

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Нестерова Людмила Викторовна  
Должность: Директор филиала ИнДИ (филиал) ФГБОУ ВО «Индустриальный институт (филиал)»  
Дата подписания: 27.12.2023  
Уникальный программный ключ: 381fbe5f0c4ccc6e500e8bc981c25bb218288e83  
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Югорский государственный университет»  
(ИнДИ (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ»)


# **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**


**по выполнению практических работ**

**по учебной дисциплине**

**ОП.11 Основы финансовой грамотности и предпринимательской  
деятельности**

**21.02.01 Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений**

РАССМОТРЕНО  
Предметной цикловой  
комиссией специальных  
нефтегазовых дисциплин  
Протокол № 1 от 07.09.2023г.  
Председатель ПЦК  
 Г.А.Ребенок

УТВЕРЖДЕНО  
заседанием методсовета  
Протокол № 1 от 21.09.2023г  
старший методист  
 Г.Р. Давлетбаева

Разработчик:

---

Н.В.Макеева

(инициалы, фамилия)

преподаватель ИндИ (филиал)  
ФГБОУ ВО «ЮГУ»

(занимаемая должность)

## Содержание

Пояснительная записка	4
Рекомендации по оформлению практической работы и решению практических задач	5
Критерии оценки работ	5
Перечень практических работ	6
Практическая работа 1. Составление схемы «Структура кредитной системы, сущность, виды и формы кредита».	7
Практическая работа 2. Определение суммы сложных процентов по вкладам	7
Практическая работа 3. Расчет основных видов налогов	8
Практическая работа 4. Определение курса ценных бумаг, дивидендов. Определение дохода по облигациям	9
Практическая работа 5. Составление сравнительной характеристики ценных бумаг по степени доходности и риска	11
Практическая работа 6. Расчет семейного бюджета. Составление раздела бизнес-плана	12
Практическая работа 7. Определение размера страхового платежа, страхового возмещения	14
Практическая работа 8. Расчет отчислений в социальные фонды	16
Список рекомендуемой литературы	18

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины ОП.11 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности, и предназначены для приобретения необходимых практических навыков и закрепления теоретических знаний, полученных обучающимися при изучении учебной дисциплины ОП.11 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности для специальности 21.02.01 Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ПК, ОК	Код умений	Умения	Код знаний	Знания
ОК 01	Уо 01.03	определять этапы решения задачи;	Зо 01.05	структуру плана для решения задач;
ОК 03	Уо 03.01	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;	Зо 03.01	содержание актуальной нормативно-правовой документации;
	Уо 03.02	применять современную научную профессиональную терминологию;	Зо 03.02	современная научная и профессиональная терминология;
	Уо 03.03	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;	Зо 03.03	возможные траектории профессионального развития и самообразования;
	Уо 03.04	выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;	Зо 03.04	основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности;
	Уо 03.05	презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;	Зо 03.05	правила разработки бизнес-планов;
	Уо 03.06	рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;	Зо 03.06	порядок выстраивания презентации;
	Уо 03.07	определять	Зо 03.07	кредитные

		инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;		банковские продукты
	Уо 03.08	презентовать бизнес-идею;		
	Уо 03.09	определять источники финансирования		

В методических указаниях рассмотрены все темы, по которым предусмотрены практические занятия.

Рабочая программа учебной дисциплины предусматривает проведение практических занятий в объеме 16 часов.

### **Рекомендации по оформлению практической работы и решению практических задач**

Перед выполнением практических задач обучающийся должен повторить или изучить материал, относящийся к теме. Решение практических задач оформляется в тетради, записи выполняются четко и разборчиво. При необходимости записи сопровождать таблицами, схемами.

По каждой практической работе обучающийся оформляет отчет. При необходимости отчет по практическому занятию может быть дополнен устным ответом обучающегося, поэтому, необходимо хорошо владеть знаниями, полученными на теоретических занятиях.

Работы проводятся согласно календарно-тематическому планированию, в соответствии с учебной программой.

Пропущенные практические работы выполняются обучающимся самостоятельно и сдаются в отведенные на изучение дисциплины сроки.

### **Критерии оценки работ**

«отлично»

- работа выполнена без ошибок;
- демонстрируются знания теоретического материала и умение их применять;
- последовательное, правильное выполнение всех заданий;
- умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.

«хорошо»

- демонстрируются знания теоретического материала и умение их применять;
- последовательное, правильное выполнение всех заданий;

- возможны единичные ошибки, исправляемые самим студентом после замечания преподавателя;
- умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.

«удовлетворительно»

- неполное теоретическое обоснование, требующее наводящих вопросов преподавателя;
- выполнение заданий при подсказке преподавателя;
- затруднения в формулировке выводов.

«неудовлетворительно»

- задания не выполнены.

### Перечень практических работ

№ п/п	№ темы	Наименование практических работ	Кол-во часов
1	Тема 1.3	Практическая работа 1. Составление схемы «Структура кредитной системы, сущность, виды и формы кредита».	2
2	Тема 1.3	Практическая работа 2. Определение суммы сложных процентов по вкладам	2
3	Тема 1.4	Практическая работа 3. Расчет основных видов налогов	2
4	Тема 1.5	Практическая работа 4. Определение курса ценных бумаг, дивидендов. Определение дохода по облигациям	2
5	Тема 1.5	Практическая работа 5. Составление сравнительной характеристики ценных бумаг по степени доходности и риска	2
6	Тема 1.6	Практическая работа 6. Расчет семейного бюджета. Составление раздела бизнес-плана	2
7	Тема 1.7	Практическая работа 7. Определение размера страхового платежа, страхового возмещения	2
8	Тема 1.8	Практическая работа 8. Расчет отчислений в социальные фонды	2
<b>Итого</b>			<b>16</b>

Методические указания содержат список основной и дополнительной литературы.

В дальнейшем методические указания могут перерабатываться при изменении Федеральных государственных образовательных стандартов.

**Практическая работа №1**  
**Составление схемы «Структура кредитной системы, сущность, виды и формы кредита».**

**Задание**

1. Найти дополнительную информацию, используя список рекомендуемой литературы.
2. Подготовить схемы по заданным темам, оформив в рабочей тетради:
  - Структура кредитной системы;
  - Виды и формы кредита
3. В схемах отразить:
  - уровни кредитной системы
  - виды и формы кредита
4. Подготовиться к устному опросу по данной теме.

**Практическая работа №2**  
**Определение суммы сложных процентов по вкладам**

Сложные проценты – ситуация, в которой проценты начисляются как на основную сумму, так и на все накопленные проценты.

Сложные проценты рассчитываются по формуле 1, 2.

$$\text{Слож.} = P * (1 + r)^n \quad (1)$$

Формула сложных процентов, если известна частота выплат (m):

$$\text{Слож. ч. в.} = P * \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{nm} \quad (2)$$

S - наращенная сумма;

P - инвестируемый капитал;

n - количество лет;

r - объявленная годовая ставка;

m - частота выплат в год.

Простые проценты – ситуация, в которой % начисляются только на основную сумму. Простые проценты рассчитываются по формуле 3.

$$\text{Спрост.} = P(1 + nr) \quad (3)$$

S – наращенная сумма

P – инвестируемый капитал

n – количество лет

r – объявленная годовая ставка

**Задача 1**

Какой величины достигнет долг, равный 1 млн.руб. через 5 лет, при росте по сложной процентной ставке 15,5% годовых?

**Задача 2**

Какой величины достигнет долг, равный 56 тыс. руб. через 7 лет, при росте по сложной процентной ставке 17% годовых?

### Задача 3

Какой величины достигнет долг, равный 56 тыс. руб. через 7 лет, при росте по сложной процентной ставке 17% годовых?

### Задача 4

Вложены деньги в банк в сумме 6000 руб. на два года под 20% годовых. Какую сумму получит вкладчик через 2 года? (начисление по сложной процентной ставке)

### Задача 5

Приобретен сертификат стоимостью 1000 руб. под 15% годовых, сроком на 1 год. Банк начисляет проценты ежеквартально. Определите доход. (сложные проценты)

### Задача 6

Начислите проценты по вкладу в сумме 10000 руб. при процентной ставке 35% годовых, со сроком хранения 91 день.

### Задача 7

Начислите проценты по вкладу в сумме 25000 руб. сроком хранения 9 месяцев под 28% годовых.

### Задача 8

Клиент приобрел сертификат номинальной стоимостью 10000 руб. сроком на 6 месяцев под 10% годовых.

Какую сумму клиент получит через 6 месяцев?

Проценты начисляются по простой процентной ставке.

### Задача 9

Остаток вклада на р/счете клиента 3000 руб., процентная ставка 15% годовых.

Определите доход по вкладу за месяц.

Проценты начисляются по простой процентной ставке.

### Задача 10

Клиент приобрел сертификат номинальной стоимостью 10000 руб. сроком на 6 месяцев под 10% годовых.

Какую сумму клиент получит через 6 месяцев?

Проценты начисляются по простой процентной ставке.

## Практическая работа №3

### Расчет основных видов налогов

Налог на добавленную стоимость (НДС) — косвенный налог, форма изъятия в бюджет государства части стоимости товара, работы или услуги, которая создаётся на всех стадиях процесса производства товаров, работ и услуг и вносится в бюджет по мере реализации.

Налоговая ставка НДС в России составляет 20 % и рассчитывается по формуле 4:

$$\text{НДС} = X \times 20\% \quad (4)$$

где

НДС – налог на добавленную стоимость;

X – налогооблагаемая база (стоимость товара без налога).

Если необходимо выделить налог из суммы, уже включающей НДС, используется формула расчета 5. Такая необходимость может возникнуть при получении предоплаты (аванса) или при указании в договоре стоимости товара, включающей налог.

$$\text{НДС} = X \times 20\% / 120 \quad (5)$$

где



НДС – налог на добавленную стоимость;  
X – стоимость товара с налогом.

#### Задание 1

В договоре между ООО «Металлист» и ПАО «Торговец» указана стоимость поставки металлических заготовок: 289 408 руб. (без налога). Данный вид продукции облагается налогом по ставке 20%. Рассчитать сумму налога и стоимость партии заготовок с учетом налога.

#### Задание 2

В договоре между ООО «Туманный берег» и ООО «Рыболов» указано, что поставка продукции производится на условиях 30%-ной предоплаты. Продукция ООО «Туманный берег» облагается по ставке 20%. ООО «Рыболов» перечислило в адрес поставщика предоплату 325 100 руб. При оформлении счета-фактуры на аванс бухгалтер ООО «Туманный берег» должен рассчитать НДС. Рассчитать НДС по ставке 20% от суммы, включающей налог.

#### Задание 3

В договоре между ИП Соколов и АО «Прометей» указана стоимость поставки муки: 383405 руб. (без налога). Данный вид продукции облагается налогом по ставке 20%. Рассчитать сумму налога.

#### Задание 4

В договоре между предприятиями указана стоимость транспортных услуг: 146982 руб. (без налога). Данный вид услуг облагается налогом по ставке 20%. Рассчитать стоимость услуг с учетом налога.

### Практическая работа №4

#### Определение курса ценных бумаг, дивидендов. Определение дохода по облигациям

Курс акций – рыночная цена в расчете на 100 единиц номинала.

Курс акции рассчитывается по формуле 6.

$$Ka = \frac{Kp}{Hn} * 100\% \quad (6)$$

Hn – номинальная цена;

Kp – рыночная цена.

Различают текущую и конечную (продажную) доходность облигации.

Показатель текущей доходности характеризует годовые поступления по облигациями рассчитывается по формуле 7.

$$\text{Стек.} = \frac{Д}{Kp} * 100\% \quad (7)$$

Д – сумма, выплаченных в год % (руб.)

Kp – курсовая стоимость облигации, по которой она была приобретена (руб.)

Показатель конечной доходности рассчитывается по формуле 8.

$$\text{Скон.} = \frac{\text{Дсп} + \text{Р}}{\text{Кр} * \text{П}} * 100\% \quad (8)$$

Дсп – совокупный % доход (руб.)

Р – величина дисконта (руб.)

П – число лет, в течение которых инвестор владеет облигацией

### **Задача 1**

Определите курс акции, продаваемой по цене 50 руб., при номинале 45 руб.

### **Задача 2**

Определите курс акции в момент ее продажи. Акция номинальной стоимостью 1600 руб. со ставкой годового дивиденда 50% приобретена по двойному номиналу и продана через год, обеспечив ее владельцу 0,7 руб. дохода с каждого инвестируемого рубля

### **Задача 3**

Номинальная цена акции 200 руб. Дивиденд – 80%. Банковский процент – 16%. Рассчитайте курс акции и ее рыночную стоимость.

### **Задача 4**

Уставной капитал 1 млн. руб. разделен на привилегированные акции (30%) и обыкновенные (70%), одной номинальной стоимости 10 руб. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 17% к номинальной стоимости. Какие дивиденды могут быть объявлены по обыкновенным акциям, если совет директоров рекомендует направить 105 тыс. руб. чистой прибыли?

### **Задача 5**

Определите размер дивиденда по обыкновенным акциям. Общая сумма выпущенных акций 370 тыс. руб., в том числе привилегированных акций – 70 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%. Акционерное общество выпустило также 25%-ные облигации на сумму 60 тыс. руб. Сумма прибыли акционерного общества, направляемая на выплату доходов по ценным бумагам, составляет 230 тыс. руб.

### **Задача 6**

Рассчитайте размер дивиденда по акциям. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 800 тыс. руб. Общая сумма акций – 5800 тыс. руб., в том числе привилегированных акций – 1450 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 100% к их номинальной цене.

### **Задача 7**

Облигация номиналом 15000 руб. продается по рыночной цене 155000 руб. Определите курс облигации.

### **Задача 8**

Оцените текущую стоимость облигации номиналом 10 тыс. руб. с купонной ставкой 10% годовых и сроком погашения через 7 лет, если рыночная норма прибыли равна 9%. Купон выплачивается 1 раз в год.

### **Задача 9**

Номинал облигации 1 млн руб., купон 20%, выплачивается 2 раза в год, до погашения остается 3 года. На рынке доходность на инвестиции с уровнем риска, соответствующим данной облигации, оценивается в 18%. Определите текущую стоимость облигации.

### **Задача 10**

Определите цену облигации. Номинал облигации 50 тыс. руб., купон 20% и выплачивается 1 раз в год. На рынке доходность на инвестиции с уровнем риска, соответствующим данной облигации, оценивается в 20%. До погашения облигации остается 2 года и 345 дней

### **Задача 11**

Номинал бескупонной облигации – 10 тыс. руб., до погашения остается 3 года, доходность до погашения облигации – 15%. Определить курсовую стоимость бескупонной облигации.

### **Задача 12**

Рассчитайте текущую цену купонной облигации, если выплачиваемый по ней годовой доход составляет 8 тыс. руб., а рыночная доходность – 15%.

### **Задача 13**

Определите доходность до погашения облигации. Номинал – 100 тыс. руб., рыночная стоимость – 85 тыс. руб., число лет до погашения – 4 года, купон равен 20%.

### **Задача 14**

Определите доходность бескупонной облигации. Номинал – 1 млн руб., рыночная стоимость – 830 тыс. руб., число лет до погашения – 4 года.

### **Задача 15**

Инвестор приобрел за 11000 руб. облигацию номинальной стоимостью 10000 руб. Купонная ставка 50% годовых. Проценты выплачиваются раз в конце года. Срок погашения облигации наступает через 2 года. Определите текущую доходность облигации.

### **Задача 16**

Приобретен сертификат стоимостью 10000 руб. под 15% годовых, сроком на 2 года. Банк начисляет проценты ежеквартально.

Определите доход за 9 месяцев

## **Практическая работа №5**

### **Составление сравнительной характеристики ценных бумаг по степени доходности и риска**

#### **Задание 1**

Оформить сравнительную таблицу 1 следующих видов ценных бумаг по степени доходности и риска: вексель, акция, облигации корпораций, государственные облигации.

Таблица 1

Вид ценной бумаги	Степень доходности	Фактор и степень риска

#### **Задание 2**

Провести ранжирование в порядке убывания следующих видов ценных бумаг, по степени инвестиционного риска: вексель, акция, облигации корпораций, государственные облигации. Определить главные факторы риска. Результат оформить в таблице 2.

Таблица 2

Ранг риска в порядке убывания	Вид ценной бумаги	Главные факторы риска

## Практическая работа № 6 Расчет семейного бюджета. Составление раздела бизнес-плана.

Семейный бюджет - это денежный план семьи, составляемый обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов, это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени.

Задания:

1. Составить бюджет семьи на 202\_\_ год и определить экономию/дефицит бюджета, используя следующие данные:

Заработная плата членов семьи	1100 тыс.руб.
Пенсия бабушки	60 тыс.руб.
Денежные пособия	9 тыс. руб.
Проценты по вкладам	28 тыс.руб.
Арендная плата от сдачи гаража в аренду	68 тыс.руб.
Квартирная плата	92 тыс.руб.
Услуги связи	19 тыс.руб.
Оплата путевок	70 тыс.руб.
Приобретение бензина	70 тыс.руб.
Приобретение одежды	140 тыс.руб.
Питание	299 тыс.руб.

2. Составить бюджет семьи на 202\_\_ год и определить экономию/дефицит бюджета, используя следующие данные:

Заработная плата членов семьи	800 тыс.руб.
Пенсия бабушки	100 тыс.руб.
Стипендия студента	12 тыс. руб.
Доходы от ценных бумаг	80 тыс.руб.
Арендная плата от сдачи гаража в аренду	18 тыс.руб.
Квартирная плата	62 тыс.руб.
Услуги связи	18 тыс.руб.
Оплата путевок	90 тыс.руб.
Ремонт машины	50 тыс.руб.
Приобретение одежды	150 тыс.руб.
Питание	300 тыс.руб.

3. Доходы семьи Ивановых составляют 67 000 рублей в месяц. Каковы среднемесячные расходы семьи Ивановых, если за год профицит бюджета составил 180000 рублей?
4. Среднемесячный доход семьи Федотовых 56000 рублей. Годовой профицит бюджета 150000 рублей. Определите среднемесячные произвольные расходы семьи Федотовых, если известно, что обязательные расходы составляют 70 %.
- 5.

Задание:

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

Темы бизнес-планов:

1. Бизнес-план автомойки самообслуживания
2. Бизнес-план проката автомобилей
3. Бизнес-план шиномонтажа
4. Бизнес-план такси

5. Бизнес-план автошколы
6. Своя тема

Практические задания:

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

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

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

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

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

6. Следующей стадией подготовки функционирования собственного бизнеса будет выбор материальной базы для создания условий возникновения вашей продукции. Какие ресурсы будут необходимы, какое оборудование нужно закупить, какое помещение потребуется.

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

8. Составьте календарный помесечный план расходов, включающий:  
- этап первоначальных вложений до момента запуска собственного бизнеса - внесите все расходы на приобретение материальной базы, рекламу, привлечение работников, оформление необходимой документации;

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

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

10. Совместите план доходов и план расходов для подсчета вашей ежемесячной прибыли. Возможно, первые месяцы она будет принимать отрицательные значения, на этот факт нужно обратить особое внимание при расчете суммы первоначальных вложений. Пока доход не станет стабильным, текущие расходы все равно придется оплачивать, и, если у вас

не будет запаса средств, придется изымать их из оборота, тем самым уменьшая объемы своей деятельности.

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

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

### **Практическая работа №7**

#### **Определение размера страхового платежа, страхового возмещения.**

Страховой платёж определяется по формуле 9.

$$СП = \frac{T \cdot S}{100\%} \quad (9)$$

СП – страховой платеж

T – тарифная ставка

S – страховая сумма.

Страховое возмещение определяется по следующей формуле 10.

$$Q = \frac{\Phi \cdot S}{W} \quad (10)$$

Q – страховое возмещение

Φ – фактическая сумма ущерба

S – страховая сумма по договору

W – стоимостная оценка объекта страхования

#### **Задача 1**

Выдано страховое свидетельство о страховании имущества . Страховая сумма 15000 рублей. Ставка платежа со 100 рублей страховой суммы в год 15 рублей.

Определите размер страхового платежа.

#### **Задача 2**

Определите размер страхового платежа, если выдано страховое свидетельство о страховании домашнего имущества, страховая сумма составила 150000 рублей. Ставка платежа со 100 рублей страховой суммы в год 8 рублей.

#### **Задача 3**

Рассчитайте размер страхового платежа и страхового возмещения на основании нижеприведенных данных.

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество на сумму 150 тыс.р. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. р., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя составил 8,5 тыс. р.

#### **Задача 4**

Имущество застраховано на сумму 600 тыс. р. Тарифная ставка – 0,5%. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при этом предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя в результате

страхового случая составил 5 тыс. р. Рассчитайте страховой платеж и страховое возмещение.

#### **Задача 5**

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страх случаю и общую сумму выплаты.

#### **Задача 6**

Общая сумма кредита по кредитному договору - 2 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Заемщик застраховал риск непогашения кредита. Страховой тариф - 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика - 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту, т.е. наступил страховой случай.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

#### **Задача 7**

Страховая сумма по договору страхования 300000 руб., стоимостная оценка объекта страхования 250000 руб., сумма ущерба составила 130000. Определите страховое возмещение.

#### **Задача 8**

Страховая сумма по договору страхования 450000 руб., стоимостная оценка объекта страхования 430000 руб., сумма ущерба составила 50000 руб. Определите страховое возмещение.

#### **Задача 9**

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

#### **Задача 10**

Договор страхования заключен на страховую сумму 50 000 руб. на страховое событие пожар и на страховую сумму 80 000 руб. на страховое событие кража. Действительная стоимость имущества – 250 000 руб. В результате кражи ущерб составил 12 000 руб. Через два дня погребло 90% оставшегося имущества в результате пожара. Определите страховое возмещение.

#### **Задача 11**

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль балансовой стоимостью 370 000 руб. Износ на день заключения договора - 20%. На приведение пригодных деталей в порядок израсходовано 7 000 руб, после чего пригодные детали оценены на сумму 50 000 руб.

Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

#### **Задача 12**

Урожай пшеницы застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней урожайности за 5 лет, равной 16 ц с 1 га, на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучения урожая. Площадь посева - 400 га. Фактическая урожайность пшеницы - 14,8 ц с 1 га. Закупочная цена - 1000 руб за 1 ц. Определить размер ущерба и страховое возмещение.

### Задача 13

Общая сумма кредита по кредитному договору - 2 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Заемщик застраховал риск непогашения кредита. Страховой тариф - 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика - 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту, т.е. наступил страховой случай.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение

### Задача 14

Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных. Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет - 24 ц с 1 га, площадь посева - 300 га. Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы - 1 250 руб. Ответственность страховщика - 70% от причиненного ущерба.

## Практическая работа № 8

### Расчет отчислений в социальные фонды

#### Задача 1.

Фирма «Алиса» занимается разработкой прикладных компьютерных программ. В первом полугодии текущего года в организации работает шесть человек:

- 1) директор Гуськов;
- 2) главный бухгалтер Мирская;
- 3) менеджер Буланов;
- 4) программист Макаров;
- 5) программист Голубев;
- 6) программист Маркин.

Сведения о доходах сотрудников фирмы «Алиса» представлены в таблице 3 (по вариантам). Рассчитать страховые взносы по фирме «Алиса» за январь-июнь текущего года. Решение оформить в таблице 4.

Таблица 3

Сведения о доходах, начисленных каждому сотруднику за первое полугодие текущего года, руб.

#### Вариант 1

Месяц	Гуськов	Мирская	Буланов	Макаров	Голубев	Маркина
Январь	50000	28000	15000	66000	49000	30000
Февраль	50000	28000	15000	58000	40000	30000
Март	50000	25000	15000	49000	38000	36000
Апрель	50000	28000	15000	48000	56000	30000
Май	56000	28000	20000	50000	54000	30000
Июнь	50000	28000	20000	42000	32000	30000

#### Вариант 2

Месяц	Гуськов	Мирская	Буланов	Макаров	Голубев	Маркина
Январь	45000	22000	18000	39000	41000	35000
Февраль	45000	22000	17000	48000	46000	32000
Март	45000	22000	13000	47000	40000	32000
Апрель	50000	22000	11000	45000	39000	32000
Май	45000	26000	21000	36000	40000	39000
Июнь	45000	22000	21000	43000	39000	30000

Таблица 4



Расчет страховых взносов по фирме «Алиса» за первое полугодие текущего года, руб.

Период	Работник	ПФР, руб.	ФСС руб.	ФОМС, руб.	Итого, руб.
Январь	Гуськов				
	Мирская				
	Буланов				
	Макаров				
	Голубев				
	Маркина				
Июнь	Гуськов				
	Мирская				
	Буланов				
	Макаров				
	Голубев				
	Маркина				
<b>Итого</b>	-				

## Список рекомендуемой литературы

### Основные электронные издания

1. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов.— Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 416 с. - ISBN 978-5-91134-552-5. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1215825> (дата обращения: 20.11.2023). - Текст : электронный.
2. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — ISBN 978-5-8199-0701-6. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1854586> (дата обращения: 20.11.2023). - Текст : электронный.

### Дополнительные источники

1. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. - Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - ISBN 978-5-8199-0819-8. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1055101> (дата обращения: 20.11.2023). - Текст : электронный.
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — Москва : Юрайт, 2023. — 366 с. — ISBN 978-5-534-10231-4. — URL: <https://urait.ru/bcode/513542> (дата обращения: 20.11.2023). - Текст : электронный.