



ДЕГТЯРЕВА Н.А.

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Практикум

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

**Челябинск
2023**

УДК 33(021)

ББК 65я73

Д 26

Дегтярева, Н.А. Основы финансовой грамотности. Практикум [Текст]: учебно-методическое пособие для студентов / Н.А. Дегтярева. – Челябинск: Изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2023. – 173 с.

ISBN 978-5-93162-432-7

Рассмотрены основные теоретические и практические вопросы дисциплины «Основы финансовой грамотности». При работе с практикумом обучающиеся имеют возможность сформировать и закрепить вычислительные, расчетные, логические навыки в процессе анализа основных финансово-экономических ситуаций, складывающихся в ходе производственно-хозяйственной деятельности.

Учебное пособие будет полезным при выполнении самостоятельной работы, при подготовке к тестированию, зачету, экзамену.

Учебное пособие предназначено для студентов вузов неэкономических направлений подготовки.

Рецензенты: Н.А. Берг, канд. экон. наук, доцент

А.В. Федосеев, канд. экон. наук, доцент

ISBN 978-5-93162-432-7

Дегтярева Н.А, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
РАЗДЕЛ 1. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ	7
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ. ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	7
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2. СБЕРЕЖЕНИЯ В ЖИЗНИ ГРАЖДАНИНА. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ ПРОЦЕНТОВ (ПРОСТЫХ И СЛОЖНЫХ) ПО ДЕПОЗИТАМ. РАСЧЕТЫ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ	19
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3. ДИСКОНТИРОВАНИЕ ПО ПРОСТОЙ И СЛОЖНОЙ СТАВКЕ. НОМИНАЛЬНАЯ И ЭФФЕКТИВНАЯ УЧЕТНАЯ СТАВКА ПРОЦЕНТОВ	36
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4. ПОТОКИ ПЛАТЕЖЕЙ (АННУИТЕТ). АНАЛИЗ ПОСТОЯННЫХ ПОТОКОВ ПЛАТЕЖЕЙ	46
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР	55
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	67
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ	67
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7. ИНВЕСТИЦИИ. ДОХОДНОСТЬ ИНВЕСТИЦИИ	79
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВОМ	91
ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 8. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ГРАЖДАН	91
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 9. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГРАЖДАН	104
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ	115
ЗАЧЕТНЫЙ ТЕСТ	135
ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ	144
ГЛОССАРИЙ	146
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	166

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая грамотность – это совокупность базовых знаний в области финансов, банковского дела, страхования, а также бюджетирования личных финансов, которые позволяют человеку правильно подбирать необходимый финансовый продукт/услугу, рационально оценивать, брать на себя риски, которые могут возникнуть в ходе их использования, грамотно накапливать сбережения и определять сомнительные (мошеннические) схемы вложения денег.

Повышение уровня финансовой грамотности наряду с финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг было признано Комиссией Европейского Союза и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) актуальной задачей общественного развития.

Финансовое образование определяется ОЭСР как «процесс, в результате которого, индивиды улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях, и за счет информации, инструктажа и (или) объективных рекомендаций вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать (финансовые) риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнавать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные меры, чтобы улучшить свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов».

Под финансовой грамотностью как результатом финансового образования понимают «совокупность двух элементов:

- владение индивидами информацией о существующих

финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

– способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги».

Сущность финансовой грамотности заключается в наличии знаний и навыков эффективного управления личными финансами, которые позволят населению:

- эффективно организовать процесс учета расходов и доходов личных финансов, управлять личными финансами;
- оптимизировать расходы с целью накопления сбережений для инвестиционных либо иных целей;
- понимать различия и особенности финансовых продуктов;
- избегать участия в сомнительных, в особенности мошеннических, структурах;
- быть более ответственным при пользовании финансовых услуг и продуктов;

Основной целью финансовой грамотности в современных условиях является обеспечение финансово-экономической и социально-политической безопасности населения через повышение уровня знаний и приобретение навыков, направленных на эффективное использование финансовых ресурсов населения.

Задачи финансовой грамотности:

1. Повышение уровня знаний населения в области продуктов и услуг финансово-кредитных учреждений (ФКУ).
2. Усиление культуры сбережений населения.
3. Серьезное отношение населения при работе с ФКУ.
4. Раскрытие и развитие предпринимательского потенциала населения.
5. Приобретение знаний и навыков, позволяющих не быть вовлеченным в мошеннические схемы и финансовые пирамиды.
6. Повышение ответственности за принимаемые финансовые решения.
7. Повышение уровня финансовой грамотности, которая позволит населению не быть использованным в качестве инструмента для достижения личных политических целей отдельных лиц.
8. Повышение уровня благосостояния населения.

Финансовая грамотность в целом позволит эффективно управлять финансами и семейным бюджетом, удовлетворять свои финансово-кредитные потребности, не подвергая себя излишним рискам.

Наличие финансовой грамотности перестало быть просто знаниями, это навыки, которые жизненно необходимы человеку в современных условиях, поэтому в решении проблем повышения финансовой грамотности населения заинтересованы все участники образовательного процесса.

Необходимость повышения финансовой грамотности — одна из приоритетных задач государственной политики.

РАЗДЕЛ 1. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ.
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.
ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Цель занятия: научиться составлять личный бюджет и определять его баланс, научиться составлять личный финансовый план, научиться оптимизировать расходы для накопления средств, в целях осуществления важных приобретений.

1. Краткие теоретико-методические материалы

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель? 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 2) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и, какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде: заработной платы; доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража); доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей; стипендий, пенсий, пособий на детей; подарков, призов, выигрышей и пр.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей: *расходы на жилье* (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата); *расходы на питание*; *долги* (долги, кредиты); *расходы на транспорт* (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси); *расходы на отдых* (отпуск, хобби, культурные мероприятия); *личные расходы* (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление); *другие расходы*.

Необходимые расходы – жизненно необходимые вещи, всё, без чего мы не сможем существовать.

Дополнительные расходы – все остальные расходы, которые не относятся к необходимым расходам.

Постоянные расходы – расходы, которые имеют постоянный ежемесячный характер (например, плата за фиксированные коммунальные услуги). Преимуществом постоянных расходов является то, что их можно точно запланировать.

Переменные расходы – расходы, которые меняют свою величину, поэтому мы можем только прогнозировать размер этих расходов. Такие расходы очень неудобны с точки зрения учета, поэтому необходимо, по возможности, переводить эти расходы в разряд постоянных расходов.

«Что же такое сбережения?» *Сбережения – это накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.*

Формула: сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений: ***Сбережения = Доходы - Расходы***

Специалисты рекомендуют, чтобы сумма ежемесячных сбережений была не менее 10 % вашего дохода, иначе это будут настолько маленькие сбережения, что Вы никогда не достигните своих целей.

Только после того, как вы начнете вести учет личных финансов, сможете делать следующее:

- точно рассчитать свои ежемесячные доходы и расходы;
- ответить на вопрос, куда я потратил все свои деньги?
- оценить состояние ваших личных финансов;
- определить «ненужные» статьи расходов, без которых вы спокойно сможете жить;
- спланировать свои покупки либо инвестиции;
- определить сумму ежемесячных сбережений.

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

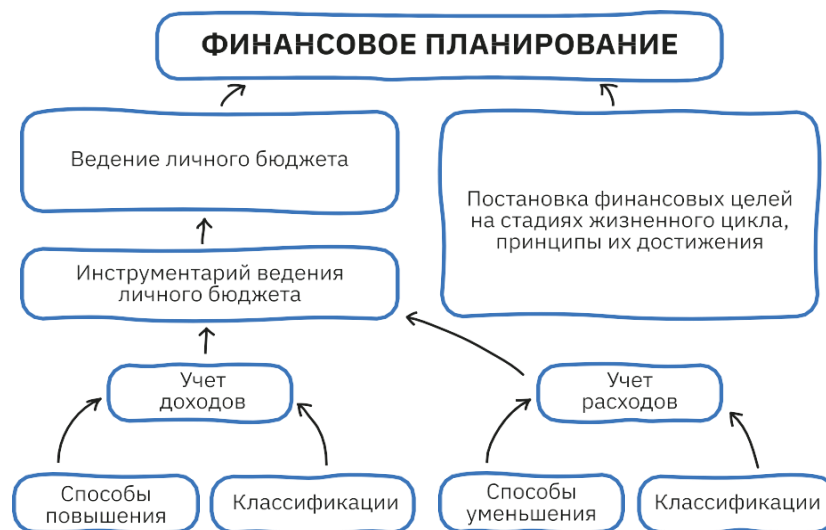
Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. *Например*, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)



3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

2.Тест

1. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового

плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы;
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4; б) 3; в) 2, 3, 4; г) 3, 4.

2. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

3. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

4. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный; б) дефицитный;
- в) сбалансированный; г) любой бюджет – хороший.

5. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам; б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

6. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения; б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

7. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

8. Рассмотрим семью Ивановых. Глава семейства Иван за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них – доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его

супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Ивановых:

а) 72000 руб.; б) 54 000 руб.; в) 66000 руб.; г) 60000 руб.

9. Что из перечисленного относится к временным доходам:

а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;

б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;

в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;

г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

10. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

а) расходы на еду и воду; б) расходы на платежи по взятому кредиту; в) расходы на уплату налогов;

г) расходы на путешествия по России.

2. Практическая работа

1. Открытые вопросы

Эта категория заданий не предполагает единственного однозначного ответа. Открытые вопросы приглашают к рассуждению, в ходе которого студент может предложить вариант или несколько вариантов ответа, которые кажутся ему наиболее подходящими (можно опираться на свой опыт или опыт своих знакомых)

1. Как подобрать себе программу для ведения личного

бюджета?

2. Как «покупать, не покупаясь»?

3. Действительно ли реально экономить на скидках и программах лояльности?

4. На чем можно и на чем нельзя экономить в поездках и путешествиях?

2.Выполнить задания:

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

Я могу откладывать (**доходы – расходы**) _____ рублей в месяц. Это мои **сбережения**.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?

- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы

откладывать.

- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Задание 4. Сопоставьте термины

1. Личные доходы	А) это средства, затраченные на удовлетворение личных потребностей
2. Личные расходы	Б) план личных доходов и расходов
3. Личные сбережения	В) средства, получаемые от какой-либо деятельности, которые могут быть направлены на потребление и создание сбережений
4. Финансовая подушка безопасности	Г) уточнение объемов располагаемых финансовых ресурсов, соотношений между личными потребностями и личными сбережениями
5. Личный бюджет	Д) личные доходы, для получения которых человек расходует собственные силы и время
6. Контроль выполнения бюджета	Е) состояние личного бюджета, при котором личные доходы превышают личные расходы
7. Оптимизация личного бюджета	Ж) часть личного дохода, неиспользуемая в текущий момент, а предназначенная для получения дополнительного дохода или удовлетворения личных потребностей в будущем
8. Устойчивый личный бюджет	З) траты, которых невозможно избежать
9. Активные личные доходы	И) личный финансовый резерв, который Вы накапливаете и используете, когда возникают финансовые трудности
10. Обязательные личные расходы	К) финансовый самоконтроль за правильным распределением личных финансовых ресурсов

3. Ситуационные задачи

Задача 1. Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т.е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил

гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и поучаствовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100 000 руб. со ставкой 7 % годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на з/карту Геннадия).

Заполнив шаблон (табл.1), составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых в табл.2:

Таблица 1 – Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.	
Не заполняется		Постоянные доходы	
		Временные доходы	
		Случайные доходы	
Итого:		Итого:	

Задача 2. Рассмотрим семью Петровых (см. задачу 1) и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123000 руб. и ноутбук за 36000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи Петровых, используя шаблон » (табл. 4); при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Таблица 4 – Шаблон для заполнения расходов семьи Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.
		Не заполняется
Итого:		Итого:

Задача 3. Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи Петровых (см. задачи 1 и 2), какой тип бюджета можно увидеть (табл. 7)? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо – разницу между доходами и расходами.) Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать бюджет? Предложите самое лучшее использование свободных средств или финансирования дефицита.



4. Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое человеческий капитал из чего он складывается?
2. Что такое активы в личных (семейных) финансах?
3. Приведите пример смешанных потребительских активов?
4. Для чего человеку или семье необходимо осуществлять финансовое планирование?
5. Опишите несколько способов получения необходимой суммы денег среднесрочной перспективе?
6. Какие важные этапы формирования ФП, перечислите их?
7. Перечислите требования к финансовой цели в рамках ФП?
8. Зачем ставить перед собой долгосрочную финансовую цель?
9. Какие группы финансовых целей имеет смысл выделить на основе анализа структуры доходов (расходов) на различных этапах жизни человека?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2

**СБЕРЕЖЕНИЯ В ЖИЗНИ ГРАЖДАНИНА.
ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ ПРОЦЕНТОВ
(ПРОСТЫХ И СЛОЖНЫХ) ПО ДЕПОЗИТАМ.
РАСЧЕТЫ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ**

Цель работы: познакомиться с инструментами сбережений, и развивать навыки рационального сберегательного поведения; изучить содержание договора срочного банковского вклада (депозита), научиться рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента; осуществлять расчеты в условиях инфляции.

1. Краткие теоретико-методические материалы

Сбережения - это накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. Сбережения – это часть денежных доходов, которая остается после вычета всех расходов, и, которую человек накапливает для осуществления определенных целей. Необходимо отметить, что цели могут быть разные. Это могут быть сбережения с целью инвестирования в бизнес, **сбережения с целью получения процентного дохода в банке** или с целью осуществления каких-либо крупных приобретений или расходов, связанных с проведением каких-либо мероприятий. В любом случае, какой бы не была цель сбережений, она является стимулом для человека, который «заставляет» его двигаться к ее осуществлению.

Сбережения – не только основа финансовой безопасности индивида, но и его дополнительный источник дохода.

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства,

переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

За пользование денежными средствами банки могут начислять простые и сложные проценты.

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита.

Наращенная сумма ссуды (долга, депозита и т.д.) - это первоначальная сумма плюс начисленные к концу срока ссуды проценты:

$$S = P + I \text{ («Цена долга» заемщика),}$$

где S – наращенная сумма ссуды; P – первоначальная сумма ссуды; I – начисленные к концу срока ссуды проценты или плата за ссуду, процент, процентный доход кредитора или абсолютное приращение начального капитала P .

Процентной ставкой наращивания (эффективностью вложения, интересом) называется отношения приращения ссуженной суммы за год к начальной сумме P (иначе отношение процентов I за год к сумме долга P): $i = \frac{S - P}{P} = \frac{I}{P}$

Относительной скидкой (или **дисконтом**) называют отношения приращения ссуженной суммы за год к наращенной сумме: $d = \frac{S - P}{S} = \frac{I}{S}$

По модели простых процентов происходит накопление общей суммы долга S за счет периодического (ежегодного) начисления процентных денег (I).

Начисленные проценты (процентный доход) за один год равны $I = Pi$, а за n лет (за весь срок) равны $I = Pni$, где n – срок ссуды в годах; i – простая годовая ставка наращивания (десятичная дробь).

Простая процентная ставка наращивания – ставка, при которой *база начисления* всегда остается *постоянной* (за базу берется первоначальная сумма долга P).

Модель накопления капитала по схеме простых процентов (формула наращивания по простым процентам, или формула простых процентов): $S_n = P(1 + ni)$

где P – первоначальная сумма долга; S – наращенная сумма, т.е. сумма в конце срока; i – простая годовая ставка наращивания процентов; n – срок ссуды в годах.

Множитель $1+ni$ называется **множителем наращивания простых процентов**, который показывает, во сколько раз наращенная сумма больше первоначальной суммы, $k_n = 1+ni = S/P$.

Ставка процентов обычно устанавливается в расчете за год, поэтому *при продолжительности ссуды менее года* необходимо выяснить, какая часть годового процента уплачивается кредитору. В этом случае срок ссуды рассчитывается по формуле: $n = t/K$,

где n – срок ссуды, в долях года; t – число дней ссуды; K – число дней в году (360, 365, 366).

Если наращенная за n лет сумма денег составляет S , а индекс цен равен I_p , то *реальная стоимость* C с суммы S , обесцененной во времени *за счет инфляции* (реально наращенная сумма денег с учетом их покупательной способности) составляет: $C = S/I_p$.

Если наращивание производится *по простой ставке* в течение n лет, то **реальное наращивание при темпе инфляции h** (обесцененная инфляцией сумма) составит:

$$C = P \frac{1 + ni}{I_p} = P \frac{1 + ni}{(1 + \bar{h}_t)^n}$$

где t – номер периода; h_t – темп инфляции в периоде t ; \bar{h}_t – средний темп инфляции за период t .

Процентная ставка i^* (которая при начислении простых процентов компенсирует инфляцию), при которой наращение равно потерям из-за инфляции, определяется: $i^* = (I_p - 1)/n$.

Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Присоединение начисленных процентов к сумме, которая служила базой для их определения, называют **капитализацией процентов** или **реинвестированием**, или **проценты на проценты**.

По модели сложных процентов происходит накопление общей суммы за счет ежегодного начисления процентных денег на сумму предыдущего года. При этом применяется сложная процентная ставка наращения.

Сложная процентная ставка наращения – ставка, при которой база начисления является **переменной**, т.е. проценты начисляются на проценты.

Получена **формула наращения для сложных процентов**:

$$S = P(1+i)^n \quad \text{или} \quad S = P(1+i)^{t/K}$$

где S – наращенная сумма, P – первоначальная сумма, i – годовая ставка сложных процентов, n – срок ссуды, t – срок ссуды в днях, K – временная база, обычно - 365/365. $k_{нс} = (1+i)^n$ – множитель наращения по сложным процентам.

Наращенная по сложным процентам сумма к концу срока ссуды **с учетом** падения покупательной способности денег (обесцененная **инфляцией** сумма) составит:

$$C = P \frac{(1+i)^n}{I_p} = P \left(\frac{1+i}{1+h_t} \right)^n$$

В этом случае падение покупательной способности денег компенсируется при ставке $i = h$, обеспечивающей равенство $C = P$. Если $h > i$, то наблюдается «эрозия» капитала – его реальная сумма

будет меньше первоначальной. Только в ситуации, когда $h < i$, происходит реальный рост, реальное накопление

Сравнивать доход от вкладов с разными периодами начисления процентов и разными ставками поможет **эффективная процентная ставка**.

Эффективная процентная ставка - это такая ставка, начислив которую можно получить тот же итоговый доход, что и начисляя проценты по сложным условиям депозита.

Эффективную процентную ставку можно посчитать по следующей формуле:

$$r = \left(1 + \frac{i}{n}\right)^n - 1,$$

где i – ставка за год, n – количество периодов, в которых будут начислены проценты (например, $n = 12$ в случае, если проценты начисляются каждый месяц).

С помощью такого расчета можно сравнивать не только вклады, но и кредиты, в таком случае ставка называется полной стоимостью кредита (ПСК).

Чтобы посчитать эффективную процентную ставку за другой период (например, за полгода), нужно немного модифицировать формулу:

$$r = \left(1 + i * \frac{d}{y}\right)^n - 1,$$

где i – ставка за год, n – количество периодов, в которых будут начислены проценты (например, $n = 6$ в случае, если вклад на полгода), d – количество дней в периоде, а y – количество дней в году.

Депозитный договор - это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется вернуть всю сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

При заключении депозитного договора необходимо обращать внимание на его условия:

1) Срок и номинальная процентная ставка.

Ставка указывается в годовом выражении. В течении срока депозита банк не вправе менять ставку.

Реальная % ставка = Номинальная % ставка - % инфляции

2) Периодичность начисления процентов и возможность их капитализации

3) Возможность автоматической пролонгации

Банк автоматически может продлевать договор на основании согласованных условий. Срок будет прежний, ставка — действующая на момент пролонгации.

4) Возможность пополнения счета

5) Возможность досрочного частичного снятия денег

6) Возможность перевода вклада в другую валюту

Внимательно читайте договор. Чем более гибкие условия депозита, тем ниже ставка, и наоборот.

2. Тесты

1. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6 % годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106 %. ***Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:***

а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;

б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;

в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год

назад;

г) не хватает данных для ответа.

2. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

а) текущие счета граждан в российских банках;

б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;

в) вклады граждан в иностранных банках за границей;

г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

3. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

а) может вообще не погашать кредит;

б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;

в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;

г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

4. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

а) запрещено;

б) разрешено только в пользу близких родственников;

в) разрешено без ограничений;

г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

5. В 2021 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2021 г. составила 4,25 % годовых,

то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

- а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);
- б) облагается НДФЛ в размере 1625 руб.;
- в) облагается НДФЛ в размере 7150 руб.;
- г) облагается НДФЛ в размере 12500 руб.

6. Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;
- б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;
- в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;
- г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

7. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5% годовых. *При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?*

- а) без капитализации;
- б) с ежегодной капитализацией;
- в) с ежеквартальной капитализацией;
- г) с ежемесячной капитализацией.

8. Вы можете открыть вклад (на сумму 10 000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатейка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирайка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных

процентов). **Какой вклад позволит получить больший доход:**

- а) «Богатейка»; б) «Собирайка»;
в) одинаково; г) для точного ответа не хватает данных.

9. После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить приличную сумму, которую вы планируете потратить через 9 месяцев на долгожданную поездку на Байкал. **Какой депозит для вас будет более выгодным:**

а) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,5 % (без капитализации);

б) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,2 % (с ежемесячной капитализацией процентов);

в) на 9 месяцев с дифференцированной процентной ставкой: первые 3 месяца – 4 % годовых, вторые – 6 %, следующие – 7 %;

г) на вклад до востребования под 0,5 %, зато с возможностью снять деньги, когда понадобятся.

10. В утверждении «**К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся: 1) процентная ставка; 2) участие в ССВ; 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов**» верно:

- а) только 1 б) 1 и 2 в) 1 и 3 г) 1–3

11. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. **Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад:**

- а) без капитализации
б) с годовой капитализацией
в) с ежеквартальной капитализацией

г) с ежемесячной капитализацией

12. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. *Вариант, при котором вы получите наименьший доход, – это вклад:*

а) без капитализации

б) с ежегодной капитализацией

в) с ежеквартальной капитализацией

г) с ежемесячной капитализацией

3. Практические задания

1. Открытые вопросы

1. Назовите основные цели осуществления сбережений.

Что, на ваш взгляд, отличает сбережения от инвестиций? Сформулируйте свои основные цели осуществления сбережений.

2. На что необходимо обращать внимание при выборе банковского вклада? Какие «тарифные планы» предлагают банки клиентам? Проанализируйте предложения в вашем городе. Выберите наиболее выгодное.

3. Какие виды процентных ставок предлагают банки по вкладам (депозитам)? Какой вид процентных ставок, на ваш взгляд, позволяет получить максимальный доход при прочих равных условиях?

4. Что вам необходимо делать, если у банка, в котором находился ваш вклад, отозвали лицензию? Составьте алгоритм действий.

5. Если ваши родители выбирают инструменты

сбережений 1,5 млн. руб. на 1 год (через год после выхода на пенсию планируют продать квартиру и купить дом за городом), на что бы вы посоветовали им в первую очередь обратить внимание?

6. Вы открыли вклад через мобильное приложение банка. Вы считаете, что вам начисляется очень маленький процент, меньше, чем обещал банк. Как узнать условия вклада, если у вас нет договора на бумаге.

2.Верно ли суждение:

1. Как правило, чем больше срок вклада, тем выше процентная ставка.

2. Срочный вклад – это деньги на счете в банке, которые можно срочно забрать в любое время без потери процентов, на неотложные нужды.

3. Процентный риск заключается в том, что банк в одностороннем порядке может поменять ставку по договору вклада.

4. Гражданин может забрать денежные средства со срочного вклада до истечения срока, только если это прямо указано в договоре.

3.Выполнить задания:

Задание 1. Простые проценты

Константин открыл вклад на сумму 10 000 руб. на 2 года под 4% годовых с начислением процентов по простой ставке. Выплата производится в конце срока.

Какова сумма процентного дохода? Вычислите процентные деньги за 1-й, за 2-й год.

Константин открыл вклад на срок 3 месяца (91 день) с простой ставкой 4%, каков его процентный доход?

Задание 2. Сложные проценты

Ольга открыла вклад на 10 000 руб., сроком на 2 года, с годовой ставкой 4%, капитализация раз в год с использованием сложного процента. Какой получит процентный доход в конце срока вклада Ольга?

Задание 3. Расчеты в условиях инфляции

Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых.

1. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:

- 1) в номинальном выражении;
- 2) в реальном выражении с учётом инфляции в 5,9%;
- 3) в реальном выражении, если инфляция составит 7%.

Вид вклада	Сумма S в номинальном выражении, руб.	Сумма C в реальном выражении при инфляции в 5,9%, руб.	Сумма C в реальном выражении при инфляции в 7%, руб.
«Сохраняй»			
«Управляй»			
Всего			

2. Сколько денег в реальном выражении останется, если их хранить дома?

Задание 4. Клиент сделал вклад в банк на депозит в сумме 280 млн. руб. под $i=3\%$ годовых сроком на 3 года. Требуется определить сумму денег, которую клиент будет иметь в банке через 3 года.

Задание 5. Акционерное общество получило в банке ссуду в размере 300 млн. руб. под $i_n=40\%$ годовых на срок с $t_1=10$ февраля до $t_2=10$ апреля включительно. Требуется определить сумму денег, которую необходимо вернуть банку к $t_2=10$ апреля.

Задание 6. В банк помещен вклад в сумме 1 млн. руб. под $i_n = 100\%$ годовых сроком на $n = 5$ лет. Ожидаемый в течение этого периода темп инфляции оценивается величиной $h = 50\%$ в год. Требуется определить реальную сумму, которую будет иметь клиент по истечении пяти лет.

Задание 7. Предполагается, что темп инфляции составит 20% в год. Какую ставку сложных процентов следует указать в договоре на открытие депозитного счета, чтобы реальная доходность составляла 10% ? Чему равна инфляционная премия?

Задание 8. Кредит выдан в размере 500 000 руб. выдан на 2 года. Реальная доходность операции должна составлять 20% годовых по сложной ставке процентов. Ожидаемый уровень инфляции составляет 15% в год. Определить множитель наращенной суммы, учитывающий инфляцию и наращенную сумму.

Задание 9. Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада.
- 2) Срок вклада (депозита).
- 3) Документы, необходимые для открытия вкладного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада (депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу (в рублях).

4. Ситуационные задачи

Задача 1. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс.

руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;

- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;

- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке;

- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн. руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

Задача 2. Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы. Первый банк – 7,5 % годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк – 7 % с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

Задача 3. У вас есть свободные денежные средства в сумме 25000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях – 7,5 % годовых, в валюте – 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег – 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) – 67,30 / 69,10 руб.

Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

Задача 4. Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года. Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5 % годовых (простые проценты).

Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых (простые проценты)

5. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10 % годовых.

Задание 2. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20 % годовых. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

Задание 3. Представьте, что вы открыли два вклада по 40 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год:

«Сохраняй» со ставкой 7,5 % годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых.

1. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:

- 4) в номинальном выражении;
- 5) в реальном выражении с учётом инфляции в 5,4%;
- 6) в реальном выражении, если инфляция составит 8%.

Вид вклада	Сумма в номинальном выражении, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 5,4%, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 8%, руб.
«Сохраняй»			
«Управляй»			
Всего			

2. Сколько денег в реальном выражении останется, если их хранить дома?

Задание 4. Первоначальная сумма долга равна 1 тыс.руб. Определите сумму долга через 3 года (первый вариант), через 1 год (второй вариант), через 3 месяца (третий вариант) при использовании сложной ставки процентов в размере 8% годовых. Сделайте выводы.

Задание 5. Банк начисляет проценты по вкладам по годовой ставке сложных процентов в размере 12,5% годовых. Определите доход, полученный от вклада 25,5 тыс. руб. через 5 лет, через 3 месяца.



6. Вопросы для самоконтроля

1. Что включает в себя бюджетная система Российской Федерации? На каких принципах она основана?

2. Что такое бюджетный процесс? Кто является его основными участниками?

3. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.

4. Как правильно выбрать банк (НПК) для своих финансовых операций?
5. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
6. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?
7. Какие риски, связанные с депозитом, Вы знаете?
8. Как функционирует система страхования вкладов граждан в Российской Федерации?
9. Чем отличаются простые проценты от сложных?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3
**ДИСКОНТИРОВАНИЕ ПО ПРОСТОЙ И СЛОЖНОЙ СТАВКЕ.
НОМИНАЛЬНАЯ И ЭФФЕКТИВНАЯ УЧЕТНАЯ СТАВКА
ПРОЦЕНТОВ**

Цель работы: научиться применять дисконтирование в профессиональной деятельности.

1.Краткие теоретико-методические материалы

1.Экономическая сущность дисконтирования

В практике часто сталкиваются с задачей, обратной определению наращенной суммы, т.е. по заданной наращенной сумме S , которую следует уплатить через n лет, необходимо определить сумму P (сумму на любую дату до момента уплаты S)

Рассмотренная задача возникает, *например*, тогда, когда проценты удерживаются непосредственно при выдаче ссуды. В этом случае говорят, что сумма S *дисконтируется*, а разность: $S - P = D$, называется *дисконтом*.

Дисконтирование позволяет учитывать в финансово-экономических расчетах фактор времени.

Дисконтирование – это процесс приведения будущих доходов к сегодняшнему моменту времени, т.е. определяется сумма, которая будет выплачена в будущем с позиций ее сегодняшней оценки.

Дисконтирование широко используется финансовых вычислениях и экономических расчетах, так как ни одна серьезная проблема сравнения результатов финансовых операций не может быть решена без расчета сумм издержек, инвестиций, доходов и т.д.,

приведенных с помощью дисконтирования к какому-либо моменту времени.

2. Виды дисконтирования

В зависимости от вида ставки (процентной или учетной) различают два вида дисконтирования: математическое и коммерческое.

1) **Математическое дисконтирование** производится на базе процентной ставки i .

К нему прибегают в тех случаях, когда по заданным S , n , i необходимо найти P . Решим уравнение простых процентов относительно P и получим:

$$S = P \cdot (1 + ni) \Rightarrow P = \frac{S}{1+ni} \text{ или } P = \frac{S}{1+\frac{t}{K}i} \text{ если } n = \frac{t}{K}$$

$$\text{Дисконтирование по простым процентам: } P = \frac{S}{1+ni}$$

где P - сегодняшний аналог суммы S (капитал сегодня); S - сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока (капитал в n -году).

$$\text{Дисконтирование по сложным процентам: } P = \frac{S}{(1+i)^n} \text{ или}$$

$$P = \frac{S}{(1+i)^{t/K}}, \text{ если } n = \frac{t}{K}$$

Если проценты начисляются m раз в году, то

$$P = S / (1 + \frac{j}{m})^{mn} = Sv^{mn}$$

где j - ставка на периоде начисления (номинальная ставка); m - количество интервалов начисления за год (число периодов); n - срок контракта в годах (срок ссуды); $N = m \cdot n$ - количество интервалов начисления за весь срок контракта (за n лет), $v^{mn} = 1 / (1 + \frac{j}{m})^{mn} = (1 + \frac{j}{m})^{-mn}$ - дисконтный множитель.

Величина P показывает, какая сумма должна быть взята в качестве первоначальной для того, чтобы через n лет она выросла до S при ставке сложных процентов i .

Величину P , если она найдена по S , называют *дисконтированной* суммой S , *современной* (*приведенной*) величиной платежа S .

Пример 1. Необходимо определить вложенную на депозит сумму при условии, что вкладчик получит 25 млн. руб. через $n = 5$ лет. Банк производит начисления на внесенную сумму по сложной процентной ставке, равной $i_c = 5\%$ в год. Требуется определить два варианта начисления – ежегодное и ежеквартальное.

Пример 2. Через 180 дней после подписания договора, должник уплатит 310 тыс. руб. Кредит выдан под 16% годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база равна 365 дням?

2) *Коммерческое дисконтирование* производится на базе *учетной ставки d* и используется в различных видах банковских операций, например, учете векселей.

Дисконтирование векселя означает его покупку у владельца до наступления срока оплаты по цене, меньшей той суммы, которая должна быть выплачена по нему в конце срока. Дисконтирование векселя является, как правило, формой кредитования банком векселедержателя путем досрочной выплаты ему обозначенной в векселе суммы за минусом определенных процентов. Такая операция называется **учетом векселя**.

В этом случае банком применяется коммерческое дисконтирование и проценты за пользование ссудой начисляются на сумму, подлежащую уплате в конце срока возвращения ссуды, по учетной (дисконтной) ставке d .

Сумма, которую покупатель выплачивает векселедержателю при досрочном учете векселя, называется **дисконтированной** величиной. Она ниже номинала векселя на процентный платеж, вычисленный со дня дисконтирования до дня погашения векселя. Этот процентный платеж называется **дисконтом** и равен: $D = S - P$.

Размер дисконта, или суммы учета, удерживаемого банком $D = Snd$.

Дисконтирование по простой учетной ставке, рассчитывается по формуле:

$$P = S(1 - nd)$$

где n - срок от момента учета до даты погашения векселя; d - **простая** годовая *учетная ставка*, $d = \frac{S - P}{Sn}$, $1 - nd$ - дисконтный множитель

Дисконтирование по сложной учетной ставке, рассчитывается по формуле: $P = S(1 - d_{cl})^n$,

где d_{cl} – **сложная** годовая *учетная ставка*; $d_{cl} = 1 - \sqrt[n]{\frac{P}{S}}$

Пример 1. Тратта (переводной вексель) выдан на сумму 1 млн.руб. с уплатой 17.11.2000. Владелец векселя учел его в банке 23.09.2000 по учетной ставке 20% (АСТ/360). (*Оставшийся до конца срока период равен 55 дням*). Какова полученная при учете сумма (без уплаты комиссионных) и какую величину составит дисконт?

Пример 2: Переводной вексель выдан на 100 000 руб. с уплатой 12 ноября того же года. Владелец учел его в банке досрочно – 12 сентября по простой учетной ставке 10%. Определите сумму, полученную владельцем векселя в банке, если число дней в году принять равным $K = 360$.

Пример 3: Финансовая компания выдает ссуду 15 000 руб. на полгода по простой годовой процентной ставке $d = 5\%$. Определите сумму, которую получит клиент, и доход компании.

Пример 4: Дата погашения дисконтного векселя – 22 июля текущего года. Определите выкупную цену и дисконт на 2 июля векселя номиналом 100 млн. руб., если вексельная ставка составляет 40% годовых, а число дней в году принять за 360.

Пример 5. Операция, связанная с покупкой и последующей продажей облигации, должна принести через 3 года прибыль в 100 000 руб. Определите современную стоимость этой суммы по сложной годовой учетной ставке $d = 30\%$.

Пример 6. Клиент имеет вексель на 10 000 руб., который он хочет учесть 01.03.2000. в банке по сложной учетной ставке равной 7%. Какую сумму он получит, если срок погашения векселя 01.08.2000?

3. Номинальная и эффективная процентная ставка

В контрактах фиксируется не ставка за период, а годовая ставка, которая в этом случае называется **номинальной**. Сложная процентная ставка наращивания является частным случаем номинальной при начислении процентов один раз в году.

Если номинальную ставку обозначить через j , а число периодов начисления в году m , то проценты за один период начисляются по ставке j/m , а количество начислений равно mt .

Наращенная сумма при использовании номинальной процентной ставки производится по формуле:

$$S = P\left(1 + \frac{j}{m}\right)^N,$$

где j - ставка на периоде начисления; m – количество интервалов начисления за год (число периодов); n – срок контракта в годах (срок ссуды); $N = m \cdot n$ - количество интервалов начисления за весь срок контракта (за n лет).

Сравнивать доход от вкладов с разными периодами начисления процентов и разными ставками поможет **эффективная процентная ставка**.

Эффективная процентная ставка - это такая ставка, начислив которую можно получить тот же итоговый доход, что и начисляя проценты по сложным условиям депозита.

Связь между **эффективной и номинальной ставками сложных процентов** выражается соотношением:

$$i_s = \left(1 + \frac{j}{m}\right)^m - 1,$$

где j – ставка за год, m – количество периодов, в которых будут начислены проценты

В тех случаях, когда *дисконтирование применяют m раз в году*, используют **номинальную учетную ставку j** .

Связь между эффективной учетной ставкой и номинальной ставкой сложных процентов выражается соотношением:

$$d_s = 1 - \left(1 - \frac{j}{m}\right)^m.$$

С помощью такого расчета можно сравнивать не только вклады, но и кредиты, в таком случае ставка называется полной стоимостью кредита (ПСК).

Пример 1. Определим сумму, полученную при поквартальном учете по номинальной учетной ставке 15%, и эффективную учетную ставку. Имеем $m = 4$, $mn = 20$, $S = 500$ тыс.руб.

4.Наращение по учетной ставке.

Простая учетная ставка иногда применяется и при расчете наращенной суммы, т.е. для расчета S по P . В частности, в этом возникает необходимость при определении суммы, которую надо проставить в вексель, если задана текущая сумма долга.

Наращенная сумма в этом случае:

$$S = P \frac{1}{1 - nd}$$

где $1/(1 - nd)$ - множитель наращения.

2.Расчетные задачи

<i>Ставка</i>	<i>Прямая задача</i>	<i>Обратная задача</i>
Наращения i (простая)	Наращение: $S = P(1 + ni)$	Дисконтирование: $P = S/(1 + ni)$
Учетная d (простая)	Дисконтирование: $P = S(1 - nd)$	Наращение: $S = P/(1 - nd)$
Наращения (сложная)	Наращение: $S = P(1 + i)^n$	Дисконтирование: $P = \frac{S}{(1 + i)^n}$
Учетная d (сложная)	Дисконтирование: $P = S(1 - d_{cl})^n$	Наращение: $S = P(1 - d_{cl})^n$

1.Дисконтирование по сложной ставке

1)Математическое дисконтирование

Задача 1. Сумма в 5 млн. руб. выплачивается через 5 лет. Необходимо определить ее современную величину при условии, что применяется ставка сложных процентов, равная 12% годовых.

Задача 2. Долговое обязательство на сумму 5 млн. руб., срок оплаты которого наступает через 5 лет, продано с дисконтом по сложной учетной ставке 15% годовых. Каков размер полученной за долг суммы и величина дисконта (в тыс. руб.)?

2) Банковский учет

Задача 1. Операция, связанная с покупкой и последующей продажей облигации, должна принести через 3 года прибыль в 100 000 руб. Определите современную стоимость этой суммы по сложной годовой учетной ставке $d = 30\%$.

Задача 2. Клиент имеет вексель на 10 000 руб., который он хочет учесть 01.03.2000. в банке по сложной учетной ставке равной 7%. Какую сумму он получит, если срок погашения векселя 01.08.2000?

2. Номинальная и эффективная учетная ставка процентов

Задача 1. Определим сумму, полученную при поквартальном учете по номинальной учетной ставке 15%, и эффективную учетную ставку. Имеем $f = 0,15$ $m = 4$, $mn = 20$, $P = 500$ тыс.руб.

Задача 2. Банк учитывает вексель по номинальной учетной ставке $f = 8\%$ с начислением процентов 3 раза в году и желает перейти к сложной учетной ставке d_c . Какой величины должна быть ставка d_c , чтобы доход банка не изменился?

3. Нарращение по сложной учетной ставке

Задача 1. Рассчитать, какую сумму следует проставить в векселе, если реально выданная сумма равна 200 000 ден. ед., срок погашения 2 года. Сумма векселя рассчитывается, исходя из сложной годовой учетной ставки 10%

Задача 2. Решить предыдущую задачу при условии, что наращение по сложной учетной ставке осуществляется не один, а 4 раза в год.

3. Задания для самостоятельной работы

Математическое дисконтирование

Задача № 1. Вексель номиналом 1 млн. руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере 25% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при $K = 365$ дней.

Задача № 2. Вексель на сумму 20 тыс.руб. был предъявлен в банк для оплаты за 80 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку: а) простых, б) сложных процентов (12% годовых). Определите в каждом из случаев расчета сумму, выплаченную предъявителю векселя, и сумму дисконта банка для расчетного количества дней в году, равного 360. Сделайте вывод.

Задача № 3. Первоначальный размер банковского вклада составляет 80000 у. е. срок по вкладу – 3 года, процентная ставка – 7,5 % годовых. Определить размер вклада в будущем и доход по вкладу при ставке инфляции 7%.

Коммерческое дисконтирование

Задача № 4. Вексель номиналом 100 тыс. руб. был куплен банком за 2 года до срока его погашения по сложной учетной ставке 10% годовых. Определите сумму, полученную его владельцем, и дисконт банка.

Задача № 5. Вексель на сумму 1 млн.руб. со сроком погашения 20 декабря предъявлен в банк для оплаты 25 сентября того же года. Банк учел вексель по учетной ставке 25% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при германской практике расчетов.

Расчеты в условиях инфляции

Задача № 6. Кредит выдан 1 июня по простой учетной ставке 25% годовых. Заемщик должен 20 сентября возвратить 800 тыс. руб. Определите при годовом уровне инфляции 60% и германской практике расчета:

- а) учетную ставку, компенсирующую потери от инфляции;
- б) выдаваемую сумму кредита;
- в) величину дисконта.

Задача № 7. Ожидаемый годовой уровень инфляции 20%, простая учетная ставка банка без учета инфляции равна 16%. Определите учетную ставку банка с поправкой на инфляцию для кредитных операций сроком а) 1 месяц, б) 6 месяцев. Рассчитайте коэффициенты дисконтирования и суммы, которые получит заемщик при стоимости кредита 30 тыс. руб. Сделайте выводы об изменении сумм, которые получит заемщик в зависимости от срока.

Эквивалентность ставок

а) простой процентной и простой учетной

Задача № 8. Определите простую процентную ставку, эквивалентную простой учетной ставке 25% при сроке депозита 4 месяца. Какова доходность операции?

Задача № 9. Вексель был учтен в банке за 100 дней до срока его погашения по простой ставке 6% годовых. Определите значение эквивалентной ставки простых процентов ($K_d = 360$ и $K_i = 366$ дней).

б) простой и сложной процентных

Задача № 10. Кредит предоставлен из расчета 24% годовых по ставке сложных процентов. Какова должна быть эквивалентная ставка простых процентов при сроке кредита: а) год; б) 3 месяца; в) 2 года.



4. Вопросы для самоконтроля

1. Экономическая сущность дисконтирования.
2. Виды дисконтирования.
3. Дисконтирование по простой учетной ставке.
4. Дисконтирование по сложной учетной ставке.
5. Номинальная и эффективная процентная ставка.
6. Нарощенная сумма при использовании номинальной процентной ставки.
7. Связь между эффективной учетной ставкой и номинальной ставкой сложных процентов .
8. Нарощение по учетной ставке.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4
ПОТОКИ ПЛАТЕЖЕЙ (АННУИТЕТ)
АНАЛИЗ ПОСТОЯННЫХ ПОТОКОВ ПЛАТЕЖЕЙ

Цель работы: научиться проводить анализ постоянных потоков платежей.

1.Краткие теоретико-методические материалы

Часто в контрактах финансового характера предусматривают не отдельные разовые платежи, а серию платежей, распределенных во времени. *Примерами* могут быть регулярные выплаты с целью погашения долгосрочного кредита вместе с начисленными на него процентами; периодические взносы на расчетный счет, на котором формируется фонд определенного назначения (инвестиционный, пенсионный, страховой, резервный, накопительный и т.д.); дивиденды, выплачиваемые по ценным бумагам; выплаты пенсий из пенсионного фонда и др.

Ряд последовательных выплат и поступлений называют ***потоком платежей***. *Выплаты* представляются *отрицательными* величинами, а *поступления* – *положительными*.

Обобщающими характеристиками потока платежей являются наращенная сумма и современная величина. Каждая из этих характеристик является числом.

Наращенной суммой потока платежей называется сумма всех членов последовательности платежей с начисленными на них процентами к концу срока ренты.

Например, наращенная сумма может представлять собой итоговый размер формируемого инвестиционного или какого-либо другого фонда

или общую сумму задолженности к концу срока, накопленный денежный резерв и т.д.

Современная величина потока платежей - сумма всех его членов, дисконтированных (приведенных) на некоторый момент времени, совпадающий с началом потока платежей или предшествующий ему.

Например, современная величина может характеризовать приведенную прибыль, приведенные издержки, чистую приведенную прибыль от реализации проекта и т.д.

Поток платежей, все члены которого положительные величины, а временные интервалы - постоянны, называют финансовой рентой или аннуитетом.

Финансовая рента имеет следующие параметры:

- **член ренты** — величина каждого отдельного платежа;
- **период ренты** — временной интервал между двумя соседними платежами;
- **срок ренты** — время от начала первого периода ренты до конца ее последнего периода;
- **процентная ставка** — ставка, используемая при наращении или дисконтировании платежей, образующих ренту;
- **число платежей в году** - один раз в год (*годовые*) или p – раз в год (p – *срочные*).;
- **число начислений процентов в году** - ренты с начислением процентов *один* раз в году, m - раз или непрерывно;
- **моменты платежа внутри периода ренты.**

Классификация финансовых рент производится по различным признакам.

По количеству выплат членов ренты на протяжении года ренты делят на *годовые* (выплата раз в году) и *p – срочные* (p — число выплат в году).

По числу начислений процентов различают *ренты с начислением один раз в году, m - раз или непрерывно*. Моменты начисления процентов могут не совпадать с моментами рентных платежей.

По величине членов ренты различают *постоянные* (с равными членами) и *переменные ренты*.

По вероятности выплат ренты делятся на *верные* и *условные*. Верные ренты подлежат безусловной уплате (*например*, при погашении кредита). Число членов такой ренты заранее известно. Выплата условной ренты ставится в зависимость от наступления некоторого случайного события, поэтому число ее членов заранее неизвестно (*например*, число выплат пенсий зависит от продолжительности жизни пенсионера).

По числу членов различают ренты с конечным числом членов, или *ограниченные ренты* (их срок заранее оговорен) и *бесконечные* или *вечные ренты*. В качестве вечной ренты можно рассматривать выплаты по облигационным займам с неограниченными или не фиксированными сроками.

В зависимости от наличия сдвига момента начала ренты по отношению к началу действия контракта или какому-либо другому моменту ренты подразделяются на *немедленные* и *отложенные* (или *отсроченные*). Срок немедленных рент начинается сразу, а у отложенных - сдвигается на определенное время.

Ренты различают по моменту выплаты платежей. Если платежи осуществляются в конце каждого периода, то такие ренты называются

обычными, или *постнумерандо*. Если же выплаты производятся в начале каждого периода, то ренты называются *пренумерандо* (или *авансированными*). Иногда предусматриваются платежи в середине каждого периода.

Анализ потоков платежей случаев предполагает расчет наращенной суммы или современной величины ренты.

Формулы расчета наращенной и современной величины ренты *постнумерандо*

$$S = R \times \frac{\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{mn} - 1}{P \left[\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{\frac{m}{P}} - 1 \right]} \qquad A = R \times \frac{1 - \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{-mn}}{P \left[\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{\frac{m}{P}} - 1 \right]}$$

Формулы расчета наращенной и современной величины ренты *пренумерандо*.

$$S_n = S \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{\frac{m}{P}} \qquad A_n = A \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{\frac{m}{P}}$$

2. Расчетные задачи

1. Расчет наращенной суммы величины ренты

Обычная годовая рента

Задача 1. Для создания фонда средств предприятия выделяется 10 000 руб. На эти средства начисляются сложные проценты по годовой ставке 7%. Определить сумму средств фонда через пять лет для следующих условий:

а) поступления взносов в конце года, начисление процентов раз в год;

б) поступление взносов по полугодиям, начисление процентов поквартально;

в) поступление взносов и начисление процентов ежеквартально.

Задача 2. В течение 3 лет на специальном расчетном счете АО в коммерческом банке в конце каждого года поступает по 10 млн. ден. ед., на которые начисляются проценты по сложной годовой ставке 10%. Требуется определить сумму на расчетном счете к концу указанного срока.

Задача 3. Для обеспечения некоторых будущих расходов создается фонд. Средства в фонд поступают в виде постоянной годовой ренты постнумерандо в течение 5 лет. Размер разового платежа 4 млн. руб. на поступившие взносы начисляются проценты по ставке 18,5% годовых. Какова величина фонда на конец срока?

Годовая рента с начислением процентов t раз в году

Задача 4. Несколько изменим условия задачи 2. Пусть теперь проценты начисляются поквартально, а не раз в году. Какова величина фонда на конец срока.

Задача 5. Вкладчик в конце каждого месяца вкладывает в банк 1000 руб. Проценты начисляются ежемесячно по номинальной годовой ставке сложных процентов, составляющей 12%. Определите наращенную сумму на счете вкладчика через 2 года.

Задача 6. В задаче 3. допустим, платежи выплачиваются поквартально: $R/p = 1$ млн. руб., общее число платежей равно 20. Какова наращенная сумма?

Рента p – срочная ($p \neq m$)

Задача 7. Пусть в ренте, наращенная сумма которой определялась в задаче 4, начисление процентов производится ежемесячно. Определить наращенную сумму.

2. Расчет современной суммы величины ренты

Годовая рента

Задача 1. Годовая рента постнумерандо характеризуется параметрами: $R = 4$ млн. руб., $n = 5$. При дисконтировании по сложной процентной ставке процента, равной $18,5\%$ годовых, получить современную стоимость этой ренты.

Задача 2. Найти современную стоимость для варианта ренты $p = m = 4$, взяв за основу $R = 31,785$; $j = 0,185$; $n = 5$.

Задача 3. Вкладчик намерен положить в банк сумму, чтобы его сын в течение пятилетнего срока обучения мог снимать в конце каждого года по $10\,000$ руб. и израсходовать к концу учебы весь вклад. Определите сумму вклада, если годовая ставка сложных процентов – 12% .

Рента p – срочная, $p \geq 1, m \geq 1$

Задача 4. Найти современную стоимость для варианта ренты $p = m = 4$, взяв за основу $R = 35$; $j = 0,15$; $n = 3$.

3.Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Инвестиции производятся на протяжении 4 лет один раз в конце года по 2 млн. руб. Ставка сложных процентов 17 % годовых. Найти сумму инвестиций к концу срока.

Задача 2. Для формирования фонда ежеквартально делаются взносы по 100 000 руб., Проценты начисляются один раз в год по ставке 17 %. Найти величину накопленного фонда к концу пятилетнего срока.

Задача 3. Маша следует тенденциям моды, поэтому покупает себе каждый сезон новую сумку. Ее мама любит классику и предпочитает дорогие кожаные сумки, которые носит в среднем в течение 4 лет. На новый год папа дал жене и дочери на обновки по 200 долл. Определить:

А) на сколько сезонов хватит Маше этих денег, если она будет каждый год приобретать по сумке стоимостью 50 долл., а остаток хранить на банковском счете с годовой процентной ставкой 12,6 %;

Б) по какой максимальной цене может покупать сумки Маша, чтобы они с мамой «износили» свои

Задача 4. Пусть арендатор (предприятие) изучает предложение арендодателя о замене ежегодной платы арендной платы сроком на пять лет в размере 48 тыс. руб. на долгосрочную оплату аренды единовременным платежом в размере 150 тыс. руб. При этом минимально необходимая норма наращивания капитала составляет 30 % годовых. Установить приемлемо ли для предприятия предложение арендодателем.

Задача 5. Определить современную величину ренты с платежом равным 10 тыс. руб., осуществляемым поквартально в течение 5 лет по сложной ставке 7% годовых.

Задача 6. На создание фонда ежегодно выделяется по 100 тыс. руб. На эти средства начисляются сложные проценты по ставке 15% годовых. Определите сумму, накопленную в фонде через 3 года, если:

а) взносы в фонд делаются в конце каждого года, проценты начисляются по полугодиям;

б) взносы делаются в начале каждого квартала, проценты начисляются раз в год;

в) взносы делаются в конце каждого года, проценты начисляются ежемесячно;

г) взносы делаются в начале каждого месяца, проценты начисляются ежеквартально.

Дополнительное задание: определите современную величину и накопленные проценты (доход); проверьте эквивалентность величин финансовой ренты.



4. Вопросы для самоконтроля

1. Что называют потоком платежей?
2. Что такое наращенная сумма потока платежей?
3. Что такое современная величина потока платежей?
4. Что называют финансовой рентой или аннуитетом?
5. Какие параметры имеет финансовая рента?
6. Классификация финансовых рент по различным признакам.
7. Расчет наращенной суммы и современной величины ренты.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

Цель работы: изучить процедуру и условия выдачи кредитов и займов гражданам РФ; научиться рассчитывать проценты по кредитам при разных условиях кредитования; расчет накопительного вклада; графики погашения кредита.

1.Краткие теоретико-методические материалы

Кредит – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Условия предоставления кредита банк устанавливает в кредитном договоре.

Кредитный договор – это договор, заключаемый между кредитором и заемщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

За пользование денежными средствами банки могут начислять проценты.

В соответствии с ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

К условиям кредитного договора относятся:

- стороны договора и размер денежных средств, предоставляемых кредитором заёмщику (предмет договора);
- цель кредита;
- срок кредита;
- способы обеспечения кредитного обязательства;
- условия выдачи и погашения;
- размер платы за пользование кредитом в процентах.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заёмщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок. Заёмщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Порядок и форма погашения кредитов физических лиц.

Погашение кредитов, предоставленных физическим лицам, всегда осуществляется по графику погашения, который включен в кредитный договор.

График погашения кредита может подразделяться на два способа:

Аннуитетный платеж – это платеж, при котором сумма кредита и начисленных за весь срок кредитования процентов разделяется на равные части, и вы ежемесячно гасите банку одинаковую сумму. *Аннуитетный платеж*, при котором ежемесячный платеж по кредиту уплачивается равными суммами.

Рассчитать **аннуитетные платежи** можно по формуле:

$$A = S_0 \cdot \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

где A – величина аннуитетного платежа, S_0 – основная сумма долга, i – процентная ставка, n – количество платежей.

Коэффициент аннуитета определяется по формуле:

$$K = \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

где i – **месячная** процентная ставка по кредиту при ежемесячной периодичности платежей (годовая ставка деленная на 12); n – количество периодов (месяцев), в течение которых выплачивается кредит.

Дифференцированный платеж. При дифференцированных платежах общая сумма долга делится на равные части по количеству периодов, в течение которых должник обязан производить выплаты, а проценты начисляются на остаток долга, который постепенно уменьшается. Таким образом, общая сумма платежа от месяца к месяцу будет меняться, так как по мере уменьшения остаточной суммы долга величина процентных платежей постепенно будет снижаться.

Дифференцированные платежи, это платежи при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем.

Ежемесячный дифференцированный платеж определяется по формуле:

$$D = \frac{S_0}{n} + S_n \cdot i \cdot \frac{t}{K}$$

где D – величина дифференцированного платежа, S_0 – основная сумма долга, S_n – остаток долга, не выплаченного на момент периода n , i – процентная ставка, n – количество платежей, t – количество дней в месяце, K – количество дней в году.

Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам. Кредиты обслуживаются исключительно банками. Кредит предполагает четко определенный круг операций и отношений.

Заем – это передача физическому лицу, компании или государству денег или других ценностей, например товаров, с условием их возврата. Заимодавцем может быть любое физическое или юридическое лицо. Физлицам займы обычно предоставляют МФО – микрофинансовые организации или автоломбарды. Условия заимствований бывают разными и регулируются более всего соглашениями между сторонами сделки.

2. Тесты

1. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

2. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

3. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;

- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

4. В чем основная особенность кредитования товара:

- а) кредит выдается на очень короткий срок – не более недели;
- б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

5. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
- г) любое из вышеперечисленного.

6. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
- в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

7. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. **В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?**

- а) при сокращении срока;
- б) при уменьшении платежа;
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

8. Обычно самую низкую ставку имеет:

- а) ипотечный кредит
- б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
- в) овердрафт по дебетовой карте
- г) потребительский кредит

9. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся:

1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3

10. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- а) наличие залога
- б) наличие поручителя
- в) наличие других действующих кредитов на ваше имя
- г) подтверждение стабильного дохода

11. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) 1–3

12. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) только комиссия банка

в) только страхование жизни заёмщика

г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)

13. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:

а) только 1 б) 1 и 2 в) 2 и 3 г) только 2

14. В утверждении «Согласно законодательству РФ вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

а) только 1 б) 1 и 2 в) 1 и 3 г) 2 и 3

3. Практические задания

Кейс

Два года назад Дмитрий Иванович взял автокредит в банке «А» на сумму 2 млн. руб. сроком на 5 лет. Он добросовестно соблюдал график ежемесячных платежей первые полтора года до тех пор, пока не прочитал в газете, что у банка «А» отозвали лицензию. Счастью Дмитрия Ивановича не было предела — ведь теперь кредит платить некуда, а значит и долга у него больше нет!

Всё шло хорошо, но месяц назад ему неожиданно позвонили из банка «Б», сообщив, что он допустил большую кредитную просрочку, которую теперь нужно срочно погасить, причем с учетом всех начисленных сверх основного долга штрафов. Сначала Дмитрий Иванович не понял: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом автокредите, только

обязательства по нему относятся теперь не к банку «А», а к его правопреемнику — банку «Б».

Вопросы:

1. Могло ли такое случиться или на другом конце провода однозначно мошенник?
2. Что происходит с кредитными обязательствами клиентов банков, у которых была отозвана лицензия?
3. Как следует вести себя заёмщику после того, как кредитующий его банк лишился лицензии?

4. Расчетные задачи

Задача 1. Клиент банка берёт в банке кредит на сумму 120 000 руб. на 12 месяцев, по которому предусмотрены ежемесячные дифференцированные платежи. Процентная ставка составляет 13,5% годовых. *Задание:* постройте график погашения кредита для Клиента банка, заполнив таблицу.

Решение:

Сумма основного платежа:
$$B = \frac{S_0}{n} = \frac{120000}{12} = 10\ 000$$

Для расчета *начисляемых процентов* нужно:
$$p = S_n \cdot \frac{P}{12}$$

$$p^1 = 120000 \cdot \frac{0,135}{12} = 1350 \text{ руб}; \quad p^2 = 110000 \cdot \frac{0,135}{12} = 1237,5 \text{ руб.}$$

$$p^3 = 100000 \cdot \frac{0,135}{12} = 1125 \text{ руб. и т.д.}$$

ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ ПО КРЕДИТУ

Дифференцированные платежи

Месяц	Сумма основного долга (S_0), руб	Процентные платежи (p), руб	Месячная выплата основного долга (B), руб	Сумма месячного погашенного взноса (D), руб
		2	1	1+2
0	- 120 000	-	-	-
1	120 000- 10000=110 000	120 000*0,135/12 = 1 350,0	120000/12 = 10 000	1 350+10000 = 11 350
2	110 000- 10 000 = 10 000	110 000*0,135/12 = 1 237,5	10 000	10000+1237,5 = 11 237,5
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
Итого				
Уплачено всего:				
Общая переплата:				

Задача 2. 15 января 2019 г. Дмитрий оформил автокредит на сумму 1 200 000 руб. под 15 % годовых. Дата погашения — 15 июля 2020 г. Количество дней в месяцах считать равным. Составьте таблицу график ежемесячных аннуитетных платежей.

Решение:

Коэффициент аннуитета определяется по формуле:

$$K = \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

где i – **месячная** процентная ставка по кредиту при ежемесячной периодичности платежей (годовая ставка деленная на 12); n – количество периодов (месяцев), в течение которых выплачивается кредит.

$$K = 1200000 \frac{\frac{0,15}{12} (1 + \frac{0,15}{12})^{18}}{(1 + \frac{0,15}{12})^{18} - 1} = 74861,74$$

Г Р А Ф И К П О Г А Ш Е Н И Я П О К Р Е Д И Т У

Аннуитетные платежи

Месяц	Ежемесячный взнос на погашение, руб. Денежный поток - А	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб. Уплачено процентов, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб. Погашено основного долга, руб.	Сумма долга в начале месяца, руб. Остаток долга на начало периода, руб.
0				- 1 200 000,00
1	74861,74	1200000*0,15/12 = 15 000,00	74861,74 - 15 000 = 59 861,74	1200 000-59861,74 = 1140138,26
2	74861,74	1140138,26*0,15/12 = 14 251,73	74861,74-14251,73 = 60 610,02	1140138,26 - 60 610,02 = 1079528,24
3	74 861,74			
4	74 861,74			
5	74 861,74			
6	74 861,74			
7	74 861,74			
8	74 861,74			
9	74 861,74			
10	74 861,74			
11	74 861,74			
12	74 861,74			
13	74 861,74			
14	74 861,74			
15	74 861,74			
16	74 861,74			
17	74 861,74			
18	74 861,74			
Уплачено всего:				
Общая переплата:				

5. Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Анна оформила в банке потребительский кредит на сумму 500 000 руб. под 18 % годовых сроком на 8 месяцев. Считая количество дней в каждом месяце одинаковым и равным 30, составьте таблицы-графики платежей при аннуитетном и дифференцированном платежах (таблица 2). Влияет ли тип платежа на величину переплаты по кредиту?

Задача 2. Была приобретена стиральная машина на следующих условиях: Цена стиральной машинки 20 000 руб: Первоначальный взнос 10%; Срок кредита 12 мес; Процентная ставка 18%. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.



6. Вопросы для самоконтроля

1. Что такое кредит, потребительский кредит, ипотечный кредит?
2. Назовите основные принципы кредитования и их сущность
3. Какие существуют типы потребительских кредитов?
4. Какие основные элементы кредитного договора?
5. Какие особенности потребительского кредита?
6. Какие особенности ипотечного кредита?
7. Какие финансовые структуры выдают кредиты, а какие – займы?
8. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации? В чем заключаются особенности ипотечного кредита по

сравнению с потребительским кредитом? На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (заем)?

9. Какие параметры учитываются при определении полной стоимости кредита (займа)?

10. Как рассчитать переплату по кредиту?

11. В чем различия аннуитетного и дифференцированного платежа по кредиту?

12. Сколько стоит микрозайм?

13. В чем особенности займов микрофинансовых организаций для заемщиков по сравнению с банковскими кредитами? Могут ли МФО привлекать сбережения граждан? В чем заключается деятельность ломбарда?

14. Обязан ли ломбард страховать принятые на хранение объекты залога?

15. В чем особенности кредитного потребительского кооператива по сравнению с другими профессиональными кредиторами? Что нужно сделать гражданину, чтобы иметь возможность получить заем в КПК?

16. Чем рискует заемщик, прибегая к заимствованию у небанковского кредитора, не включенного в реестры Банка России?

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 6

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Цель работы: практического занятия изучить сущность обязательного и добровольного страхования; научиться рассчитывать страховые взносы, страховое возмещение при наступлении страхового случая; расчёт страховых выплат; анализ предложений на рынке страхования имущества.

1.Краткие теоретико-методические материалы

Страховая защита – это экономические отношения, обусловленные возможностью наступления случайных неблагоприятных событий и покрытия нанесенного ими ущерба путем его выравнивания за счет специализированного фонда.

Страхование – это экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов.

Сущность страхования проявляется в его *функциях*:

- формирование специализированного фонда денежных средств
- возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан
- предупреждение и минимизация ущерба

Расчет страхового взноса (страховой премии)

Страховой взнос представляет собой плату за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой взнос (C_v) исчисляется из страхового тарифа (C_t) и страховой суммы (C_c) с учетом предусмотренных скидок (C_k) и надбавок (H).

$$C_v = (C_t \times C_c) / 100 - C_k + H$$

При страховании от несчастного случая и болезней, рисковом страховании жизни и других видах страхования основными инструментами, позволяющие учесть индивидуальную для страхователя степень риска, являются страховые тарифы и поправочные коэффициенты. В частности, при расчете страхового взноса используется следующая формула:

$$\text{Стр.взнос} = \text{Стр.сумма} * (T_{\text{баз}} * K_{\text{здor}} * K_{\text{проф}} * K_{\text{спорт}} * K_{\text{Проч}})$$

где $T_{\text{баз}}$ – базовый страховой тариф; $K_{\text{здor}}$ – коэффициент, учитывающий состояние здоровья; $K_{\text{проф}}$ – коэффициент профессионального риска страхователя; $K_{\text{спорт}}$ – коэффициент, учитывающий опасность занятия рисковыми видами спорта; $K_{\text{Проч}}$ – прочие поправочные коэффициенты.

Участниками страхового процесса являются:

1. *Страховщик* – юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования.

Страховщиками могут выступать:

- государственные страховые компании – РОСГОССТРАХ;
- акционерные страховые общества – АСКО, Югория;
- общества взаимного страхования, членами которых являются сами страхователи.

2. *Страхователь* – юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора.

3. *Застрахованное лицо* – физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования (физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страхования).

4. *Выгодоприобретатель* – лицо, в пользу которого выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения после смерти завещателя, если он был страхователем.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Виды социальных страховых рисков (страховых случаев):

- 1) необходимость получения медицинской помощи;
- 2) временная нетрудоспособность;
- 3) трудовое увечье и профессиональное заболевание;
- 4) материнство;
- 5) инвалидность;
- 6) наступление старости;
- 7) потеря кормильца;
- 8) признание безработным;
- 9) смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Страхование имеет две формы: добровольное и обязательное.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора и правил страхования, определяющих общие условия и по-

рядок его осуществления, это осознанный выбор каждого. Страховой полис позволяет возместить расходы на лечение

Обязательное страхование продиктовано законом, а условия и порядок его осуществления определяются федеральными законами о конкретных видах страхования, к которым относятся:

- медицинское страхование (ОМС);
- пенсионное страхование;
- страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) для владельцев транспорта;
- страхование ответственности для отдельных видов профессиональной деятельности.

Виды страхования для физических лиц:

1) *личное страхование (страхование жизни, накопительное страхование; страхование от несчастных случаев; медицинское страхование; пенсионное страхование; страхование выезжающих за рубеж).*

2) *имущественное страхование* – включает страхование средств транспорта, грузов и прочих видов имущества, в т.ч. домашнего имущества, животных, сельскохозяйственных культур, строений.

3) *страхование ответственности* – включает страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, перевозчика, предприятий – источников повышенной опасности, страхование профессиональной ответственности, страхование ответственности за невыполнение обязательств.

Основными целями исполнения договора страхования на данной стадии являются признание заявленного страхователем

(выгодоприобретателем) наступившего события страховым случаем и осуществление страховой выплаты или, напротив, отказ в страховой выплате ввиду того, что заявленное событие *не является страховым случаем*.

***Действий страхователя
при наступлении страхового случая:***

1. принять разумные и доступные меры в сложившихся обстоятельствах, направленные на уменьшение возможных убытков; при этом страхователь (его представитель) должен следовать указаниям страховщика, если они были ему сообщены;

2. сообщить о страховом случае в соответствующие органы согласно их компетенции - органы пожарного надзора, полицию, аварийно- спасательные службы и др.;

3. уведомить о наступлении страхового случая страховщика (его представителя) незамедлительно или в срок и способом, указанным в договоре страхования. Если в договоре страхования не оговорены сроки сообщения, то по сложившемуся в страховании обычаю этот срок не должен превышать 24 часа, за исключением смерти застрахованного лица или причинения вреда его здоровью, о чем может быть сообщено в течение 30 дней, но не более;

4. составить перечень поврежденного, уничтоженного или похищенного имущества;

5. сохранить поврежденное вследствие страхового случая имущество, его остатки, если это не приведет к увеличению ущерба или уменьшению безопасности для людей, и обеспечить представителю страховщика условия для беспрепятственного осмотра

имущества, выяснения причин наступления страхового случая, установления размера убытков;

6. получить в компетентных органах документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая, характер и объем причиненного им вреда.

Для получения выплаты по страховому случаю необходимо предоставить страховщику следующие документы:

- заявление на выплату страхового возмещения;
- перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;
- оригинал страхового полиса (договора страхования);
- паспорт;
- документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления произошедшего события и содержащие обстоятельства события (причины, место и время наступления страхового случая),
- документы, подтверждающие стоимость поврежденных (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;
- документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;
- документы, подтверждающие наличие прав собственности или иного имущественного интереса Страхователя

(выгодоприобретателя) в отношении застрахованного имущества на день страхового события.

2. Тест

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) страхования имущества
- б) страхования жизни
- в) каско
- г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза
- в) цена страхового полиса
- г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой

компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

- а) страховщиком
- б) застрахованным
- в) выгодоприобретателем
- г) пострадавшим от страхового случая

3. Практическая работа

Верно ли суждение:

1. Лицензии на осуществление страховой деятельности выдает Банк России.

2. Факт внесения страхового взноса подтверждается выдачей квитанции.

3. Страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования.

4. Лицо, в чью пользу заключен договор, является страховым агентом.

5. Контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Министерство Финансов РФ.

6. Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

7. Страховой брокер должен иметь лицензию на осуществление своей деятельности.

4. Расчетные задачи

Страховой взнос (C_v) исчисляется из страхового тарифа (C_t) и страховой суммы (C_c) с учетом предусмотренных скидок (C_k) и надбавок (H):

$$C_v = (C_t \times C_c) / 100 - C_k + H$$

Задача 1. Петрова Елена занималась профессиональным велоспортом. Она застраховала по договору личного страхования возможность наступления несчастного случая во время соревнований. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 000 рублей. Во время соревнований по велоспорту Елена упала с велосипеда, и у нее в медицинском учреждении диагностировали перелом ключевого сустава. По правилам страхования страховщик установил размер выплаты при переломе ключевого сустава на велосипедных гонках в

размере 12 % от страховой суммы. В связи с травмой Петровой была сделана операция. Тариф на проведение операции согласно правилам страхования установлена в размере 5 %.

Определите: Размер страховой выплаты Петровой по договору страхования.

Задача 2. Алексей приобрел полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В результате дорожно-транспортного происшествия Алексей получил травму и потратил на медицинские расходы 700 000 руб.

Определите: Какую сумму выплатит страховщик, если по законодательству страховая сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего 500 000 рублей.

Задача 3. Василий застраховал свой автомобиль по договору каско на сумму 800 000 рублей, страховой взнос составил 2 % от страховой суммы. По условиям договора страхования была установлена безусловная франшиза 150 000 рублей. Василий решил выехать на дачу, но потеряв управление, попал в ДТП. Сам Василий не пострадал, поскольку был пристегнут ремнем безопасности, однако автомобиль был поврежден. Эксперт страховой компании оценил ущерб по восстановлению автомобиля на 600 000 рублей.

Определите: Какую сумму потратил Василий на приобретение страхового полиса и, какую сумму страхового возмещения должна выплатить Василию страховая компания.

Задача 4. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 300

тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %.
Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задача 5. Клиент, с ежемесячным доходом в 25 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

5.Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,20.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 2. Гражданин Воронин В.Т. приобрел туристическую путевку с проездом до места отдыха авиатранспортом. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» приобретя авиабилет, не заключила договор обязательного страхования пассажиров. Возвращаясь с отдыха в результате несчастного случая гражданин Воронин В.Т. получает травму, лечение которой потребовало 200 000 рублей. По окончании лечения гражданин Воронин В.Т. обратился в турфирму за возмещением нанесенного ущерба. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» в просьбе отказала.

Каковы действия гражданина Воронина В.Т., а также определить, кто и в каком размере несет обязательства? Ответ обосновать.

Задание 3. Гражданин Горелов С.О., являясь собственником автомашины ВАЗ 21150, заключил договор добровольного страхования транспортного средства (КАСКО) на сумму 100 000 рублей. В результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП), произошедшего 27 марта 2020 года при столкновении двух автотранспортных средств: ВАЗ 21150 и автомашины ЗИЛ 5301 АО, автомашине ВАЗ 21150 были причинены механические повреждения.



6. Вопросы для самоконтроля

1. Что такое страхование? Назовите функции страхования.
2. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
3. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза».
4. Какие виды страхования существуют в России?
5. Какие виды имущественного страхования наиболее популярны в России?
6. Что такое страховые риски? Назовите их виды.
7. Расчет страхового взноса, страхового возмещения.
8. Назовите виды страхования, доступные для физических лиц.
9. Как заключить договор страхования? Назовите, когда договор страхования считается недействительным.
10. Назовите действия страхователя при наступлении страхового случая.

11. Назовите действия страховщика при наступлении страхового случая.
12. В чем основная цель системы обязательного медицинского страхования в России?
13. Опишите шаги при выборе страховой компании?
14. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
15. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по ОСАГО.
16. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
17. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения?
18. За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
19. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
20. Назовите действия в случае необоснованного, по мнению клиента, занижения со стороны страховой компании страхового возмещения.
21. Каков механизм получения страхового возмещения? Ответ обосновать.
22. Назовите основные категории граждан, нуждающихся в социальной защите.
23. Что такое обязательное социальное страхование? Какие его основные виды Вы знаете?
24. Как организована система обязательного медицинского страхования? Что такое «базовая программа системы ОМС» и «территориальные программы системы ОМС»?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 7

ИНВЕСТИЦИИ. ДОХОДНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ

Цель работы: изучить методику расчета доходности инвестиций, которые могут быть осуществлены физическим лицом.

1.Краткие теоретико-методические материалы

Инвестиции – это вложения капитала с целью получения прибыли или иного полезного эффекта.

Инвестирование - это вложение средств в различные материальные, а также нематериальные активы, ради их приумножения.

Инвестирование - это приобретение активов, от которых ожидается получение дохода, превышающего затраты. Частные лица инвестируют сбережения, чтобы их преумножить и накопить средства, которые могут быть в будущем потрачены на потребление либо переданы наследникам.

Варианты для инвестиций физического лица:

- 1) *Банковские вклады.*
- 2) *Вложения в драгоценные металлы, банковские металлические счета.*
- 3) *Паевые инвестиционные фонды (ПИФы).*
- 4) *Объединенный фонд банковского управления (ОФБУ).*
- 5) *Вложения в ценные бумаги.*
- 6) *Вложения в недвижимость.*
- 7) *Вложения в бизнес.*
- 8) *Валютные операции.*

9) *Криптовалюта.*

Рассмотренные варианты инвестирования позволяют разделить физических лиц на *пассивных и активных участников, а так же на крупных и мелких инвесторов.*

Модели финансовых операций с ценными бумагами.

Ценная бумага – это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.

Самыми распространенными ценными бумагами являются акции и облигации.

1. Облигация

Облигация - вид ценной бумаги, по которой ее владельцу выплачивается ежегодный доход, размер которого заранее установлен в форме определенного процента к номиналу облигации или же выплачивается в виде выигрышей, разыгрываемых в тиражах.

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между их владельцем и лицом, ее выпустившим.

Облигация – это срочная ценная бумага, выпускается на срок не менее 1 года, приносит доход владельцу в виде фиксированного процента и не дает право голоса.

Доходность облигации определяется двумя факторами: вознаграждением за предоставленный клиенту заем (купонными выплатами) и разницей между ценой погашения и приобретения бумаги.

Купонные выплаты производятся ежегодно или периодически и определяются следующим образом: **Купонный доход = Купонная ставка * Цена (номинальная) облигации**

Известно, что **реальная доходность** — это доходность за вычетом инфляции

Чтобы хоть как-то сохранить покупательную способность своих денег, люди их вкладывают в различные финансовые инструменты: чаще всего это депозиты, валюта, недвижимость. Более продвинутые используют, акции, ПИФы, облигации, драгметаллы. С одной стороны, сумма вложений растет, с другой происходит их обесценивание из-за инфляции. Если из номинальной ставки доходности вычесть ставку инфляции, получится реальная доходность. Она может быть положительной или отрицательной. Если доходность положительная, ваши вложения приумножились в реальном выражении, если отрицательная — обесценились.

Большинство инвесторов считают реальную доходность по простой формуле: **Реальная доходность = Номинальная доходность – Инфляция**

Но данный способ неточен и для расчета реальной доходности (РД) применяют формулу: **РД = (номинальная ставка доходности - инфляция) / (1+инфляция)**

Доходом от облигаций являются фиксированные проценты в сумме с разностью между номинальной стоимостью облигации и ценой ее покупки, а также доходом от реинвестиций процентных денег.

Под **курсом облигации $p_K\%$** понимаются отношение цены P , по которой продается облигация, к номинальной стоимости облигации N в процентах:

$$p_K \% = \frac{P}{N} \cdot 100\%$$

А) Облигации без выплаты процентов

Доход от облигации представляет собой разность между номинальной стоимостью и ценой: **$D = N - P$ или $D = N(1 - p_K\% / 100\%)$**

где N – номинальная стоимость облигации, P - продажная цена облигации, D – доход от продажи облигации.

1) Доходность покупки облигации по ставке простых процентов:

$$S = P(1 + i_s t / K) = p_K \% N / 100\% (1 + i_s t / K)$$

где S – наращенная сумма; t/K – срок, на который выпущена облигация; i_s - эффективная ставка простых процентов.

Доход от покупки облигации составит: **$D = S - P$**

Доходность покупки облигации по ставке сложных процентов:

$$S = P(1 + i_{sc})^{t/K}, D = S - P = (1 + i_{sc})^{t/K} - P,$$

где i_{sc} - эффективная ставка сложных процентов.

и доход от покупки облигации составит:

$$D = [(1 + i_{sc})^{t/K} - 1] p_K \% N / 100\%, \quad \text{где} \quad i_{sc} = (100\% / p_K \%)^{K/t} - 1$$

Б) Облигация с выплатой процентов в конце срока погашения

Доходность облигации с номинальной стоимостью N , сложной процентной годовой ставкой i_c и ценой продажи P составляет:

$$D = N - D + N(1+i_c)^n - N \quad \text{или} \quad D = N[(1+i_c)^n - p_k\% / 100\%].$$

где выражение $N(1+i_c)^n - N$ - процентные деньги, $P = Np_k\% / 100\%$.

Эффективная годовая ставка сложных процентов $i_{э,с}$ составит: $i_{э,с} = [(1+i_c) / (p_k\% / 100\%)^{1/n}] - 1$

2.Акции

Акции - представляют собой долевые ценные бумаги, свидетельствующие об участии их владельца в собственном капитале компании.

Акция – это эмиссионная ценная бумага, дающая право на участие в управлении акционерным обществом, получение части прибыли в форме дивидендов и части имущества при ликвидации акционерного общества.

Акции выпускаются при формировании и увеличении капитала. Сумма номиналов всех акций равна уставному капиталу.

Различают два типа акций: **привилегированные и обыкновенные**

Привилегированные акции не дают права на участие в управлении акционерным обществом, но дают первоочередное право на получение дивиденда по фиксированной ставке, независимо от результатов хозяйственной деятельности компании, и на первоочередное погашение при ликвидации общества по отношению к обыкновенным акциям.

Дивиденд – это часть чистой прибыли акционерного общества, выплачиваемая каждому акционеру пропорционально количеству акций, находящихся в его собственности. **Дивиденд – это доля прибыли, приходящаяся на одну акцию.**

Обыкновенные акции

Акция имеет номинальную и рыночную стоимости. Цена акции, обозначенная на ней, является *номинальной стоимостью* акции. Цена, по которой реально покупается акция, называется *рыночной ценой*, или *курсовой стоимостью* (курс акции).

Основными показателями, характеризующими акцию, являются:

1. теоретическая (расчетная) стоимость – $P_{\text{расч}}$;
2. балансовая стоимость – $K_{\text{баланс}}$;
3. рыночная стоимость – $P_{\text{рын}}$;
4. текущая, или дисконтированная стоимость – $K_{\text{диск}}$;
5. стоимость, скорректированная на инфляцию – r ;
6. доходность.

1. Теоретическая (расчетная) стоимость акции пропорциональна размеру дивиденда и обратно пропорциональна ставке доходности (при отсутствии роста дивиденда):

$$P_{\text{расч}} = \frac{D}{r}$$

где $P_{\text{расч}}$ – теоретическая стоимость акции, руб.; D – сумма дивиденда на акцию, руб.; r – ставка доходности на акцию (доли единицы).

2. Балансовая стоимость акций определяется на основе бухгалтерской отчетности предприятий и рассчитывается как частное от деления стоимости чистых активов на число ценных бумаг.

$$K_{\text{бал}} = \frac{\text{Активы за вычетом всех долгов и издержек}}{\text{Количество выпущенных акций}}.$$

3. Рыночная стоимость определяется соотношением спроса и предложения (как совместное влияние инфляции, индекса роста цен и дисконтирования стоимости акций).

$$P_{\text{рын}} = N \cdot i_{\text{инф}} \cdot i_{\text{цен мес}} \cdot k_{\text{дисконт}}$$

где N – номинал акции, руб.

4. Сравнительная стоимость основана на сравнении доходности акций с доходностью по депозитам:

$$r = \frac{D}{K_a} \times 100,$$

где r – текущая доходность по акции, %; D – величина дивиденда, руб.; K_a –

курс акции (текущая рыночная цена), руб. $K_a = N \times \left(1 + \frac{\text{дивиденд, \%}}{\text{ставка по депозиту}} \right)$,

N – номинал, руб.

или $\text{Курс акции} = \frac{\text{Дивидендная ставка}}{\text{Банковский процент}} \cdot 100\%$,

где $\text{Дивидендная ставка} = \text{Дивиденд} / P_{\text{ном}} * 100\%$, $P_{\text{рын}} = \frac{\text{Курс акции} \cdot P_{\text{ном}}}{100\%}$

5. Текущая, или дисконтированная, стоимость акций рассчитывается с учетом коэффициента дисконтирования:

$$K_d = \frac{1}{(1 + I)^n}$$

где K_d – коэффициент дисконтирования; n – периоды дисконтирования (кварталы); I – норма инвестирования, обычно равная ставке рефинансирования ЦБ РФ.

6. Стоимость акций, скорректированная на инфляцию, определяется по формуле Фишера: $I + r = (I + P)(I + a)$ или $r = P + a + P \cdot a$,

где r – номинальная ставка доходности, %; P – реальная ставка доходности (рентабельность), %; a – темп инфляции, %.

Доходы от привилегированных акций

Доход от привилегированных акций (D) равен процентным деньгам ($D\%$) плюс разность между ценой, по которой акции проданы через некоторое время p' , и ценой покупки акции p :

$$D = D\% + (p' - p)$$

Без реинвестиций $D\% = Nn\rho$

где ρ - процентная ставка по привилегированным акциям; n – срок в годах от покупки до продажи; N – номинальная стоимость акции.

Если процентные деньги вновь инвестируются под процентную ставку сложных процентов i_c , то наращенная сумма представляет собой сумму финансовой ренты:

$$D\% = N\rho [(1+i_c)^n - 1] / i_c$$

Доходность от вложения денег в привилегированные акции находится с использованием *эффективной ставки сложных процентов* ($j_{эс}$):

$$D = \rho (1+i_{эс})^n - p, \quad i_{эс} = \sqrt{(D+p)/\rho} - 1$$

2. Практические задания

1. Верно ли суждение:

1. Инвестирование денежных средств всегда сопряжено с каким-либо риском.
2. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль.
3. Регулятором финансового рынка является Минфин России.
4. Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России.
5. Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ.

2. Выполните задание: *Виды инвестиций.*

Из предложенного списка распределите инструменты на реальные и финансовые инвестиции:

1. Акции 2. Облигации 3. Земельные участки 4. Производные финансовые инструменты 5. Драгоценные металлы 6. Денежные средства 7. Банковские вклады 8. Месторождения полезных ископаемых 9. Нумизматическая коллекция 10. Коллекция картин 11. Недвижимость 12. Оборудование 13. Строительство зданий и сооружений. 14. Реконструкция предприятий 15. Паи паевых инвестиционных фондов

Реальные инвестиции	Финансовые инвестиции

3. Расчетные задачи

Доходность облигаций

Задача 1. Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2021 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 35 рублей.

Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

Задача 2. Корпорация X выпустила облигации с нулевым купоном с погашением через 5 лет. Курс реализации 45. Определить доходность облигации на дату погашения.

Задача 3. Облигация, приносящая 10 % годовых относительно номинала, куплена по курсу 65, срок до погашения 3 года. Если номинал и проценты выплачиваются в конце срока, то какую полную доходность для инвестора она составит?

Акции

Задача 1. Акция номиналом 100 руб. имеет за прошлый год дивиденд 15 рублей и ставку доходности 5 %. Определить расчетную стоимость акции.

Задача 2. Активы составляют 1000 тыс. руб., выпущено 20 тыс. акций. Определить балансовую стоимость акции.

Задача 3. Определить рыночную стоимость акции номиналом 100 руб., если месячная инфляция 1,2183, индекс цен в месяц составляет 1,62, коэффициент дисконтирования 1,873.

Задача 4. Для акции номиналом 10 рублей ставка дивиденда 12 % годовых. Ставка по депозитам 30 %.

Задача 5. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 24% годовых, темп инфляции – 8 % в месяц, ставка по депозитам – 18%.

Задача 6. Акции номиналом 100 рублей, прибыль учредителей на 1 акцию – 10 рублей. Определить курс акции при учреждении АО.

Задача 7. Акционерное общество с уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по ним ежегодно направляется 10% чистой прибыли.

Определите: Какой дивиденд должно выплатить общество на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2 000 000руб.?

Задача 8. В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 800 рублей. Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию.

Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора?

Банковские вклады

Задание 1. Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%.

Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000 руб.

4.Задания для самостоятельной работы

1.Облигация со сроком 5 лет, проценты по которой выплачиваются раз в году по норме 8 %, куплена по курсу 65. Определить текущую и полную доходности облигации.

2.Номинальная стоимость облигации 1000 ден. ед. Продается она по цене 950 ден. ед. Определить курс облигации.

3.Определить курс акции и рыночную стоимость акции, имея дивиденд – 30%, банковский процент – 12%, номинальная стоимость акции 300 рублей.

4.Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию.

Определите доходность данной акции.



5. Вопросы для самоконтроля

1. Какие характеристики финансового инструмента важны при вложении в такой инструмент инвестиционного капитала?
2. Какие виды стратегий инвестирования существуют?
3. Резервный капитал инвестируется в акции. Такая стратегия инвестирования верна?
4. Что такое инвестиции?
5. Какие вы знаете виды инвестиций?
6. Что такое инвестиционная деятельность?
7. Чем отличаются акции от облигаций?
8. Охарактеризуйте модели финансовых операций с ценными бумагами.
9. Перечислите основные этапы принятия финансовых решений по покупке ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг в условиях неопределенности.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВОМ

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 8 НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ГРАЖДАН

Цель работы: изучить порядок расчета и уплаты налогов, взимаемых с граждан.

1.Краткие теоретико-методические материалы

Налог - обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с предприятий (организаций) и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований, поступающий в заранее установленных законом размерах и в определенные сроки (НК РФ, Статья 8).

Элементы налога:

Налогоплательщик (субъект налога) – физическое или юридическое лицо (организация, предприятие), на которое законом возложена обязанность уплачивать налоги.

Объект налогообложения – это обстоятельство или событие, в результате которого возникает обязанность заплатить налог. Для гражданина объектом налогообложения может быть полученный им доход, имущество (например, земельный участок, автомобиль или

гараж), факт получения наследства и др. *Объектами налогообложения являются:* имущество; операции по реализации товаров, работ и услуг; стоимость реализованных товаров, работ и услуг; доход; иные объекты, имеющие стоимостную, количественную или физическую характеристику.

Налоговая база – это стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения.

Ставка налогообложения – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Чаще ставка налогообложения выражена в процентах от налоговой базы. *Различают пропорциональную, прогрессивную и регрессивную налоговые ставки. Прогрессивные* налоговые ставки возрастают с ростом налоговой базы, *регрессивные* – уменьшаются, *пропорциональные* – остаются неизменны независимо от размера налоговой базы.

Налоговый период – период времени, в течение которого формируется налоговая база, на основании которой исчисляется сумма налога. Налоговый период может составлять календарный месяц, квартал, календарный год или иной период времени.

Источник налога - доход, из которого выплачивается налог.

Виды налогов для физических лиц

В настоящее время физические лица являются плательщиками следующих налогов и сборов:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) транспортный налог;
- 3) налог на имущество;
- 4) земельный налог.

1) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

$$\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база (НБ)} \times \text{Налоговая ставка (НС)}$$

где *Налоговая база* = *Доходы (подлежащие налогообложению)* – *Налоговые вычеты*

Налоговая база может быть уменьшена на сумму налогового вычета (стандартного, социального, имущественного, профессионального).

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налоговая база. Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ.

Предусмотрены 4 типа налоговых вычетов по НДФЛ, которые носят характер налоговых льгот и могут предоставляться налогоплательщику одновременно в течение налогового периода:

- стандартные налоговые вычеты;
- социальные налоговые вычеты;
- имущественные налоговые вычеты;
- профессиональные налоговые вычеты.

2) Транспортный налог

$$\text{Сумма налога} = \text{НБ} \times \text{НС} \times \text{Период (в годах)}$$

Налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели (за исключением воздушных ТС), - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя ТС (ст.361 НК).

Транспортный налог *исходя из количества месяцев*, в течение

которых транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщике рассчитывается по формуле:

$$N_{\text{транспортный}} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка} \times \text{Период} \left(\frac{t_{\text{мес}}}{12} \right)$$

где $t_{\text{мес}}$ – количество месяцев владения транспортным средством.

3) Земельный налог

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

где *Налоговая база = Кадастровая стоимость*

Граждане земельный налог выплачивается по уведомлению, при этом сроки уплаты устанавливаются органами местного самоуправления.

4) Налог на имущество физических лиц

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налоговая база. Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ.

Сумма налога на имущество рассчитывается по формуле:

$$N_{\text{имущество}} = (\text{КС} - \text{НВ}) \cdot \text{РД} \cdot \text{Нст},$$

где КС – кадастровая стоимость имущества; НВ – налоговый вычет; РД – размер доли, характеризующий ту часть имущества, которая находится в в долевой собственности; Н_{ст} – налоговая ставка по налогу на имущество.

Срок уплаты налога на имущество устанавливается органами местного самоуправления самостоятельно, но не позднее 1 декабря, года следующего за налоговым периодом.

Налоговый вычет для налога на имущество предусмотрен статьей 403 НК РФ, в которой отмечено, что налоговая база в отношении квартиры уменьшается на 20 м², в отношении комнаты на 10 м², в отношении жилого дома на 50 м².

2.Тест

1. *Отметьте все правильные утверждения:*

- а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
- б) госпошлина — это налог;
- в) налог — это общественное благо;
- г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
- д) налоги бывают прямыми и косвенными;
- е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.

2. *Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):*

- а) универсальным налогом;
- б) налогом только на физических лиц; в) налогом только на юридических лиц;
- г) региональным налогом;
- д) федеральным налогом; е) местным налогом;
- ж) прямым налогом;
- з) косвенным налогом.

3. *Налог на профессиональный доход — это:*

- а) налог на доходы репетиторов, домохозяек, сиделок и других граждан, которые получают профессиональный доход от оказания подобных услуг;
- б) налог на доходы граждан определенных профессий, который они должны уплачивать дополнительно к НДФЛ;
- в) не просто налог, а специальный налоговый режим, которым могут воспользоваться физические лица добровольно при соответствии определенным критериям;

г) это специальный налоговый режим, который обязаны применять физические лица при расчете и уплате налога на доходы, если они соответствуют определенным критериям.

4. Что является налоговой базой по земельному налогу:

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;
- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сараи и т. д.), в рублях;
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях;
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

5. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

6. Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального

налогового режима „Налог на профессиональный доход“»;

г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;

д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

7. С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:

а) квартира, которую он снимает;

б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;

в) дачный участок, который находится в его собственности;

г) гараж, который находится в его собственности;

д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности;

е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).

8. Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов:

а) наличие ребенка дошкольного возраста;

б) наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за не-успеваемость;

в) статус пенсионера;

г) инвалидность второй группы;

д) оплата обучения сестры в институте на очном отделении;

е) оплата лечения мамы;

ж) продажа квартиры, находящейся в собственности 2 года;

з) наличие на попечении ребенка 12 лет.

9. Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты данного налога, но речь идет именно о его уплате):

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) НДФЛ;
- г) имущественный налоговый вычет;
- д) водный налог.

10. В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ:

- а) выигрыш в лотерею в размере 10 000 руб.;
- б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
- в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;
- г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
- д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;
- е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через Интернет.

11. Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога:

- а) велосипед; б) мотоцикл; в) грузовик;

- г) весельная лодка; д) катер; е) мотосани;
ж) гидроцикл; з) виндсёрф; и) вертолет.

3. Практическая работа

Верно ли суждение:

1. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они могут по желанию уплачивать налог на имущество
2. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти.
3. Плательщиками транспортного налога являются только организации, на которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством.
4. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально.
5. Налоговая льгота снижает количество налогов, который должен заплатить налогоплательщик.
6. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета

4. Расчетные задачи

1) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Задача 1. Иванов И.И. является работником ООО «Стимул», сумма заработной платы за февраль составляет 35000 рублей. ООО «Стимул» является налоговым агентом, поэтому бухгалтер организации рассчитает сумму НДФЛ к уплате и перечислит сумму налога в бюджет.

Задача 2. И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения - 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров.

Вопросы для обсуждения: На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров? Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты. Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Задача 3. Марфина М.А. получает заработную плату 60 тыс. рублей в месяц. В натуральной форме на предприятии получила товар стоимостью 19 тыс. руб.

Определите: Какую сумму налога на доходы физического лица Марфина М.А. должна заплатить за год?

Задача 4. Условия получения налогового вычета: в 2018 году Петров А.Г. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей. Доходы и уплаченный подоходный налог (НДФЛ): в 2018 году он зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и заплатил 78 тыс. рублей подоходного налога за год.

Определите: Какую сумму налогового вычета получит Петров А.Г.?

Задача 5. Сотрудница Ласкина Н.А., работающая на окладе 10000 руб. в месяц, имеет троих несовершеннолетних детей. По итогам года она получила премию 2000 руб. и материальную помощь 4000 руб.

Определите: Какова будет налоговая база по НДФЛ?

2) Транспортный налог

Задача 1. Иванов И.И., проживающий в Ростовской области, купил и поставил на учет 11 мая 2018 г. автомобиль с мощностью двигателя 150 л.с. С 29 августа Иванов И.И. продал свой автомобиль. Ставка транспортного налога в для автомобилей с указанной мощностью – 3,5 руб. за л.с.

Задача 2. Гражданин Иванов М.В. принял решение приобрести автомобиль. Его максимальная мощность 114 л.с.

Определите: Какой налог Иванов должен будет заплатить, если приобретет автомобиль? Обратитесь к статье 361 Налогового кодекса Российской Федерации. Выясните какая налоговая ставка установлена для машин с мощностью 114 л.с. Рассчитайте сумму налога.

3) Земельный налог

Задача. Петров И.А. владеет земельным участком с 1 января 2020 г. для личного использования. Кадастровая стоимость участка - 200 тыс. руб. Ставка налога 0,3%. Земельный налог составит?

4) Налог на имущество физических лиц

Задача. Гражданин имеет в собственности квартиру площадью 50 м². Для того, чтобы рассчитать налог на имущество, необходимо знать кадастровую стоимость квартиры и ставки налога, применяемые в населенном пункте, где расположена квартира. Допустим, кадастровая стоимость 2,5 млн. руб, а ставка 0,1%.

5.Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

Задание 2. Гражданин имеет следующие транспортные средства:

- 1) снегоход с мощностью двигателя 50 л.с.;
- 2) автомобиль легковой с мощностью двигателя 220 л.с.,

который 15 мая был продан.

Определить сумму транспортного налога, подлежащую перечислению в бюджет в данном налоговом периоде.

Задание 3. Суммарная кадастровая стоимость частного дома составляет 1750 000 руб., а стоимость пристройки, возведенной в конце июля, - 250 000 руб. Ставка налога на строение – минимальная для этой категории имущества. Определить годовую сумму налога на строение.

Задание 4. Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 20000 руб. и премия в размере 25 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 14000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.



6. Вопросы для самопроверки

1. Какие элементы налогов вы знаете?
2. Какие виды налогов взимаются с граждан РФ?
3. В чем различие между прямыми и косвенными налогами?

Какие налоги обеспечивают большую часть поступлений в бюджет Российской Федерации?

4. Кто является плательщиком НДФЛ? Какова его базовая ставка? Какие виды налоговых вычетов по НДФЛ Вы знаете?

5. Что такое ИИС? Какие формы инвестиционного вычета предусматривает режим ИИС? Сколько времени нельзя изымать денежные средства с ИИС, чтобы пользоваться правом на инвестиционный вычет?

6. Какая налоговая ставка по купонным выплатам государственных облигаций?

7. В чем особенности специального налогового режима «упрощенная система налогообложения»?

8. Назовите расчетные формулы для всех видов налогов для физических лиц.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 9

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГРАЖДАН

Цель работы: изучить государственную пенсионную систему, рассмотреть процесс формирования личных долгосрочных накоплений, изучить методику расчета размера страховой пенсии и условий выхода на пенсию.

1.Краткие теоретико-методические материалы

Пенсионная система РФ – совокупность юридических норм, государственных и частных структур, обеспечивающих периодические выплаты гражданам денежных средств при достижении **пенсионного** возраста, а также в случае инвалидности или утраты кормильца. Трудовая часть пенсии регулируется Федеральным законом от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», в котором оговорены, в частности, право на досрочное получение пенсии для отдельных категории граждан и другие нормативы.

Государственная пенсионная система РФ представляет собой важнейший социальный инструмент, благодаря которому обеспечивается достойная жизнь граждан, которые достигли старости и полностью или частично потеряли свою трудоспособность.

Система государственного пенсионного обеспечения распределяется по трем основным группам:

1) Государственное пенсионное обеспечение. Государственной организацией, отвечающей за оплату пенсии, является Пенсионный Фонд Российской Федерации. Пенсия от государства передается

гражданам из федерального бюджета, распределение ведется среди узких слоев населения.

2) *Обязательное пенсионное страхование.* Это выплаты от Пенсионного Фонда или Негосударственной Пенсионной компании. Эта пенсия по труду, предоставляется большинству работающих людей. Накопление средств ведется из обязательных страховых взносов, которые переводятся работодателем в ПФР.

3) *Негосударственное пенсионное обеспечение.* Данная система ведется частными Пенсионными Фондами и может быть индивидуальным корпоративным.

В результате проведения пенсионной реформы 2002 года в России установлены следующие **виды пенсий.**

Во-первых, трудовая пенсия: по старости, инвалидности или утрате кормильца. Она состоит из двух составляющих - страховой и накопительной частей. Первая выплачивается по достижении определенного возраста. Для мужчин это 60 лет, для женщин - 55. Финансируется страховая часть за счет обязательных отчислений в Пенсионный фонд РФ. В 2011 году платеж для основной части юридических лиц составляет 26% от фонда оплаты труда. При этом для работников до 1966 года рождения вся сумма переводится в страховую часть пенсии. Для тех, кто родился после 1966 года, отчисления делятся в такой пропорции: 20% - страховая, 6% - накопительная часть. При этом Пенсионный фонд ведет на каждого работника отдельный лицевой счет, где учитываются платежи.

Накопительная часть пенсии может аккумулироваться в государственном или негосударственном пенсионном фонде.

Размер страховой пенсии по старости определяется по формуле:

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ = СУММА НАКОПЛЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ * СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО БАЛЛА в году назначения пенсии + ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА
или **СП = ИПК * СИПК + (ФВ * КвФВ),**

где: - СП - страховая пенсия;

- ИПК - это сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии. Количество пенсионных баллов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и длительности страхового (трудового) стажа;

$$\text{Количество пенсионных баллов за год} = \frac{\text{сумма уплаченных страховых взносов на страховую пенсию}}{\text{сумма страховых взносов с максимальной взносооблагаемой заработной платы}} \cdot 10$$

10

- СИПК - стоимость пенсионного балла в году назначения страховой пенсии. В 2019 году = 87,24 руб. Ежегодно индексируется государством.

- ФВ - фиксированная выплата. На 1 января 2019 года равна 5334,19 руб. Ежегодно индексируется государством.

- КвФВ - коэффициент повышения ФВ, применяется при отсрочке обращения за назначением страховой пенсии.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2019 году осуществляется по формуле: **СП = ИПК * 87,24 + (5334,19 * КвФВ)**

Финансирование выплаты трудовой пенсии происходит за счет страховых взносов, вносимых работодателями.

Общий тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составляет 22 %. Тариф страхового взноса состоит из солидарной (6%) и индивидуальной части (16%).

Во-вторых, пенсия за выслугу лет, которую получают федеральные государственные служащие, военнослужащие (кроме тех, кто проходил службу по призыву), космонавты, летчики-испытатели. Такие пенсионные выплаты регулируются отдельными законами.

В-третьих, социальная пенсия – для тех, кто не имеет права на трудовую пенсию, например для неработающих. Социальная пенсия не может, согласно закону, быть ниже прожиточного минимума.

В-четвертых, негосударственная пенсия. Выплачивается на основании договора, заключаемого между участником и негосударственным пенсионным фондом. Размер взносов и последующих выплат оговаривается в соглашении.

Размер страховой пенсии по старости определяется по формуле:

$$СП_{ст} = ИПК \times СПК,$$

где $СП_{ст}$ – размер страховой пенсии по старости; ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент; СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости.

Размер страховой пенсии по инвалидности определяется по формуле:

$$СП_{инв} = ИПК \times СПК,$$

где $СП_{инв}$ – размер страховой пенсии по инвалидности; ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент; СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по инвалидности.

Размер страховой пенсии по случаю потери кормильца каждому нетрудоспособному члену семьи умершего кормильца определяется по формуле:

$$СП_{спк} = ИПК \times СПК,$$

где СПпк – размер страховой пенсии по случаю потери кормильца;
ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент умершего кормильца;
СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по случаю потери кормильца.
Параметр СПК не зависит от конкретного застрахованного лица, он одинаков для всех граждан в определенный период. Так, по состоянию на 01 января 2020 г. стоимость ИПК составила 93,00 рублей.

2. Тесты

1. Какое утверждение правильное:

- а) в распределительной системе взносы работников идут на финансирование выплаты им пенсий в будущем;
- б) в распределительной системе все пенсионеры получают одинаковую пенсию;
- в) в накопительной системе взносы работников определяют будущий размер их пенсии;
- г) накопительная система хорошо защищает будущих пенсионеров с низкими доходами.

2. Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире:

- а) увеличение продолжительности жизни;
- б) сокращение рождаемости;
- в) низкая доходность пенсионных накоплений;
- г) повышение пенсионного возраста.

3. На кого распространяется добровольная пенсионная система с автоматическим подключением участников:

- а) на всех жителей страны;
- б) на всех, кто имеет право стать участником и заявил о своем желании войти в нее;

в) на всех, кто имеет право стать участником и не заявил о своем желании выйти из нее;

г) в каждой стране свои правила участия.

4. Что не было свойственно пенсионной системе в СССР:

а) учет пенсионных взносов велся по каждому отдельному участнику;

б) объем выплат пенсионерам превышал объем собираемых взносов;

в) пенсионная система не охватывала представителей всех профессий;

г) фонд, в который перечислялись взносы, не был отделен от государственного бюджета.

5. Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России:

а) этот человек является гражданином России;

б) за этого человека уплачивались страховые взносы;

в) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов;

г) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж.

6. Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов

б) сохранность суммы первоначальных взносов,

индексируемой с учетом инфляции;

в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;

г) ничего из вышеперечисленного.

7. Что не является недостатком банковского вклада с точки зрения формирования долгосрочных накоплений:

а) доход по вкладу обычно не может значительно превысить уровень инфляции;

б) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то нужное;

в) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то ненужное;

г) на банковские вклады распространяется государственная система страхования.

3. Практические задания

1. Верно ли суждение:

1. Пенсия – это замещенный доход.

2. Единственным событием, после наступления которого выплачивается пенсия по обязательному пенсионному страхованию, является наступление пенсионного возраста.

3. В обязательном пенсионном страховании пенсию можно получить только при наступлении официально установленного пенсионного возраста.

4. Пенсионный возраст в системе обязательного пенсионного страхования в России – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.

5. В настоящее время для получения пенсии в системе обязательного пенсионного страхования помимо требуемого стажа и возраста необходимо наличие минимальной суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов) .

6. В настоящее время тариф уплачиваемых работодателем страховых взносов – 22% от годового фонда оплаты труда работника.

2.Ответьте на вопросы:

1) Каким образом можно распоряжаться накопительной частью пенсии?

2) Каким образом можно стать участником программы государственного софинансирования пенсии?

3) В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?

4) Приведите примеры наиболее доходных на данный момент НПФ или частных управляющих компаний.

4.Расчетные задачи

Предельный уровень заработной платы составляет 1150000 руб.

Если з/п не больше 1 150 000 руб, то на нее начисляется страховой взнос 22%, если больше, то на прирост з/п начисляется страховой взнос 10%.

Задача 1. Зарплата Виктора Сергеевича составила в 2019 году 1 150 тыс. руб. *Определите:* Какой размер отчислений работодателя с его зарплаты поступит Пенсионный фонд России?

Задача 2. Годовая зарплата Дарьи Ивановны составила в 2019 году 2 000 тыс. руб.

Определите: Какой размер отчислений работодателя с её зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Задача 3. У Екатерины зарплата составляет 48 тыс. руб. в месяц, а у Евгения 148 тыс. руб. в месяц.

Определите: Во сколько раз зарплата Евгения превышает зарплату Екатерины? На сколько процентов отчисления за Евгения в Пенсионный фонд превысят отчисления Екатерины?

Задача 4. Фома получает ежемесячную зарплату в размере 50 тыс. руб.

Определите: Сколько пенсионных баллов может заработать Фома за 2019 год?

Задача 5. Сколько пенсионных баллов может заработать Макар за 2019 год, если он получает ежемесячную зарплату в размере 150 тыс. руб.?

Определите: Во сколько раз зарплата Макара выше зарплаты Фомы? Во сколько раз количество баллов, набранных Макаром, выше количества баллов, набранных Фомой?

Расчет страховой пенсии в 2023 г

На 2023 год единая предельная база по страховым взносам установлена в размере 1 917 000 рублей (постановление от 25.11.2022 № 2143). После объединения ПФР и ФСС с 2023 года вместо отдельных тарифов на пенсионное, социальное и медицинское страхование будет действовать единый тариф – 30% до достижения предельной базы, свыше этой базы – 15,1% (пп. «б» п. 10 ст. 2 закона от 14.07.2022 № 239-ФЗ).

СИПК - стоимость пенсионного балла в году назначения страховой пенсии. Стоимость одного ИПК в 2023 году — **123,77** руб. Ежегодно индексируется государством.

ФВ - фиксированная выплата. На 1 января фиксированная выплата в 2023 г – **7567,34** руб. ежегодно индексируется государством.

Задача. Гражданину Иванову после окончания ВУЗа в 2017 году предложили работу с 1 февраля 2018 года. Ему 23 года, официальная заработная плата будет 50 тысяч рублей в среднем до вычета налогов. Работать он планирует до самой пенсии. Накопительную пенсию формировать не будет. Рассчитать размер пенсии, которую он сможет получать по достижении 60 лет:

5.Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Перечислите, какие обязательные условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости после 2025 года.

Задание 2. Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15 руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

Задание 3. Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на

работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$ баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Размер фиксированной выплаты – 6784 рубля. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.



6. Вопросы для самоконтроля

1. Дать определение, что такое государственная пенсионная система?
2. Назовите уровни государственной пенсионной системы.
3. Как рассчитать размер страховой пенсии по старости.
4. Как рассчитать размер страховой пенсии по инвалидности.
5. Как рассчитать размер страховой пенсии по потере кормильца.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 10

ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ

Цель работы: изучить виды финансовых махинаций; изучить способы защиты от мошенничества.

1.Краткие теоретико-методические материалы

Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущества путем обмана или злоупотребления доверием (статья 159 УК РФ).

Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Финансовое мошенничество распространяется на имущество и денежные средства граждан или организаций. Важным моментом является корыстный мотив со стороны злоумышленника, неважно какую из схем обмана он использует. В отличие от обычной кражи финансовое мошенничество характеризуется умышленным завладением чужими деньгами, но более «тайными» способами.

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага — недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т.д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально

знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

Наиболее распространенные виды мошенничества представлены на рисунке 1.

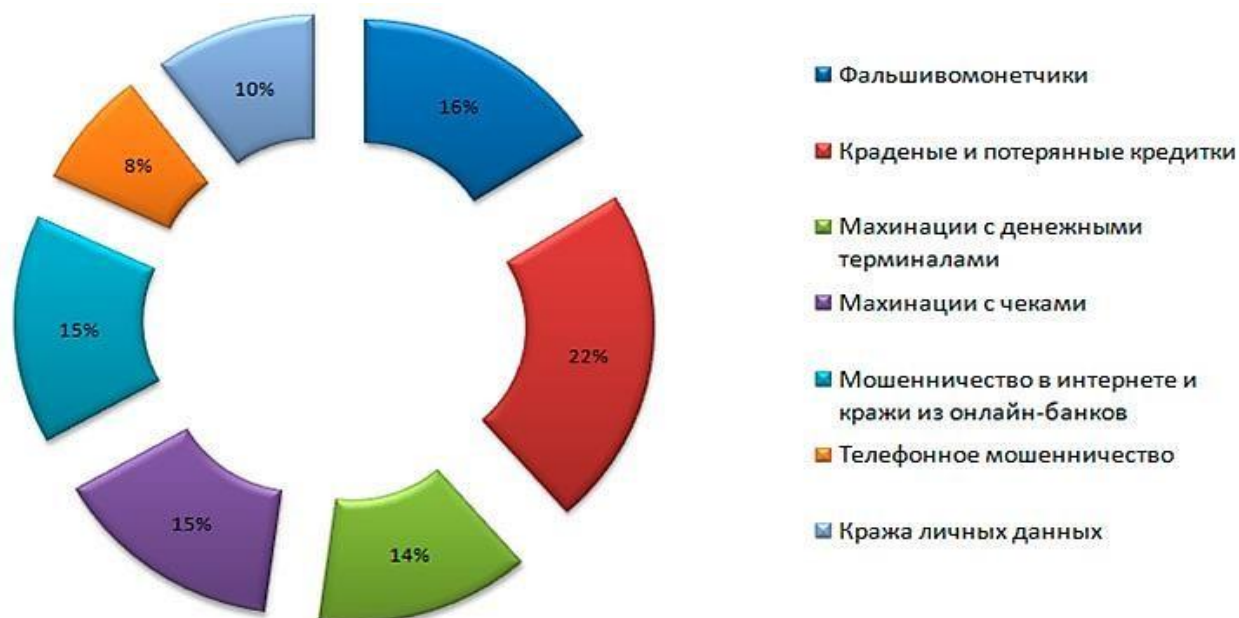


Рисунок 1 - Распространенные виды мошенничества

С каждым годом появляются всё новые и новые виды мошенничества. С активным развитием новых технологий финансовое мошенничество адаптируется к современным условиям. В наши дни мошенничество приобрело интеллектуальный характер. Мошенники применяют не только новые технологии, но и самые современные психологические методики.

Формы мошенничества и способы минимизации рисков

1. Финансовые пирамиды - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями. Банк России

выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации; - отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов; - отсутствие точного определения деятельности организации.

2. Мошенничество с использованием банковских карт

а) offline: банкоматы и терминалы (в т.ч. скимминг), оплата в магазинах или ресторанах и т.д.

Скимминг – установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

Способы минимизации рисков:

- пользоваться только банкоматами, установленными в безопасных местах;
- внимательно осматривать банкомат, перед его использованием;
- закрывать клавиатуру при вводе пин-кода;
- оформить услугу sms-оповещения о проведенных операциях по карте;
- не давать согласие на получение карты по почте и ее активации по телефону;
- не хранить пин-код вместе с картой;
- не сообщать по мобильным или стационарным телефонам реквизиты карты и ее пин-код;
- определить лимит суточного снятия наличных по карте; - заблокировать карту немедленно в случае утери/хищения.

б) online: Интернет-мошенничества

Способы минимизации рисков:

- установить программы защиты и обеспечения безопасности компьютера в интернете;
- проводить финансовые операции только с защищенных веб-сайтов;
- не сообщать пароль доступа к своему счету через интернет;
- использовать надежные пароли;
- по окончании работы выходить из учетной записи;
- не отвечать на электронные сообщения с запросом на изменение параметров защиты;

- использовать разные инструменты для разных видов расчетов.

3. Кибермошенничество

Фишинг (англ. phishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайн-овый, комбинированный.

Способы минимизации рисков:

- проявлять осторожность;
- застраховать карту от риска мошенничества;
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов;

- использовать метод многофакторной аутентификации.

Вишинг (англ. vishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в использовании автонабирателей и возможностей интернет-телефонии для кражи личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

Смишинг – это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМСсообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль или данные кредитной карты). Смишинг представляет собой подобие фишинга, при котором мошенниками с той же целью рассылают электронные письма.

Способы минимизации рисков:

- внимательно изучить правила безопасного использования банковской карты;

- не сообщать никому, в том числе сотруднику банка, ваши персональные данные и данные банковской карты;
- при возникновении факта мошенничества обратиться в ваше отделение банка;
- в случае необходимости заблокировать карту;
- не звонить по предложенному в смс номеру телефона по вопросам безопасности вашей карты.

Фарминг (англ. pharming) – более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

Способы минимизации рисков:

- установка антивирусной программы;
- установка обновлений от производителей по и поставщика услуг интернета;
- проверка url;
- проверка изменения адреса http на https при переходе на страницу оплаты.

«Нигерийские письма» (англ. «Nigerianscam») – электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

Способы минимизации рисков:

- установить антиспамерские программы;
- критически относиться к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода;
- получить консультацию экспертов в области финансового мошенничества; - проявлять осмотрительность при принятии быстрых финансовых решений.

Интернет-аукцион, Электронная торговля, Скандинавский аукцион, Семь кошельков, С помощью платежной системы

Способы минимизации рисков:

- пользуйтесь проверенными мировыми и российскими торговыми площадками;
- заключайте сделку только через выбранную площадку;
- требуйте максимально полной информации о продавце дешевого товара; - по возможности оплачивайте товар по факту его получения.

Мошенничество с PayPal - крупнейшая дебетовая электронная платежная система. Аналоги в РФ: Яндекс.Деньги, WebMoney.

Вы разместили объявление о продаже. Мошенник высылает Вам письмо с предложением купить товар, иногда за большую цену и не для себя. Вы просите перевести деньги. Мошенник просит вас указать адрес, зарегистрированный в PayPal, и говорит, что выслал деньги туда, но они появятся на счете в PayPal, когда вы введете номер почтового отправления. К вам приходит письмо, похожее на PayPal. Вы отправляете товар и вводите номер отправления в указанную в письме страницу. Товара у вас нет. Претензии выставлять некому.

Кликфрод (от англ. click fraud) — один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении. Может осуществляться с помощью автоматизированных скриптов или программ, имитирующих клик пользователя по рекламным объявлениям Pay per click.

Виды кликфрода: технические клики, клики рекламодателей, клики конкурентов, клики со стороны недобросовестных веб-мастеров.

Кликджекинг (от англ. clickjacking) механизм обмана пользователей интернета, при котором злоумышленник может получить доступ к конфиденциальной информации или даже получить доступ к компьютеру пользователя, заманив его на внешне безобидную страницу или внедрив вредоносный код на безопасную страницу.

РАММ-счета (от англ. Percent Allocation Management Module – модуль управления процентным распределением) – специфичный механизм функционирования торгового счета, технически упрощающий процесс передачи средств на торговом счете в доверительное управление выбранному доверенному управляющему для проведения операций на финансовых рынках.

Хайп (англ. HYIP, High yield investment program) – это высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет.

Способы минимизации рисков:

- провести «тестовый режим» участия в хайп-проекте;

- анализировать информацию сайтов мониторингов и форумов, освещающих состояние дел по интересующему вас хайп-проекту;

- распределять денежные средства между несколькими хайп-проектами; - не инвестировать заемные средства; - не инвестировать «последние деньги».

Социальное манипулирование (социальная инженерия) - метод управления действиями человека, основанный на использовании его слабостей и индивидуальных особенностей. Техническая и технологическая инфраструктура используется только для обеспечения контакта.

4. Мошенничество в социальных сетях - Сетевые домушники, Интернетугонщики, Сетевые грабители

Способы минимизации рисков:

- проявлять должную осмотрительность при выкладывании в сеть личных данных;

- ограничить доступ незнакомых людей к информации, потенциально интересной для мошенников;

- не публиковать «горячую» информацию, находясь в отпуске.

5. Другие виды финансового мошенничества

Обмен валюты

Способы минимизации рисков:

- совершать валютно-обменные операции в банках;

- минимизировать данные операции в обменных пунктах;

- быть внимательным, так как курс может быть указан без учета комиссии, либо выгодным он является исключительно при обмене очень больших сумм;

- всегда пересчитывать денежную сумму.

Нелегальные кредиты

Способы минимизации рисков:

- изучить официальную информацию о компании (реквизиты, юридический и фактический адрес);

- проверить наличие информации о финансовой компании на сайте надзорного органа – ЦБ РФ;

- посмотреть отзывы о компании в независимых блогах и социальных сетях.

Брачные аферы.

Нелегальные азартные игры.

Раздолжнители - заёмщикам предлагают купить вексель, который равен по сумме просроченному кредиту, и расплатиться им с банком. А за вексель предлагается расплатиться с компанией-раздолжнителем в рассрочку на несколько лет под определенную ставку годовых.

Махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.) ***Использование чужих паспортов для сомнительных сделок.***

Как себя обезопасить от финансовых махинаций:

- При краже карты — позвонить в банк, заблокировать карту.

- При получении смс-сообщения о списании суммы с вашего счета, получения запроса на подтверждение операции, которую вы не производили — позвонить в банк и уточнить об операции.

- Никому не сообщать номер банковской карты, пин-код; не давать пароль к доступу своего счета через интернет.

- Не передавать банковскую карту третьим лицам.

- Перед использованием банкомата, всегда внимательно его осматривать.

- Закрывать клавиатуру при вводе пин-кода банковской карты.

- Не открывайте подозрительные письма.

- Не заходить на сайты, которые не вызывают у вас доверия.

- При открытии подозрительных писем, не переходите по ссылкам.

- Не устанавливать подозрительные программы.

- Установить антивирусные программы.

- Не раскрывать ваши персональные данные, звонящим с незнакомых номеров.

Перед заключением каких-либо сделок с вложением финансов необходимо убедиться в благонадежности компании, для этого:

- найти и проверить отзывы о компании;

- проверить реальное существование компании в государственных реестрах;

- убедиться в наличии необходимых лицензий, разрешений для осуществления деятельности компании;

- проверить имеет ли данная компания официальный сайт.

Если против вас совершено мошенничество, необходимо срочно обратиться в правоохранительные органы.

Наказания за финансовое мошенничество

Ответственность предусмотрена Уголовным кодексом РФ ст.159 «Мошенничество»:

Статья 159.1 УК РФ Мошенничество в сфере кредитования.

Статья 159.2 УК РФ Мошенничество при получении выплат.

Статья 159.3 УК РФ Мошенничество с использованием электронных средств платежа.

Статья 159.5 УК РФ Мошенничество в сфере страхования.

Статья 159.6 УК РФ Мошенничество в сфере компьютерной информации.

Данная статья подразделяет меры ответственности в зависимости от: - количества участников (один участник или группа лиц); - суммы ущерба (в крупном размере, особо крупном).

Ответственность за совершение мошеннических действий предусматривает несколько видов наказаний, вплоть до лишения свободы. В соответствии с ст. 159 УК РФ ответственность будет следующей: наложение штрафа; обязательные работы; исправительные работы; ограничение свободы; принудительные работы; арест; лишение свободы.

На итоговое наказание влияет тяжесть содеянного, т.е. ущерб и наличие сговора.

2. Практические задания

1. Ответьте на вопросы:

1) Как формируется в мозге человека непреодолимая тяга к покупке какого-либо товара и почему она проходит?

2) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.

3) Всегда ли жертва мошенничества сама несет определенную долю ответственности за потерю своих средств?

4) Действительно ли психология злоумышленников и их жертв принципиально не изменилась за прошедшие столетия и даже тысячелетия?

5) Какие методы борьбы с мошенничеством на финансовом рынке вы считаете наиболее эффективными? Почему именно эти?

6) Учитывая современный уровень развития технологий и текущую ситуацию с мошенничеством на финансовом рынке, в каких сферах стоит ожидать наибольшей активности мошенников в ближайшем будущем?

7) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.

8) Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО (Микрофинансовые организации).

2. Верно ли суждение:

1. Если вы потеряли денежные средства со счета вашей банковской карты в результате действий кибермошенников, ваш банк возместит ваши потери

2. Приобретая те или иные финансовые услуги или продукты, необходимо всегда проверять наличие у финансовой организации лицензии Банка России на ведение данного вида деятельности.

3. Если ваши интересы или права были нарушены той или иной финансовой организацией, Банк России встанет на вашу защиту только в том случае, если у этой организации имелась выданная регулятором лицензия на ведение данного вида деятельности

4. Безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков.

5. В ряде случаев банковские служащие могут попросить вас сообщить CVC/CVV-код вашей карты (но не PIN-код)

6. При получении писем от имени тех или иных государственных структур, министерств, Банка России и т.п., необходимо напрямую связаться с этими организациями и уточнить, действительно ли они отправляли вам данные письма.

3. Выполните задания:

Задание 1. Рассмотрите возможность потери денег при покупке товаров и услуг на мошеннических сайтах. Выявите «узкие места» и определите вероятность обмана.

Задание 2. Рассмотрите возможность потери денег при покупке товаров и услуг на мошеннических сайтах. Выявите «узкие места» и определите вероятность обмана.

Исследуйте такие сайты, как ebay.com или aliexpress.com. Обратите внимание на централизованное администрирование отношений покупателя и продавца, обратите внимание на

возможность оплачивать товары через систему PayPal, которая предусматривает перевод денег продавцу только после получения товара покупателем.

Задание 3. Сопоставьте термины:

1.Мошенничество	А вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей
2.Кибермошенничество	Б вредоносное программное обеспечение (вирус), замаскированное под легальное ПО и крадущее конфиденциальные данные пользователя
3.Фишинг	В выдаваемое Банком России разрешение на осуществление того или иного конкретного вида деятельности на финансовом рынке
4.Финансовая пирамида	Г мошенническая схема, действующая при помощи массовой рассылки электронных писем с просьбами о помощи в различных очень привлекательных денежных операциях и обещаниями крупного вознаграждения (обычно в виде процентов с потенциальной прибыли)
5.Лицензия финансовой организации	Д один из видов киберпреступлений, целью которого является причинение материального или иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (данные, коды, пароли и др.)
6.Троян	Е способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения новых денежных средств
7.Нигерийские письма	Ж хищение чужого имущества (или приобретение прав на него) путем обмана или злоупотребления доверием

Задание 4. Рассмотреть возможности кредитования при дефиците семейного бюджета: банк, ломбард, МФО (Микрофинансовые организации). Заполните таблицу:

Источник займа	Плюсы	Минусы	Процентная ставка
Банк			
Ломбард			
МФО (Микрофинансовые организации)			

Задание 5. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что:

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых.	
Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы наиболее доходные виды бизнеса, что беспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

Задание 6. Наталья не смогла справиться с желанием приобрести новый телефон за 50 000 рублей. Но поскольку денег на него у Натальи не было, она взяла кредит в МФО «Самые быстрые деньги» под 1,5 % в день. Деньги вместе с процентами необходимо выплатить через 3 месяца.

Бюджет Натальи составляют заработная плата 30 000 рублей и расходы 15 000 рублей. Определите, когда сможет Наталья закончить все свои отношения с МФО «Самые быстрые деньги» и какой удар по её бюджету эти отношения нанесут.

3.Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Укажите правила личной финансовой безопасности.

Задание 2. Сделайте конспект правил: ***Как защитить себя от финансового мошенничества***

1. Защищай личную информацию!
2. Проявляй бдительность при обращении с личными документами и документами родителей (паспортами, водительскими правами, кредитными картами и др.).
3. Ни в коем случае не сообщай информацию о себе либо о своем финансовом положении тем людям, у которых нет оснований располагать подобной информацией. В особенности это касается номеров кредитных карт и информации о банковских счетах. Помни, что сотрудники банка не будут звонить и спрашивать данные кредитной карты твоих родителей!
4. Проявляй осмотрительность при выкладывании в сеть личных данных. Ограничь доступ незнакомых людей к информации в социальных сетях, потенциально интересной для мошенников.
5. Не передавай свой паспорт сомнительным лицам, обещающим вознаграждение за его использование. На тебя может быть оформлен кредит, куплена валюта в больших объемах, оформлен сомнительный перевод денег или получены средства с украденной кредитной карты.
6. Правильно обращайся с кредитной картой!
7. Если ты снимаешь деньги в банкомате, при вводе ПИН-кода нужно прикрывать рукой клавиатуру. Храни ПИН-код отдельно от банковской карты, никому не сообщай свой ПИН-код. В случае

утери кредитной карты, нужно срочно ее заблокировать, сообщив в банк.

8. Помни о возможности кибермошенничества!

9. В твоём компьютере должен быть установлена антивирусная программа, чтобы мошенники не могли похитить твои персональные данные.

10. Не сообщай пароль доступа к своему электронному кошельку через интернет; используй надежные пароли. Простые пароли легко взламываются! Не забывай выходить из своей учетной записи. Не отвечай на электронные сообщения с запросом об изменениях в параметрах защиты. Все финансовые операции, которые ты совершаешь в сети Интернет, должны осуществляться только на защищенных web-сайтах ("замочек" или буква s). Проявляй осторожность при выходе на сайт, где ты собираешься совершить платежную операцию. Перепроверяй адрес сайта - нет ли там лишних слов или букв.

11. Помни о поговорке, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке!

12. Критически относись к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода (например, тебе могут позвонить или прислать смс с неожиданным сообщением о крупном выигрыше или призе, но, чтобы его получить, необходимо перечислить на некий счет небольшую сумму). Не поддавайся на уговоры тех, кто обещает тебе быстрое получение крупной суммы денег, особенно, если перед этим необходимо внести какой-то взнос.

13. Не участвуй в финансовых пирамидах!

14. Прежде чем принимать участие - собери информацию об этой организации.

15. Помни о признаках финансовых пирамид: обещание сверхвысокой доходности; требование оплатить вступительный взнос, причем как можно скорее; отсутствие предупреждений о возможных рисках; выплата вознаграждения за привлечение новых вкладчиков; замалчиваются имена руководителей компании и ее реквизиты и др.

16. Никогда не вкладывай заемные деньги! Никогда не вкладывай последние деньги!

17. Защити себя сам от финансового мошенничества - не надейся на государство или полицию!



4. Вопросы для самоконтроля

1. Что такое финансовая пирамида?
2. Какие отличительные особенности (признаки) характерны для финансовых пирамид?
3. Перечислите основные виды финансовых пирамид.
4. Принципиальное отличие финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта.
5. Назовите основные разновидности мобильного мошенничества.
6. Какие действия необходимо предпринять, если Вам позвонили и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?
7. Что необходимо предпринять, если Вам отправили SMS-сообщение и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?

8. Назовите основные виды мошенничества через электронную почту.

9. Какие действия необходимо предпринять, если на электронный почтовый адрес пришло письмо от неизвестного о том, что вам досталось огромное состояние в наследство от родственников за границей, о которых вы никогда не слышали?

10. Что необходимо предпринять, если вы получили письмо, в котором от имени вашего банка просят изменить учетные записи или подтвердить логин пароль?

ЗАЧЕТНЫЙ ТЕСТ

1. Нужда человека в каких-либо средствах для поддержания развития личности это –

- А) благо;
- Б) физиологическая потребность;
- В) потребность;
- Г) возможность человека.

2. Выделите понятия, которые можно отнести к экономическому капиталу (несколько вариантов ответа):

- А) денежные средства;
- Б) материалы;
- В) навыки человека;
- Г) общественная репутация.

3. Какой вид инфляции, если темп инфляции составляет 30%:

- А) умеренная;
- Б) суперинфляция;
- В) галопирующая;
- Г) гиперинфляция.

4. К активным доходам относятся:

- А) доход от аренды складского помещения;
- Б) проценты по вкладу;
- В) доход от предпринимательской деятельности;
- Г) пенсия.

5. Елена планирует накопить на покупку новой мебели стоимостью 55000 руб. за 5 месяцев. Определить ежемесячные накопления с учетом инфляции. Темпы инфляции в этот период составят 7%.

- А) 11000 Б) 11321 В) 11320 Г) 11770

6. Как называется накопленный финансовый резерв семьи –

- А) экономическая подушка безопасности;
Б) банковский процент безопасности;
В) сбережения семьи;
Г) финансовая подушка безопасности.

7. Семейный бюджет это –

- А) план доходов семьи за определенный период времени;
Б) план расходов семьи за определенный период времени;
В) план доход и расходов за определенный период времени;
Г) равновесная совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

8. Выделите организацию, которая НЕ входит в состав современной банковской системы РФ:

- А) банк;
Б) бюро кредитных историй;
В) центральный контрагент;
Г) ломбард .

9. Плата клиента за услуги банка это –

- А) комиссия;
- Б) процент;
- В) гарантия;
- Г) онлайн-сервис.

10. Поставьте соответствие

А) Дебетовая карта	1) карта системы МИР
Б) Кредитовая карта	2) карта позволяющая использовать собственные деньги
В) Дебетовая карта с овердрафтом	3) карта позволяющая использовать деньги банка
Г) Национальная	4) карта позволяющая использовать собственные деньги и деньги банка

11. Закончите фразу. Банковская услуга, которая позволяет принимать платежи банковской картой через специальные электронные устройства приема оплаты называется _____

12. На основании какого документа банк предоставляет кредит заемщику:

- А) договор;
- Б) платежное поручение;
- В) кредитный договор;
- Г) кредитная лицензия.

13. Поставьте соответствие

А) Целевой кредит	1) ипотечный кредит
Б) Нецелевой кредит	2) кредит на обучение
В) Кредит с обеспечением	3) автокредит
Г) Кредит без обеспечения	4) кредит наличными

14. Платежи по кредиту, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем называются:

- А) аннуитетными;
- Б) дисконтированными;
- В) балансовыми;
- Г) дифференцированными.

15. Вклад, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначен для расчетов, связанных с осуществлением владельцем предпринимательской деятельности, называется:

- А) депозитный вклад до востребования;
- Б) срочный вклад до востребования;
- В) срочный вклад;
- Г) депозитный вклад.

16. С какого возраста граждане могут открывать банковский вклад

- А) 16
- Б) 18
- В) 15
- Г) 14

17. Иван, являясь студентом колледжа решил разместить деньги во вклад, для того чтобы накопить другу на подарок к дню рождения. Услугами какой финансовой организации ему лучше воспользоваться?

- А) инвестиционным фондом;

- Б) коммерческим банком;
- В) страховой компанией;
- Г) ломбардом.

18. Какой общий процентный доход получит Иван, если он откроет вклад в банке на сумму 40000 руб., на 3 года под 5,5% годовых с начислением процентов по простой ставке

- А) 6600
- Б) 2200
- В) 7333
- Г) 7272

19. Людмила решила накопить на туристическую поездку положив 40000 руб. во вклад на 6 месяцев с ежемесячной капитализацией 5,5% годовых. Сколько она накопит к концу срока?

- А) 42200
- Б) 41112,68
- В) 41100
- Г) 41112

20 Поставьте соответствие

А) реальные инвестиции	1) приобретение валюты
Б) спекулятивные инвестиции	2) приобретение ценных бумаг
В) финансовые инвестиции	3) приобретение недвижимости

21. Доходность ценной бумаги – это соотношение дохода и ...

- А) первоначальной стоимости ценной бумаги;
- Б) рыночной стоимости ценной бумаги;
- В) номинальной стоимости ценной бумаги;
- Г) остаточной стоимости ценной бумаги.

22. Закончите фразу. Посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже называется _____

23. Показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг называется –

- А) биржевой рентабельностью;
- Б) биржевой индекс;
- В) биржевой прибылью;
- Г) биржевой стоимостью.

24. К какому уровню пенсионной системы относятся пенсии военнослужащих

- А) Обязательное пенсионное обеспечение.
- Б) Негосударственное пенсионное обеспечение.
- В) Государственное пенсионное обеспечение.

25. Выделите функции страхования (несколько вариантов ответа):

- А) инвестиционная;
- Б) учетная;
- В) компенсационная;
- Г) накопительная.

26. Кто заключает договоры страхования от имени и по поручению страховой компании:

- А) Страховщик.
- Б) Страховой брокер.
- В) Гражданин.
- Г) Страховой агент.

27. Какие налоги относятся к федеральным (несколько вариантов ответа):

- А) налог на прибыль;
- Б) налог на игорный бизнес;
- В) земельный налог;
- Г) НДФЛ.

28. Какой налог относится к региональному:

- А) транспортный налог;
- Б) НДС;
- В) налог на имущество физических лиц;
- Г) водный налог;

29. Какие налоги платит физическое лицо:

- А) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог;
- Б) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог;
- В) налог на имущество, транспортный налог, земельный налог.

30. Сумма НДФЛ работника составит рублей, если его доход за январь составил 25000 руб.

- А) 8750
- Б) 4500
- В) 7500
- Г) 3250

31. Гражданин имеет жилой дом площадью 120 м², кадастровой стоимостью 3,5 млн. руб. и ставкой налога на имущество 0,1%. Налог на имущество составит:

- А) 3500
- Б) 2916,67
- В) 3208,33
- Г) 2041,67

32. Петров И.А. и Петрова В.А. совместно владеют земельным участком (Петрову И.А. принадлежит 30%, у Петровой В.А. 70% доля собственности). Определить земельный налог Петрова И.А. за 2020 г., если кадастровая стоимость этого участка 500 тыс. руб., ставка налога 0,3%

- А) 180
- Б) 200
- В) 600
- Г) 220

33. Потери, которые инвестор понесет от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении их номинальной стоимостью называется

- А) процентный риск;
- Б) валютный риск;

- В) инфляционный риск;
- Г) риск ликвидности.

34. Закончите фразу. Вид мошенничества, когда пытаются получить доступ к конфиденциальным данным пользователей, называется _____

35. Для того, чтобы зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя необходимо в налоговую инспекцию – (несколько вариантов ответа)

- А) подать заявление;
- Б) копию водительского удостоверения;
- В) копию паспорта;
- Г) квитанцию об уплате государственной пошлины;
- Д) документ об открытии счета в банке;
- Е) свидетельство о рождении.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Личный и семейный бюджет.
2. Доходы и расходы, источники доходов и расходов. Реальные и номинальные доходы семьи.
3. Финансовое планирование. Цели планирования. Постановка личных финансовых целей. Составление личного финансового плана.
4. Финансовая система РФ, ее функции и структура.
5. Финансовый рынок. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка.
6. Финансовый рынок, инструменты финансового рынка.
7. Бюджетная система и бюджетный процесс в РФ. Принципы бюджетной системы РФ.
8. Виды бюджетных систем. Структура бюджетной системы РФ.
9. Банковская система РФ. Виды банков.
10. Функции банков. Характеристика банковских операций
11. Банковские услуги физическим лицам.
12. Виды платежных средств. Электронные деньги.
13. Мобильный банк и интернет-банкинг.
14. Банковский вклад. Преимущества и недостатки депозита
15. Риски и управление ими (основные виды рисков, страхование вкладов – минимальная сумма, АСВ).
16. Кредит. Основные виды кредита и его характеристика.
17. Основные принципы оформления и погашения кредита.
18. Виды платежных средств. Банковские карты: дебетовая, кредитная карта.

19. Формы дистанционного банковского обслуживания.
20. Денежный перевод, комиссия.
21. Страхование. Экономическая сущность страхования. Участники страхования. Договор страхования.
22. Виды страхования для физических лиц. Правила страхования. Страховой полис.
23. Пенсионная система РФ. Типы пенсионных систем.
24. Формирование личных пенсионных накоплений. Расчет страховой пенсии по старости.
25. Корпоративные пенсионные программы.
26. Порядок накопления и приумножить пенсионных сбережений.
27. Социальные пособия, их виды в РФ, условия получения.
28. Налоговая система РФ. Налоговый кодекс РФ.
29. Налог, виды налоговых платежей.
30. Налог, элементы налога.
31. Налогообложение физических лиц. Виды налогов.
32. Система налогов и сборов в РФ.
33. Порядок расчета налогов для физических лиц.
34. Финансовые мошенники. Виды мошенничества.
35. Финансовые пирамиды.
36. Отличительные особенности (признаки) характерные для финансовых пирамид?

ГЛОССАРИЙ

Акционер – владелец акции, имеющий право на часть прибыли (дивиденды), на управление акционерным обществом, на часть его имущества в случае ликвидации. Кроме того, акционер может продать акцию на рынке и получить доход (или убыток) от изменения ее курсовой стоимости.

Акция (англ. share) – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности ее владельца (акционера) на долю в уставном капитале акционерного общества и предоставляющая акционеру право на: участие в управлении акционерным обществом путем голосования на собрании акционеров; получение дивидендов и получение части имущества общества при его ликвидации после всех остальных кредиторов.

Аннуитет (от лат. annuitas ежегодный платеж) в страховом деле означает причину ежегодных выплат по страхованию ренты или пенсий.

Аннуитетный платеж – способ погашения кредита, при котором размер ежемесячного платежа остается постоянным в течение всего периода кредитования (за исключением последнего платежа, который может незначительно отличаться от остальных).

Банк – финансовая организация, привлекающие во вклады денежные средства населения и организаций, предоставляющая кредиты, осуществляющая ведение банковских счетов, переводы денежных средств и другие финансовые операции. С 1 июня 2017 года введено разделение банков на два вида - базовые и универсальные.

Банковская карта – платежный инструмент, позволяющий своему владельцу оплачивать товары и услуги в магазинах, сервисных организациях и т.д., а также получать наличные деньги в отделениях банков и банкоматах. Бывают дебетовые и кредитные.

Банковский вклад (банковский депозит) – это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода.

Банковский депозит – тоже, что и банковский вклад.

Банковский счет - счёт, открываемый банком юридическим или физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на этом счёте безналичных денежных средств для последующего использования.

Биржа – организатор торговли, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи. Когда говорят об организованном рынке ценных бумаг, обычно имеют в виду именно биржевой рынок.

Брокер (на рынке ценных бумаг) – посредник, имеющий лицензию Банка России, предоставляющий услуги по купле-продаже ценных бумаг.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении организации на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период. К основным формам бухгалтерской отчетности относят Баланс и Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках).

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора,

регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательствах и капитале организации, их изменениях, реализуемая путём сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций.

Бюджет (семьи, человека, предпринимателя) – (bougette – кошелек (старофранц.)) смета доходов и расходов конкретного человека, семьи, предпринимателя, запланированных на определенный период времени.

Валютный курс – цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны. Например, рубля к доллару. Вклад – денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли.

Внебюджетный фонд (применительно к государственным финансам) – государственный фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных бюджетов (отсюда и название – внебюджетный) и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь. Основными по размерам и значению являются социальные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Гарантия (банковская) – поручительство банка за выполнение финансовых обязательств лицом, которому банк

предоставляет такую гарантию.

Государственный бюджет (бюджет государства) – совокупность всех доходов и расходов государства с указанием источников поступлений с направлений расходования.

Государственные реестры Банка России – реестры, которые ведет Банк России. Организации, включенные в тот или иной реестр, имеют право заниматься тем или иным видом деятельности (например, микрофинансовой деятельностью, бюро кредитных историй). Сведения из реестров являются открытыми и общедоступными и публикуются на сайте Банка России.

Дебетовая карта – разновидность банковской карты, по которой, в отличие от кредитной карты, не предоставляется кредит. Расходование средств с дебетовой карты можно вести в пределах имеющегося на ней остатка собственных средств.

Деньги – это особый товар, выполняющий в экономике роль всеобщего эквивалента. Сущность денег выражается в их пяти основных функциях – мера стоимости, средство обращения, накопления, платежа, мировые деньги. Депозит – банковский вклад или банковский депозит.

Депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России на осуществление депозитарной деятельности, осуществляющий хранение ценных бумаг, учет перехода прав собственности на них. В качестве депозитариев часто выступают банки, а также небанковские финансовые организации.

Дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами.

Дефляция – процесс, обратный инфляции – когда цены снижаются, а

покупательная способность денег растёт.

Диверсификация – распределение финансов между несколькими видами инвестиций.

Дивиденд – часть чистой прибыли акционерного общества, распределенная среди акционеров прямо пропорционально числу и виду принадлежащих им акций, приходящаяся на одну обыкновенную или привилегированную акцию по итогам дивидендного периода (обычно года).

Дилер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России на осуществление дилерской деятельности, совершающий сделки купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам. Как правило, дилер осуществляет деятельность на бирже.

Договор - соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Договор возмездного оказания услуг – договор, по которому исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик

обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

Долговая ценная бумага – вид ценной бумаги, предполагающей обязанность ее эмитента вернуть владельцу такой ценной бумаги ее стоимость и, как правило, дополнительные денежные средства, составляющие доход владельца долговой ценной бумаги (название образовано от понятия «долг»). К долговым ценным бумагам относят облигации.

Доходность – количественная характеристика, выражающая эффективность (прибыльность) финансовых вложений. Выражается в процентах за определенный временной период, например, процентов годовых.

Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) – государственный реестр Российской Федерации, содержащий данные обо всех индивидуальных предпринимателях, зарегистрированных на территории нашей страны, а также данные об их перерегистрации или ликвидации. Когда индивидуальный предприниматель (ИП) проходит государственную регистрацию, об этом делается запись в ЕГРИП. Этот реестр ведет Федеральная налоговая служба, предоставляя из него выписки.

Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) – государственный реестр Российской Федерации, содержащий информацию обо всех юридических лицах,

зарегистрированных в нашей стране. Федеральная налоговая служба ведет ЕГРЮЛ и предоставляет из него выписки.

Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) – официальный Интернет-портал, находящийся по адресу: <https://www.gosuslugi.ru>, через который граждане и предприниматели могут заказывать и получать ряд государственных, муниципальных услуг, оказание которых допускается в электронном виде. Например, оформить паспорт или зарегистрировать компанию. Для использования портала необходимо зарегистрироваться на нем.

Заем – средства, полученные заемщиком в долг от займодавца (кредитора). Следует запомнить: кредиты выдаются банками, а займы – небанковскими профессиональными кредиторами, имеющими лицензию или включенными в специальный реестр (реестр, государственный реестр) Центрального банка Российской Федерации (микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и др.)

Залог – это один из основных способов обеспечения обязательств. Если должник (заемщик) не возвращает заем (кредит), залог, например, заложенное имущество, отбирается у него и продается, а вырученные деньги идут в погашение долга.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – цифровой код, упорядочивающий учёт налогоплательщиков в Российской Федерации.

Инвестирование – это разумное и доходное вложение сбережений в финансовые инструменты или другие активы, например, недвижимость.

Инвестиции размещение капитала с целью получения

прибыли. Инвестиционный капитал (человека, семьи) – та часть совокупного капитала, которая призвана обеспечить достижение средне и долгосрочных целей, например, обеспечение достойного жизненного уровня в старости.

Инвестор – лицо или организация (в том числе компания, государство и т.д.), размещающие капитал, с целью последующего получения прибыли.

Индексация (в системе пенсионного обеспечения, социальной защиты) – увеличение размера пенсий и иных социальных выплат.

Индивидуальный предприниматель (ИП) – физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя для осуществления предпринимательской деятельности без образования юридического лица. Когда индивидуальный предприниматель (ИП) проходит государственную регистрацию, об этом делается запись в ЕГРИП. Этот реестр ведет Федеральная налоговая служба, предоставляя из него выписки.

Интернет-банкинг – система, позволяющая клиенту банка подавать заявки на банковские услуги и совершать операции через Интернет-сайт.

Инфляция – процесс роста цен в результате снижения покупательной способности денег.

Инфраструктура финансового рынка – обеспечивает возможность совершать операции на финансовом рынке, в частности рынке ценных бумаг, путем биржевой торговли, хранения ценных бумаг и учета прав на них. К инфраструктуре финансового рынка относят биржи, регистраторов, депозитариев.

Ипотека - система целевого кредитования для покупки жилой недвижимости (квартиры или дома), в которой покупаемая недвижимость становится предметом залога

Ипотечный кредит - это кредит под залог недвижимого имущества.

Кодекс об административных правонарушениях (КоАП) – единый законодательный акт Российской Федерации, регулирующий отношения по привлечению к административной ответственности.

Коллекторское агентство – агентство, профессионально специализирующееся на взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также бизнес, целью которого является способствование производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц.

Коммерческая организация – юридическое лицо, созданное для извлечения прибыли в качестве основной цели деятельности - в отличии от некоммерческой организации (НКО), не имеющей такой цели и не распределяющей полученную прибыль (в случае ее получения) между участниками. К коммерческим организациям относятся общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия и др.

Косвенный налог – вид налогов, формируемых в виде надбавки к цене или тарифу. Такие налоги легче взимать, чем налоги на прибыль или на доходы, так как прибыль можно занижить, а величину оборота спрятать значительно сложнее. К косвенным относятся налог на добавленную стоимость (НДС), а также различные акцизы.

Кредит – денежные средства, предоставленные кредитной организацией (банком) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, которые, а также проценты за пользование кредитом, заемщик обязан вернуть.

Кредитная карта (как разновидность банковской карты) – электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией- эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитное учреждение – юридическое лицо, которое для получения прибыли имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». К кредитным учреждениям относятся банки.

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитор – лицо, предоставившее кредит (заем) или лицо, которому должны возвратить денежные средства на другом основании. В качестве кредиторов выступают банки, а также некредитные финансовые организации, предоставляющие займы (микрофинансовые, кредитные потребительские кооперативы и др.)

Ликвидность (капитала человека, семьи, предпринимателя) – скорость превращения активов в наличные деньги.

Личные финансы – совокупность экономических отношений

в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Личные финансы – это доходы и расходы, имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

Личный бюджет – это совокупность доходов и расходов конкретного человека или семьи, запланированных на определенный период времени.

Личный резерв (семейный резерв) – сумма денег, сформированная на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

Личный финансовый план – это индивидуально разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (получение пассивного дохода, покупка квартиры, машины и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

Личное финансовое планирование – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

Ломбард – специализированная организация, которая имеет право заниматься двумя основными видами деятельности: предоставлять краткосрочные займы гражданам и принимать вещи на хранение.

Местный бюджет (бюджет муниципального образования, муниципальный бюджет) – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций местного самоуправления. Пример: бюджет Волгодонского района Ростовской области на 2017 год.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Накопление – сбережение или инвестирование части дохода на будущие нужды.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налог на добавленную стоимость (НДС) – федеральный косвенный налог. Форма изъятия в бюджет государства части стоимости товара, работы или услуги, создаваемой на всех стадиях процесса производства товаров, работ и услуг и уплачиваемой в бюджет по мере реализации. Ставка составляет 18 процентов, а льготная (для отдельных видов товаров) – 10 процентов. Некоторые товары, работы, услуги НДС не облагаются, например, образовательные.

Налог на доходы физических лиц (подходный налог, НДФЛ) – является прямым налогом, которым облагаются доходы физических лиц. В настоящее время действует ставка НДФЛ в

размере 13 процентов. Если юридическое лицо или индивидуальный предприниматель выплачивает вознаграждения физическим лицам, в том числе своим сотрудникам (заработную плату, премии и т.п.), наступает обязанность налогового агента по удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ за физическое лицо (в случае, если такое вознаграждение является объектом налогообложения этим налогом).

Налог на имущество – прямой налог, уплачиваемый физическими лицами, организациями от стоимости принадлежащего им имущества.

Налог на прибыль – прямой налог, взимаемый с прибыли организаций, определяемой, как правило, в виде разницы между доходами и расходами (состав которых четко регламентирован Налоговым кодексом). Ставка составляет 20 процентов, из них 17 процентов зачисляется в бюджет субъекта федерации, а 3 процента – в федеральный бюджет.

Налоговая база – стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения. Исходя из размера налоговой базы, рассчитывается сумма налога. Например, в случае НДФЛ налоговой базой является сумма доходов, с которой гражданин обязан заплатить такой налог. А для транспортного налога налоговой базой является мощность автомобиля, выраженная в лошадиных силах.

Налоговая декларация – письменное заявление или заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи, налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных

расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Налоговая льгота – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Налоговый вычет – сумма, на которую уменьшается налоговая база. Налоговые вычеты определяются законодательно. Например, по НДФЛ существуют пять видов налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные и инвестиционные.

Налоговый кодекс – законодательный акт Российской Федерации, регулирующий отношения в сфере налогообложения.

Налоговый период – период времени, в течение которого формируется налоговая база, на основании которой исчисляется сумма налога. Налоговый период может составлять календарный месяц, квартал, календарный год или иной период времени. Так, например, налоговым периодом по НДФЛ признается календарный год.

Налогообложение – уплата налогоплательщиком налогов в бюджет государства, региона, муниципалитета, а также вся связанная с этим совокупность отношений. Налоги один из основных источников финансирования расходов государства, региона и муниципального образования.

Налогоплательщик – физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, на которого законом возложена обязанность уплачивать налоги.

Неустойка (пеня, штраф) – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Номинальная цена (акции, облигации) – цена, устанавливаемая при выпуске (эмиссии) ценной бумаги. В случае с акциями, номинальная цена зависит от размера уставного капитала акционерного общества и количества размещаемых акций.

Номинальная цена, как правило, отличается от реальной – рыночной цены, которая определяется под влиянием спроса и предложения.

Облигация (от латинского obligatio - обязательство) – ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство государства, корпорации, банка и т.д., дающее владельцу (кредитору) право на получение годового дохода в виде процента или выигрыша в специальном тираже. По истечении срока займа облигация выкупается заёмщиком. Облигации обращаются на фондовых биржах и во внебиржевом обороте.

Общественное объединение потребителей – созданное на добровольной основе общественное объединение для защиты и охраны прав потребителей.

Овердрафт – предоставление банком кредита владельцу

банковской карты при нехватке средств на этой карте для проведения платежа. Такой кредит предоставляется, как правило, в пределах небольшого лимита.

Покупательная способность – экономический показатель, обратно пропорциональный количеству денег, необходимых для покрытия определённой потребительской корзины из товаров и услуг.

Потребитель финансовых услуг – гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий финансовые услуги для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Потребление – использование продукта в процессе удовлетворения потребностей.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. К профессиональным участникам относятся брокеры, дилеры, доверительные управляющие, депозитарии, регистраторы, форекс-дилеры.

Профицит бюджета – превышение доходов бюджета над его расходами.

Рыночная цена (акции, облигации) – цена или курс акции, облигации, формируемый в ходе торгов на организованном рынке (на бирже) под влиянием спроса и предложения.

Сбережение – разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем.

Страхование – отношения по защите интересов физических и

юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страхователь – юридическое лицо, дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, либо являющееся страхователем в силу закона.

Резервный капитал (человека, семьи) – одна из трёх частей совокупного капитала человека, семьи, которая является своеобразной «страховкой» на случай непредвиденных ситуаций. Должен характеризоваться высокой ликвидностью, надежностью размещения, защищенностью от инфляции.

Риски (при инвестировании) – вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Федеральный бюджет – бюджет Российской Федерации, определяющий доходы государства, их источники, направления и размеры расходов.

Физическое лицо – человек как субъект гражданского права.

Финансовая операция – действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа.

Финансовая организация – организация, занимающаяся оказанием финансовых услуг: кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский

кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, ломбард, профессиональный участник рынка ценных бумаг, негосударственный пенсионный фонд и др.

Финансовая пирамида – мошенническая схема привлечения денежных средств граждан обещанием баснословных доходов, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается не за счет их вложения в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды.

Финансовая услуга – услуга, оказываемая организацией, связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств физических лиц и предоставлением защиты имущественных интересов посредством страхования.

Финансовое планирование – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

Финансовый инструмент – это актив (ценные бумаги, банковский вклад и др.), который позволяет получать дополнительные денежные средства, служит источником вложения денег.

Финансовый план – разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей, включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов, позволяющих их достичь.

Финансовый рынок – совокупность экономических отношений его участников по поводу купли-продажи различных

финансовых инструментов и оказания разнообразных финансовых услуг.

Фондовый рынок (рынок ценных бумаг) – составная часть финансового рынка, на котором оборачиваются ценные бумаги.

Франшиза – часть ущерба, не выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового случая. Бывает условной и безусловной. При безусловной франшизе клиенту будет возмещен ущерб в любом объеме за минусом суммы франшизы. При условной франшизе страховщик возмещает ущерб в полном объеме без каких-либо вычетов в пределах лимита своей ответственности, если ущерб превышает величину франшизы. Если ущерб меньше суммы условной франшизы, то страховщик ничего не возмещает.

Ценная бумага – удостоверение права на имущество. Ценные бумаги классифицируются по видам: долевые и долговые, эмиссионные и неэмиссионные и др.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – государственный орган, который не входит в систему органов исполнительной власти и действует независимо от других органов государственной власти.

Эмиссия (денег) – выпуск новых денежных средств в обращение. Эмиссия наличных денег в Российской Федерации осуществляется исключительно Банком России.

Эмитент (ценных бумаг) – лицо, выпустившее ценные бумаги. Две основные группы эмитентов – это государство (включая центральное правительство, региональные и муниципальные власти) и частные компании. Государство как эмитент выпускает только долговые ценные бумаги – облигации, частные компании могут

выпускать как долевые, так и долговые ценные бумаги (акции и облигации).

Юридическое лицо – организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо становится таковым после государственной регистрации. Сведения обо всех юридических лицах содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц. Роспотребнадзор рассматривает жалобы потребителей финансовых услуг в пределах своих полномочий.

Финансовый омбудсмен – посредник по внесудебному разрешению долговых споров между кредитором и должником.

CVV-код – трехзначный код проверки подлинности карты платежной системы Visa. Другие платежные системы имеют схожие технологии. Наносится, как правило, на полосе для подписи владельца после номера карты либо после последних 4 цифр номера карты. Используется в качестве защитного элемента при проведении платежей, в том числе через Интернет.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Агапова, Т.А. Макроэкономика: учебник / Т.А. Агапова, С.Ф. Серёгина. – Электронные текстовые данные.– М.: Московский финансово–промышленный университет «Синергия», 2017.– 560 с.
2. Банковское дело: учебник. Под ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
3. Бгашев, М.В. Бизнес – планирование. Учебное пособие. /М.В. Бгашев. – Саратов: Изд-во «Амирит», 2018. С. 282.
4. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс] : краткий курс / А. Богдашевский. – М. : ООО «Альпина Паблицен», 2018. – 304 с.– URL: <http://znanium.com/catalog/product/1002829>.
5. Вагин, С.Г. Курс лекций «Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество». Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/vaginvideo>
6. Войтов, А.Г. Экономическая теория: учебник / Войтов А.Г.- Электронные текстовые данные. - М.: Дашков и К, 2016. - 392 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11012>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю.
7. Воскобойников, Я. М. – 11-е изд. – М. :Дашков и К, 2018. – 352 с. – ISBN 978-5-394-02443-6. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/415523>.
8. Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни. Режим доступа: http://www.pfrf.ru/press_center/advert_materials~151
9. Галаганов, В.П. Страхование дело: учебник для студентов СПО. 9-е изд., испр. и доп. М.: Академия, 2017. 379 с. Режим доступа:

<https://search.rsl.ru/ru/record/01008892805>

10. Гвозденко, А.А. Страхование: учебник. М.: Велби; Проспект, 2006. 464 с. Режим доступа: <http://www.insurance-institute.ru/?pageID=81a70f>

11. Гришаева, Л.В. Основы экономики. Задачи с решениями: учебное пособие/ Гришаева Л.В.- Электронные текстовые данные.- Саратов: Вузовское образование, 2017. - 133 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11369.-> ЭБС «IPRbooks», по паролю.

12. Дегтярева Н.А. Анализ социально-экономического развития регионов РФ на основе исследования уровня жизни населения / Н.А. Дегтярева, Д.С. Гордеева, Д.Н. Корнеев, И.И. Плужникова // Азимут научных исследований. Серия: Экономика и управление. – 2018. Т.7, №2 (23). – С.142-146.

13. Дегтярева, Н.А. Введение в экономическую теорию. Практикум по дисциплине «Экономика» [Текст]: учебное пособие для студентов вузов / Н.А. Дегтярева. – Челябинск: Изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2020. – 75 с.

14. Дегтярева, Н.А. Исследование зависимости количества безработных от социально-экономических факторов на основе модели множественной регрессии // Фундаментальная и прикладная наука. – Челябинск: Из-во Челяб.гос.пед.ун-та. - 2016. - № 2. - С. 13-17.

15. Дегтярева, Н.А. Макроэкономика. Практикум по дисциплине «Экономика» [Текст]: учебное пособие для студентов вузов / Н.А. Дегтярева. – Челябинск: Изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2020. – 90 с.

16. Дегтярева, Н.А. Микроэкономика. Практикум по дисциплине «Экономика» [Текст]: учебное пособие для студентов

вузов / Н.А. Дегтярева. – Челябинск: Изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2020. – 77 с.

17. Дегтярева, Н.А. Повышение экономической эффективности функционирования крестьянских (фермерских) хозяйств в условиях рынка: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Дегтярева Н.А.; Челябинская государственная агроинженерная академия. - Челябинск, 2000. - 218 с.

18. Дегтярева, Н.А. Экономические аспекты развития системы образования Российской Федерации: учебное пособие / Н.А. Дегтярева, Д.С. Гордеева – Челябинск: Цицеро, 2018. – 145 с.

19. Дегтярева, Н.А. Эконометрические модели анализа и прогнозирования: монография / Н.А. Дегтярева. - Челябинск: Цицеро, 2017. - 170 с.

20. Деньги, кредит, банки: учебник/ Под общ. ред. М.С. Марамыгина, Е.Н. Прокофьевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с.

21. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО /А.О. Жданова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.

22. Журавлева, Г. П. Экономическая теория: микроэкономика-1, 2, мезоэкономика [Электронный ресурс] : учебник / Г. П. Журавлева [и др.] ; под общ. ред. Г. П. Журавлевой ; Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова. – 7-е изд. – М. : Дашков и К°, 2016. – 936 с. : ил. – Библиогр. в кн. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453886>.

23. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок,

внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ

24. Малыхин, В. И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. И. Малыхин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 237 с. URL: <http://znanium.com/catalog/product/884299>.

25. Методические рекомендации по написанию, оформлению и защите курсовой работы по дисциплине «Экономико-математические методы и модели» [Электронный ресурс] / Н.А. Дегтярева, Д.С. Гордеева. — Челябинск: ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2021. — 63 с.

26. Методы статистики [Электронный ресурс] / Н.А. Дегтярева, Д.С. Гордеева. — Челябинск: ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2021. — 63 с.

27. Модели финансовых расчетов [Электронный ресурс] / Н.А. Дегтярева, Ю.В. Лысенко. — Челябинск: Изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2022. — 102 с.

28. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 01.01.2023 г.

29. Нешитой, А. С. Финансовый практикум [Электронный ресурс] / А. С. Нешитой, Я. М. Воскобойников. – 10-е изд. – М. : Дашков и К, 2017. – 212 с.: <http://znanium.com/catalog/product/415192>.

30. Нешитой, А. С. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : учебник / А. С. Нешитой.—7-е изд.— Электрон.текстовые данные. —М.: Дашкови К, 2019.—576с.— Режим доступа:<http://www.iprbookshop.ru/85303>.

31. Никифорова, О. Н. Пенсионное обеспечение в системе социальной защиты населения [Электронный ресурс] : монография / О. Н. Никифорова. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 124 с. – (Научная мысль). – URL: <http://znanium.com/catalog/product/923352>.

32. Николаев, И.П. Экономическая теория: учебник / Николаева И.П.– Электрон. текстовые данные.– Москва: Дашков и К, 2017.– 328 с.

33. Основы финансовых вычислений: методические указания / составители Н. Б. Пименова, О. И. Рыжкова. — Ижевск: Ижевская ГСХА, 2020. — 27 с. <https://e.lanbook.com/book/17803>

34. Правило Тейлора как один из перспективных инструментов денежно-кредитной политики [Электронный ресурс] / Е.А. Гнатышина, Н.В. Уварина, Д.Н. Корнеев, Ю.В. Лысенко, Н.А. Дегтярева, Л.П. Алексеева, Л.М. Базавлуцкая // Азимут научных исследований. Серия: «Экономика и управление». — 2022. — № 4. — С. 203–213.

35. Практикум по финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. - Глазов: ГГПИ им. Короленко, 2021. – 175 с. <https://e.lanbook.com/book/17784>

36. Романова, И.Б., Айнуллова, Д.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие. Ульяновск: Изд-во УлГУ, 2010, - 91 с. Режим доступа: <http://window.edu.ru/catalog/pdf2txt/473/74473>.

37. Степанов, А., Кутепова, К. Всё о пенсиях: виды, условия на- значения, размер. М.: Омега-Л, 2010. 197 с. Режим доступа: https://royallib.com/read/stepanov_aleksey

38. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)
39. Федеральный закон от 19.07.2007 №196-ФЗ «О ломбардах»
40. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
41. Федеральный закон от 23.12.2003 №177 – ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
42. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»
43. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» ФЗ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»
44. Финансовая грамотность : методические рекомендации для пре-подавателей вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. – Москва : Издательство Московского университета, 2021. – 222 с.
45. Финансово-экономический практикум [Электронный ресурс] / Н.А. Дегтярева. – Челябинск: ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2022. — 217 с.
46. Хикматов, У.С. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / У.С. Хикматов, М.Т. Койчуева - Б.: КРСУ, 2015. – 163 с. Росстат: официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.gks.ru/> (дата обращения: 05.04.2020)
47. Чепига, Ю. В. Основы финансовых вычислений: учебное пособие / Ю. В. Чепига. — Новосибирск: СГУПС, 2019. — 149 с. <https://e.lanbook.com/book/16463>

48. Чумаченко, В.В., Горяев, А.П. Основы финансовой грамотности: методические рекомендации – М.: Просвещение, 2018. – 80 с.

49. Чумаченко, В.В., Горяев, А.П. Основы финансовой грамотности: рабочая тетрадь – М.: Просвещение, 2018. – 47 с.

50. Экономика [Электронный ресурс] / Н.А. Дегтярева. — Челябинск: Изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2023. — 169 с.

51. Экономическое мышление как важный фактор повышения экономической грамотности / Н.А. Дегтярева // Современные социально-гуманитарные исследования: теоретические и прикладные аспекты. – Белгород: ООО Агенство перспективных научных исследований, 2023. – С. 33–36. – 64 с.

52. Юрченко, Н.А. Экономическое поведение и финансовая грамотность населения: учебное пособие / Н. А. Юрченко. - Екатеринбург: УрГАУ, 2020. – 60 с. - <https://e.lanbook.com/book/17663>.

Учебное издание

НИНА АДАМОВНА ДЕГТЯРЕВА

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Практикум

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Изд – во ЗАО «Библиотека А.Миллера»,
454080, г. Челябинск, Свердловский пр., 60

Подписано к печати 24.11.2023
Формат 60x84 1/16 Объем 10,8 уч-изд.л.
Заказ № 537 Тираж 100 экз
Отпечатано на ризографе в типографии ФГБОУ ВО ЮУрГГПУ

454080, г. Челябинск, пр. Ленина, 69