

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»**

Колледж

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
в форме дифференцированного зачета**

по учебной дисциплине

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности

09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

РАССМОТРЕН И СОГЛАСОВАН
методической комиссией социально-экономических дисциплин

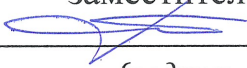
Протокол № 1 от «31» августа 2023 г.

Председатель методической
комиссии социально-экономических дисциплин
 / М.П. Кострюкова
(подпись, Ф.И.О.)

Разработан на основе федерального государственного образовательного
стандарта среднего профессионального образования по специальности
09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

УТВЕРЖДЕН

заместителем директора

 / В.В. Захаров
(подпись, Ф.И.О.)

Составители:

Сухарева Наталья Сергеевна, преподаватель

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 09.02.01 Компьютерные системы и комплексы следующими умениями (У):

- У1 - выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- У2 - анализировать структуру семейного бюджета;
- У3 - формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- У4 - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- У5 - различать виды ценных бумаг;
- У6 - определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- У7 - различать виды кредитов и сферу их использования;
- У8 - рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- У9 - выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Знаниями (З):

- З1 - группы потребностей человека;
- З2 - экономические явления и процессы общественной жизни;
- З3 - влияние инфляции на повседневную жизнь;
- З4 - виды налогов;
- З5 - сферы применения различных форм денег.

которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

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

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

ОК 4 - Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

2. Оценивание уровня освоения учебной дисциплины

Предметом оценивания служат умения и знания, предусмотренные ФГОС СПО по дисциплине Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций. Промежуточная аттестация по учебной дисциплине проводится в форме дифференцированного зачета.

Контроль и оценивание уровня освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Таблица 1

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З
Раздел 1. Экономика семьи				
Тема 1.1. Личное финансовое планирование	<i>Устный опрос Самостоятельная работа</i>	<i>У1, У2, У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9; З1, З2, З3, З4, З5 ОК1, ОК3, ОК4</i>		
Тема 1.2. Критические ситуации семейного бюджета	<i>Устный опрос Практическая работа №1 Самостоятельная работа</i>	<i>У1, У2, У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9; З1, З2, З3, З4, З5 ОК1, ОК3, ОК4</i>		
Раздел 2. Накопления и средства платежа.				
Тема 2.1. Банковский счет и основные операции	<i>Устный опрос Практическая работа №2 Практическая работа №3 Самостоятельная работа</i>	<i>У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9; З2, З3, З4, З5 ОК1, ОК3, ОК4</i>		
Тема 2.2 Страхование	<i>Устный опрос Практическая работа №4 Самостоятельная работа</i>	<i>У1, У2, У3, У4, У5, У6, З2, З3, З5 ОК1, ОК3, ОК4</i>		
Тема 2.3. Инвестиции	<i>Устный опрос Практическая работа №5 Самостоятельная работа</i>	<i>У1, У2, У3, У4, У5, У7, У8, У9; З1, З2, З3, З4, З5 ОК1, ОК3, ОК4</i>		

Тема 2.4. Пенсии	<i>Устный опрос</i> <i>Практическая работа №6</i> <i>Самостоятельная работа</i>	<i>У4, У5, У6, У7, У8, У9;</i> <i>32, 33, 34, 35</i> <i>ОК1, ОК3, ОК4</i>		
Тема 2.5 Налоги	<i>Устный опрос</i> <i>Практическая работа №7</i> <i>Самостоятельная работа</i>	<i>У4, , У6, У9;</i> <i>32, 33, 34, 35</i> <i>ОК1, ОК3, ОК4</i>		
Тема 2.6 Финансовые махинации	<i>Устный опрос</i> <i>Самостоятельная работа</i>	<i>У4, У5, У6, У7, У8, У9;</i> <i>31, 32, 33, 34, 35</i> <i>ОК1, ОК3, ОК4</i>		
Промежуточная аттестация			дифференцированный зачет	<i>У1, У2, У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9;</i> <i>31, 32, 33, 34, 35</i> <i>ОК1, ОК3, ОК4</i>

3. Задания для оценки освоения учебной дисциплины

3.1. Задания для текущего контроля

Текущий контроль по дисциплине производится в виде устного опроса, практических работ, тестирования. *прилагаются задания для текущего контроля в соответствии с приложением 1, 2, 3 данного документа).*

3.2. Задания для промежуточной аттестации

(прилагаются задания для промежуточной аттестации)

IV. Условия проведения промежуточной аттестации

Количество вариантов заданий для аттестующихся:

дифференцированный зачет – 4 варианта;

Время выполнения задания — 1 час. 20 мин.

Оборудование: калькулятор, ручка.

V. Критерии оценивания для промежуточной аттестации

Уровень учебных достижений	Показатели оценки результатов
«5»	если студент полно излагает материал (отвечает на вопросы), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, лекции, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
«4»	Если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
«3»	Если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
«2»	Если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

КОЛЛЕДЖ

Рассмотрено и утверждено
на заседании методической комиссии
социально-экономических дисциплин
Протокол от «30» августа 2023 года № 1
Председатель комиссии
_____ М.П. Кострюкова

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора

_____ В.В. Захаров
« » _____ 20 г.

КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ
для проведения промежуточной аттестации
в форме дифференцированного зачета

по учебной дисциплине

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности

09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

для студентов 2 курса _____ группы 1,2 К-23

формы обучения _____ очная _____

Преподаватель _____ Н.С. Сухарева
(подпись)

**ФГБОУ ВО «ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»
КОЛЛЕДЖ**

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

Курс 2 Форма обучения Очная

БИЛЕТ № 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
 - Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.

- А) Верно
- Б) Неверно

7. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ	Прямые Косвенные
Б) налог на прибыль организаций	
В) НДС	
Г) налог на имущество организаций	
Д) таможенная пошлина	
Ж) транспортный налог	
З) земельный налог	

И) налог на имущество физических лиц	
К) акцизы	

8. В чем основная цель инвестиционного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Защита от рисков
- В) Дополнительные источники доходов
- Г) Все вышеперечисленное

9. Страховая премия – это:

- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
 - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
 - Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

- А) Провести через границу без декларирования на таможне
- Б) Снять деньги в банкомате
- В) Взять в долг у банка
- Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
- Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

- А) Банковский депозит
- Б) Облигации нефтедобывающей компании

В) Акции этой же компании

Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

17. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

18. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

Председатель методической комиссии _____ М.П. Кострюкова

Преподаватель _____ Н.С. Сухарева

**ФГБОУ ВО «ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»
КОЛЛЕДЖ**

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

Курс 2 Форма обучения Очная

БИЛЕТ № 2

1. В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

- А) Только в накопительной
- Б) Только в солидарной
- В) Как в солидарной, так и в накопительной
- Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

2. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
- Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
- В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
- Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

3. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- А) Акциз
- Б) Земельный налог
- В) Налог на добавленную стоимость
- Г) Таможенная пошлина

4. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

- А) 0%
- Б) 9%
- В) 13%
- Г) 30%

5. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- А) 31 декабря текущего года
- Б) 30 апреля последующего года
- В) 15 июля последующего года
- Г) Ограничения по дате отсутствуют

6. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

- А) В банкомате через скиммер
- Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
- В) При покупке через Интернет-магазин
- Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

7. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- В) Основатель компании - иностранный гражданин
- Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

8. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP-адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	Фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	Скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	Фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	Депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

9. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- А) Деньги
 Б) Смартфон?
 В) Собственный бизнес
 Г) Всё вышеперечисленное

10. Реши задачу: В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

11. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

12. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10%?

13. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10% . Сколько денег окажется на счёте через три года?

14. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

15. Верны ли следующие суждения

А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия

Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

16. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

А) Пенсионный фонд РФ

Б) Негосударственный пенсионный фонд

В) Страховая компания

Г) Все вышеперечисленные организации

17. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

18. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;

2) досрочно погасить весь кредит;

3) перекредитоваться в другом банке;

4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

Председатель методической комиссии _____ М.П. Кострюкова

Преподаватель _____ Н.С. Сухарева

**ФГБОУ ВО «ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»
КОЛЛЕДЖ**

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

Курс 2 Форма обучения Очная

БИЛЕТ № 3

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой
- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
 - Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
- 1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- А) верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?

- А) Алименты
- Б) Налоги
- В) Счет на оплату электроэнергии
- Г) Всё выше перечисленное

8. Что такое ликвидность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

9. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

10. к страхованию имущества относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
 - Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

- А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
 - Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

- А) На курс обмена
- Б) На комиссию
- В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
- Г) И на курс обмена, и на комиссию

14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?

- А) Дебетовая карта
- Б) Кредитная карта
- В) Дебетовая карта с овердрафтом
- Г) Всё вышеперечисленное

15. Что такое надежность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы)
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

- А) Биржа
- Б) Брокер
- В) Страховая компания
- Г) Управляющая компания

17. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

18. Рассчитайте ежемесячный платёж по кредиту, если вы взяли в кредит 30.000 руб. под 16% годовых, с ежемесячной комиссией 1,5%, с суммой погашения основного долга -2322 руб. Сколько вы переплатите за 12 месяцев?

Председатель методической комиссии _____ М.П. Кострюкова

Преподаватель _____ Н.С. Сухарева

**ФГБОУ ВО «ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»
КОЛЛЕДЖ**

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

Курс 2 Форма обучения Очная

БИЛЕТ № 4

1. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

- А) Брокер ценных бумаг
- Б) Микрофинансовая организация
- В) Паевой инвестиционный фонд
- Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

2. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

- А) Оплата питания работодателем
- Б) Возмещение на командировку от работодателя
- В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования
- Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

3. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- А) Акциз
- Б) Земельный налог
- В) Налог на добавленную стоимость
- Г) Таможенная пошлина

4. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?

- А) 0 рублей
- Б) 250 тысяч рублей
- В) 1 миллион рублей
- Г) 1,5 миллиона рублей

5. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- А) 31 декабря текущего года
- Б) 30 апреля последующего года
- В) 15 июля последующего года
- Г) Ограничения по дате отсутствуют

6. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:

- А) Постоянно за счет выгодного вложения средств
- Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
- В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка
- Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

7. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:

- А) Только в отделении банка
- Б) Сотрудники банка не имеют на это права
- В) Только в письменном виде на бланке банка
- Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

8. Страхователь – это тот, кто:

- А) Занимается распространением страховых полисов
 Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
 В) Выплачивает страховое возмещение
 Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

9. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные

10. Реши задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

11. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

12. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

13. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 рублей?

14. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

15. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

16. Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

17. Верны ли следующие суждения?

А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия

Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента

1) Верно А

2) Верно Б

3) Оба суждения верны

4) Оба суждения неверны

18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

А) Государство

Б) Компания-работодатель

В) ПФР

Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

Председатель методической комиссии _____ М.П. Кострюкова

Преподаватель _____ Н.С. Сухарева

ПРИЛОЖЕНИЕ 1**Вопросы для самопроверки к лекции 1**

Основные понятия и терминология в области финансирования. Человеческий капитал. Виды доходов и способы их получения.

1. Что такое финансовая грамотность?
2. Дайте понятие, что такое человеческий капитал?
3. Назовите финансовые ресурсы домохозяйства?
4. Какие бывают доходы и расходы домашнего хозяйства?
5. Что такое семейный бюджет?
6. Оптимизация семейного бюджета?
7. Варианты ведения семейного бюджета?
8. Что такое финансирование? Виды финансирования.

Вопросы для самопроверки к лекции 2

Принятие решений. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.

1. Дайте понятие, что такое принятие решения? Виды принятия решения.
2. Какие существуют этапы принятия решения?
3. Что такое SWOT-анализ? Для чего он нужен?
4. Как использовать SWOT анализа для выбора карьеры?

Вопросы для самопроверки к лекции 3

Семейный бюджет. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи.

1. Что такое семейный бюджет?
2. Какие бывают источники доходов семьи?
3. Перечислите основные статьи расходов.
4. Что такое личный и располагаемый доход?
5. Дайте понятие реальной и номинальной заработной платы, доходы?
6. Какие бывают сбережения населения?
7. Что такое страхование.

Вопросы для самопроверки к лекции 4

Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы. Функции центров занятости. Пособия по безработице.

1. Дайте определение безработице, рабочей силе, трудоспособное население?
2. Перечислите виды безработицы?
3. Что такое уровень безработицы и что такое полная занятость?
4. Какие причины порождают безработицу? Последствия безработицы?
5. Государственное регулирование безработицы?
6. Для чего нужна государственная служба занятости и ее функции?
7. Что такое пособие по безработице?
8. Какие граждане считаются безработными? И кто не может быть признан безработным?
9. Что такое пособие, выходное пособие? Как посчитать размер выходного пособия?

Практическая №1 (смотри приложение 2)

Вопросы для самопроверки к лекции 6**Банковская система РФ. Понятие депозита. Преимущества и недостатки депозита.**

1. Что такое Банковская система Российской Федерации?
2. Приведите структуру Банковской системы Российской Федерации?
3. Дайте определение Кредитной организации, банк, небанковская кредитная организация, банковская инфраструктура?
4. Источниками банковского законодательства РФ являются?
5. Классификация банков?
6. Роль Центрального банка РФ и его функции?
7. Коммерческие банки, их функции и операции?
8. Что такое банковские депозиты? Классификация?
9. Что из себя представляет депозитный договор?
10. Дайте понятие депозитному риску? Управление рисками по депозиту.

Вопросы для самопроверки к лекции 7**Валюта. Валютный рынок. Валютный курс. Кредит. Принципы кредитования.**

1. Что такое валюта? Виды валюты?
2. Дайте определения валютные операции, валютный рынок, мировой валютный рынок?
3. Кто является участниками валютного рынка?
4. Что такое валютная биржа?
5. Дайте определение валютному курсу. Факторы, влияющие на валютный курс.
6. Кредиты, принципы кредитования?
7. Перечислите и объясните принципы кредитования?
8. Какие бывают виды банковских кредитов для физических лиц?
9. Что такое кредитный договор? Требования кредитора к заемщику.
10. Порядок и форма погашения кредитов физических лиц.
11. Что такое кредитная история? Для чего она нужна? Коллекторские агентства.

Практическая работа 2 «Определение суммы процента по депозитам» (смотри приложение 2)**Практическая работа 3 «Изучение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при обретении ее в кредит.» (смотри приложение 2)****Вопросы для самопроверки к лекции 9****Способы защиты от рисков. Виды страхования. Как использовать страхование в повседневной жизни.**

1. Система страхования РФ. Дайте определение что такое страхование?
2. Участники страхового процесса?
3. Что такое договор страхования?
4. Дайте определения страховой случай, страховая сумма, страховой взнос, страховое возмещение?
5. Виды страхования для физических лиц?
6. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая?
7. Каким бывает страхование?
8. На что обратить внимание, выбирая страховую компанию?
9. Что такое страховое мошенничество и как не стать жертвой мошенников?

Практическая работа 4 «Расчет страхового взноса в зависимости от размеров страховой суммы.» (смотри приложение 2)

Вопросы для самопроверки к лекции 11

Основы инвестирования. Процесс инвестирования. Как инвестировать в бизнес. Как управлять рисками при инвестировании. Роль финансовых посредников

1. Дайте понятие инвестиций и перечислите их виды?
2. Какие вы знаете способы инвестирования, доступные физическим лицам?
3. Как осуществить свою первую инвестицию?
4. Какие бывают инвестиционные риски?
5. Как определить величину риска?
6. Как уменьшить риски?
7. Что такое финансовое посредничество?
8. Роль и функции финансовых посредников?
9. Виды финансовых посредников?
10. Преимущества и недостатки финансового посредничества?

Практическая работа 5 «Инвестиции.» (смотри приложение 2)

Вопросы для самопроверки к лекции 13

Государственная пенсионная система в России. Виды пенсий. Негосударственный пенсионный фонд. Страховая часть и накопительная часть пенсии. Как сформировать частную пенсию.

1. Дайте определение что такое пенсия?
2. Пенсионное обеспечение в России?
3. Какие вы знаете виды пенсий?
4. Что понимается под страховой пенсией по старости?
5. Что понимается под страховой пенсией по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца?
6. Что такое накопительная пенсия?
7. Пенсионный фонд РФ и его функции?
8. Негосударственные пенсионные фонды?

Практическая работа 6 «Формирование пенсионных накоплений.» (смотри приложение 2)

Вопросы для самопроверки к лекции 15

Виды и назначение налогов. Краткая история налогообложения. Расчет НДФЛ. Ставки НДФЛ. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог. Транспортный налог. Налог на землю. Государственные пошлины.

1. Дайте определению понятиям налог и сбор. Налоговый кодекс РФ?
2. Что такое Налоговая система РФ? И какие три группы взимаемых налогов существует?
3. Что входит в систему налогов и сборов в РФ?
4. Что относят к элементам налогообложения?
5. Дайте понятие, что понимается под налогоплательщиками и плательщиками сборов, кто такие налоговые агенты, налоговые органы?
6. Опишите 3 способа уплаты налога?
7. Виды налогов для физических лиц?
8. Какие бывают налоговые вычеты для физических лиц?
9. Что такое сумма налогового вычета?

Практическая работа 7 «Определение суммы налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.» (смотри приложение 2)

Вопросы для самопроверки к лекции 17

Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт. Основные признаки мошеннических схем.

1. Что понимается под словом «мошенник»?
2. На основании каких факторов в стране возрастает число мошенников?
3. Современные финансовые мошенничества, кого к ним можно отнести?
4. Какие основные признаки, указывающие на риски финансового мошенничества?
5. Дайте определение, что такое мошенничество, финансовое мошенничество?
6. Финансовые пирамиды и способы минимизации рисков?
7. Мошенничество с использованием банковских карт и способы минимизации рисков?
8. Кибермошенничество и способы минимизации рисков?
9. Мошенничество в социальных сетях и способы минимизации рисков?
10. Обмен валюты, нелегальные кредиты, использование чужих паспортов для сомнительных сделок и способы минимизации рисков?
11. Наказания за финансовое мошенничество?

Вопросы для самопроверки к лекции 18

Махинации с кредитами, с инвестициями. Действия пострадавших от махинаций. Признаки финансовой пирамиды.

1. Какие махинации могут угрожать банковским картам? Как защититься от них?
2. Какие действия необходимо предпринять в случае кражи средств с банковской карты?
3. Каковы типичные махинации с кредитами? Как их избежать?
4. Как действовать, если вы стали жертвой махинации с кредитом?
5. Что такое финансовая пирамида?
6. Какие виды финансовых пирамид вы можете назвать?
7. По каким признакам можно опознать финансовую пирамиду?

Практическая работа 1 Составление личного финансового плана

Современное общество должно быть развитым, грамотным в разнообразных сферах, в том числе в финансовой.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, которые позволяют выработать способность реагировать на изменения рынка и продумывать свои дальнейшие шаги с целью, как минимум сохранения собственных средств, а как максимум для приумножения капитала.

Личный финансовый план – личная финансовая стратегия, индивидуальный план достижения поставленных финансовых целей, т.е.- это один из финансовых инструментов, главная цель которого заключается в помощи анализа и оптимизации денежных потоков, которые присутствуют у каждого человека всю его жизнь. А это как раз дает возможность создать механизм достижения поставленных задач и целей, а также увидеть общую картину.

Цель разработки: формирование теоретических и практических навыков в сфере личного финансового планирования, расширение экономического, финансового кругозора.

Задачи разработки:

- дать возможность научиться учащимся, студентам, гражданам самостоятельно решать социально-экономические проблемы в планировании личных и семейных финансов.
- при помощи практических заданий развить логическое мышление в области личного финансового планирования.

Алгоритм создания финансового плана

Для того, чтобы составить финансовый план, необходимо:

1. Определить цель (цель должна быть конкретной).

Первое правило в составлении финансового плана и первое действие, с которого нужно начать процесс – определение целей, то есть того, чего вы хотите достичь. Они могут быть долгосрочные и краткосрочные. Важные, не важные и глобальные.

Кроме этого цели должны быть конкретизированы и выражены в денежном эквиваленте, с указанием срока достижения. При постановке цели нельзя путать желание(мечту) и цель.

Я хочу купить машину – это желание

Я хочу купить машину Тойота за 600000 руб, через три года – это цель.

2. Осознать финансовые возможности (проанализировать доходы и расходы)

Далее необходимо определить свои финансовые возможности, т.е. какими сбережениями вы обладаете на данный момент и что можете делать для достижения поставленных финансовых целей.

Денежные потоки, с которыми каждый из нас имеет дело, движутся в двух направлениях: к нам (это наши доходы) и от нас (это расходы). Очевидно, для того чтобы нам хватало на жизнь, наши доходы должны быть, по крайней мере, не меньше расходов.

Если расходы равны доходам, то финансы сбалансированы. Не занимают деньги в долг, но и не делают сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать сбережения.

3. Оптимизируем бюджет

Если расходы больше доходов, то наблюдается дефицит бюджета, и в этом случае нужно пересмотреть свои расходы, т.е. уменьшить необязательные траты. А в статье доходов найти возможность дополнительных влияний.

4. Сопоставить цели с возможностями и составить финансовый план.

Делим стоимость объекта на сумму ежемесячных накоплений и получаем количество месяцев, через которое цель будет достигнута

Например: машина стоит 600000 руб, ежемесячные накопления составляют 30000 руб, следовательно $600000 : 30000 = 20$ месяцев.(или 1год 8 мес.)

В течении срока достижения финансовой цели может изменяться будущая стоимость товара.
Формулу будущей стоимости, в кратком виде, можно представить вот так:

Будущая стоимость: $ЦЕНА \times (1 + (темп \text{ роста} \times кол-во \text{ лет}))$

Например, планшет стоит 45 тыс. руб., за последние пару лет его стоимость росла, приблизительно на 15% в год. Желая приобрести планшет уже в следующем году, мы посчитаем его будущую стоимость:

Будущая стоимость = $45\,000 \times (1 + 0,15 \times 1) = 51\,750$ руб.

Личный финансовый план – это один из важных документов в жизни. Чем быстрее люди это будут понимать, тем легче им будет идти к намеченным целям, так как в планировании учитываются все виды ресурсов, включая и время.

При желании можно составлять сразу несколько планов. Например, краткосрочный, чтобы собрать деньги на отпуск и долгосрочный, чтобы купить квартиру.

Но даже небольшая цель, не говоря уже о покупке недвижимости может так и остаться мечтой, если сейчас же не взяться за ручку и бумагу или за программу в компьютере и составить финансовый план и потом ежедневно вносить в него цифры.

Практические задания по теме: Личный финансовый план

1. Определить правильность постановки цели (ответ обосновать):

1. Семья хочет приобрести автомобиль «Жигули», первоначальной стоимостью 750 тыс.рублей. Примерный срок покупки 5 лет.
2. Молодой человек хочет купить квартиру в Москве, стоимостью три млн.рублей.
3. Студентка желает купить туристическую путевку в Милан, в 2022 году.

2. Преобразите финансовую мечту в финансовую цель, и наоборот:

1. Я хочу купить путевку на Средиземное море.
2. Семейная пара хочет купить дачу в Подмосковье за 1300000 рублей, через три года.
3. Подросток хочет купить мопед через два года.

3. Рассмотрев примеры личных финансовых планов, определите реальные (ответ обоснуйте):

1. Семья Ивановых планирует купить земельный участок за 800000 рублей, срок приобретения – четыре года, имея среднемесячные накопления – 25 000 рублей.
2. Имея 32 тысячи ежемесячных накоплений, Смирнов И.С. собирается приобрести автомобиль BMW за 1200000 руб, через пять лет.
3. Учащийся пятого класса, имея 100 руб в месяц, карманных денег, хочет накопить до конца обучения в школе (11 класса), 20000 рублей.

4. Рассмотрев примеры личных финансовых планов, ответьте: Что нужно сделать, чтобы достичь цели?

1. Семья Петровых решила накопить на отдых в августе текущего года, начиная с января. Путевка стоит 120000 руб. Семейный бюджет представлен ниже:

<i>Данные</i>	<i>Сумма</i>	<i>Доходы</i>	<i>Расходы</i>
<i>Зарплата папы</i>	<i>23000,00</i>		
<i>Оплата за газ</i>	<i>1500,00</i>		
<i>Продукты питания</i>	<i>9800,00</i>		

<i>Стипендия</i>	<i>2100,00</i>		
<i>Налоги</i>	<i>1300,00</i>		
<i>Пенсия</i>	<i>12800,00</i>		
<i>Оплата секции</i>	<i>1000,00</i>		
<i>Транспортные услуги</i>	<i>4400,00</i>		
<i>Покупка одежды</i>	<i>12000,00</i>		
<i>Зарплата мамы</i>	<i>16000,00</i>		
<i>Оплата электроэнергии</i>	<i>2200,00</i>		
<i>Развлечения</i>	<i>11500,00</i>		
<i>Водоснабжение</i>	<i>1200,00</i>		
ИТОГО:			

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за месяц и предложите варианты действий по достижению цели.

2. Молодая семья хочет улучшить жилищные условия, купив двухкомнатную квартиру через пять лет, стоимостью 2500000 руб, семейный бюджет за месяц, составляет :

<i>Данные</i>	<i>Сумма</i>	<i>Доходы</i>	<i>Расходы</i>
<i>Зарплата мужа</i>	<i>85000,00</i>		
<i>Оплата за съёмную квартиру</i>	<i>6000,00</i>		
<i>Продукты питания</i>	<i>7400,00</i>		
Оплата коммунальных услуг	1300,00		
Расходы на одежду	7000,00		
Зарплата жены	40000,00		
Транспортные расходы	1500,00		
Культмассовые мероприятия	11000,00		

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за год и предложите варианты действий по достижению цели.

5. Задачи на определение будущей стоимости товара:

1. Телевизор стоит 60000 руб, инфляция по годам составила 18 %, рассчитайте будущую стоимость телевизора через два года.

2. Холодильник марки Атлант стоит 32000 рублей, три года назад его стоимость составляла 28000, какова величина инфляции за три года?

3. Телефон марки Samsung стоит 18000 руб., определите его стоимость через год, при инфляции 11%.

ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И ИСТОЧНИКИ

1. Горяев А., Чумаченко В. УМК «Основы финансовой грамотности». - М: Про-свещение.
2. Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010. – 272с.

Тестовые задания ПР1

1. С чего следует начинать составление финансового плана?

- А) с определения сроков;
- Б) с определения цели;

В) с плана действий.

2. Цель должна быть - ...

- А) определена по количеству;
- Б) определена по качеству;
- В) определена по времени;
- Г) определена чётко;
- Д) всё указанное верно.

3. Цель является - ...

- А) конечным результатом;
- Б) побудительным мотивом к действию;

4. Финансовый план составляется ...

- А) из будущего положения семьи;
- Б) из планируемого финансового положения семьи;
- В) из реального финансового положения семьи.

5. Главные задачи составления финансового плана:

- А) достижение поставленных целей благодаря переориентации денежных потоков;
- Б) достижение поставленных целей благодаря взятию денежных средств в долг;
- В) определение, как можно большего количества целей.

Практическая работа № 2

Изучение кредитного договора.

Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит

Цель работы: научиться рассчитывать проценты по кредитам при разных условиях кредитования.

Общие положения

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.

Существуют два варианта вычисления суммы причитающихся процентов. Их разница — в используемой временной базе.

Часть банков исходят из того, что «в году 12 месяцев»

$$НП = ОК \cdot \frac{ПС}{12}$$

Часть банков исходит из того, что «в году 365 дней»

$$НП = ОК * ПС * \frac{ЧДМ}{365}$$

где

НП - начисленные проценты;

ОК - остаток кредита в данном месяце;

ПС - годовая процентная ставка;

ЧДМ - число дней в месяце (от 28 до 31).

Комиссии, которые банк может взимать за обслуживание кредита:

Единовременная комиссия - это сумма, которую банк берет сразу при выдаче кредита. «Тяжесть» этой комиссии определяется в зависимости от срока кредита.

Фиксированная комиссия - фиксированные ежемесячные платежи (не являются ежемесячной выплатой процентов), фиксированный поток ежемесячных платежей от заемщика (например, комиссия за ведение счета).

Допустим, в условиях выдачи кредита указана фиксированная комиссия 4% на сумму кредита ежемесячно. В этом случае, кроме выплаты равными долями основного долга, выплат по процентам и единовременной комиссии, Вы ежемесячно будете выплачивать 4% от первоначальной суммы кредита.

Выполнение работы**1 вариант**

Задание 1. Была приобретена стиральная машина на следующих условиях:

- Цена стиральной машинки 20000руб.
- 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.

Решение:

1. Определим сумму первоначального взноса (ПВ), если известно, что $ПВ = 10\%$ ОТ цены товара (ЦТ), значит, чтоб найти сумму ПВ, нужно:

$$ПВ = ЦТ / 100 * 10$$

2. Найдем сумму кредита:

$$СК = ЦТ - ПВ$$

3. Найдем возврат основного долга:

$$ОД = СК / КП$$

4. Найдем остаток кредита (ОК) в первом (январе) месяце:

ОК = СК, так как мы еще не платили

4. Рассчитаем начисленные проценты по двум вариантам и заполним таблицу

1 расчет - исходя из того, что в году 12 месяцев

$$НП = ОК \frac{ПС}{12}$$

№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
		Σ	Σ	Σ

2 расчет - исходя из того, что в году 365 дней

$$НП = ОК * ПС * \frac{ЧДМ}{365}$$

№ платежа	долженность по кредиту	начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
		Σ	Σ	Σ

5. Подсчитать переплату и сумму выплат по кредиту. Сделать вывод.

Задание 2. Вы заняли на четыре года 100 тыс.руб. под 14 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

2 вариант

Задание 1. Был приобретен холодильник на следующих условиях:

- Цена холодильника 30000руб.
- Первоначальный взнос 12%.
- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 20%.

Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.

Решение:

1. Определим сумму первоначального взноса (ПВ), если известно, что $ПВ = 12\%$ ОТ цены товара (ЦТ), значит, чтоб найти сумму ПВ, нужно:

$$ПВ = ЦТ / 100 * 12$$

2. Найдем сумму кредита:

$$СК = ЦТ - ПВ$$

3. Найдем возврат основного долга:

$$ОД = СК / КП$$

4. Найдем остаток кредита (ОК) в первом (январе) месяце:

ОК = СК, так как мы еще не платили

5. Рассчитаем начисленные проценты по двум вариантам и заполним таблицу

1 расчет - исходя из того, что в году 12 месяцев

$$НП = ОК \frac{ПС}{12}$$

№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
		Σ	Σ	Σ

2 расчет - исходя из того, что в году 365 дней

$$НП = ОК * ПС * \frac{ЧДМ}{365}$$

№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
		Σ	Σ	Σ

4. Подсчитать переплату и сумму выплат по кредиту. Сделать вывод.

Задание 2. Вы заняли на пять лет 150 тыс.руб. под 18 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

Критерии оценки практических умений

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Практическое занятие № 3

Определение суммы процентов по депозитам. Изучение депозитного договора

Цель работы: изучить содержание договора срочного банковского вклада (депозита), научиться рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента.

Общие положения

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. Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \frac{\text{Сумма вклада} \cdot \% \text{ставка} \cdot \text{Дни}}{100 \cdot 365(366)}$$

%ставка – годовая процентная ставка;

Дни – количество дней, за которые начисляется процент.

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

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \text{Сумма вклада} \frac{(1 + \% \text{ставка} \cdot \frac{\text{Дни}}{100 \cdot 365(366)})^n - 1}{\% \text{ставка} \cdot \frac{\text{Дни}}{100 \cdot 365(366)}}$$

Дни – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращивания).

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

Выполнение работы

Вариант 1

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.

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).

Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана
Ивановича, действующего на основании устава, с одной
 (должность, Ф.И.О.)
 (устава, положения, доверенности)
 стороны, и Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем "Вкладчик"
 (Ф.И.О. гражданина)

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) в размере 800000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

- хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333;
- возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;
- своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа;
- возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;
- обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их

на рассмотрение суд.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»

г. Тула, ул. Ленина, д.39

(подпись)

Вкладчик:

Малышко Иван Леонидович Директор

Паспортные данные: 7001 896523 выдан

22.12.1992 г. Ленинским РОВД г. Тула М.П.

Вкладчик _____

Вариант 2

Задание 1. Первоначальная сумма в размере 300 тыс. руб. вложена на 3 года.

Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по кварталам в размере 10 % годовых.

Задание 2. Первоначальный капитал составляет 24 000 руб.

Определить простую процентную ставку, при которой первоначальный капитал достигнет 30 000 руб. через 1 год.

Задание 3. Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы:

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

Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана

(должность, Ф.И.О.)

Ивановича, действующего на основании устава, с одной

(устава, положения, доверенности)

стороны, и Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем "Вкладчик "

(Ф.И.О. гражданина)

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад)

в размере 800000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по

требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

– Хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333;

– возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;

– своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа;

– возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;

– обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из

настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»

г. Тула, ул. Ленина, д.39

Директор _____

(подпись)

г. Тула М.П.

Вкладчик:

Малышко Иван Леонидович

Паспортные данные: 7001 896523 выдан

22.12.1992 г. Ленинским РОВД

Вкладчик _____

Практическая работа 4

Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия при наступлении страхового случая

Цель работы: научиться рассчитывать страховые взносы, страховое возмещение при наступлении страхового случая.

Общие положения

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

Страхование - это экономические отношения, в которых участвуют как минимум две стороны. Одна сторона - это страховая организация, которую называют **страховщиком**. Страховщик вырабатывает условия страхования и предлагает их своим клиентам (**страхователям**). Если их устраивают условия, предлагаемые страховщиком, то они подписывают **договор страхования** установленной формы и платят страховщику страховые взносы в соответствии с договором. Страховой взнос устанавливается при подписании договора и остается неизменной в течение всего срока его действия. В договоре также указывается страховой тариф, который представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы или всего объекта страхования в целом.

При наступлении страхового случая и нанесении при этом ущерба страхователю страховщик в соответствии с условиями договора выплачивает страхователю компенсацию, или страховое возмещение.

Страховой случай – свершившееся событие, которое было предусмотрено договором страхования (сгорел дом, угнали машину, упал на голову кирпич и т. п.)

Страховая сумма – денежная сумма, на которую застрахованы ценности.

Страховой взнос – плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда, уплачиваемая по условиям договора страхования.

Страховое возмещение – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая.

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:

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

где $T_{\text{баз}}$ – базовый страховой тариф;

$K_{\text{здор}}$ – 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.

При расчете страховой премии по некоторым договорам медицинского страхования, страхованию туристов логика расчета страховой премии сохраняется, однако вместо страховой суммы предполагается определенный набор услуг по стоимости (максимальная компенсация, которую может получить страхователь).

Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая относятся к стадии исполнения договора, на соответствии с которой, каждая из его сторон должна реализовать свои договорные права и обязанности.

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.

Для реализации данной стадии договора страхования его участникам необходимо провести ряд обязательных мероприятий и процедур, которые должны быть предусмотрены договором страхования в качестве его условий и согласно которым можно прийти к выводу о признании или непризнании заявленного события страховым случаем.

Указанные мероприятия включают в себя, с одной стороны, действия страхователя (выгодоприобретателя) или застрахованного лица, а с другой, - действия страховщика.

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.

Действия страховщика при наступлении страхового случая:

1. После получения сообщения о наступлении страхового события страховщик обязан выехать на место страхового события в сроки, предусмотренные договором страхования.

2. Провести осмотр места страхового события, чтобы правильно установить причины возникновения убытка (ущерба) у заинтересованного лица. Осмотр места страхового события должен быть зафиксирован в акте осмотра, который подписывают все лица, присутствовавшие на осмотре. Требования к оформлению акта осмотра обязательно оговариваются в договоре страхования.

3. Собрать все документы, в том числе представленные официальными государственными органами, описывающие опасное событие и причины его наступления.

4. Установить размер причиненного страховым событием убытка (ущерба) или вреда. На основании данных осмотра поврежденного имущества, указанных в акте, рассчитать смету восстановительного ремонта имущества или смету стоимости утраченного имущества.

5. По результатам страхового расследования составить страховой акт.

Если по результатам страхового расследования страховщик признал заявленное событие в качестве наступившего страхового случая и установил размер причиненного данным событием убытка (ущерба), то он составляет выплатной страховой акт, который должен соответствовать требованиям, указанным в договоре страхования. Если страховщик в результате страхового расследования пришел к выводу, что страховой случай не наступил, он составляет страховой акт со ссылкой на доказательства (документы и сведения) об отказе в выплате страхового возмещения.

Страховой акт должен быть составлен в сроки, установленные договором страхования, и передан на ознакомление страхователю (выгодоприобретателю) или потерпевшему.

6. При наступлении страхового случая в соответствии с договором страхования производится страховая выплата в сроки, строго установленные договором.

Выполнение работы

1 вариант

Задание 1. 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.

Задание 2. 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.

Задание 3. 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 рискованной формой спорта – 1,20.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 4. Гражданин Воронин В.Т. приобрел туристическую путевку с проездом до места отдыха авиатранспортом. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» приобрела 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 5. 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.

Каков механизм получения страхового возмещения? Ответ обосновать.

2 вариант

Задание 1. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%.

Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задание 2. Клиент, с ежемесячным доходом в 40 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 годовому доходу клиента. Страховой тариф составляет 0,67%.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 3. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4.

Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Задание 4. В результате дорожно-транспортного происшествия пассажир городского автобуса гр. Белов получил сотрясение головного мозга и множественные ушибы. Гр. Белов обратился к страховщику с требованием выплатить в счет возмещения причиненного вреда здоровью денежную сумму в размере 100 МРОТ (МРОТ составляет - 11280 рублей).

Какие документы необходимо предоставить страховой организации для получения страховой выплаты?

В каком размере страховщик возмещает вред здоровью по договорам обязательного личного страхования пассажиров?

Задание 5. В результате страхового случая (ДТП, вследствие которого застрахованному автомобилю были причинены повреждения) гражданин Петров К.И. на месте ДТП получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба в размере 10 000 рублей. Через два дня гр. Петров К.И. обратился в страховую компанию по поводу возмещения убытков, полученных в результате ДТП с предоставлением экспертного заключения, на сумму 25 000 рублей. Страховая компания отказала в страховой выплате.

Правомерны ли действия страховщика. Ответ обосновать.

Практическая работа 5

Инвестиции

Цель задания – освоить навыки расчета рыночной стоимости финансовых и реальных инвестиций с учетом критерия доходность/риск, овладеть рыночными методами управления финансовыми (портфельными) и реальными инвестициями и применением их для анализа эффективности вложений и роста цены акций в будущем.

Методика выполнения задания

Этап 1. Инвестиционное профилирование.

Определите следующие позиции:

1. Сформулировать личную цель. Чем конкретнее вы это сделаете, тем точнее сможете выбрать финансовые инструменты, определить стратегию и тем самым уменьшить риски.

2. Оцените собственный опыт инвестирования. Поэтому лучше действовать поступательно – от простого к сложному. Сначала освоить депозиты. Затем выходить на фондовый рынок через паевые инвестиционные фонды. Только после этого, вооружившись опытом и знаниями, можно попробовать инвестировать напрямую в акции и облигации.

Определить горизонт инвестирования.

Горизонт инвестирования – это время, через которое вы рассчитываете получить прибыль, необходимую для достижения личной цели с учетом собственного опыта.

От горизонта зависит вид финансового инструмента.

Если ваш горизонт короткий – до одного года, обратите внимание на депозиты, векселя и краткосрочные облигации.

Если ваш горизонт выше 1 года, то имеет смысл обратить внимание на долгосрочные облигации.

Если же вы готовы ждать два года и более, то можно дополнить ваш портфель акциями. Все зависит от ваших предпочтений. Если на первом месте ликвидность, то это означает короткий срок, мало риска и низкую доходность.

Если для вас главное – доходность, то вы можете инвестировать на более длительный срок, увеличивая долю акций и принимая на себя больше риска.

3. Оценить отношение к риску.

Риск – это ваш допустимый уровень потерь. Сколько процентов от вложенной суммы вы готовы потерять? Вопрос жесткий, но неизбежный. Ожидая доход 20 % годовых, готовы ли вы потерять 1/5 вашего капитала? Если нет, то инвестируйте в бумаги, приносящие меньше дохода.

4. Определить долю инвестиций в вашем капитале. Прежде всего, надо исключить из суммы личного капитала ту недвижимость, в которой вы живете. Все остальное следует записать в свои активы и решить, какую часть этих активов (в процентах) составляют ваши планируемые инвестиции. Если вы решили инвестировать весь капитал, то вы серьезно рискуете.

5. Учесть свой возраст. От него зависят ваш горизонт инвестирования и ваше отношение к риску. 30-летний человек может брать на себя больше риска, так как он инвестирует на перспективу. У пенсионера меньше права на ошибку, меньше времени ее исправить, поэтому риски его должны быть ниже.

Определить валюту для инвестиций. Важно понять, в какой валюте вы собираетесь тратить заработанные деньги. Это касается в первую очередь депозитов и облигаций. Акции, как известно, не имеют национальности. И все же инвестируйте львиную долю вашего капитала в той валюте, в которой планируете тратить.

Типовые инвестиционные стратегии:

Защитная – вложения в депозиты, а также в высоколиквидные векселя и краткосрочные облигации.

Цель – поддержание ликвидности, получение небольшого текущего дохода при минимальном риске.

Консервативная – инвестиции в государственные и корпоративные облигации с добавлением небольшой доли акций, приносящих высокие дивиденды. Какую-то часть портфеля можно инвестировать в высоколиквидную недвижимость, которая сдается в аренду с целью получения стабильного дохода. Портфель можно дополнить инвестициями в драгоценные металлы – например, через металлические счета в банке.

Цель – получение стабильного дохода при ограниченном риске.

Сбалансированная – портфель из акций, облигаций и паев фондов недвижимости, занимающий промежуточное положение между защитной стратегией и агрессивной. Соотношение акций и облигаций может быть постоянным (например, 50:50) или меняться со временем.

Агрессивная – инвестиции в акции на длительный горизонт с целью получения высокой доходности. Сюда можно включить инвестиции в недвижимость (например, через девелоперские и строительные фонды).

Цель – максимальная потенциальная прибыль при максимальном риске. Как эти стратегии применить для управления тремя видами капитала? Для текущего капитала идеально подходит защитная стратегия, так как основная задача этого капитала – высокая ликвидность.

В резервном капитале главная цель – надежность (при этом мы также стремимся защитить вложения от инфляции). Этим целям в наибольшей степени соответствует консервативная стратегия.

Наконец, инвестиционный капитал формируется с использованием сбалансированной и/или агрессивной стратегии. В зависимости от целей и отношения к риску вы выберете то или иное соотношение активов.

Этап 2. Формирование инвестиционного портфеля

Формирование инвестиционного портфеля часто называют распределением активов. Его смысл в том, чтобы определить конкретное наполнение вашего портфеля, т. е. сколько средств вы хотите вложить в каждый конкретный инструмент.

При этом вы должны понять, какой вы инвестор – активный или пассивный.

Активным инвестором считается тот, кто самостоятельно формирует свой портфель через брокера, постоянно за ним следит (и за портфелем, и за брокером) и не допускает принятия ни одного решения без своего волевого участия. Все это требует много времени, сил, знаний, нервов. Рынок все время скачет то вверх, то вниз, и вы не знаете, как себя поведет выбранная бумага в ближайшее время. Если вы ко всему этому готовы, значит, вы можете посвятить себя инвестиционной деятельности и стать, например, профессиональным управляющим.

Остальные инвесторы называются пассивными. **Пассивные инвесторы** доверяют свои инвестиции профессиональным управляющим и следят за их качественной работой. Очень важно выбрать правильного финансового посредника, который поможет вам реализовать намеченную инвестиционную стратегию.

Главный принцип в формировании вашего инвестиционного портфеля можно описать одним словом – **диверсификация**. Неразумно концентрировать весь свой капитал в одной ценной бумаге, зависимость от которой становится стопроцентной. Распределение активов в несколько различных финансовых инструментов даст возможность компенсировать неудачу одних прибылью других.

Если вы вкладываете в ПИФы, то решаете задачу диверсификации автоматически. Любой ПИФ держит диверсифицированный портфель, где доля каждой ценной бумаги составляет не более 10 %.

Не менее важен выбор времени выхода на рынок.

Тайминг для инвестора – это выбор момента входа на рынок и выхода из него. Пропустил момент – упустил прибыль. Надо купить на дне рынка, а продать на пике. Стратегия тайминга заманчива, но сложна и опасна.

Идеальный тайминг – вложить все сразу и в нужный момент выйти с рынка с огромной

прибылью. Но это вряд ли удастся осуществить простому инвестору. Поэтому рекомендуется выжидать и вкладывать в рынок регулярно и небольшими частями. Так можно снизить риск вложений на пике рынка перед его падением. Если рынок идет вверх, то вы можете постепенно вложить оставшиеся деньги. Если рынок идет вниз – прекратить вложения.

Инвестиции приносят доход в долгосрочном периоде, а в краткосрочном – могут сильно колебаться как вверх, так и вниз. Поэтому не надо принимать важных инвестиционных решений на основе эмоций, непроверенных новостей, слухов и поверхностных оценок колебаний рынка.

Этап 3. Пересмотр инвестиционного портфеля

Пересмотр портфеля надо делать не реже одного раза в год. За год могут измениться ваши цели, горизонт инвестиций, отношение к риску и все остальные показатели, о которых было сказано ранее. Кроме того, за год могут измениться цены инструментов, которые входят в ваш портфель. Какой-то из них подорожает, какой-то упадет в цене – значит, изменятся их доли в вашем портфеле. И вам надо будет оценить, насколько этот видоизменившийся портфель соответствует вашим новым целям. Если не очень, то вам придется вернуться к первому этапу и заново заняться инвестиционным профилированием и формированием нового портфеля. Через год вы снова будете его пересматривать. Перебалансировкой портфеля можно заниматься и чаще, чем раз в год. Все зависит от ваших целей и динамичности рынка. Следует только учесть, что внесенные коррективы потребуют уплаты комиссии управляющим или дополнительных издержек при самостоятельной купле-продаже ценных бумаг.

Каждый инвестор должен знать, насколько успешно он вложил свои деньги.

Чтобы оценить эффективность инвестиций, необходимо:

- знать результат инвестирования по итогам года – прибыль или убыток;
- сравнить доходность своего портфеля с целевым индексом;
- определить, насколько успешным был ваш портфель по сравнению с аналогичными.

Следует также учесть, что оценка по итогам одного года будет не всегда показательной: слишком велика роль случайности. Поэтому в идеале нужно оценивать результаты инвестирования за период в несколько лет – по крайней мере, три года.

Пример № 1

Облигация приобретена по курсовой цене 1 200 руб., погашается через 5 лет по номиналу 1000 руб. Купонная ставка равна 8 %. Определите ставку помещения по данной бумаге.

Решение:

$$1\,000 - 1\,200 = -200 \text{ (убыток капитала).}$$

$$-200 : 5 = -40 \text{ (годовой убыток капитала).}$$

$$0,08 \times 1\,000 = 80 \text{ (купонный доход).}$$

$$(80 - 40) : 1\,200 = 0,033, \text{ или } 3,3 \% \text{ (ставка помещения).}$$

Пример № 2

Облигация приобретена по курсовой цене 1 300 руб. Погашается через 3 года по номиналу 1 000 руб. Купонная ставка 20 %. Определите ставку совокупного дохода по облигации за весь срок займа.

Решение:

$$0,2 \times 1\,000 = 200 \text{ (купонный доход).}$$

$$(1\,000 - 1\,300) : 3 = -100 \text{ (годовой убыток капитала).}$$

$$(200 - 100) \times 3 : 1\,300 = 0,2308, \text{ или } 23,08 \% \text{ (ставка помещения).}$$

Пример № 3

Облигация с номиналом 1 000 руб. с 5 %-ной купонной ставкой и погашением через 5 лет приобретена с дисконтом 10 %. Определите текущую и совокупную доходность бумаги за год и за 5 лет.

Решение:

$$1\,000 \times 0,05 = 50 \text{ (купонный доход).}$$

$$(1\,000 - 1\,000 \times (1 - 0,1)) : 5 = 20 \text{ (годовой прирост капитала).}$$

$$(50 + 20) : 900 = 0,078 \text{ (совокупная годовая доходность).}$$

$$0,078 \times 5 = 0,39 \text{ (совокупная доходность за 5 лет).}$$

Пример № 4

Бескупонная облигация была приобретена в порядке первичного размещения по цене 79,96%. Срок обращения облигации – 91 день. По какой цене в процентах от номинальной стоимости должна быть продана облигация за 30 дней до погашения, чтобы доходность к аукциону оказалась равной доходности к погашению.

Решение:

$$(1 - x) : 30 \times x = (x - 0,7996) \times 61 \times 0,7996.$$

$$30x^2 + 24,7876x - 48,7756 = 0.$$

$$D = 24,7876^2 + 4 \times 30 \times 48,7756 = 6467,497.$$

$$x = (-24,787 + \sqrt{6467,497}) : 2 \times 30 = 0,9272.$$

Пример № 5

Инвестор А купил облигации по цене 20 250 руб., а через три дня с прибылью продал их инвестору Б, который через три дня после покупки с прибылью перепродал их инвестору С по цене 59 900 р. По какой цене инвестор Б купил указанные бумаги у инвестора А, если известно, что они обеспечили себе одинаковую доходность от перепродажи бумаг.

Решение:

$$(x - 20\,250) : 20\,250 \times 3 = (59\,900 - x) : 3x.$$

$$x = 34,828.$$

Пример № 6

Инвестор приобрел опцион на продажу с ценой исполнения 25 руб. Премия составила 3 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 27 руб. Определите, прибыль или убыток получил инвестор.

Решение:

Так как инвестор приобрел опцион пут, а к моменту исполнения рыночная цена акции повысилась – $S = 27 > K = 25$, то никто не будет покупать право на продажу акции по цене ниже рыночной. Значит, инвестор останется в убытке, и его убыток равен величине премии, за которую он приобрел опцион на продажу, т. е. 3 руб.

Пример № 7

Инвестор реализует опционную стратегию стрэддл на акции компании «А» с ценой исполнения 80 руб. Премия, уплаченная при этом продавцу опциона, составила 12 руб. Рассчитайте итоги сделки для инвестора, если рыночная цена акции в момент исполнения двойного опциона составила 100 руб.

Решение:

Так как рыночная цена акции повысилась, то эффективным будет опцион колл, доход по которому составит $S - K = 100 - 80 = 20$ руб. С учетом премии, уплаченной продавцу, прибыль инвестора составит $20 - 12 = 8$ руб.

Следовательно, инвестор окажется в прибыли, величина которой составляет 8 руб.

Пример № 8

Надписатель продал опцион на продажу акции с ценой исполнения 70 руб. Полученная им премия составила 10 руб. К моменту исполнения опциона курс акции на рынке – 55 руб. Определите, прибыль или убыток получил надписатель опциона.

Решение:

Так как надписатель продал опцион пут, а к моменту исполнения рыночная цена акции понизилась – $S = 55 < K = 70$, следовательно, продавец обязан купить у покупателя акции по цене 70 рублей. Тогда убыток продавца с учетом рыночной цены акции составит

$$70 - 55 - 10 = 5 \text{ руб.}$$

Пример № 9

Облигация федерального займа с переменным купоном была приобретена юридическим лицом за 77 дней до своего погашения по цене 103 % (с учетом накопленного купонного дохода) от номинала. Доходность облигации к погашению в этот момент составляла 36% годовых. Определите

размер последнего купона по облигации (в годовых процентах), если длительность последнего купонного периода составляет 94 дня. Налогообложение не учитывайте.

Решение:

Определите цену облигации в момент погашения:

$$P = 100 + 36 \times (77 : 365) = 107,6 \text{ \%}.$$

С учетом цены покупки получим:

$$P = 107,6 + 3 = 110,6 \text{ \%}.$$

Определим доходность последнего купона в годовых процентах:

$$R = (110,6 - 100) \times (365 : 94) = 41,2 \text{ \%}.$$

Задания для выполнения:

Задача № 1

Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2 000 тыс. руб. Общая сумма акций – 4 500 тыс. руб., в т. ч. привилегированных акций – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50 %.

Задача № 2

Рассчитайте размер дивидендов по акциям при условии, что прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 3 000 тыс. руб. Общая сумма акций – 4 500 тыс. руб., в т. ч. привилегированных акций – 600 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50 % к их номинальной цене.

Задача № 3

Акционерное общество зарегистрировало эмиссию 10 000 обыкновенных акций, из которых 9 000 было продано акционерам, а 1 000 осталась непроданной. Через некоторое время еще 500 акций было выкуплено обществом акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров было принято решение о распределении в качестве дивидендов 2 млн руб. их прибыли. На какое количество акций следует разделить 2 млн руб., чтобы определить сумму дивиденда на одну акцию?

Задача № 4

β – составляет по оценкам 0,6. Ожидается прирост дивидендов 2 % в год. Целесообразна ли покупка данной акции? Акции КраЗа при номинальной цене 1 000 руб. продаются на бирже по цене 2 800 руб. Дивиденды за прошлый год составили 300 руб. на каждую акцию. Безопасный уровень прибыльности по депозитным вкладам составляет 25 % годовых. Общерыночный средний уровень прибыльности по ценным бумагам – 35 %.

Задача № 5

Акция номиналом 1 000 руб. куплена с коэффициентом 1,5 и продана на четвертый год после приобретения за 180 дней до выплаты дивидендов. В первый год дивиденд – 300 руб., во второй доходность – 25 %, в третий – 30 % от номинала, в четвертый – 45 % от номинала. Индекс динамики цен 2,2. Определите совокупную доходность акции.

Задача № 6

Облигация продается номиналом 1 200 руб. процентная (купонная) ставка 12 % годовых. Выплата процентных доходов 1 раз в год. До погашения облигации осталось 5 лет. Требуемая норма прибыли на инвестиции с учетом риска, соответствующего данному типу облигаций, составляет 20 %. Определите теоретическую (внутреннюю) стоимость облигации купонной.

Задача № 7

По облигации номиналом 1 000 руб. выплачивается 18 % годовых. Выплата процентов производится один раз в год. До погашения облигации остается 6 лет. Требуемая норма прибыли в течение первых трех лет – 22 %, на четвертый год – 16 %, на пятый год – 12 %, на шестой год – 10 %. Определите теоретическую (внутреннюю) стоимость облигации с переменной ставкой по купону.

Задача № 8

Бескупонная облигация номиналом 1 100 руб. погашается по номиналу через 4 года. Рассчитайте теоретическую (внутреннюю) стоимость облигации, если ставка дисконтирования 15 % годовых.

Задача № 9

Определите теоретическую (внутреннюю) стоимость краткосрочной облигации номиналом 1 000 руб., погашение – через 90 дней. Требуемая норма прибыли по данному типу облигаций составляет 18 % годовых.

Задача № 10

Номинал облигации – 1 000 руб. Требуемая норма прибыли – 10 % годовых, погашение – через 180 дней. Определите теоретическую (внутреннюю) стоимость облигации.

Используя представленную методику и примеры расчетов, сделайте следующее:

1. Рассчитайте ожидаемую через год доходность портфеля акций.
2. Рассчитайте доходность операции с учетом налога на доходы физических лиц.
3. Определите ожидаемую через год или на конец периода доходность портфеля обыкновенных акций компаний.
4. Определите теоретическую (внутреннюю) стоимость краткосрочной облигации.
5. Определите совокупную доходность акции.
6. Рассчитайте размер дивидендов по акциям.

Вопросы

1. Какая часть риска акции может быть устранена путем диверсификации акций в портфеле?
2. Охарактеризуйте поведение акций на фондовом рынке. Как и насколько просто установить степень взаимодействия каждой отдельной акции со всем объемом рынка ценных бумаг? Какой показатель используется для оценки объема всего рынка?
3. Назовите фондовые индексы, характеризующие объем рынка ценных бумаг?
4. Какие факторы оказывают влияние на доходность акции?
5. Как влияет предрасположенность инвесторов к риску на доходность акций?

Практическое занятие № 6

Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений

Цель работы: научиться принимать осознанное решение при выборе варианта пенсионного обеспечения, рассмотреть особенности функционирования таких участников финансового рынка как НПФ и управляющих компаний.

Общие положения



Формирование пенсионных накоплений является важной составляющей жизни каждого человека, и чем раньше каждый начнёт задумываться об этом, тем увереннее он будет чувствовать себя при выходе на пенсию.

До конца 2014 года трудовая пенсия состояла из двух частей: страховой и накопительной. С 1

января 2015 года трудовую пенсию разделили на две отдельные пенсии, и теперь граждане будут получать страховую пенсию и накопительную пенсию отдельно.

Страховая часть и накопительная часть формируются в зависимости от вашего официального дохода и от вашего возраста. Так, тот, кто вам выплачивает этот доход, производит страховой взнос в размере 6% на накопительную часть пенсии и 16% на страховую часть пенсии.

Средства, которые поступают в *страховую часть*, расходуются на выплату сегодняшним пенсионерам. Когда придет ваш черед выхода на пенсию, то для вас тоже будут использоваться средства страховой части пенсии тех, кто еще работает и не на пенсии. Средства страховой части пенсии ежегодно индексируются, примерно на 6-8% в год.

Страховая формула современного ОПС следующая:

$$\text{Страховая пенсия} = \text{Фиксированная выплата} + \text{Количество НПБ} \times \text{Стоимость балла}$$

где *НПБ* – накопленные пенсионные баллы.

Количество начисляемых ежегодно баллов зависит от размера взноса на формирование страховой пенсии (те самые 16%), но не может быть выше максимума, установленного на определенный год. Так, в 2017 году максимальное количество баллов, которое может быть накоплено – 8,26, а с 2021 года – это 10 баллов.

Стоимость 1 балла устанавливается государством и ежегодно повышается. Условия выплаты страховой части пенсии:

- Достижение пенсионного возраста: 60 для женщин и 65 лет для мужчин.
- Наличие минимального страхового стажа: в 2017 году – 8 лет, с 2024 года – 15 лет.
- Наличие минимального количества накопленных баллов: сейчас это – 11,4 балла, но с 2025 года – не меньше 30.

Средства накопительной части пенсии не идут на выплаты пенсии другим. Все деньги, которые вам перечисляются на накопительную часть, поступают вам на персональный счет в Пенсионном фонде России.

Средства накопительной части пенсии инвестируются на фондовом рынке при использовании *финансовых инструментов*, в частности, накопительную часть пенсии можно отдать в управление:

- Государственной Управляющей компании (ГУК) – «Внешэкономбанк», в расширенный портфель ценных бумаг (так инвестируется накопительная часть пенсии по умолчанию, если с ней ничего не предпринимать);
- Государственной Управляющей компании – «Внешэкономбанк», в портфель государственных ценных бумаг;
- Частной Управляющей компании (УК);
- Негосударственному пенсионному фонду (НПФ).

При переводе накопительной части в ГУК, портфель государственных ценных бумаг, вы получаете следующие преимущества: минимальный риск по сравнению с остальными вариантами (особенно в кризисный период), т.к. государственные облигации подвержены наименьшим колебаниям. Однако взамен на стабильность вы, скорее всего, получите наименьшую доходность за весь период накоплений.

При переводе накопительной части пенсии в частную УК, вы получаете следующие преимущества:

- Доходность частной УК, как правило, существенно выше, чем доходность ГУК (по обоим портфелям)
- Доходность управления пенсией УК, как правило, выше, чем НПФ. Это связано с тем, что для

покрытия НПФ имеют право забирать часть инвестиционного дохода (не более 15%). Издержки на управление УК присутствуют как при переводе средств напрямую в УК, так и при переводе средств в негосударственный пенсионный фонд, который тоже должен платить УК.

При переводе накопительной части пенсии в НПФ, вы получаете следующие преимущества:

- Доходность НПФ, как правило, также выше, чем у ГУК
- Средствами НПФ могут управлять несколько УК, что снимает риск одной УК.
- В силу того, что средствами НПФ может управлять сразу несколько УК, доходность НПФ, как правило, ниже, чем у УК, но стабильнее.

Информацию о деятельности УК, НПФ вы можете найти на сайте: http://www.pfrf.ru/uk_results_info/

Каждый год вы можете менять вариант распоряжения вашей накопительной частью пенсии. Вы можете менять одну УК на другую, либо менять ее на НПФ, либо возвращать накопительную часть пенсии под управление ГУК. Вы можете менять один НПФ на другой, либо на другую УК, либо вновь передавать накопительную часть под управление ГУК. Вы можете менять расширенный портфель ГУК на портфель государственных ценных бумаг и обратно.

Так что перевод накопительной части пенсии в ту или иную УК или в тот или иной НПФ – это не пожизненное решение, его можно поменять каждый год.

Как увеличить свою пенсию?

Несколько простых шагов к достойной пенсии

1. Получи СНИЛС и используй его возможности

Пенсионный фонд России сопровождает человека с самого рождения. Уже с детства ПФР готов открыть для каждого индивидуальный лицевой счёт с уникальным страховым номером — СНИЛС.

СНИЛС служит ключом к получению социальных государственных услуг в электронном виде и не раз пригодится каждому. Например, для быстрого получения гражданского или заграничного паспорта.

Начиная с 14 лет, СНИЛС можно получить самостоятельно, ранее СНИЛС за ребёнка получают родители.

С 14 лет можно обратиться в ПФР и получить не только СНИЛС, но и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования — «зелёную карточку».

Страховое свидетельство потребуется для предоставления на каждом месте работы.

2. Работай только там, где платят «белую» зарплату

С выходом на свою первую постоянную работу каждый человек в полной мере начинает участвовать в системе обязательного пенсионного страхования.

Важно получать официальную, или, как её называют, «белую» зарплату. Именно с «белой» зарплаты страхователи начисляют взносы в ПФР.

Чем больше страховых взносов учтено на лицевом счёте — тем больше будет пенсия.

3. Зарабатывай страховой стаж

Длительный страховой стаж — основа высокого размера будущей пенсии.

Важен не только размер «белой» заработной платы, но и срок, в течение которого её получаешь.

Как уже известно, для назначения страховой пенсии по старости достаточно иметь минимальный страховой стаж 15 лет. Но размер пенсии при таком стаже будет минимальным.

Поэтому необходимо использовать все возможности для увеличения продолжительности страхового стажа. Чем больше стаж — тем выше будет пенсия.

4. Выбери свой вариант пенсионного обеспечения

С момента начала работы нужно решить, стоит ли формировать накопительную пенсию в системе ОПС (при условии, что будет принято соответствующее решение государства, и поступление новых взносов на накопительную часть будет возобновлено).

Для принятия решения есть 5 лет с начала трудовой деятельности.

Принимая решение, необходимо помнить о главных отличиях в принципах формирования

страховой и накопительной пенсий:

- страховая пенсия каждый год гарантированно увеличивается государством;
- при инвестировании средств пенсионных накоплений может быть не только прибыль, но и убыток.

Принести ощутимую прибавку к будущей пенсии поможет инвестирование накопительной части. Поэтому необходимо грамотно выбирать управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд.

5. Стань участником Программы государственного софинансирования пенсии

Можно самостоятельно увеличивать накопительную часть своей пенсии за счёт дополнительных страховых взносов. Человек, вступая в эту программу, уплачивает страховые взносы, а государство удваивает его взносы в пределах от 2000 до 12000 рублей. Кроме того, в Программе в качестве третьей стороны может выступить и работодатель, т. е. внести на лицевой счёт ещё и свой взнос.

6. Участвуй в добровольных пенсионных программах

Каждый человек может стать участником программ **добровольного пенсионного страхования**. Их результатом будет дополнительная пенсия, которую будут выплачивать негосударственные пенсионные фонды за счёт добровольных взносов застрахованного лица и его работодателя.

Корпоративные программы пенсионного обеспечения предлагают социально ответственные работодатели. При трудоустройстве на это стоит обратить внимание.

7. Контролируй состояние своего пенсионного счёта

Необходимо контролировать, как формируется будущая пенсия.

Этот процесс будет отражаться на индивидуальном лицевом счёте в Пенсионном фонде России.

Время от времени необходимо проверять его состояние, чтобы видеть, сколько взносов перечислено на пенсию работодателем, и соответствует ли размер этих взносов размеру заработной платы.

Также можно отслеживать количество баллов и сумму пенсионных накоплений, отражённых на лицевом счёте в ПФР.

Получить сведения о пенсионном счёте можно несколькими способами.

Самый удобный — в личном кабинете на электронном портале ПФР es.pfrf.ru и на портале электронных государственных услуг www.gosuslugi.ru.

Также можно получить выписку с пенсионного счёта через банк.

8. Не спеши выходить на пенсию

Если после достижения пенсионного возраста отложить выход на пенсию, то она будет назначена в повышенном размере.

Так, если обратиться за страховой пенсией через 5 лет после возникновения права на неё, то размер пенсии будет примерно на 40 % больше.

Выполнение работы

МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Предположим, что вы устроились на работу технологом молочного производства в 23 года, проработали там 25 лет и начали задумываться о пенсии. В каком возрасте вы можете претендовать на пенсию? Как будет называться ваша пенсия? Куда вы обратитесь за её оформлением?

2. Один ваш знакомый всю свою жизнь занимается дизайном бумажной продукции, но нигде официально не работает и не работал, он никогда не заключал ни трудовых, ни гражданско-правовых договоров с работодателями и заказчиками. Ему в этом году исполнится 60 лет. Может ли он претендовать на получение пенсии или только на свои силы и родственников? Свой ответ обоснуйте.

3. Предположим, что ваш знакомый окончил колледж, где готовят строителей-рабочих и устроился в строительную компанию, где через 5 лет получил серьёзную травму и стал инвалидом I группы. Может ли ваш знакомый претендовать на получение пенсии? Как будет называться такая

пенсия?

4. Предположим, что вы трудитесь 10 лет и через 15 лет собираетесь выходить на пенсию. Каким образом вы будете инвестировать накопительную часть своей пенсии? Свой ответ обоснуйте.

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.

Задание 4. Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, и 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?

Задание 5.

Бабушка Юрия в 2018 году обратилась за назначением страховой пенсии через 10 лет после получения права на нее. Ее страховой стаж составляет 29 лет. Сумма страховых баллов за трудовую жизнь на дату обращения составляет 121 балл. Премияльные коэффициенты за более позднее обращение за пенсией при 10 годах ((120 месяцев) «переработки»: для страховой пенсии $K_1 = 2,32$, для фиксированной выплаты к пенсии $K_2 = 2,11$. Стоимость одного пенсионного балла в 2018 году составляет 81,49 рублей. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2018 году равен 49882,9 рубля. Определите размер ее страховой пенсии.

Задание 6.

Бабушка Виктора, чтобы увеличить свои сбережения к моменту выхода на пенсию положила свои сбережения в размере 550 000 рублей в надежный банк под 8% годовых на 11 лет с простым начислением процентов. Какой станет сумма вклада по его завершению? Чему равна сумма начисленных процентов?

Практическое занятие № 7

Определение сумм налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов

Цель работы: научиться определять и рассчитывать основные виды налогов, уплачиваемых физическими лицами, использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

Общие положения

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.

Платить налоги — обязанность всех граждан, которые работают на территории РФ. 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.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — форма изъятия в бюджет части доходов физических лиц (гл. 23 НК РФ). При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

$$\text{Налоговая база} = \text{Доходы (подлежащие налогообложению)} - \text{Налоговые вычеты}$$

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.

Стандартные налоговые вычеты работающим гражданам предоставляются работодателем. В ст. 218 НК РФ перечислены категории граждан, которые имеют право на получение стандартного налогового вычета.

В частности, стандартный налоговый вычет в размере 1,4 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на первого и второго ребенка (3 тыс. – на третьего и каждого последующего ребенка) налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. При этом налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей.

Социальные налоговые вычеты. На основании ст.219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме, уплаченной на обучение в образовательном учреждении, перечисленной на благотворительные цели, уплаченной за медицинские услуги, уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения. Максимальная сумма расходов во всех этих случаях равна 120 000 рублей.

Имущественные налоговые вычеты. В частности, согласно ст.220 НК РФ предоставляется имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков. Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, не превышающем 2 000 000 рублей. В данном случае налог может возвращаться несколько лет подряд в виде 13% от стоимости приобретённого жилья, но не больше максимальной суммы расходов.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$НДФЛ = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

Налоговая ставка в размере 13 % для всех доходов, кроме выигрышей, призов, доходов по вкладам и др.

Налоговым периодом признается календарный год.

Российские организации, индивидуальные предприниматели (налоговые агенты), от которых налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Транспортный налог относится к налогам субъектов РФ (региональный), элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 28), а конкретные особенности исчисления и уплаты - налоговым законодательством субъектов РФ.

Налогоплательщиками признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка} \times \text{Период (в годах)}$$

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).

К некоторым категориям граждан могут применяться налоговые льготы.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Земельный налог относится к местным налогам, элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 31), а конкретные особенности исчисления и уплаты (налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы) - нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. С момента введения в действие обязателен к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Налогоплательщиками налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, расположенными в пределах муниципального образования

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Налоговая база = Кадастровая стоимость

Налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 квадратных метров площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении налогоплательщиков, относящихся к одной из следующих категорий: ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, инвалидов 1 и 2 группы, детей инвалидов, пенсионеров и др. (ст.391 НК РФ).

Если размер не облагаемой налогом суммы, превышает размер налоговой базы, определенной в отношении земельного участка, налоговая база принимается равной нулю.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать 0,3

% в отношении земельных участков физических лиц (ст.394 НК РФ).

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка

Налог на имущество физических лиц – устанавливается Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Налогоплательщиками признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество. Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования имущество: жилой дом; квартира, комната; гараж, иные здания, строения, сооружения, помещения.

Налоговая база в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости.

Налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая стоимость, указанная в Едином государственном реестре недвижимости по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, с учетом особенностей:

- налоговая база в отношении квартиры, части жилого дома определяется как ее кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 20 квадратных метров общей площади этой квартиры, части жилого дома;

- налоговая база в отношении жилого дома определяется как его кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 50 квадратных метров общей площади этого жилого дома.

При отсутствии в кадастровом реестре цены имущества для начисления налогового обязательства используются инвентаризационные оценки, которые умножаются на коэффициенты-дефляторы.

Налоговым периодом признается календарный год.

Ставка налога устанавливается исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения в размере 0,1 % в отношении жилых домов, частей жилых домов, квартир, частей квартир, комнат, гаражей, хозяйственных строений (до 50 кв.м.).

От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются определенные категории граждан (ст.407 НК).

Сумма налога исчисляется налоговыми органами как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

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

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового периода права собственности на имущество исчисление суммы налога в отношении данного имущества производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых это имущество находилось в собственности налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде.

Если возникновение права собственности на имущество произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно или прекращение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц возникновения (прекращения) указанного права.

Если возникновение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца или прекращение указанного права произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц возникновения (прекращения) указанного права не учитывается при определении коэффициента, указанного в настоящем пункте.

Выполнение работы

1 вариант

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.

Задание 5. Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (90 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 15 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 400 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру.

На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернётся к вам по результатам этого года и следующих?

2 вариант

Задание 1. Приятели Андрей и Иван сравнивают свои заработные платы. Андрей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 26 000 рублей в месяц, а Иван ежемесячно получает на карточку по 22 500 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Ивана?

Задание 2. Гражданин Сомов имел автомобиль ГАЗ с двигателем мощностью 110 л.с. 5 апреля он снял его с регистрационного учета и продал. 28 июля Сомов купил новый автомобиль BMW Z8 Alpina с мощностью двигателя 380 л.с. и 1 августа поставил его на регистрационный учет в органах ГИБДД.

Рассчитать транспортный налог, который должен заплатить Сомов за истекший год.

Задание 3. Гражданин приобрел землю 10 апреля текущего года под строительство жилого дома. Кадастровая стоимость земли 40 000 руб. Каковы обязательства этого гражданина перед бюджетом в текущем и следующем году?

Задание 4. Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 30000 руб. и премия в размере 20 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 18000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.

Задание 5. Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (75 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 18 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 500 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру.

На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернется к вам по результатам этого года и следующих?

Тесты к лекции 6 Банковская система РФ

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, — это:

- А) Центральный банк
- Б) Коммерческий банк
- В) Депонент
- Г) Страховая компания

2. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

- А) Кредиты промышленным предприятиям
- Б) Кредиты домашним хозяйствам
- В) Депозиты физических и юридических лиц
- Г) Акции транснациональной корпорации

3. Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, — это:

- А) Номинальный процент
- Б) Эффективный процент
- В) Реальный процент
- Г) Сложный процент

4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:

- А) Центрального банка и Министерства финансов
- Б) Большого количества коммерческих банков
- В) Центрального банка и коммерческих банков
- Г) Коммерческих банков и правительства

5. Пассивные операции — это:

А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов.

Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка.

В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики.

Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка.

6. Депозит — это:

- А) Активы, размещенные на хранение
- Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций
- В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме
- Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам

7. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, — это:

- А) Накопительный вклад
- Б) Вклад до востребования
- В) Срочный вклад
- Г) Сберегательный вклад

8. Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?

- А) Договор
- Б) Сберегательный сертификат
- В) Сберкнижка
- Г) Облигация

9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:

- А) 400 тыс. р.
- Б) 500 тыс. р.
- В) 700 тыс. р.
- Г) 100 тыс. р.

10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?

- А) Валюта, в которой делается вклад
- Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства
- В) Срок вклада
- Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада

11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

- А) Бессрочность
- Б) Платность
- В) Возвратность
- Г) Обеспеченность

12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

- А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.
- Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.
- В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.
- Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль

13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, — это:

- А) Образовательный кредит
- Б) Автокредит
- В) Потребительский кредит
- Г) Ипотечный кредит

14. Аннуитетный платёж — это:

- А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности
- Б) Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка
- В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита
- Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента

15. Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:

- А) Полицию
- Б) Суд
- В) Нотариальную контору
- Г) Прокуратуру

16. Ипотека — это:

- А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг
- Б) Срочный вклад в банке
- В) Кредит под залог недвижимости
- Г) Кредит на покупку оборудования

17. Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, — это:

- А) Депозит
- Б) Процент по кредиту

- В) Вклад
- Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

- А) Земельный участок 10 га у берега реки
- Б) Квартира в центре города
- В) Акции компании ОАО «Новый дом»
- Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?

- А) Политические взгляды заёмщика
- Б) Доход
- В) Наличие и размер первоначального взноса
- Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

20. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств — это:

- А) Дееспособность
- Б) Обеспеченность
- В) Платёжеспособность
- Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

- А) Консультант
- Б) Вкладчик
- В) Акционер
- Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, — это:

- А) Универсальная карта
- Б) Дебетовая карта
- В) Кредитная карта
- Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

- А) Брокерское обслуживание
- Б) Управление благосостоянием
- В) Депозитарное обслуживание
- Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банк — это:

- А) Банковская карта
- Б) Электронные деньги
- В) Банкноты
- Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

- А) Ценные бумаги
- Б) Паи пифов
- В) Депозит
- Г) Кредит

Тесты к лекции 12 Инвестиции

1. Инвестировать можно не только в финансовый, но и человеческий капитал?
 - а. верно;
 - б. неверно.
2. Облигация – это пример долевого финансового инструмента.
 - а. верно;
 - б. неверно.
3. Самый лучший ПИФ по качеству работы – тот, который заработал самую высокую доходность за последний год.
 - а. верно;
 - б. неверно.
4. Эксперты рекомендуют не инвестировать в сложные рискованные инструменты при отсутствии опыта инвестирования.
 - а. верно;
 - б. неверно.
5. Что такое инвестирование?
 - а. погашение кредита;
 - б. передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании;
 - в. приобретение активов с целью повышения дохода;
 - г. покупка страхового полиса.
6. Что из этих вложений является реальным активом?
 - а. золотая кредитная карта;
 - б. золотая монета;
 - в. золотой ОМС;
 - г. все вышеперечисленное.
7. Что из этих вложений является финансовым активом?
 - а. золотое кольцо;
 - б. золотой слиток;
 - в. акции золотодобывающей компании;
 - г. все вышеперечисленное.
8. В чем принципиальное отличие инвестиций от спекуляций?
 - а. в риске вложений;
 - б. в сроке вложений;
 - в. в объекте инвестирования;
 - г. в размере прибыли от инвестирования.
9. Прибыль от инвестирования – это вознаграждение за...
 - а. взятые на себя риски;
 - б. вложение денег на определенный срок;
 - в. время и усилия, потраченные на поиск объекта инвестирования;
 - г. все вышеперечисленное.
10. По каким параметрам можно оценивать привлекательность разных инвестиционных активов?
 - а. доходность;
 - б. надежность;
 - в. ликвидность;
 - г. все вышеперечисленное.
11. Что такое доходность актива?

- а. возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь;
 - б. прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы);
 - в. размах колебаний цены актива;
 - г. способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски.
12. Какой из нижеперечисленных активов является самым ликвидным?
- а. банковский депозит;
 - б. наличные деньги;
 - в. золотой слиток;
 - г. недвижимость.
13. Как рекомендуется управлять рисками при инвестировании?
- а. стараться избегать всяческих рисков;
 - б. принимать на себя максимально возможные риски, ведь иначе невозможно заработать высокую доходность;
 - в. найти оптимальный баланс между риском и доходностью;
 - г. инвестировать только в те активы, которые являются и доходными, и ликвидными, и надежными.
14. По каким критериям рекомендуется оценивать финансовых посредников?
- а. надежность;
 - б. качество работы;
 - в. стоимость услуг;
 - г. все вышеперечисленное.
15. Что такое инвестиционная стратегия?
- а. допустимый уровень риска при инвестировании;
 - б. набор конкретных реальных и финансовых активов;
 - в. Общий подход к формированию и управлению инвестиционным портфелем;
 - г. прогноз доходности по различным инвестиционным активам.
16. К чему приводит использование заемных средств при инвестировании?
- а. слишком низкий доход;
 - б. слишком высокие риски;
 - в. слишком низкая ликвидность;
 - г. все вышеперечисленное.
17. Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия.
- а. верно;
 - б. неверно.
18. Что такое надежность актива?
- а. возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь;
 - б. прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы);
 - в. размах колебаний цены актива;
 - г. способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски.
19. Что такое инвестиционный портфель?
- а. допустимый уровень риска при инвестировании;
 - б. набор конкретных реальных и финансовых активов;
 - в. Общий подход к формированию и управлению инвестиционным портфелем;
 - г. прогноз доходности по различным инвестиционным активам.
20. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

- а. биржа;
- б. брокер;
- в. страховая компания;
- г. управляющая компания.

ТЕСТЫ к Лекции 14 Пенсионное обеспечение

1. Пенсия — это:

- А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца
- Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам
- В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу
- Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

- А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет
- Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет
- В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет
- Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это:

- А) СНИЛС
- Б) ИНН
- В) Индивидуальный пенсионный коэффициент
- Г) Индивидуальный страховой коэффициент

4. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

- А) Сладков В. С., достигший 60 лет
- Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет
- В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»
- Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

5. Трудовая пенсия по старости положена:

- А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет
- Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет
- В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет
- Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 60 лет

6. Страховые отчисления работодателя в 2024 г. составили (по общей системе налогообложения):

- А) 30 %
- Б) 22 %
- В) 20 %
- Г) 6 %

7. Какие два вида пенсий существуют в России?

- А) Страховая и накопительная
- Б) Страховая и государственная
- В) Накопительная и по старости
- Г) Пенсия по старости и по инвалидности

8. Страховой стаж — это:

- А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений
- Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ
- В) Продолжительность работы по трудовому договору
- Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

9. Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионной фонд за месяц?

- А) 5,5 тыс. р.
- Б) 22 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

- А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости
- Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца
- В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия — достижения пенсионного возраста
- Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство

11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, — это:

- А) Стоимость накопительного коэффициента
- Б) Размер страховой пенсии
- В) Стоимость пенсионного коэффициента
- Г) Страховой стаж

12. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем лицевом счёте в пенсионном фонде, то:

- А) Эти накопления переходят в государственный бюджет
- Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании
- В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании
- Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

13. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

- А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ
- Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд

- В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд
- Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

14. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

- А) В территориальном органе Пенсионного фонда России
- Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России
- В) В налоговой инспекции
- Г) В Министерстве юстиции

15. Выберите несколько правильных ответов:

Кто из перечисленных граждан имеет права на получение страховой пенсии по старости?

- А) Цветков И. Р., имеющий трудовой стаж 35 лет, в возрасте 60 лет
- Б) Королёва М. В., имеющая стаж работы 3 года, в возрасте 55 лет
- В) Булганин В. Ю., имеющий стаж работы 20 лет, в возрасте 55 лет
- Г) Варенников Н. Л., имеющий стаж работы 35 лет, в возрасте 58 лет
- Д) Серова С. П., имеющая стаж работы 32 года, достигшая возраста 50 лет
- Е) Берёзов Л. Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 60 лет
- Ж) Александрова Д. Н., имеющая стаж работы 10 лет, в возрасте 55 лет

16. Ответьте на вопрос:

Как называется государственный фонд, осуществляющий оказание государственных услуг в области социального обеспечения в России?

17. Назовите три вида страховой пенсии.

18. Определите несколько правильных ответов: От чего зависит размер пенсии?

- А) От стажа работы
- Б) От религиозной принадлежности
- В) От гражданской принадлежности работодателя
- Г) От размера официальной заработной платы
- Д) От занимаемой должности
- Е) От возраста обращения за назначением трудовой пенсии
- Ж) От членства в правительственной партии

19. Продолжите фразу:

Средства, из которых образуется накопительная пенсия, — это

20. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений?

- А) Налоги, поступающие в распоряжение государственного бюджета
- Б) Материнский капитал
- В) Безвозмездная помощь иностранных государств
- Г) Страховые взносы работодателей
- Д) Собственные взносы

Е) Денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа

21. Ответьте на вопрос: Что такое СНИЛС?

ТЕСТЫ к лекции 16 Налоги

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

- А) Налоговая база
- Б) Объект налогообложения
- В) Налог
- Г) Налогоплательщик

2. Объект налогообложения — это:

- А) Величина налога на единицу налоговой базы
- Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог
- В) Цена труда работника
- Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

- А) Налог на доходы физических лиц
- Б) Налог на имущество
- В) Транспортный налог
- Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:

- А) 9 %
- Б) 12 %
- В) 13 %
- Г) 15 %

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

- А) Конституция РФ
- Б) Гражданский кодекс РФ
- В) Налоговый кодекс РФ
- Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН — это:

- А) Идентификационный номер налога
- Б) Иной номер налога
- В) Индивидуальный номер налогоплательщика
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика

7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:

- А) Налоговая декларация
- Б) ИНН
- В) Налоговое свидетельство
- Г) Налоговая страховка

8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?

- А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
- Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
- В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.
- Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица

9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:

- А) ОКАТО
- Б) ЕГРЮЛ
- В) ИНН
- Г) ОКАТОД

10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:

- А) Налоговый кодекс
- Б) Миграционная служба
- В) Правительство
- Г) Налоговые органы

11. Налоговый вычет — это:

- А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц
- Б) Имущество, подлежащее налогообложению
- В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога
- Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог

12. Налоговые вычеты применяются только к:

- А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %
- Б) Доходам юридических лиц
- В) Расходам государственного бюджета
- Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?

- А) Расходы на лечение
- Б) Расходы на покупку квартиры
- В) Расходы на обучение
- Г) Расходы на страхование

14. Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:

- А) 50 тыс. р. в год
- Б) 60 тыс. р. в год
- В) 50 тыс. р. в месяц
- Г) 120 тыс. р. в год

15. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?

- А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши

- Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани
- В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

- А) Платить налоги
- Б) Встать на учёт в налоговых органах
- В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа
- Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет
- Д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения
- Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления
- Ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
- З) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов
- И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах
- К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ
- Л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов

2. Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

- А) Автомобиль «Лада-Калина»
- Б) Проездной билет на автобус
- В) Снегоход «Буран»
- Г) Вертолёт
- Д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.
- Е) Яхта «Морская»
- Ж) Промысловое речное судно
- З) Лодка на вёслах

3. Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

4. Вы получили код ИНН: 772876895467.

Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы:

Найдите номер вашей налоговой инспекции:

5. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?

- А) По ценным бумагам
- Б) Стандартные
- В) Индивидуальные
- Г) Социальные
- Д) Экономические
- Е) Положительные
- Ж) Имущественные
- З) Профессиональные

6. Выполните задание:

Напишите три известных вам случая, в которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета.

7. Продолжите фразу:

Для получения налоговых вычетов необходимо заполнить и представить в налоговые органы налоговую декларацию по форме.

8. Определите несколько правильных ответов:

Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к правонарушителю в сфере налогового права?

- А) Штраф
- Б) Исправительные работы
- В) Лишение свободы
- Г) Общественное порицание
- Д) Лишение лицензии
- Е) Запрет выезда из РФ

9. Продолжите фразу:

Документ, который налоговый орган присылает налогоплательщику, содержащий напоминание о неуплате налогов, называется.

10. Ответьте на вопрос:

В какой орган государственной власти обратится налоговая инспекция, в случае если налогоплательщик отказывается уплачивать налоги?