперь можем приступить к заполнению таблицы 1 «Расчеты по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

По строке 1 «Задолженность за страхователем на начало расчетного периода» показываем задолженность страхователя по расчетам с ФСС РФ на начало расчетного периода:

Стр. 1 = Стр. 19 Расчета за предыдущий расчетный период (предыдущий год). На протяжении расчетного периода (в течение отчетного года) данный показатель не меняется. Если на начало года числится задолженность за территориальным органом ФСС, эта сумма показывается по строке 12, а в строке 1 ставится прочерк (или 0).

По строке 2 показываем суммы начисленных страховых взносов. Начнем с заполнения таблички слева от строки: последовательно рассчитываем суммы взносов за последние три месяца (1 месяц = гр.4 стр.1 Таблицы 3 * ставка страховых взносов и т.д.).

Стр. 2 = начислено взносов на начало отчетного периода + начислено за последние три месяца отчетного периода.

В том же порядке нарастающим итогом с начала года заполняем последующие строки:

- Строка 3 - суммы страховых взносов, начисленные страхователю территориальным органом Фонда по результатам выездных и камеральных проверок;
- Строка 5 - суммы не принятых к зачету расходов за прошлые расчетные периоды по актам выездных и камеральных проверок, проведенных территориальным органом Фонда;
- Строка 6 - суммы денежных средств, полученные от территориального органа Фонда на банковский счет страхователя на выплату страхового обеспечения сверх начисленных ими страховых взносов.

В строке 4 отражается сумма страховых взносов, начисленная за прошлые расчетные периоды страхователем, подлежащая уплате в территориальный орган Фонда

В строке 7 показываем суммы, перечисленные территориальным органом Фонда на банковский счет страхователя в качестве возврата излишне уплаченных (взысканных) сумм страховых взносов, а также зачет суммы излишне уплаченных (взысканных) страховых взносов в счет погашения задолженности по пеням и штрафам, подлежащим взысканию;

Определяем сумму, подлежащую к уплате в территориальный орган ФСС :

$$\text{Стр.8} = \text{стр. 1} + \text{стр. 2} + \text{стр. 3} + \text{стр. 4} + \text{стр. 5} + \text{стр. 6} + \text{стр. 7}$$

Как указывалось выше, если на начало года числится задолженность за территориальным органом ФСС , вместо строки 1 заполняем строку 12:

$$\text{Стр.12} = \text{стр.13} + \text{стр.14} = \text{стр. 9} \text{ Расчета за предыдущий расчетный период .}$$

Строка 13 показывает сумму задолженности за территориальным органом Фонда на начало расчетного периода, образованную в результате превышения расходов на цели обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством над суммой страховых взносов, подлежащих уплате в территориальный орган ФСС.

$$\text{Стр.13} = \text{стр.10} \text{ Расчета за предыдущий расчетный период .}$$

В течение отчетного года данный показатель не меняется.

Строка 14 показывает сумму задолженности за территориальным органом Фонда, образовавшуюся за счет излишне уплаченных страхователем сумм страховых взносов на начало расчетного периода.

$$\text{Стр.14} = \text{стр.11} \text{ Расчета за предыдущий расчетный период}$$

Строки 15 и 16 заполняются нарастающим итогом с начала года аналогично показателям строк 2,3,5,6.

По строке 15 показываем сумм расходов на цели обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, произведенные страхователем. Данную строку необходимо заполнять после заполнения Таблицы 2 Расчета.

$$\text{.Стр. 15} = \text{стр.12. гр. 4} \text{ Таблицы 2.}$$

По строке 16 показываем суммы перечисленных страховых взносов в территориальный орган ФСС с указанием даты и номера платежного поручения.

В строке 17 отражается сумма задолженности страхователя (недоимки), списанная в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, принимаемыми в отношении конкретных страхователей или отрасли по списанию недоимки.

Строка 18 = стр. 12 + стр. 15 + стр. 16 + стр. 17.

Сравнивая показатели строки 8 и строки 18, получим сумму задолженности на конец отчетного (расчетного) периода за страхователем (стр.8 > стр.18) или территориальным органом ФСС (стр.8 < стр.18).

Задолженность за страхователем на конец отчетного (расчетного) периода отражаем в строке 19:

Стр.19 = стр.8 – стр.18 (в том числе недоимка показывается в строке 20).

Сумма задолженности за территориальным органом Фонда на конец отчетного (расчетного) периода показывается по строке 9:

Стр. 9 = стр.18 – стр. 8

По строкам 10 и 11 показываются соответственно суммы задолженности за территориальным органом образованные за счет превышения расходов или за счет переплаты страховых взносов.

При заполнении Таблицы 1 следует иметь в виду, что суммы, отражаемые в Таблице должны соответствовать данным бухгалтерского учета страхователя (обороты счета 69, субсчет «Расчеты с органом социального страхования»).

Пример заполнения Таблицы 1 представлен в Приложении 3.

В ООО «Альфа» суммы расходов по обязательному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством за отчетный период превысили суммы, начисленных в отчетном периоде страховых взносов, страховые взносы не перечислялись, по итогам квартала по стр. 9 показываем задолженность за территориальным органом.

Так как расходы за 2010 год так же превышали суммы начисленных страховых взносов, на начало периода по стр. 12 показываем задолженность за органом ФСС .

В Таблицу 2 заносим данные о расходах на цели обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством с начала расчетного периода в соответствии с действующими нормативно - правовыми актами.

Суммы пособий, выплат отражаем отдельно по каждому виду с обязательным указанием:

- числа случаев предоставления пособия (графа 1 , строки 1, 2,4);
- количества получателей (графа 1, строки 7,8,9);
- количества дней, за которые выплачено пособие (графа 3 , строки 1, 2,3, 4, 10);
- количества выплат (графа 3 , строки 7, 8, 9);
- количества пособий (графа 3 , строки 5, 6, 11).

В графе 4 нарастающим итогом с начала года, отражаются суммы расходов, зачтенные в счет страховых взносов, начисляемых в ФСС. При этом, сведения о пособиях по временной нетрудоспособности за счет средств обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством показываются на основании первичных листков нетрудоспособности за отчетный период.

Данные, отражаемы по строкам 1, 3, 7, 11 графы 5 Таблицы 2 должны соответствовать данным Таблицы 5 «Расшифровка выплат, произведенных за счет средств, финансируемых из федерального бюджета»

В графе 5 Таблицы 2 (строки 1, 3, 7, 11) и Таблице 5 отражаются выплаты в размерах сверх установленных законодательством Российской Федерации, финансируемых за счет средств федерального бюджета:

- лицам, пострадавшим вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;
- лицам, пострадавшим вследствие аварии на производственном объединении "Маяк";
- лицам, пострадавшим вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне;
- лицам из подразделений особого риска;
- дополнительные расходы на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, связанные с зачетом в страховой стаж застрахованного лица периодов службы, в течение которых гражданин не подлежал обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в соответствии с ч. 4 ст. 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. N 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

В последней строке Таблицы 2 по графам 4 и 5 подсчитываем итоги:

Стр. 12 = стр. 1 + стр. 3 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 10 + стр. 11

Пример заполнения Таблицы 2 представлен в Приложении 4 .

Таблица 5 «Расшифровка выплат, произведенных за счет средств, финансируемых из федерального бюджета».

В таблице 5 «Расшифровка выплат, произведенных за счет средств, финансируемых из федерального бюджета» выплаты сгруппированы по категориям получателей (см. выше):

в графах 3, 6, 9, 12, 15, 18 - указывается число получателей пособий, выплаченных в размерах сверх установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании, финансируемых за счет средств федерального бюджета;

в графах 4, 7, 10, 13, 16 - указывается количество дней, количество выплат или количество пособий, выплаченных в расчетном периоде в размерах сверх

установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании, финансируемых за счет средств федерального бюджета;

в графах 5, 8, 11, 14, 17, 20 - отражается сумма расходов на выплату этих пособий.

в графах 6 – 20 отражается число получателей, расходы, количество дней, количество выплат или количество пособий гражданам, которым произведены:

По строке 7 показывается итоговая сумма по графам 3,5,6,8,9,11,12,14,15,17,18,20:

Стр. 7 = стр. 1+ стр. 2 +стр. 3 + стр. 6.

Пример заполнения Таблицы 5 представлен в Приложении 5.

В ООО «Альфа» нет сотрудников, относящихся к категориям лиц, перечисленных в показателях Таблицы 5, поэтому реквизиты таблицы не заполнены. Тем не менее, она включена в Расчет, так как отражены данные в Таблице 2.

Таблица 3.1, Таблица 4 и Таблица 4.1 заполняются только страхователями, которым статьей 58 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ установлено право применения пониженных тарифов страховых взносов:

Таблицу 3.1 «Сведения, необходимые для применения плательщиками страховых взносов пониженного тарифа страховых взносов, установленного частью 2 статьи 58 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ» заполняют страхователи, имеющие право применять пониженные тарифы страховых взносов в отношении выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц, являющихся инвалидами I, II или III группы, в случае, если эти тарифы меньше основного тарифа, установленного статьей 12 Федерального закона от 24 июля N 212-ФЗ (п 8 – 9.7 Приказа Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 28 февраля 2011 г. N 156н). В таблицу на основании подтверждающих документов заносится информация по работающим в организации инвалидам;

Таблица 4 «Расчет соответствия условий на право применения плательщиками страховых взносов пониженного тарифа страховых взносов, установленного частью 2 статьи 58 закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ» заполняется страхователями - общественными организациями инвалидов или организациями, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, при соблюдении условий, установленных пунктом 3 части 1 статьи 58 Федерального закона от 24 июля N 212-ФЗ (п. 10 – 11.9 Приказа Министерства здравоохранения

и социального развития РФ от 28 февраля 2011 г. N 156н). Таблица содержит сведения о численности работников в целом и работников, являющихся инвалидами, а так же данные о доле заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда организации;

Таблица 4.1 «Расчет соответствия условий на право применения пониженного тарифа страховых взносов, установленного частью 3 статьи 58 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ для плательщиков страховых взносов - организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий (за исключением организаций, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны)» заполняется страхователями, осуществляющими деятельность в области информационных технологий (за исключением организаций, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны), перечисленным в пункте 6 части 1 статьи 58 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ (п. 12 – 13.5 Приказа Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 28 февраля 2011 г. N 156н). Таблица содержит расчет доли доходов от вида деятельности, для которого установлены пониженные тарифы страховых взносов.

Раздел II «Расчет по начисленным, уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и расходов на выплату страхового обеспечения»

Федеральным законом от 08.12.2010 № 348-ФЗ с 01.01.2011 г. установлен новый перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы. Таким образом, проведена долгожданная унификации базы и объекта обложения страховыми взносами в ФСС. Теперь заполнение Раздела 2 Расчета не связано с дополнительными операциями по формированию облагаемой базы для исчисления страховых взносов на страхование от несчастных случаев на производстве.

Заполнение Раздела 2 начинаем с Таблицы 6 «База для начисления страховых взносов».

В строке 1 показываем суммы выплат в пользу работников нарастающим итогом соответственно за первый квартал, полугодие, 9 месяцев текущего периода и год, в том числе за последние три месяца отчетного периода.

В строке 2 – сумму выплат за последние 3 месяца отчетного периода, в строках 3-5 ежемесячно.

В графе 3 Таблицы 6 указывается сумма выплат, на которые начисляются страховые взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний всего, в том числе в графе 4 - сумма выплат в пользу работающих инвалидов;

В графе 5 отражаются выплаты в пользу работников, на которые не начисляются страховые взносы, в соответствии со статьей 20.2

Федерального закона от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний"».

В графе 6 указывается размер страхового тарифа, который устанавливается в зависимости от класса профессионального риска, к которому относится страхователь.

В графах 7 - 9 отражаются сведения о скидке или надбавке к страховому тарифу с указанием даты приказа территориального органа Фонда об их установлении и величины процента.

В графе 10 определяется размер страхового тарифа с учетом установленной скидки или надбавки к страховому тарифу. Данные заполняются с двумя десятичными знаками после запятой.

Пример заполнения Таблицы 6 представлен в Приложении 6.

В связи с тем, что перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы унифицирован, можем проверить правильность заполнения Таблицы 6, сравнив данные с Таблицей 3. В нашем примере общая сумма выплат, на которые начисляются страховые взносы, отраженные по стр.4 таблицы 3 и в графе 3 таблицы 6 совпадают.

Таблица 7 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» заполняется аналогично Таблице 1

Пример заполнения Таблицы 7 представлен в Приложении 7.

Размер страхового тарифа ООО «Альфа» - 0,7 %.

Таблица 8 «Расходы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» заполняются, если страхователем в отчетном периоде были произведены расходы в соответствии с действующими нормативными правовыми актами по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

По строкам 1, 4, 7 отражаются расходы, произведенные страхователем самостоятельно в соответствии с действующими нормативными правовыми актами по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

В том числе :

по стр.2 и стр. 5 выплаты пострадавшим лицам, работающим по внешнему совместительству;

по стр. 3, 6, 8 - пострадавшим на другом предприятии (по строкам 3, 6, 8).

По строке 9 отражаются расходы, произведенные страхователем на финансирование предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профзаболеваний. Данные расходы производятся в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации на соответствующий год и с Правилами, утвержденными Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Стр. 10 = стр. 1 + стр. 4 + стр. 7 + стр. 9.

В графе 3 показывается количество оплаченных дней по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием (отпуска для санаторно-курортного лечения);

В графе 4 отражаются расходы нарастающим итогом с начала года, зачтенные в счет страховых взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Таблица 9 «Численность пострадавших (застрахованных) по страховым случаям, произошедшим (впервые установленным) в отчетном периоде»

По строке 1 данные заполняются на основании актов о несчастных случаях на производстве по форме Н-1 с выделением числа случаев со смертельным исходом (строка 2);

По строке 3 данные заполняются на основании актов о случаях профессиональных заболеваний.

При этом страховые случаи за отчетный период учитываются по дате проведения экспертизы по проверке наступления страхового случая.

Стр. 4 = стр. 1 + стр. 3 с выделением по строке 5 числа пострадавших (застрахованных) по случаям, закончившимся только временной нетрудоспособностью.

Данные по строке 5 заполняются на основании листков нетрудоспособности.

Практическая работа №7 Расчет страховых сумм, страховых взносов, сумм ущерба и страхового возмещения.

1. Выполнить задания:

Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 38 500 д/е, страхование «в части» (d) – 70%; размер ущерба в результате страхового случая – 29 780 д/е, безусловная франшиза, в процентах к страховой оценке составляет 6%. Необходимо определить страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установить наиболее выгодную систему возмещения для страхователя.

Решение.

При страховании имущества страховая сумма может устанавливаться в размере страховой оценки, то есть полное страхование или страхование в меньшем размере от страховой суммы (90%, 40%, 1/3 часть, 1/2 часть оценки). Этот вид страхования называется страхование «в части».

Страховая оценка (Ц) представляет собой действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

$Ц = 38\,500$ д/е.

Страховая сумма рассчитывается как 70% от страховой оценки:

$$СС = Ц \times d$$

$$СС = 38\,500 \times 0.70 = 26\,950 \text{ (д/е)}.$$

Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности рассчитывается по формуле:

$$СВ = У \times \frac{S}{O}; \quad СВ = \frac{СС}{Ц} \times У$$

$$СВ = 29\,780 \times 26\,950 / 38\,500 = 20\,846 \text{ (д/е)}.$$

Франшиза – часть ущерба, не подлежащая возмещению стороны страховщика, которая заранее указывается в договоре. Франшиза устанавливается в % к величине ущерба, страховой сумме или в абсолютной величине. Различают два вида франшизы: условную и безусловную. При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленный размер франшизы, и ущерб возмещается полностью, если его размер больше франшизы. При безусловной франшизе ущерб возмещается за вычетом установленной франшизы. В этом случае величина страхового возмещения рассчитывается по формуле

$$СВ_{\phi} = СС - Ц \times d_{\phi\phi} \text{ (млн. рублей)}$$

$$СВ_{\phi} = 20\,846 - 38\,500 \times 0,06 = 18\,536 \text{ (д/е)}.$$

Страхование по системе первого риска предполагает покрытие ущерба при неполном страховании в пределах страховой суммы, то есть в размере риска, принятого на страхование, поэтому страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не больше страховой суммы, установленной в договоре. Если сумма ущерба при наступлении страхового случая превышает страховую сумму, то разница не возмещается. При этом ущерб в пределах страховой суммы называется первым риском, а сверх страховой суммы – вторым риском, то есть невозмещаемым риском:

$$СВ_{1_риска} = У, \quad СВ_{1_риска} = 29\,780 \text{ (д/е)}.$$

Страховое возмещение за вычетом безусловной франшизы:

$$СВ_{1_риска_{\phi}} = СВ_{1_риска} - Ц \times d_{\phi\phi}$$

$$СВ_{1_риска_{\phi}} = 29\,780 - 38\,500 \times 0,06 = 27\,470 \text{ (д/е)}.$$

Вывод: Для страхователя более выгодно страхование по системе первого риска, так как в этом случае страховое возмещение больше по сравнению с системой пропорциональной ответственности на 6 624 д/е (27 470 – 20 846).

Тема 3. Кредит и банки.

Практическая работа №8. Составление графика погашения задолженности.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Что представляет собой ссудный капитал?
- 2) Назовите два основных источника ссудного капитала.
- 3) Кто выступает пользователем ссудного капитала?

2. Выполнить задания:

График погашения задолженности может быть составлен как дополнение к договору. Например, при взятии кредита в банке такой график выдается клиенту вместе с соглашением, а в самом тексте кредитного договора числится как обязательное приложение. Не всегда обыватель может разобраться в дебрях терминологии, которые так любят использовать банковские юристы. А в графике должник наглядно может увидеть сумму платежа и дату его внесения.

График погашений по денежному обязательству, которое было просрочено.

Еще одним основанием для формирования очередности погашения требований может послужить невыполнение основного обязательства, вследствие чего возникает просрочка и долг. По отношению к просрочке исполнения обязательства соглашением сторон могут быть предусмотрены штрафные санкции. Например, за срыв поставки может быть предусмотрена неустойка.

Но если компания не отказывается заплатить, а просто не может ввиду отсутствия средств, то контрагент может пойти на уступки. Как вариант, стороны могут договориться о выплатах долга частями. Лучше так, чем совсем не получить денег. Должнику придется следовать графику погашения задолженности, где указываются периоды выплат. В него же могут быть включены и штрафные санкции, если они все-таки будут применены.

Форма графика погашения задолженности во многом зависит от вида обязательства, для погашения которого он составляется. Здесь действуют в основном правила которые закреплены в договоре или озвучены на переговорах. Так что при составлении графика можно просто следовать логике. Он должен быть понятным и четким. После его прочтения не должно возникать двусмысленности.

Сам график имеет вид таблицы, где могут использоваться такие категории:

- сумма платежа, причем она может быть разбита на выплату тела кредита и проценты по кредиту
- дата его осуществления.

График может быть неотъемлемой частью соглашения, и тогда под ним тоже могут ставиться подписи. В таком случае с внесением изменений в очередность погашения задолженности составляется новый график, который вступает в силу после его подписания. Сторонам сделки, заключившим соглашение о погашении задолженности, возникшей по причине нарушения условий договора поставки, можно использовать следующий образец графика погашения задолженности:

Сумма платежа	Срок платежа
50 000 рублей	до 01.01.2015
100 000 рублей	до 01.02.2015
50 000 рублей	до 01.03.2015
250 000 рублей	до 01.04.2015

Практическая работа №6. Определение суммы процентов по вкладам и кредитам.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Что понимается под ставкой, или нормой ссудного процента?
- 2) Перечислите основные принципы кредита.
- 3) Каковы базовые функции кредита?
- 4) Дайте определения коммерческого и банковского кредитов.
- 5) В чем заключаются принципиальные отличия банковского кредита от банковского?
- 6) Что представляет собой потребительский кредит?

2. Выполнить задания:

Предприятие «А» 20 января получило кредит в коммерческом банке в размере 200 000 рублей сроком на 3 месяца. Условиями кредитного договора установлено, что проценты банку выплачиваются ежемесячно в размере 30% годовых.

Размер ставки рефинансирования с 15 января составляет 12% годовых. Предприятие «А» в целях исчисления налога на прибыль использует метод начисления. Кроме того, в его учетной политике установлено, что в состав внереализационных расходов включаются проценты в размере:

- по рублевым кредитам и займам – не более ставки рефинансирования, увеличенной в 1,1 раза;
- по кредитам и займам в иностранной валюте – не более 15% годовых.

Рассчитаем размер процентов, которые Предприятие «А» обязано уплатить банку по условиям кредитного договора за январь:

$$(200\ 000 \text{ рублей} \times 30\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 12 \text{ дней} = 1967,21 \text{ рублей.}$$

Для определения предельной величины процентов, учитываемых для целей

налогообложения, ставку рефинансирования необходимо увеличить в 1,1 раза: $12\% \times 1,1 = 13,2\%$.

Следовательно, размер процентов, которые Предприятие «А» может учесть при налогообложении прибыли за январь, составит:

$(200\ 000 \text{ рублей} \times 13,2\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 12 \text{ дней} = 865,57 \text{ рублей}$.

Проценты в размере 1101,64 рублей (1967,21 рублей – 865,57 рублей)

Предприятие «А» учтет в составе расходов, не снижающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Практическая работа №10. Определение эффективности использования кредита.

1. Выполнить задания:

Определите эффективность использования привлеченных средств банка «Альфа» и ее изменение. Обоснуйте вывод.

Таблица 1

№	Показатель	Значения показателя, тыс. руб.		Отклонения (+/-)
		t1	t2	
1	Расчетные счета клиентов	11170	59228	
2	Депозиты организаций	522523	741216	
3	Кредиты других банков	14000	39730	
4	Прочие кредиторы	24659	99896	
5	Кредитные вложения	572352	940070	

Заполняем таблицу:

Таблица 1

№	Показатель	Значения показателя, тыс. руб.		Отклонения (+/-)
		t1	t2	
1	Расчетные счета клиентов	11170	59228	488058
2	Депозиты организаций	522523	741216	218693
3	Кредиты других банков	14000	39730	25730
4	Прочие кредиторы	24659	99896	25237
5	Кредитные вложения	572352	940070	367718

По результатам заполнения таблицы можно сделать вывод, что общая величина привлеченных средств банка увеличилась на 367718 тыс. руб. или в 1,64 раза. В то же время сумма кредитных вложений банка увеличилась в 1,56 раза. Таким образом, величина привлеченных средств банка росла быстрее, чем величина кредитных вложений. В целом это говорит о сокращении отдачи от использования привлеченного капитала.

С другой стороны, если за привлечение депозитов организаций и кредитов других банков банк вынужден платить доход собственникам этих

ресурсов в виде процентов по депозитам и кредитам, то средства на расчетных счетах клиентов и задолженность перед прочими кредиторами являются относительно бесплатными источниками привлеченного капитала. В периоде t_1 общая сумма депозитов организаций и кредитов других банков составляла 536523 тыс. руб. (522523+14000), в периоде t_2 – 780946 тыс. руб. (741216+39730). Общая величина платных источников увеличилась в 1,46 раза (780946/536523). Таким образом, если активы банка, приносящие доход (т.е. кредитные вложения) увеличились в 1,56 раза, то пассивы, по которым банку необходимо выплачивать доход, увеличились только в 1,46 раза. Это говорит о том, что эффективность использования привлеченных средств банка увеличилась.

Практическая работа №11. Заполнение расчетных банковских документов.

1. Выполнить задания:

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации (далее - ОКУД) ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации").

Бланки расчетных документов изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин. Допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений. Отклонения от установленных размеров могут составлять не более 5 мм при условии сохранения их расположения и размещения бланков расчетных документов на листе формата А4. Обратные стороны бланков расчетных документов должны оставаться чистыми.

Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполняются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими. При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их

проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения. Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

- а) наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;
- б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- в) вид платежа;
- г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО); (в ред. Указания ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1964-У);
- д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- з) назначение платежа.

Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;

- и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- к) очередность платежа;
- л) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;
- м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и отиск печати (в установленных случаях). Поля "Плательщик", "Получатель", "Назначение платежа", "ИНН" (ИНН плательщика), "ИНН" (ИНН получателя), а также поля 101 - 110 в расчетных документах на перечисление и взыскание налоговых и иных обязательных платежей заполняются с учетом требований, установленных Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации в нормативных правовых актах, принятых совместно или по согласованию с Банком России. (в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У). Поля, реквизиты которых не имеют значений, остаются незаполненными. Исправления, поправки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично. Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым филиалами, представительствами, отделениями от имени юридического лица, расчетные документы подписываются лицами, уполномоченными этим юридическим лицом. В рамках применяемых форм безналичных расчетов допускается использование аналогов собственноручной подписи в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы. При приеме банком расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными правилами ведения бухгалтерского учета и настоящей частью Положения, а также контроль на наличие в расчетных документах информации о плательщике, установленной законодательством. Расчетные документы, в которых указана информация в поле 101, подлежат проверке на обязательное указание информации в полях 102 - 110. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат (в ред. Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У, от 22.01.2008 N 1964-У).

Практическая работа №12. Составление баланса коммерческого банка.

1. Выполнить задания:

Баланс коммерческого банка - это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка, их размещение в кредитные и другие активные операции. Другими словами, баланс банка представляет собой перечень активов, пассивов и собственного капитала, находящегося в собственности банка или инвестированного в банк в любой момент времени.

Как отчет о финансовом состоянии банка баланс определяет в денежном выражении его экономическую устойчивость, финансовые результаты деятельности банка по итогам за день, месяц, квартал, шесть, девять месяцев и за год, а также источники формирования и направление использования ресурсов.

Форма баланса – двухсторонняя таблица. Слева - состав и размещение средств. Справа - источники и целевое назначение средств. Структура баланса определяется функциональной деятельностью банка, принципами

учета банковских операций, планом счетов бухгалтерского учета. в печати.

Балансы банков строятся по унифицированной схеме в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках, утвержденным Национальным банком, и соответствуют общепринятым в мире принципам:

- статьи по активу расположены в соответствии с последовательным уменьшением их ликвидности, а статьи по пассиву - с уменьшением востребования средств;
- по унифицированной в стране форме с публикацией в печати.

Практическая работа №13. Анализ баланса коммерческого банка.

1. Выполнить задания:

При изучении финансовой устойчивости коммерческого банка особое внимание уделяется анализу баланса банка. Проводиться он может как внешними, так и внутренними пользователями. К внешним пользователям баланса относятся центральный банк и другие государственные органы (налоговая инспекция, клиенты банка), клиенты банка (вкладчики, заемщики), партнеры, аудиторы. Для государственных органов важной информацией являются прибыль и размер собственного капитала банка, вкладчиков же интересует, куда распределяются деньги, наличие ликвидных активов; заемщиков интересует, какие кредиты выдает банк, партнеров (другие коммерческие банки) — устойчивость, конкурентоспособность, в каких областях деятельности банки могут сотрудничать друг с другом, основные виды операций, аудиторы — недостатки банка. Внутренними пользователями являются акционеры, учредители, руководство банка. Помимо баланса анализируется приложение к нему — отчет о прибылях и убытках.

Анализ баланса классифицируется в зависимости от целей и характера исследований, полноты и комплексности изучаемых вопросов. В соответствии с этим выделяют полный и тематический анализ. Исходя из целей и характера исследований баланс делится на предварительный анализ, который позволяет оценить состояние ресурсной базы для решения вопроса о предоставлении среднесрочных или долгосрочных кредитов, оперативный или ежемесячный анализ, который существует для оценки соблюдения нормативов ликвидности и других показателей, последующий (итоговый) анализ, служащий для определения конечных результатов и эффективности деятельности банка, выявления резервов, увеличения его доходности, и перспективный анализ, который необходим для прогнозирования результатов деятельности банка с учетом конкретных форм, их деятельности. Структурный анализ предполагает анализ структуры деятельности банка. При этом применяется метод группировки, т. е. все счета баланса

объединяются в необходимые группы для последовательного сравнения, а затем проводится анализ, например структуры вкладов, кредитов, расходов и доходов, ценных бумаг и т. д.

Наиболее широко распространена группировка статей баланса по ликвидности:

- кассовые активы, средства на счетах в других банках — первичные активы;
- вложение средств в, государственные ценные бумаги, первоклассные ценные бумаги, (ценные бумаги предприятий, на которые очень большой спрос), коммерческие векселя, так называемые вторичные резервы. Операционно-стоимостной анализ (доходности) позволяет судить о стоимости, рентабельности банковских услуг и отдельных операций. Он дает возможность оценить влияние каждого вида операции на формирование банковской прибыли и выработать основные направления банковской политики в целях максимизации доходов! Для этого анализа больше используется отчет о прибылях и убытках. Анализ производится различными статистическими приемами и методами. Наиболее широко применяются методы группировок, сравнения и метод коэффициентов.

Метод сравнения — сравниваются как балансы разных банков, так и балансы в динамике. Помимо этого баланс может быть сравним со средними показателями банков данного региона или данной специализации. Метод коэффициентов используется для выявления количественной взаимосвязи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Используется для контроля уровня ликвидности коммерческого банка, прежде всего, со стороны центрального банка, например, коэффициент ликвидности, коэффициент использования активов, показатель, характеризующий долю каждого вида ценных бумаг по срокам погашения, коэффициенты риска, коэффициент доходности. Таким образом, бухгалтерский учет банка позволяет не только отразить деятельность банка, но и дает возможность оценить финансовую устойчивость, размеры операций, ликвидность и платежеспособность данного коммерческого банка, его конкурентоспособность и эффективность.

Тема 4. Рынок ценных бумаг

Практическая работа № 14. Определение курса акций и дивидендов по ним.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Назовите основные этапы становления рынка ценных бумаг в России.
- 2) Какие виды ценных бумаг эмитируют акционерные общества?
- 3) От каких факторов зависит курс акций?

2. Выполнить задания:

Имеется акция с номинальной стоимостью 1000 тысяч рублей. Известно, что уровень дивиденда по акциям - 40%. Ссудный процент на текущий момент равен 65%. Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость.

Решение:

Расчет курса акций K_a (%) производится по формуле:

$$K_a = U_d \times 100,$$

где U_d - уровень дивиденда по акциям, %; C - ссудный процент %.

Рыночная стоимость акции S_a рассчитывается следующим образом:

$$S_a = K_a \times N_a,$$

где K_a - курс акций,

%; N - номинальная цена (стоимость) акции.

Решение:

Сперва необходимо рассчитать курс акций. Подставляя имеющиеся у нас данные в формулу, получаем:

$$K = 40/65 \times 100 = 61.5$$

Определив курс акций (61.5%), а также зная их номинальную стоимость, находим рыночную стоимость имеющейся у нас акции:

$$S_a = 61.5 \times 1000 = 61500$$

Ответ: Курс акции на текущий момент составляет 61.5%. Ее рыночная стоимость равна 61500 рублей.

Практическая работа №15. Расчет рыночной стоимости ценных бумаг. Определение доходности по облигациям.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Охарактеризуйте основные виды государственных ценных бумаг.
- 2) Что обеспечивает высокую доходность ГКО?
- 3) Чем облигации общества отличаются от акции?
- 4) Каковы основные направления совершенствования рынка ценных бумаг в России?

2. Выполнить задания:

Оценить курс облигации сроком 5 лет с ежегодной выплатой купонов в размере 30% от номинала ($c = 0,3$):

1. В момент эмиссии
2. Спустя 1 год
3. Спустя 2 года.

Текущая процентная ставка составляет 25%.

Годовой дисконтный множитель $v^t = 1 / (1 + 0,25) = 0,8$

Курс облигации:

1. В момент эмиссии $K(5)/100 = 1 + (0,3/0,25 - 1) * (1 - 0,8^5) = 1,1345$
2. Год спустя $K(4)/100 = 1 + (0,3/0,25 - 1) * (1 - 0,8^4) = 1,1181$

3. Два года спустя $K(3)/100 = 1 + (0,3/0,25 - 1) * (1 - 0,8^3) = 1,0976$

Практическая работа № 16. Сравнительная характеристика различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Назовите виды ценных бумаг.
- 2) Дайте определение понятию «эмитент».
- 3) Дайте определение понятию «инвестор».
- 4) Дайте определение именной акции.
- 5) Дайте определение акции на предъявителя.
- 6) Дайте определение обыкновенной акции.
- 7) Дайте определение привилегированной акции.
- 8) Дайте определение конвертируемой акции.
- 9) Дайте определение кумулятивной акции.
- 10) Дайте определение «золотой» акции.
- 11) Дайте определение понятию «котировальный лист».
- 12) Назовите виды облигаций.
- 13) Дайте определение понятию «переводная премия».

4.3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Практическая работа №17. Формирование и развитие рынка ценных бумаг в России.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Дайте определение понятию «опцион».
- 2) Дайте определение понятию «фьючерс».
- 3) Дайте определение понятию «варрант».
- 4) Назовите виды банковских операций с ценными бумагами.
- 5) Назовите основные этапы становления рынка ценных бумаг в России.

Тема 5. Финансовые ресурсы, финансовое планирование и контроль.

Практическая работа №18. Составление инвестиционного договора.

1. Ответить на вопросы:

- 1) Что представляет собой финансовый контроль?
- 2) Назовите органы, осуществляющие финансовый контроль.
- 3) В чем заключаются задачи государственного финансового контроля?
- 4) Охарактеризуйте виды и формы финансового контроля.
- 5) Расскажите о методах проведения финансового контроля.
- 6) Расскажите об основных задачах аудиторского контроля.

2. Выполнить задания:

Составить инвестиционный договор (см. приложение 8).

Литература:

- 1) Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992г. №4015-1 (ред. от 03.07.2016);
- 2) Федеральный закон от 19.07.2001г. № 82-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;

- 3) Письмо ЦБ РФ от 4.10.1993г. №18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» (ред. От 26.02.1996г.);
- 4) Бюджетный кодекс Российской Федерации;
- 5) Гражданский кодекс Российской Федерации;
- 6) «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» ((утв. ЦБ РФ 03.10.2002г. №2-П) ред. От 19.06.2012г.)
- 7)Т.М. Ковалева «Финансы, денежное обращение и кредит» — М.: КНОРУС, 2016.
- 8)И.И. Глотова«Финансы, денежное обращение и кредит» - Ростов н\Д: Феникс, 2015
- 9) .Н. Кунгурякова, М.С. Синявина «Финансы и кредит» - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2002;
- 10) В.В. Ковалев «Финансовый анализ: методы и процедуры» - М.: Финансы и статистика, 2003;
- 11)<http://www.consultant.ru/>
<http://www.garant.ru/iv/>

Приложение 1

Приложение № 1
к приказу Минздравоохранения России
от 28.02.2011 г. № 156н

Представляется не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в территориальный орган Фонда социального страхования Российской Федерации

Форма-4 ФСС

Регистрационный номер страхователя

7 8 0 4 0 1 9 9 3 1 /

Стр. 0 0 1

Код подчиненности

7 8 0 4 1

РАСЧЕТ

по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения

Номер корректировки 0 0 0

Отчетный период (код) 0 3 /

Календарный год 2 0 1 1

(000 - исходная, 001 и т.д. - номер корректировки)

(03 - 1 кв; 06 - полугодие; 09 - 9 месяцев; 12 - год / 01, 02 и т.д. - при обращении за выделением необходимых средств на выплату страхового обеспечения)

Общество с ограниченной ответственностью "Альфа"

(полное наименование организации, обособленного подразделения/Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица)

Код по ОКАТО 4 0 2 9 8 5 6 4 0 0 0

ИНН 7 8 4 2 3 9 7 9 3 8

Код по ОКВЭД . .

КПП 7 8 4 2 0 1 0 0 1

Код по ОКПО 8 7 4 3 3 8 9 7

ОГРН (ОГРНИП) 1 0 8 9 8 4 8 0 3 8 0 7 5

Код по ОКОПФ 9 4

Номер контактного телефона (8 1 2) 7 4 7 - 3 8 - 8 6

Код по ОКФС 1 6

191024

Адрес регистрации

Шифр страхователя

0 7 1 / 0 0 /

Санкт-Петербург

улица Конная

15

корпус (строение)

1

квартира (офис)

Численность работников 4 9

Расчет представлен на 0 0 6 стр.

из них:
женщин 3 8

с приложением подтверждающих документов или их копий на листах

работавших инвалидов
работавших, занятых на работах с вредными и (или) опасными производственными факторами

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем расчете, подтверждаю

1 1 - страхователь,
2 - уполномоченный представитель страхователя

Иванов Иван Иванович

(Ф.И.О. руководителя организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, представителя страхователя)

Подпись _____ Дата 0 7 . 0 4 . 2 0 1 1

м.п.

Документ, подтверждающий полномочия представителя

Заполняется работником Фонда
Сведения о представлении расчета

Данный расчет представлен (код) /

с приложением подтверждающих документов или их копий на листах

Дата представления расчета

(Ф.И.О.)

(Подпись)

Приложение 5

Регистрационный номер страхователя	7 8 0 4 0 1 9 9 3 1 /	стр. 0 0 5
Код подчиненности	7 8 0 4 1	

Расшифровка выплат, произведенных за счет средств, финансируемых из федерального бюджета

(руб. коп.) Таблица 5

Наименование статей	Код строки	В том числе																		
		Всего			Чернобыльская АЭС			ПО "Маяк"			Семипалатинский полигон			подразделения особого риска			дополнительные выплаты в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006г. № 255-ФЗ (зачет в страховой стаж не страховых периодов)			
		число получателей	количество дней, выплат, пособий	расходы (сумма)	число получателей	количество дней, выплат, пособий	расходы (сумма)	число получателей	количество дней, выплат, пособий	расходы (сумма)	число получателей	количество дней, выплат, пособий	расходы (сумма)	число получателей	количество дней, выплат, пособий	расходы (сумма)	число получателей	количество дней, выплат, пособий	расходы (сумма)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Пособие по временной нетрудоспособности	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пособие по беременности и родам	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-	-	-	-	-
Ежемесячное пособие по уходу за ребенком, всего (стр. 4,5)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-	-	x	x	x
в том числе:																				
по уходу за первым ребенком	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-	-	x	x	x
по уходу за вторым и последующими детьми	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-	-	x	x	x
Социальное пособие на приобретение или возмещение стоимости гарантированного перечня услуг по погребению	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-	-	x	x	x
ВСЕГО (стр. 1-3,6)	7	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-	X	-	-

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю

0 7 . 0 4 . 2 0 1 1

(Подпись)

(Дата)

Приложение 7

РАСЧЕТЫ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ

Таблица 7

Наименование показателя	Код строки	Сумма (руб.коп.)	Наименование показателя	Код строки	Сумма (руб.коп.)
1	2	3	1	2	3
Задолженность за страхователем на начало расчетного периода	1	3 421,05	Задолженность за территориальным органом Фонда на начало расчетного периода	10	-
Начислено страховых взносов			Расходы по обязательному социальному страхованию		
на начало отчетного периода		-	на начало отчетного периода		-
за последние три месяца отчетного периода		16 007,12	за последние три месяца отчетного периода		-
1 месяц		5 550,36	1 месяц		-
2 месяц		5 170,18	2 месяц		-
3 месяц		5 286,58	3 месяц		-
Начислено взносов по результатам проверок	3	-	Уплачено страховых взносов		
Не принято к зачету расходов территориальным органом Фонда за прошлые расчетные периоды	4	-	на начало отчетного периода		-
Начислено взносов страхователем за прошлые периоды	5	-	за последние три месяца отчетного периода дата, № платежного поручения		16 012,00
			18.01.2011 28		5 327,00
			30.03.2011 193		5 172,00
Получено от территориального органа Фонда на банковский счет	6	-	30.03.2011 194		5 513,00
			Списанная сумма задолженности страхователя	13	-
Возврат сумм излишне уплаченных (взысканных) страховых взносов	7	-	Всего (сумма строк 10+11+12+13)	14	16 012,00
Всего (сумма строк 1+2+3+4+5+6+7)	8	19 428,17	Задолженность за страхователем на конец отчетного периода	15	3 416,17
Задолженность за территориальным органом Фонда на конец отчетного периода	9	-	в том числе неопределенка	16	-

Договор инвестирования в бизнес

N _____

г. _____

" ____ " _____ г.

_____ (ФИО), именуем___ в дальнейшем "Инвестор", с одной стороны,

и

ООО _____, именуем___ в дальнейшем "Организация", в лице

_____, действующ _____ на основании

_____, с другой стороны, вместе именуемые "Стороны",

заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору Инвестор передает Организации в собственность денежные средства в сумме _____ (_____) рублей (далее – «инвестиционные средства»), а Организация обязуется уплачивать Инвестору денежные средства в порядке и на условиях определенных настоящим договором.

1.2. Инвестиционные средства должны использоваться Организацией на развитие бизнеса.

1.3. Ежемесячно Организация уплачивает Инвестору 50% (пятьдесят процентов) от суммы прибыли полученной Организацией за счет использования инвестиционных средств.

Проценты, уплачиваются ежемесячно в срок до 15 числа каждого месяца.

В случае если Организации не удалось извлечь прибыль от использования Инвестиционных средств, полученные Организацией денежные средства, считаются займом и Организация уплачивает на данную сумму займа проценты в размере 0,001% годовых.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Инвестор передает Организации инвестиционные средства в срок до " ____ " _____ г. Моментом передачи инвестиционных средств считается момент перечисления инвестиционных средств на банковский счет или в кассу Организации.

2.2. Инвестор вправе потребовать досрочного возврата Организацией инвестиционных средств и расторжения договора, Организация обязана вернуть Инвестору инвестиционные средства в срок не более 90 (девяноста) дней с момента получения Организацией письменного требования Инвестора. С момента возврата Организацией инвестиционных средств на основании требования, указанного в настоящем пункте договора договор считается расторгнутым.

2.3. Организация обязана обеспечить возможность осуществления Инвестором контроля за целевым использованием Инвестиционных средств путем предоставления Инвестору ежемесячного письменного отчета о том, на какие цели были направлены инвестиционные средства.

Ежемесячный отчет должен быть представлен Инвестору в срок не позднее 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца следующего за отчетным.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. В случае невыполнения Организацией условия о целевом использовании инвестиционных средств, Инвестор вправе потребовать от Организации досрочного возврата инвестиционных средств.

4. ФОРС-МАЖОР

4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые стороны не могли предвидеть или предотвратить.

4.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 4.1 настоящего договора, каждая сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения стороной своих обязательств по данному договору.

4.3. Если сторона не направит или несвоевременно направит извещение, предусмотренное в п. 4.2 настоящего договора, то она обязана возместить второй стороне понесенные ею убытки.

4.4. В случаях наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 4.1 настоящего договора, срок выполнения стороной обязательств по настоящему договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

4.5. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в п. 4.1 настоящего договора, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящего договора.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Условия настоящего договора и дополнительных соглашений к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению.

5.2. Стороны принимают все необходимые меры для того, чтобы их сотрудники, агенты, правопреемники без предварительного согласия другой стороны не информировали третьих лиц о деталях данного договора и приложений к нему.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами по настоящему договору, будут разрешаться путем переговоров.

6.2. При неурегулировании спорных вопросов в процессе переговоров они подлежат разрешению в суде в порядке, установленном действующим законодательством.

7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий договор заключен на срок до «___» _____ 20__ г.

7.2. По истечении срока настоящего договора Организация обязана вернуть Инвестору инвестиционные средства.

7.3. Стороны вправе пролонгировать настоящий договор на основании дополнительного соглашения подписываемого Сторонами.

7.4. Стороны вправе расторгнуть настоящий договор на взаимному соглашению Сторон, а также в порядке и на условиях предусмотренных действующим законодательством.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями сторон.

8.2. Все уведомления и сообщения в рамках настоящего договора должны направляться сторонами друг другу в письменной форме.

8.3. Настоящий договор вступает в силу с момента передачи Инвестором инвестиционных средств.

8.4. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

8.6. Во всем остальном, не предусмотренном настоящим договором, стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН