

Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение Ростовской области «ШАХТИНСКИЙ МЕДИЦИНСКИЙ
КОЛЛЕДЖ им. Г.В. КУЗНЕЦОВОЙ»
(ГБПОУ РО «ШМК»)



ШАХТЫ – 2024

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Ростовской области
«ШАХТИНСКИЙ МЕДИЦИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ им. Г.В. КУЗНЕЦОВОЙ»
(ГБПОУ РО «ШМК»)

ПРАКТИКУМ ПО ОСНОВАМ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Учебно-методическое пособие
для студентов медицинского колледжа*

Учебно-методическое пособие
рассмотрено и одобрено на заседании
Методического совета ГБПОУ РО
«ШМК»

Председатель МС Е.В. Тюнина
Протокол № 3 от 22.01.2025 г.

ШАХТЫ – 2024

УДК 336.11(07)
ББК 65.2/4я723

РАССМОТРЕНО
на заседании ЦМК
профессионального учебного
цикла № 1
Протокол № 5 от 15.01.2025г
Председатель ЦМК
 В.В. Цыба

*Рекомендовано к изданию методическим советом
Государственного бюджетного профессионального образовательного
учреждения Ростовской области «ШАХТИНСКИЙ МЕДИЦИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ
им. Г.В. КУЗНЕЦОВОЙ»
Протокол № 3 от 22.01.2025 г.*

Составитель – О.В. Самко, преподаватель высшей квалификационной категории
Государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения
Ростовской области «Шахтинский медицинский колледж им. Г.В. Кузнецовой»

Рецензент – Т.С. Кузьмиченко, Главная медсестра ГБУ РО «Детская городская
больница» в г. Шахты РО.

Рецензент – Ю.А. Коцеля, преподаватель высшей квалификационной категории
Государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения
Ростовской области «Шахтинский медицинский колледж им. Г.В. Кузнецовой».

Практикум по Основам финансовой грамотности: учебно-методическое
пособие для студентов медицинского колледжа / сост. О.В. Самко; ГБПОУ РО
«Шахтинский медицинский колледж им. Г.В. Кузнецовой». – Шахты: ГБПОУ РО
«ШМК», 2025. – 84с. – 1 CD-ROM.

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Практикум по Основам
финансовой грамотности» составлено в соответствии с ФГОС СПО 2022 года,
учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Содержит методические рекомендации к организации процессов освоения
дисциплины, изучению теоретической и практической частей, самостоятельной
работе студентов, а также рекомендации по подготовке к промежуточной
аттестации.

РЕЦЕНЗИЯ

на ПРАКТИКУМ по Основам финансовой грамотности для обучающихся очной и очно-заочной форм обучения по специальностям 34.02.01 Сестринское дело, 31.02.01 Лечебное дело, 31.02.03 Лабораторная диагностика составленный преподавателем ГБПОУ РО «ШМК» Самко О.В.

Представленный на рецензию ПРАКТИКУМ по Основам финансовой грамотности соответствует рабочей программе дисциплины Основы финансовой грамотности для обучающихся очной и очно-заочной форм обучения по специальностям 34.02.01 Сестринское дело, 31.02.01 Лечебное дело, 31.02.03 Лабораторная диагностика и составлен согласно рекомендациям по подготовке методических материалов.

Целью ПРАКТИКУМА является развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Решение ПРАКТИКУМА позволит сформировать первичные экономические представления и компетенции у студентов в вопросах правильного отношения к деньгам и разумному их использованию; освоить нравственные понятия, такие, как бережливость, честность, экономность, щедрость, деловитость, трудолюбие.

ПРАКТИКУМ по основам финансовой грамотности позволяет формировать у студентов способности осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.

Представленный материал разработан методически грамотно, имеет логическое содержание, которое полностью раскрывает аспекты рабочей программы по дисциплине Основы финансовой грамотности.

Достаточно высока практическая значимость представленного материала ПРАКТИКУМА: автор систематизировал материал, обобщил теоретический и практический опыт и представил его в виде структурированного и последовательного результата.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ «ПРАКТИКУМ по Основам финансовой грамотности» рекомендовано к использованию в учебном процессе ГБПОУ РО «ШМК» для обучающихся очной и очно-заочной формы обучения по специальностям 34.02.01 Сестринское дело, 31.02.01 Лечебное дело, 31.02.03 Лабораторная диагностика.

Кузьмиченко
Татьяна Сергеевна

Главная медицинская сестра
ГБОУ РО «ДГБ» в г. Шахты РО



РЕЦЕНЗИЯ

на ПРАКТИКУМ по Основам финансовой грамотности для обучающихся очной и очно-заочной форм обучения по специальностям 34.02.01 Сестринское дело, 31.02.01 Лечебное дело, 31.02.03 Лабораторная диагностика составленный преподавателем ГБПОУ РО «ШМК» Самко О.В.

Представленный на рецензию ПРАКТИКУМ по Основам финансовой грамотности соответствует рабочей программе дисциплины Основы финансовой грамотности и составлен согласно рекомендациям по подготовке методических материалов.

Актуальность предлагаемого ПРАКТИКУМА обусловлена все большей востребованностью знаний по финансовым вопросам для выбора оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Формирование основ финансовой грамотности у обучающихся медицинского колледжа предполагает освоение базовых финансово-экономических понятий, а также практических умений и компетенций, что позволит обучающимся эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, страховая система и др.

ПРАКТИКУМ содержит материал по 8-ми темам курса. Порядок решения задач по каждой теме курса сопровождается краткими теоретическими сведениями, необходимыми для понимания цели задания.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ разработано для обучающихся и содержит методические указания к практическим заданиям, список литературы, вопросы для обсуждения темы, тесты для контроля знаний.

Основным достоинством ПРАКТИКУМА является подбор автором качественных определений, четко сформулированных задач, позволяющих отрабатывать практические умения и компетенции.

ПРАКТИКУМ по Основам финансовой грамотности актуален по содержанию, доступен по изложению представленного материала. Также среди достоинств рецензируемого ПРАКТИКУМА необходимо выделить логичность материала, выбранного автором. ПРАКТИКУМ конкретизирует содержание предметных тем с учетом межпредметных и внутридисциплинарных связей, логики учебного процесса.

ПРАКТИКУМ по Основам финансовой грамотности является завершенной учебно-методической работой. и рекомендован для использования в учебном процессе ГБПОУ РО «ШМК» для обучающихся очной и очно-заочной формы обучения по специальностям 34.02.01 Сестринское дело, 31.02.01 Лечебное дело, 31.02.03 Лабораторная диагностика.

Рекомендуется для опубликования и использования в качестве необходимого материала при освоении дисциплины «Основы финансовой грамотности» студентами медицинского колледжа

Коценя Ю.А.

Преподаватель профессионального
учебного цикла ГБПОУ РО «ШМК»

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. SWOT-АНАЛИЗ	9
ДЕПОЗИТ И ЕГО ВИДЫ	18
КРЕДИТ И ЕГО ВИДЫ	26
РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	35
НАЛОГИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	43
ИНВЕСТИЦИИ	52
РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ. ПИРАМИДЫ И ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО	58
СТРАХОВАНИЕ	69
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	81

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методическое пособие ПРАКТИКУМ по Основам финансовой грамотности предназначено для обучающихся очной и очно-заочной форм обучения по специальностям 34.02.01 Сестринское дело, 31.02.01 Лечебное дело, 31.02.03 Лабораторная диагностика и изучающих вопросы методологии и организации практикума по финансовой грамотности на национальном уровне.

Актуальность обучения основам финансовой грамотности продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны — легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы у населения.

Важно отметить, что решение социальных проблем трудоспособного населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования все больше переходит из сферы ответственности государства в сферу личных интересов граждан. Таким образом, финансовая грамотность населения в области финансового рынка и финансовых инструментов становится необходимым условием для успешного решения государством социально-экономических задач.

Целью реализации курса «Основы финансовой грамотности» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у студентов средних профессиональных образовательных учреждений.

Очевидно, что эффективность будущих решений в области личных и семейных финансов определяется уровнем финансовой грамотности. Это требует от образовательной организации комплексного подхода к разработке программы курса «Основы финансовой грамотности» и способам ее реализации.

Вместе с тем в соответствии с Федеральными государственными образовательными стандартами (ФГОС) всех уровней главной целью и результатом образования является развитие личности обучающегося на основе усвоения универсальных учебных действий. Программа по финансовой грамотности направлена на формирование всех видов универсальных учебных действий (личностных, регулятивных, познавательных и коммуникативных).

Реализация данной программы способствует формированию личности социально-развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного выпускника, обладающего экономическим образом мышления, способного взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своих близких и своей страны.

В соответствие с этим ставятся следующие задачи при изучении дисциплины:

- формирование у слушателей базовых навыков финансового планирования и управления личными финансами;
- приобретение практических навыков исследования проблем профессиональной деятельности с применением анализа, синтеза и других методов интеллектуальной деятельности, выявления научных проблем и использования адекватных методов для их решения, формулирования оценочных суждений при решении профессиональных задач;
- формирование представления об инструментах накопления и инвестирования, принципах использования кредитных ресурсов, проведения электронных расчетов.

«ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. SWOT-АНАЛИЗ»

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ БЛОК

Цель задания – обучить студентов производить анализ своих доходов и расходов, планировать их, уметь оптимизировать расходы для накопления средств в целях осуществления важных приобретений.

Каждый день люди зарабатывают и тратят деньги, то есть принимают решение об управлении личным бюджетом. В среднем за 20 лет трудовой деятельности через семейный бюджет проходит около 19 миллионов рублей (при условии двух работающих членов семьи и средней заработной плате 40 тысяч рублей). Станет ли часть этих средств активами семьи или все будет израсходовано на бытовые нужды определяется личным финансовым планированием.

Личный финансовый план — это документ, отражающий текущее финансовое положение семейного бюджета и активов, личные финансовые цели, а также реалистичный план их достижения.

Для того, чтобы сделать финансовый план необходимо:

- определить свои финансовые цели;
- посчитать их будущую стоимость;
- найти подходящий темп движения к целям.

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Чтобы превратить желания в цели необходимо максимально точно описать ее, указать текущую стоимость и дату или планируемый год приобретения. Не всегда все цели могут быть реализованы одновременно, какие-то выбираются приоритетными, какие-то переносятся на следующий период. Важно начинать планировать финансовые цели заранее, тогда достижение их будет легче и потребует меньших финансовых затрат.

Прежде, чем начинать накопления для реализации целей. Важно предусмотреть все возможные события, которые могут повлиять на реализацию вашего плана.

Важный шаг для обеспечения стабильности бюджета – формирование «**подушки финансовой безопасности**». Лучше, чтобы ее размер соответствовал трехмесячной норме ваших расходов. Как сформировать подушку безопасности? Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта. Быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия. Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете. Сократить расходы можно в различных статьях бюджета (транспорт, интернет, мобильная связь, питание, одежда, отдых, развлечения, получение налоговых льгот и прочие). Ускорить накопления можно не только сократив расходы, но и увеличив доходы. Например, переход на более высокооплачиваемую позицию, монетизация ваших увлечений, а также продажа ненужных вещей: одежда, техника, детские вещи и прочее.

Успешность реализации вашего финансового плана невозможна без защиты от рисков своих источников дохода и важных активов. Каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Зато можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.

ПРИМЕРЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ

Пример № 1

Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 руб. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 руб. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10 % от дохода?

Решение:

Расчет очень простой:

- $25\,000 \text{ руб.} \times 10\% = 2\,500 \text{ руб.}$;
- $400\,000 \text{ руб.} : 2\,500 \text{ руб.} = 160 \text{ месяцев}$;
- $160 \text{ месяцев} : 12 = 13 \text{ с лишним лет}$.

Если сбережения составят 30 % от дохода, то при таком раскладе цель – покупка автомобиля – будет достигнута через:

- $25\,000 \text{ руб.} \times 30\% = 7\,500 \text{ руб.}$ (сумма ежемесячных сбережений);
- $400\,000 \text{ руб.} : 7\,500 \text{ руб.} = 53,3 \text{ месяцев}$;
- $53,3 \text{ месяцев} : 12 \text{ месяцев} = 4 \text{ с лишним года}$.

Пример № 2

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. руб. Расходы на самое необходимое – 30 тыс. руб. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. руб., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. – 9 тыс. руб. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. руб.

Что получается в результате такого ведения хозяйства? Живет ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования финансов?

Решение:

Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы:

$$30 \text{ тыс. руб.} + 8\,500 \text{ руб.} + 9 \text{ тыс. руб.} + 5 \text{ тыс. руб.} = 52\,500 \text{ руб.}$$

Затем нужно из доходов вычесть расходы:

$$50 \text{ тыс. руб.} - 52\,500 \text{ руб.} = -2\,500 \text{ руб.}$$

В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2 500 руб. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придется брать деньги у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать, и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. руб., а через год – 30 тыс. руб.

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ ПО ПРЕДЛОЖЕННОМУ АЛГОРИТМУ

Задание 1

Семья состоит из мужа, жены и их дочери студентки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67 %. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4 %.

Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?

Задание 2

Пожалуй, наиболее важным этапом составления финансового плана является определение финансовых целей. Несмотря на кажущуюся простоту, этот этап может оказаться основным препятствием к составлению плана. Необходимо обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу не представляется возможным.

			
Путешествие	Автомобиль	Рождение детей	Квартира
			
Накопление	Учеба	Дача	Бизнес

Продумайте и запишите свой перечень финансовых целей. Определите дату их реализации. Найдите примерную стоимость каждой из них.

Если вы будете начинать двигаться к цели не с нуля, то есть вы хотите не купить квартиру, а улучшить жилищные условия, не купить машину, а поменять имеющуюся на лучшую, или у вас уже есть накопления на пенсию или обучение ребенка, то за текущую стоимость цели вы можете принимать разницу между ценой приобретения того, что хочется и того, что уже у вас есть.

Параметры финансовой цели

Мои финансовые цели	Дата/срок реализации цели	Текущая стоимость цели, руб.
А		
Б		
В		
Г		
Д		
Е		

Задание 3

Важно найти комфортную именно для вас нагрузку на бюджет. Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 30% от вашего текущего бюджета расходов.

Не давайте вашим деньгам лениться, заставляйте их трудиться на ваше благо.

Скорость движения к цели

Источники дохода	Прибыль от источника в месяц, руб.	Возможность увеличения источника дохода
А		
Б		
В		
Г		
Д		
Е		

Задание 4

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

1. Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
2. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
3. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?
4. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?
5. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, посёлке)?

Задание 5

Семейный бюджет – это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, составляемый обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных доходов и расходов, это финансовый план, суммируемый доходы и расходы семьи за определенный период времени.

Традиционно выделяют три типа семейного бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

Совместный бюджет – это самый распространенный тип семейного бюджета. При таком способе разделения денег, все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, потом они вместе решают, куда их потратить.

Доход	Сумма, руб.	Расход	Сумма, руб.
1. Заработная плата	25 000	1. Оплата за квартиру	5 000
2. Проценты по вкладу	1 500	2. Проезд	2 000
3. Стипендия	800	3. Продукты питания	4 600
		4. Одежда	4 200
		5. Лекарства	1 500
ИТОГО	27 300	ИТОГО	17 300

Составьте свой семейный бюджет на месяц, вписав все возможные источники дохода вашей семьи, и разделив статьи расходов на постоянные и переменные.

Бюджет семьи на **20** г.

Доход	Сумма, руб.	Расход	Сумма, руб.
Папа		Постоянные расходы	
1.		1.	
2.		2.	
		3.	
Мама		4.	
1.			
2.			
		Переменные расходы	
Другие члены семьи		1.	
1.		2.	
2.		3.	
		4.	
Общие доходы			
1.			

2.			
ИТОГО		ИТОГО	

Задание 6

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

1. Каков основной источник доходов в семье?
2. Назовите самые маленькие источники дохода?
3. На что семья расходует наибольшее количество денежных средств?
4. Перечислите обязательные платежи?
5. На чем может сэкономить семья?
6. Подберите синоним к слову «экономия».
7. Объясните смысл пословиц «Бережливость дороже богатства», «Копейка рубль бережет».

Задание 7

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Ивановых, состоящей из 6 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	35 000	1. Продукты питания	20 000
2. Пенсия бабушки и дедушки	15 000	2. Одежда	15 000
3. Стипендия брата	700	3. Квартплата	10 500
4. Пособие на малышку	250	4. Оплата детского сада	1 550
5. Использование личного автомобиля в качестве такси	5 000	5. Покупка лекарств	2 500
		6. Проезд	3 400
		7. Абонемент в бассейн	3 000
ИТОГО	55 950	ИТОГО	55 950

Задание 8

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Синичкиных, состоящей из 3 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	22 000	1. Продукты питания	4 000
2. Стипендия сына	700	2. Одежда	1 500
		3. Квартплата	6 000
		4. Проезд	2 000
		5. Покупка нового телефона	6 700
		6. Установка спутниковой антенны в рассрочку	6 000
ИТОГО	22 700	ИТОГО	26 200

Задание 9

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Булочкиных, состоящей из 4 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	36 000	1. Продукты питания	5 000
2. Стипендия сестры	800	2. Одежда	4 000
3. Пособие на малышку	1 200	3. Квартплата	8 000

		4. Оплата детского сада	1 500
		5. Проезд	3 000
ИТОГО	38 000	ИТОГО	21 500

Задание 10

Выпишите различные составляющие своего человеческого капитала. Выберите наиболее яркую из них. Обдумайте, каким образом вы можете преумножать, конвертировать в деньги и беречь эту составляющую своего человеческого капитала.

Задание 11

Соотнесите правильно понятия видов капитала и их определения.

1. Текущий капитал	А. Деньги, которые откладывают, сберегают, формируя тем самым «подушку» финансовой безопасности
2. Резервный капитал	Б. Деньги, вложенные в банковские депозиты, ценные бумаги и т.д., которые приносят дополнительный доход
3. Инвестиционный капитал	В. Деньги, которые тратятся на повседневные расходы и время от времени на крупные покупки

Задание 12

Сделайте SWOT-анализ. Заполните таблицу и сделайте перекрестный анализ записанного в таблице (S-O, S-T, W-O, W-T)

S – сила 1. Какие преимущества у меня есть, а у других нет? 2. Что я делаю лучше остальных? 3. Какими личными ресурсами я обладаю? 4. Что другие люди считают моими сильными сторонами? 5. Какими достижениями я горжусь больше всего?	W – слабость 1. Каких заданий я обычно избегаю, потому что чувствую себя неуверенно? 2. Что окружающие считают моими слабыми сторонами? 3. Какие негативные привычки у меня есть? 4. Каких знаний и навыков мне не хватает? 5. Каких ресурсов мне не хватает?
O – возможности 1. Какие организации могут мне помочь и чем? 2. Кто из людей может мне помочь и как? 3. Какие мероприятия могут способствовать достижению цели? 4. Есть ли спрос на данный вид деятельности? 5. Растет ли отрасль, к которой я проявляю интерес?	T – угрозы 1. С какими препятствиями я встречу, когда начну осуществлять задуманное? 2. Есть ли у меня конкуренты? 3. Какие изменения наступят в моей жизни? 4. Могут ли мои слабые стороны стать причиной угроз?

Задание 13



Семья Птичкиных, состоящая из 4 человек (папа – 35 лет, мама – 33 года, дочь – 10 лет, сын – 2 года), планирует свою поездку к морю на 5 дней. Имея бюджет на поездку – 50 000 рублей, они запланировали следующие расходы:

- билеты – 20 000 руб.
- гостиница – 800 руб. с человека в сутки
- питание в кафе – 500 руб. на человека в сутки
- развлечения – 10 000 руб.
- покупка сувениров – 3 000 руб.

Хватит ли Птичкиным денег на осуществление поездки? Что вы можете им посоветовать, чтобы сократить расходы во время отдыха?

Задание 14

Прочитайте сказку «Как Иван-дурак хотел разбогатеть». Проанализируйте финансовые ошибки главного героя.

Сказка «Как Иван-дурак хотел разбогатеть»

В одном тридесютом царстве, в три одиннадцатом государстве жил-был Иван-дурак. Впрочем, там и помимо Ивана жило народу полным-полно. В основном всё крестьянский люд. Жил Иван скромно, небогато. Как все. Да только жить, как все, ему очень не хотелось. А хотелось Ивану богатым быть, в бизнесмены податься. Да чтоб богатство его росло с каждым днем. Так и жил Иван-дурак в мечтах да раздумьях.

Однажды услышал Иван сказку про Садко-купца. Про то, что, имея только гусли, сумел Садко и у царя морского побывать, и разбогатеть. Недолго думая, взял Иван-дурак гусли, да и сиганул в синее море. Авось повезет.

Не будем сказывать, что делал Иван-дурак на дне морском, да только через год был у Ивана-дурака и дом крепкий, и жена, и хозяйство прибыльное.

Казалось, живи да радуйся. Да только не учен был Иван-дурак финансовой грамоте. Не знал он, как добро то свое сохранить да приумножить. Не ведал он, что не важно, производишь ли ты товары, предоставляешь ли услуги разные или выступаешь посредником между продавцом и потребителем, необходим свой рынок сбыта иметь, сформировать прочное место на этом рынке. Эх, Иван, Иван, развивать бизнес надо, тратить денежку с выгодой, уметь считать затраты, выстраивать финансовое планирование бизнеса.

А Иван-дурак чем богаче становился, тем больше одолевала его скупость, стал он беспокойнее, подозрительнее.

И превратился наш Иван-дурак не в Ивана-бизнесмена, а в Ивана-Плюшкина. Стал он ходить каждый день по улицам своей деревни, заглядывать под мостики, под перекладыны и все, что ни попадалось ему: старая подошва, бабья тряпка, железный гвоздь, глиняный черепок, - все тащил к себе и складывал в кучу. От жадности да скупости своей потерял он все. Неуступчивее становился он к покупателям, которые приезжали забирать у него хозяйственные произведения; покупщики торговались – торговались и наконец бросили его вовсе, сказавши, что это бес, а не человек; сено и хлеб гнили, клади и стоги обращались в чистый навоз, мука в подвалах превратилась в камень, к сукнам, холстам и домашним материям страшно было притронуться: они обращались в пыль. Так и не смог Иван-дурак разбогатеть.

Должно сказать, что подобное явление редко попадает на Руси, где скорее любят развернуться, нежели съёжиться, тем и поразительнее бывает оно.

Сказка ложь да в ней намек. Добру молодцу урок!

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ТЕМЫ:

1. Дайте определение понятия «личные финансы».
2. В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов?
3. Назовите основные преимущества и недостатки учета личных финансов.
4. Перечислите основные способы ведения учета личных финансов.
5. В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов?
6. Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов?
7. В чем заключается отличительное различие между пассивными и активными доходами?
8. Что такое сбережения?

ТЕСТ «Личное финансовое планирование. SWOT-анализ»

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
а. верно
б. неверно
2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива.
а. верно
б. неверно
3. Драгоценные камни могут стать как потребительским, так и инвестиционным активом.
а. верно
б. неверно
4. Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.
а. верно
б. неверно
5. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь?
а. верно
б. неверно
6. Чтобы избежать импульсивных трат, следует заранее составлять список необходимых покупок.
а. верно
б. неверно
7. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
а. питание в столовой
б. оплата мобильной связи
в. проездной на общественный транспорт
г. все вышеперечисленное
8. В чем основная цель резервного капитала?
а. повседневные траты
б. защита от рисков
в. дополнительные источники дохода
г. все вышеперечисленное

9. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?

- а. учет активов и пассивов
- б. учет доходов и расходов
- в. составление бюджета
- г. все вышеперечисленное
- д. ничего из вышеперечисленного

10. В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения?

- а. детство и юность
- б. молодость
- в. зрелость
- г. старость

11. Что может помочь накопить деньги?

- а. сокращение расходов
- б. увеличение доходов
- в. использование банковского депозита
- г. все вышеперечисленное
- д. ничего из вышеперечисленного

12. В чем основная цель текущего капитала?

- а. повседневные траты
- б. защита от рисков
- в. дополнительные источники доходов
- г. ничего из вышеперечисленного

13. Могут ли расходы в бюджете превышать доходы?

- а. нет
- б. да, но только за счет долгов
- в. да, но только за счет сбережений
- г. да, за счет долгов и сбережений

14. С какой целью приобретаются инвестиционные активы?

- а. повышение статуса
- б. удовлетворение потребностей
- в. получение дохода
- г. ничего из вышеперечисленного

15. Какие требования предъявляются к финансовой цели в процессе принятия решения?

- а. реалистичность
- б. конкретность
- в. цель должна иметь определенный горизонт
- г. все вышеперечисленное
- д. ничего из вышеперечисленного

«ДЕПОЗИТ И ЕГО ВИДЫ»

Цель задания – обучить студентов:

- умению расчета суммы с учетом процентов, причитающихся к выплате вкладчику по окончании срока депозита либо при досрочном его прекращении;
- умению расчета суммы процентов с учетом конкретных условий банковского депозита (возможность пополнения, капитализации);
- умению сравнения условий депозитов, предлагаемых различными банками, с учетом всех ограничений и дополнительных требований.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ БЛОК

Есть масса операций, с которыми нам может помочь банк. В этом и есть цель банка как финансовой организации – оказывать финансовые услуги людям и организациям.

Само слово «**банк**» произошло от итальянского «banco» – скамья, на которой менялы раскладывали монеты. Постепенно скамьи разрослись, количество оказываемых услуг увеличилось, и сейчас можно выделить **три основных направления** деятельности банков:

- Во-первых, банк принимает вклады, или берет на хранение чужие деньги. Можно сказать, что банк занимает деньги у всех желающих. За пользование деньгами банк выплачивает вам проценты.
- Во-вторых, банк сам может одолжить деньги, то есть выдать вам кредит. В этом случае плата за пользование чужими деньгами лежит на вас: вы должны в определенный срок вернуть не только занимаемую сумму, но и проценты.
- В-третьих, банк помогает, когда вы хотите заплатить или передать деньги тому, кто находится далеко и не может или не хочет напрямую брать деньги у вас. Естественно, как коммерческое предприятие за свою услугу банк берет плату – комиссию.

Почему удобно открыть банковский вклад? Если не держать деньги в банке, то их придется хранить дома или носить с собой – в кошельке, в кармане. Пока денег немного, это не доставит лишних хлопот. Но когда денег становится больше, человек может оказаться на месте персонажа этой картинки.

Вкладом называют размещение денег в банке с целью накопления и приумножения путем начисления к основной сумме определенной наценки – процента.

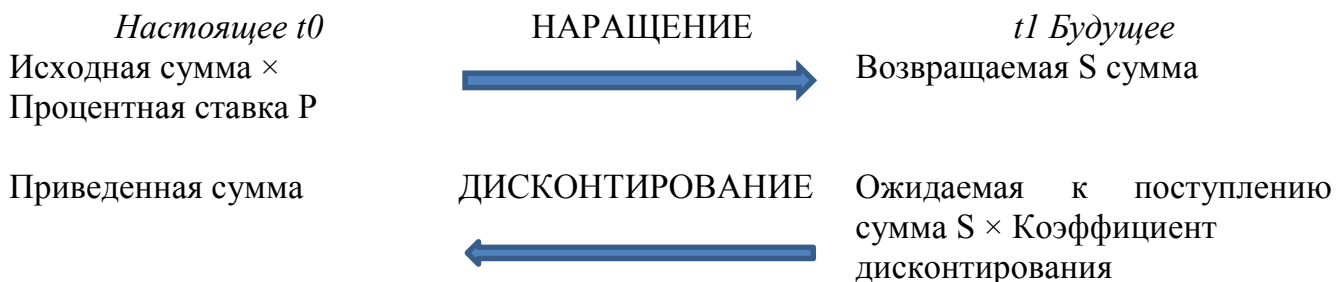
Срок вы определяете сами с учетом цели, ради которой открываете депозит. Банк устанавливает процентную ставку в зависимости от этого срока. Ставка всегда больше нуля, иначе незачем нести деньги в банк. В России в настоящее время ставки колеблются от 4 % до 6,5 %. Ставка всегда указывается в годовом выражении. Если деньги положены в банк на срок, отличный от года, то ставка начисляется пропорционально сроку. Если ставка 12 %, то по месячному депозиту вы получите в конце срока вклада 1 %, а по полугодовому – 6 %. В течение срока депозита банк не вправе менять ставку. На ставку влияет не только срок, но и величина вклада, а также его валюта.

Существуют **номинальная** ставка и **реальная** ставка. Предположим, банк вам предлагает ставку 12 % годовых. Это номинальная ставка. Реальная же ставка будет значительно ниже или даже отрицательной по причинам, от банка не зависящим. Рассчитывается она как ставка номинальная за минусом процента инфляции. Если инфляция за год, допустим, составила 13,3 %, то при номинальной ставке 12 % реальная ставка была отрицательной: –1,3 %.

Необходимо помнить, что роль депозита – это накопление средств для текущих нужд и хранение ликвидной части резерва, а долгосрочное накопление съедается инфляцией.

В любой финансовой сделке всегда присутствуют три величины, две из которых заданы, а одна является искомой.

Процесс, в котором заданы исходная сумма и процентная ставка, в финансовых вычислениях называется процессом наращивания. Процесс, в котором заданы ожидаемая в будущем к получению (возвращаемая) сумма и коэффициент дисконтирования, называется процессом дисконтирования. В первом случае речь идет о движении денежного потока от настоящего к будущему, во втором – о движении от будущего к настоящему.



P – деньги сегодня;

S – деньги в будущем.

Определение современной величины P называется дисконтированием, а определение величины наращенной суммы S – компаундингом.

Величина S показывает, как бы будущую стоимость «сегодняшней» величины P при заданном уровне доходности.

Экономический смысл дисконтирования заключается во временном упорядочении денежных потоков различных временных периодов. В этом случае искомая величина P показывает, как бы текущую (сегодняшнюю) стоимость будущей величины S .

$i = \frac{S-P}{P}$ – относительный доход, процентная ставка (доходность).

Известны две основные схемы начисления процентов:

– схема простых процентов;

– схема сложных процентов.

Схема простых процентов предполагает неизменность базы, из которой происходит начисление.

Размер инвестированного капитала через n лет (S_n) по этой схеме будет равен:

$S_n = P * (1 + ni)$ – будущая стоимость инвестиций в сумме P и процентной ставкой i .

Отсюда можно рассчитать настоящую (сегодняшнюю) стоимость денег, если известна будущая сумма капитала

$$P = \frac{S_n}{1 + ni}.$$

Схема сложных процентов предполагает начисления не с исходной величины инвестированного капитала, а с общей суммы, включающей также и ранее начисленные,

и невостребованные инвестором проценты. В этом случае происходит капитализация процентов по мере их начисления, т. е. база, из которой начисляются проценты, все время возрастает.

Следовательно, размер инвестированного капитала будет равен:

–к концу первого года:

$$S_1 = P + P * i = P * (1 + i);$$

- к концу второго года:

$$S_2 = P * (1 + i)^2 ;$$

- к концу n -го года:

$$S_n = P * (1 + i)^n .$$

Если начисление процентов производится несколько раз в году:

$$S_n = P * \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{n*m}$$

где m – количество начислений в году в течение n -го количества лет.

В рамках одного года:

$$S_n = P * \left(1 + \frac{i}{m}\right)^m$$

Ставка по договору депозита указывается как годовая, но начислять процент необязательно в конце года. Это можно делать один раз в месяц, один раз в квартал и т. д. Если эта ставка – простой процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита, то периодичность начисления процентов неважна. При ставке 12 % через год вы получите на 12 % больше, а через месяц – на 1 %.



Деньги можно потерять (они высыплются), можно привлечь внимание грабителей. А еще – повредить спину под тяжестью такого груза. В конце концов, это просто неудобно.

Но не только в этом состоит ошибка нашего героя. Вы видите, как деньги улетают с его тележки? Это действительно так. Даже если воры и мошенники до них не доберутся, деньги оказываются замороженными, они не работают.

Деньги не расходуют, но они все равно тают из-за инфляции.

Инфляция – это устойчивая тенденция к росту цен, в результате которого деньги обесцениваются. Инфляция – главный враг сбережений, ее всегда нужно иметь в виду. Банковские вклады – это один из способов заставить деньги работать и уменьшить влияние инфляции. По вкладу начисляются проценты, которые компенсируют потери от обесценивания ваших сбережений, а в хорошие годы позволяют заработать прибыль.

Как видите, использование банковских вкладов имеет два больших преимущества: удобство хранения денег и проценты, которые получает вкладчик.

ПРИМЕРЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ

Пример № 1

При годовой ставке 12 % и начислении процентов раз в месяц сумма 100 000 руб. через один месяц увеличится на 1 % и превратится в 101 000 руб., что и является капитализацией. Со следующего месяца 1 % будет начисляться уже на 101 000 руб., и сумма депозита вырастет до 102 010 руб. Сложный процент дал вам лишние 10 руб. Это процент на процент, т. е. 1 % от 1 000 руб., которые вы успели получить за первый месяц.

Таким образом, накопившийся процент сразу идет в дело и заставляет работать все деньги. С каждым месяцем эффект от сложного процента будет нарастать. Через год депозит принесет вам 112 682 руб. 50 коп., а это уже почти 700 дополнительных руб. по сравнению с простым процентом.

Пример № 2

Студент Тимофей сделал вклад в банке «Звезда» на сумму 30 000 руб. сроком на 1 год по ставке 6 % годовых. Банк «Звезда» начисляет проценты ежемесячно по методу простых процентов. Студентка Зинаида сделала вклад в банке «Доверие» также на сумму 30 000 руб. сроком на 1 год по ставке 5,8 % годовых. Банк «Доверие» начисляет проценты раз в квартал по методу сложных процентов.

У кого будет больше денег на счете через полгода?

Расчет:

-Тимофей получит в виде процентов $30\,000 \times 0,06 \times 6 : 12 = 30\,000 \times 0,03 = 900$ руб.

-Зинаида получит в виде процентов $30\,000 \times ((1 + 0,058 : 4)^2 - 1) = 30\,000 \times 0,02921 = 876,3$ руб.

Правильный ответ: у Тимофея.

Пример № 3

Олег положил на счет в банке 9 000 руб. под 10 % годовых.

Сколько рублей снимет со счета Олег через год, если никаких операций, кроме начисления процентов, со счетом проводиться не будет?

Решение:

Это простая задача, цель которой – показать принцип начисления простых процентов по вкладу.

Пусть P – первоначальная сумма; i – процентная ставка; S – сумма на счете через год. Тогда воспользуемся формулой:

$$S_n = P + P * i = P * (1 + i);$$

получим $P = 9\,000$.

Ответ: $S = 9\,900$ руб.

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ ПО ПРЕДЛОЖЕННОМУ АЛГОРИТМУ

Задание 1

Кот Матроскин и пес Шарик решили поспорить, кто из них первым купит корову за 50 000 рублей.

Шарик откладывает в месяц по 1100 рублей и хранит их дома.



Матроскин откладывает по 1 000 рублей и кладет их на банковский вклад. Ставка по его вкладу – 10% годовых с ежемесячной капитализацией остатка по счету.

Кто из персонажей накопит нужную сумму раньше, обоснуйте свой ответ.

Задание 2

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

1. Для чего нужны сбережения?
2. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе?
3. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?
4. Для чего Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует вклады граждан в банке?

Задание 3

Антонина Ильинична положила на банковский депозит 50 000 рублей под 10% годовых.

Проценты по вкладу начисляются строго в конце года, а пополнять его, согласно договору, она не может. Инфляция за год составила 15%.

Сколько составил реальный доход Антонины Ильиничны с учетом инфляции?

Задание 4

Предприниматель Иннокентий решил откладывать деньги себе на пенсию и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Иннокентий открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на ту же сумму. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов.

Сколько денег накопит Иннокентий через 4 года?

Задание 5

Вася положил на 3-месячный депозит 12 000 рублей по ставке 6% годовых. Сколько он получит в конце срока вклада?

Задание 6

Антон купил 100 долларов США по курсу 80 рублей за доллар и разместил деньги на один год на валютном депозите под 4% годовых. По прошествии года Антон снял деньги со вклада и поменял доллары США на рубли по курсу 84,6 рублей за доллар.

Какую сумму заработал Антон в рублях и в долларах? На сколько процентов выросли сбережения Антона в рублях?

Задание 7

Алексей разместил 50 000 рублей на годовом депозите по 10% годовых. По прошествии года он обратил внимание на падение рубля по отношению к доллару США и евро и решил перевести свои сбережения в эти валюты.

На половину своих сбережений Алексей приобрел доллары США по курсу 82,4 руб. и разместил их на долларовом депозите под 3% годовых. На другую половину сбережений он приобрел евро по курсу 92,1 руб. и разместил их на соответствующем депозите под 2,5% годовых.

Рассчитайте итоговую сумму, которую получит Алексей по прошествии двух лет в рублевом выражении, если известно, что в конце второго года он продал доллары США по курсу 80,3 руб., а евро – по 91,2 руб.

Сравните полученный результат с результатом, который Алексей мог бы получить, если бы и на второй год оставил свои сбережения на рублевом депозите под те же 10% годовых.

Задание 8



Светлане подарили 10 000 рублей на день рождения. Она решила воспользоваться ими через 3 года, когда будет поступать в институт. Чтобы деньги не обесценились, пока будут лежать в копилке, она решила разместить их на депозите в банке.

Какое из предложений для трехлетнего депозита будет выгоднее для Светланы?

Банк А предлагает ставку 10% годовых с начислением процентов в конце срока.

Банк Б предлагает ставку 9% годовых с начислением и капитализацией процентов в конце каждого года.

Задание 9

Сколько времени потребуется вкладчику, чтобы удвоить сумму вклада, если ставка по депозиту 11% годовых, а проценты начисляются и капитализируются ежегодно?

Задание 10

Петя и Коля положили по 15 000 рублей на двухлетний депозит по ставке 10% годовых. Коля выбрал вклад, в котором проценты начисляются и капитализируются в конце срока вклада. А Петя выбрал вклад, в котором проценты начисляются и капитализируются в конце каждого года.

Сколько получают Петя и Коля с конце срока вклада? Чем объясняется разница в их доходах?

Задание 11

Клиент внес в банк 8000 руб. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых.

Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 руб.

Сколько рублей он внес на каждый вклад?

Задание 12



Волк решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых.

Он открыл вклад на 200 000 руб. и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов.

Сколько денег накопит Волк через 4 года?

Задание 13

Иван Иванович имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 руб. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых, а остальные – на вклад с

9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу.

Сколько всего денег он внес на новые вклады?

Задание 14

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше.

Определите, сколько рублей составляла премия.

Задание 15

Вкладчик заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля. Сумма вклада – 80 000 руб., процентная ставка – 8 % годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2 % годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока – по ставке 3 % годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год, равный 365 дням.

Сколько денег получит вкладчик, если заберет вклад в конце срока, т. е. 15 июля?

Сколько денег он получит при расторжении договора 30 мая?

Сколько денег он получит при расторжении договора 25 июня?

Задание 16

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта сроком на 3 года. Сумма вклада – 75 000 руб., процентная ставка – 9 % годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1 % годовых без промежуточной капитализации.

Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через один год?

Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через два года?

Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через три года?

Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января?

Задание 17

Какой вклад выгоднее: «А» – на 1 год под 13 % годовых или «Б» – на 3 месяца (с пролонгацией каждые три месяца в течение года) под 12 % годовых? При расчетах считайте, что один месяц равен 1/12 части года.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ТЕМЫ:

1. Экономическая природа депозита.
2. Преимущества и недостатки депозита.
3. Роль депозита в личном финансовом плане.
4. Условия депозита.
5. Порядок заключения депозитного договора.
6. Управление рисками по депозиту.
7. Схема простых и сложных процентов.

ТЕСТ «Депозит и его виды»

1. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит реже (при той же ставке и прочих условиях)?
- а. верно
 - б. неверно
2. Как инфляция влияет на накопления?
- а. приумножает накопления
 - б. никак не влияет
 - в. обесценивает накопления
 - г. может как приумножать, так и обесценивать накопления
3. Для чего нужны накопления?
- а. для создания резерва на черный день
 - б. для инвестирования
 - в. для совершения крупных покупок
 - г. для всего вышеперечисленного
4. Капитализация процентов по депозиту – это, когда ...
- а. проценты, начисленные по депозиту, переводятся на текущий счет
 - б. проценты, начисленные по депозиту, присоединяются ко вкладу, и последующие проценты начисляются и на их сумму
 - в. проценты, начисленные по депозиту, выплачиваются клиенту
 - г. проценты, начисленные по депозиту, конвертируются в другую валюту
5. Артем положил 1 000 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите через год?
- а. 100 рублей
 - б. 1 000 рублей
 - в. 1 100 рублей
 - г. 1 102 рубля 50 копеек
6. Что такое реальная ставка по депозиту?
- а. номинальная ставка, скорректированная на инфляцию
 - б. номинальная ставка плюс инфляция
 - в. номинальная ставка за вычетом комиссии банка
 - г. номинальная ставка за вычетом налогов
7. Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?
- а. верно
 - б. неверно
8. Как правило, чем больше срок депозита, тем ниже процентная ставка.
- а. верно
 - б. неверно
9. Что является платой за пользование деньгами, которые вкладчик одалживает банку?
- а. инфляция

- б. комиссия
- в. проценты
- г. страховка

10. Какой показатель отражает разницу между реальной и номинальной ставкой по депозиту?

- а. инфляция
- б. срок вклада
- в. страхование
- г. сумма вклада

11. Два банка предлагают разместить средства на годовой депозит с одинаковой ставкой. В первом банке проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, во втором – начисляются в конце срока действия депозита. Какой из депозитов выгоднее?

- а. с начислением процентов в конце срока
- б. с ежемесячным начислением и капитализацией процентов
- в. оба депозита одинаково выгодны
- г. в одном случае может быть выгоднее первый депозит, а в другом случае – второй

12. Если инфляция за прошедший месяц составила 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.

- а. верно
- б. неверно

13. Чтобы снизить валютный риск, рекомендуется хранить деньги в той валюте, в которой предстоят расходы.

- а. верно
- б. неверно

14. Что может привести к росту инфляции?

- а. ожидание роста цен
- б. повышение спроса со стороны потребителей
- в. рост издержек производителей
- г. все вышеперечисленное

«КРЕДИТ И ЕГО ВИДЫ»

Цель задания – ознакомить студентов с методами расчета процентов по кредиту и составления графика платежей, выработать практические умения проведения финансовых расчетов для принятия экономически взвешенных решений.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ БЛОК

Кредит – это вклад наоборот. Когда мы делаем вклад, мы даем деньги банку в долг, поэтому он должен нам проценты. Когда мы берем кредит, то, наоборот, банк дает нам в долг, а мы должны вернуть ему полученную сумму и заплатить проценты.

Важно помнить, что берете вы чужие деньги, возвращать придется свои, и значит, их надо будет каким-то образом сберечь. Причем сберечь и вернуть нужно будет сумму,

больше той, которую вы собираетесь взять у банка сейчас. Иногда выплата кредита затягивается на всю жизнь, и чем больше срок, на который вы берете кредит, тем больше придется заплатить процентов за пользование этими деньгами.



Когда вы берете кредит, важно обращать внимание не только на заявленную ставку процента, но и на **полную стоимость кредита (ПСК)**. Помимо ставки процента, банк может брать комиссии за оформление кредита, за ведение банковского счета, с которого вам выдадут кредит, и на который вы будете вносить свои платежи для его погашения. С вас также могут брать комиссию в банкомате или кассе, где вы будете вносить свои платежи.

Такие неизбежные платежи могут отличаться по размеру в разных банках, могут выражаться в процентах от суммы кредита или в виде фиксированной суммы, а могут отсутствовать вовсе.

Применительно к конкретному кредиту в конкретном банке такие расходы посчитать легко, а вот сравнить между собой предложения разных банков часто бывает затруднительно. Для того чтобы упростить такое сравнение, и придумали ПСК.

Основные **достоинства** кредита:

1. Возможность что-то приобрести прямо сейчас, не накапливая деньги долгие месяцы или годы. Главная альтернатива кредиту – ежемесячные сбережения. И хотя итоговая сумма расходов потребителя в случае оформления кредита будет больше, чем при последовательном накоплении, квартира молодой семье может быть нужна сейчас, а не через 10 лет, когда супруги смогут скопить нужную сумму. Поэтому люди готовы платить за срочность.

2. Возможность погашать долг постепенно. Нет необходимости сразу выложить большую сумму денег, отказавшись от значительной части своего месячного дохода или даже превысив ее. Выплачивая кредит, придется ежемесячно урезать свои расходы на относительно небольшую сумму.

Однако у кредитов есть серьезные **недостатки**:

1. Переплата. Мы уже сказали, что многие люди берут кредиты, потому что это позволяет быстро получить что-то нужное, не расставаясь с большой суммой сразу. Полная оплата переносится в будущее и растягивается во времени. Но в результате сумма увеличивается – это очень важно! Необходимо думать, сравнивать варианты и принимать решение, исходя из конкретной ситуации.

2. Кроме того, если заемщик нарушает график своих платежей по кредиту, он обязан оплачивать штрафы. Нарушить график очень легко, ведь вы не знаете, что с вами случится через год, каково будет ваше финансовое положение. Поэтому нужно заранее обезопасить себя, о чем мы поговорим далее. А в любой сложной ситуации обращаться в банк, который выдал вам кредит, и сообщать о проблеме.

3. И главное: несмотря на все штрафы, заемщик должен будет выплатить все до самого последнего рубля, даже если банк обанкротится.

Принимая такое ответственное решение как получение кредита, всегда важно сравнивать предложения разных банков и выбирать дешевый кредит в валюте дохода! По валютным кредитам обычно ставка процента ниже, но риск потерять на скачке валютного курса слишком высок.

Все, кто брал валютную ипотеку несколько лет назад по цене 30 рублей за доллар, теперь должны возвращать в два раза больше денег в пересчете на рубли!

И имейте в виду, что вся ответственность за решение воспользоваться кредитом лежит на заемщике, выплачивать кредит — его обязанность.

Кредитование — это финансовые взаимоотношения, в которых одна сторона, кредитор, предоставляет во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а вторая сторона, заемщик, пользуется предоставленной ссудой на условиях возвратности и возмездности.

Кредитование, как явление, возникло вместе с развитием товарно-денежных отношений не только в России, но и во всех других странах. Разница состоит только в наименованиях сторон кредитования (ростовщик, кооператив, ломбард, банк) и в формальностях, которые сопровождают процедуру кредитования.

Кредитный договор предусматривает следующие стороны договора:

Кредитор — физическое или юридическое лицо, предоставляющее ссуду.

Кредиторами могут быть:

- физические лица, резиденты или нерезиденты, которые распоряжаются личными свободными средствами;

- юридические лица, которые избрали кредитование как предпринимательскую деятельность: коммерческие и государственные банковские учреждения, кредитные кооперативы, ломбарды и пр.; средства для предоставления кредитов аккумулируются за счет привлеченных депозитов, и наоборот;

- юридические лица, которые распоряжаются свободными средствами, изъятыми из оборота;

- государство и регионы в лице соответствующих организаций.

Заемщик — лицо, которое получает кредит для удовлетворения своих нужд. Заемщиками могут быть любые лица из вышеперечисленных субъектов.

Поручитель. По сути, это тоже заемщик, ведь поручитель на равных отвечает перед кредитором за взятые обязательства. Но поручительство может быть не во всех случаях.

Заем (кредит) — сумма денег, взятая (выданная) в долг.

Микрофинансовая организация (МФО) — финансовая организация, быстро выдающая небольшие кредиты, обычно с очень жесткими условиями погашения и с высокой процентной ставкой.

Процент по кредиту (процентная ставка по кредиту) — сумма денег, которую банк добавляет к долгу заемщика один раз в определенный период за право пользования заемными деньгами и за обслуживание кредитного договора. Как правило, ставка измеряется в процентах от суммы кредита за год. При этом график начисления процентов по кредиту может быть различным — не обязательно раз в год. Обычно начисление производится раз в месяц. Это определяется сроком кредита и другими условиями договора. Беспроцентный кредит (по сути — рассрочка платежа) встречается довольно редко.

Заемщик (должник) — клиент банка или микрофинансовой организации, взявший кредит. **Кредитный взнос (платеж)** — сумма, которую заемщик платит для погашения кредита один раз в установленный период (обычно раз в месяц).

Аннуитет (аннуитетные платежи) — это равные по сумме выплаты по кредиту за равные промежутки времени (месяц, квартал), которые включают в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга.

Досрочное погашение — полная или частичная досрочная выплата кредита. При этом заемщик выигрывает, поскольку не платит проценты за оставшийся срок. При

заключении договора нужно внимательно изучать пункты, касающиеся возможности и условий досрочного погашения.

Существует несколько основных методов расчета процентов по кредиту:

Дифференцированный платеж – ежемесячный возврат части кредита с уплатой процентов.

Аннуитетный платеж – регулярно поступающие равновеликие платежи, которые производятся (получаются) в равные промежутки времени в течение определенного периода.

Простой метод начисления процентов – начисление процентов на первоначальную сумму кредита, при котором проценты начисляются на первоначальную сумму кредита.

Дифференцированный платеж – ежемесячный возврат части кредита. При этом методе ежемесячный возврат части кредита осуществляется в одном и том же объеме, а ежемесячная уплата процентов начисляется на остаток долга.

Величина очередного платежа по кредиту (без процентов) определяется по формуле:

$$V = PV : n,$$

где V – величина очередного платежа по кредиту;

PV – первоначальная сумма долга;

n – срок кредита в месяцах.

Величина очередного процентного платежа рассчитывается по формуле:

$$I = PV \times r,$$

где I – величина очередного процентного платежа;

r – месячная процентная ставка ($r = R : 12$);

R – годовая процентная ставка.

ПРИМЕРЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ

Пример № 1

Граждане решили приобрести квартиру в ипотеку. Стоимость квартиры – 3 млн руб. Необходимо накопить сумму на первоначальный взнос в размере 10 % от стоимости квартиры. Граждане выбрали надежный банк, который предложил двухлетний депозит со ставкой 15 % и с возможностью пополнения счета.

Рассчитайте размер первоначального взноса на квартиру через два года, предполагая, что стоимость квартиры повышается на 30 % в год.

Рассчитайте реальную ставку депозита в привязке к стоимости квартиры.

Решение:

Если сегодня первоначальный взнос – 300 000 руб., то через год он вырастет на $300\,000 \times 0,3 = 90\,000$ руб., до 390 000 руб.

Еще через год он вырастет на $390\,000 \times 0,3 = 117\,000$ руб. и в итоге составит 507 000 руб.

Реальная ставка депозита в привязке к стоимости квартиры: $15\% - 30\% = -15\%$ годовых.

Пример № 2

Заемщик взял ипотечный кредит в долларах. Текущий курс на момент взятия кредита составлял 24 руб. за доллар. Ставка 11 % годовых показалась ему более привлекательной, чем 14 % в руб. Ежемесячный платеж составил 1 000 долл. вместо 26 000 руб. Однако за год курс доллара к рублю изменился с 24 до 32 руб. за доллар.

Насколько выиграл или проиграл заемщик от того, что взял долларовый, а не рублевый кредит?

Решение:

$24 \times 1000 = 24\,000$ руб. – размер ежемесячного платежа при курсе 24 руб./долл.

$32 \times 1000 = 32\,000$ руб. – размер ежемесячного платежа при курсе 32 руб./долл.

$32\,000 - 26\,000 = 6\,000$ руб. – разница между ежемесячными платежами по валютному и рублевому кредиту.

Пример № 3

Заемщик хочет получить ссуду 600 тыс. руб. на полгода. Банк предоставляет ссуду на условиях начисления простых учетных процентов, используя обыкновенный процент с приближенным числом дней по ставке 26 % годовых.

Какую сумму заемщик будет должен банку?

Решение:

Для решения этой задачи воспользуемся формулой наращенного капитала по простой ставке ссудного процента:

$$F = P (1 + r \times t : T),$$

где t – продолжительность финансовой операции в днях;

T – количество дней в году;

$P = 600\,000$;

$r = 26\%$;

$t = 6 \times 30 = 180$ дн.;

$t = 180$ дн.;

$T = 360$ дн.;

$$F = 600\,000 (1 + 0,26 \times 180 : 360) = 678\,000 \text{ руб.}$$

Ответ: заемщик должен будет сумму к погашению – 678 тыс. руб.

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ ПО ПРЕДЛОЖЕННОМУ АЛГОРИТМУ

Задание 1



Елена Прекрасная хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «Чистюля» предлагает эту модель за 42 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платеж составляет 1 000 руб.

Магазин «Мойдодыр» предлагает эту же модель за 40 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых.

Какое предложение будет более выгодным для Елены Прекрасной?

Задание 2

Иван Царевич взял кредит на сумму 10 000 руб. сроком на 1 год, размер ежемесячного платежа 1 000 руб. в месяц. Какую сумму заплатит Иван Царевич за

пользование кредитом?

Воспользовавшись таблицей, рассчитайте, насколько сократится размер переплаты по кредиту в случае досрочного погашения после 6 месяцев.

Месяц	Ежемесячный платеж, руб.	Выплата процентов, руб.	Выплата долга, руб.	Остаток долга, руб.	Погашенный долг, руб.
1	1 000	292,29	707,71	9 292,29	707,70
2	1 000	271,61	728,40	8 563,89	1 436,11
3	1 000	250,32	749,69	7 814,20	2 185,80
4	1 000	228,40	771,60	7 042,60	2 957,40
5	1 000	205,85	794,15	6 248,45	3 751,55
6	1 000	182,64	817,37	5 431,08	4 568,93
7	1 000	158,75	841,26	4 589,82	5 410,18
8	1 000	134,16	865,85	3 723,97	6 276,03
9	1 000	108,85	891,16	2 832,82	7 167,18
10	1 000	82,20	917,20	1 915,62	8 084,38
11	1 000	55,99	944,01	971,60	9 028,40
12	1 000	28,40	971,60	0	10 000

Задание 3

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

1. Для чего люди берут кредит?
2. Почему процентная ставка по кредиту в банке выше ставки по депозиту?
3. С чем связан бурный рост потребительского кредитования в России?
4. В чем основной «плюс» покупки в кредит по сравнению с накоплением?
5. В чем основной «минус» покупки в кредит по сравнению с накоплением?

Задание 4



Прочитайте разговор двух подруг.

- Можешь дать мне три тысячи на месяц?

- А тебе зачем?

- Ну, просто куплю те джинсы, которые мы, помнишь, видели.

Пока распродажа. Как только получу зарплату, сразу отдам. Или у родителей возьму. А если что – у нас одинаковый размер, отдам тебе их вместо денег.

- Ну ладно.

- Спасибо! Ты самая лучшая подруга. Тортик за мной!

Укажите типичные характеристики банковского кредита: срок, поручители, залог, процентная ставка.

Задание 5

Виталик решил приобрести новый компьютер за 75 000 рублей.

Банк А предлагает кредит на один год с ежемесячным платежом в 7 500 руб.

Банк Б предлагает кредит на один год под 20% годовых и единовременной выплатой кредита в конце года.

Предложение какого банка выгоднее, если оба варианта приемлемы для Виталика?

Задание 6



Кот Леопольд мечтает приобрести автомобиль. Он решил купить его в кредит. Необходимая сумма кредита – 300 000 руб., срок – 1 год. После анализ возможных вариантов, у Леопольда осталось два варианта банков: «Поле чудес» и «Карабас & Дуремар».

Банк «Поле чудес» предлагает процентную ставку – 15% годовых, ежегодную комиссию за ведение расчетного счета в размере 3 000 руб. и КАСКО – 7% годовых.

Банк «Карабас & Дуремар» предлагает льготную процентную ставку в размере 13,5% годовых, комиссию за рассмотрение заявки – 10 000 руб. и КАСКО – 10% годовых.

Оба банка предлагают аннуитетную систему погашения кредита. Какое из этих предложений выгоднее для кота Леопольда?

Задание 7

Используя исходные данные, рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК), заполните недостающие ячейки таблицы.

Сумма кредита	30 000 руб.
Срок кредита	1 год
Схема погашения кредита	равные ежемесячные платежи
Процентная ставка по кредиту	16% годовых
Разовая комиссия за оформление кредита	600 руб.
Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета	1,5% от суммы выданного кредита
Полная стоимость кредита (ПСК)	?
Переплата по кредиту	?

Задание 8



Прочитайте типичные ошибки при использовании кредита. Расскажите, в чем заключается опасность каждой из них. Обоснуйте свое мнение.

1. Подписание кредитного договора без его изучения
2. Завышение доходов
3. Не информирование банка об изменении финансового состояния
4. Попытка выбрать валюту кредита, чтобы снизить ставку

Задание 9

Соотнесите правильно понятия и их определения.

1. Кредитная история	А. Посредник между кредитором и должником, специализирующийся на сборе просроченных и проблемных долгов
2. Микрофинансовая организация	Б. Кредит, который выдается под залог недвижимости, для покупки которой оформляется заем
3. Ипотечный кредит	В. Информация о том, как заемщик выполнял принятые на себя в прошлом обязательства по кредиту
4. Коллектор	Г. Услуга, в рамках которой банк одалживает деньги заемщику на определенный срок и на определенных условиях

5. Кредит	Д. Юридическое лицо, имеющее право выдавать кредиты и займы в размере до 1 000 000 рублей
-----------	---

Задание 10



Буратино держит деньги в банке «Поле чудес». Как-то раз ему по электронной почте пришло сообщение: *Уважаемый клиент банка «Поле чудес»!*

На сервере банка произошла ошибка, в результате которой данные для входа в Интернет-банк были потеряны.

В результате у Вас нет доступа к личному кабинету Интернет-банка.

Самое главное: Ваш аккаунт больше не является безопасным.

Пожалуйста, нажмите на ссылку ниже и следуйте инструкциям, чтобы восстановить доступ к личному кабинету. Вам будет предложено сообщить логин и пароль для входа в личный кабинет.

<https://ZedBank.com/>

В каком из приведенных ниже утверждений содержится хороший совет для Буратино?

Для каждого утверждения обведите «Да» или «Нет».

Утверждение	Содержит ли утверждение хороший совет для Буратино?
Ответить на сообщение электронной почты и предоставить логин и пароль для входа в свой личный кабинет Интернет-банкинга	Да / Нет
Обратиться в свой банк с вопросом о сообщении электронной почты	Да / Нет
Если ссылка является такой же, как адрес вебсайта банка, нажать на ссылку и следовать инструкциям	Да / Нет

Задание 11

Вы покупаете товар стоимостью 1 000 руб. в кредит. Есть два варианта его оплаты:

- на протяжении 12 месяцев платить по 100 руб.;

- занять 1 000 руб. под 20 % годовых с единовременной выплатой 1 200 руб. год спустя.

Какой из этих двух вариантов выгоднее для вас? Выберите один ответ:

а) вариант 1;

б) вариант 2;

в) оба варианта равноценны.

Задание 12

Господин Х 1 марта 2016 г. взял в микрофинансовой организации заем в сумме 30 000 руб. на срок 30 дней по ставке 1,5 % в день (проценты простые). Пеня за просрочку составляет 1 % в день, она начисляется на сумму задолженности по состоянию на первый день просрочки, включая неуплаченные проценты. При этом проценты на первоначальную сумму займа в период просрочки также продолжают начисляться.

Господин Х забыл заплатить в срок. У него было нескольких бесед с коллекторами. Господин Х полностью расплатился на 40-й день.

Какую сумму он заплатил микрофинансовой организации с учетом процентов и пени?

Задание 13

Рассчитайте размер дифференцированного платежа по кредиту для следующих условий. В банке взят кредит на сумму 1 000 000 руб. на покупку квартиры. Срок кредитования составляет 10 лет, ставка – 14 % годовых.

Рассчитайте размер платежа:

- а) за первый месяц;
- б) за второй месяц;
- в) через год;
- г) последний платеж.

Подсчитайте сумму переплаты по кредиту за весь период.

Задание 14

Рассчитайте дифференцированный платеж по дням.

Условие: сумма кредита – 300 000 руб., срок кредита – 6 месяцев, с июля по декабрь включительно, год не високосный, ставка по кредиту – 20 % годовых.

Погашение кредита осуществляется дифференцированными платежами.

Найдите итоговую сумму всех платежей по кредиту за весь период.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ТЕМЫ:

1. Понятие банковского кредита.
2. Виды кредита.
3. Основные характеристики кредита.
4. Порядок выбора кредита.
5. Механизмы снижения стоимости кредита.
6. Порядок заключения кредитного договора.
7. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов.
8. Типичные ошибки при использовании кредита.

ТЕСТ «Кредит и его виды»

1. Выберите из списка фактор, который вряд ли поможет вам снизить ставку по автокредиту:

- а. наличие формы 2-НДФЛ
- б. наличие кредитной карты
- в. наличие квартиры в собственности
- г. наличие положительной кредитной истории

2. Что дает кредит? Выберите неверный ответ:

- а. возможность приобрести желаемое, отложив оплату на определенное время
- б. возможность приобрести больше товаров и услуг, чем можно позволить себе на одну зарплату
- в. возможность зафиксировать стоимость товара сегодня и защититься от его будущего подорожания
- г. возможность стать финансово независимым

3. Просроченная задолженность по небольшому потребительскому кредиту не повлияет на ставку по ипотечному кредиту.

- а. верно
- б. неверно

4. Выберите неверное утверждение из нижеперечисленных:

- а. за пользование кредитом необходимо платить проценты и комиссии

- б. у кредита есть четкий срок, на который он выдается
- в. каждый кредит должен иметь залог и/или поручителей
- г. сумма кредита ограничена кредитоспособностью заемщика

5. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?

- а. размер переплаты
- б. процентная ставка по кредиту
- в. полная стоимость кредита
- г. размер активов банка

6. В каком случае поручитель обязан погасить кредит?

- а. в случае неплатежеспособности заемщика
- б. в случае потери работы заемщиком
- в. в случае нежелания заемщика погашать кредит
- г. в случае болезни заемщика

«РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ»

Цель задания – изучить основы, сущность и содержание безналичных расчетов, принципы их организации, особенности проведения расчетов с использованием платежных поручений, чеков, векселей, характеристику факторинговых операций и расчетов по аккредитиву и инкассо.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ БЛОК

Каждый день люди совершают разные операции с деньгами: платят за квартиру и телефон, переводят деньги в другой город или страну, обменивают доллары или евро и т.д.



Некоторые из этих операций можно совершить только с наличными деньгами, однако, наличные деньги не всегда удобно использовать, особенно, если речь идет об оплате различных счетов. Поэтому с каждым днем увеличивается количество безналичных операций с деньгами, то есть в электронном виде. Удобнее всего это делать через Интернет. Многие банки предоставляют своим клиентам онлайн-доступ к счетам. Это экономит время, так как не нужно идти в банк и стоять в очереди, однако требует большей внимательности и подготовленности.

При необходимости электронные деньги можно обратить в наличные.

Для этого нужно прийти в отделение банка и снять в кассе (или через банкомат) наличные. Современные банкоматы позволяют совершать множество операций. В какой бы форме вы не совершали необходимые вам действия с деньгами, вы делаете это через банк. Именно этот банк хранит, обменивает и переводит деньги.

При совершении каждой операции банк получает вознаграждение, то есть взимает с клиента комиссию. Как правило, это небольшая фиксированная сумма или небольшой процент от суммы операции. Казалось бы, для банка этот доход не имеет решающего

значения. Однако за счет огромных объемов операций банк в итоге может заработать довольно внушительный доход.

Какие виды денег вы знаете? Скорее всего, вы сразу скажете: наличные деньги, то есть монеты или банкноты с определенным номиналом, например, 1 000 рублей или 10 рублей. Потом, подумав, вы, возможно, добавите иностранные валюты: доллары, евро, японские иены и т.д. Кто-то укажет на безналичные деньги, которые лежат на счет в банке. А самые продвинутые пользователи финансовых услуг могут упомянуть электронные деньги.

Что же делает деньги деньгами? Деньги – это то, что принимается в качестве платы за товары или услуги. Впрочем, у денег есть и другие функции. Деньги играют роль меры стоимости, ведь цены товаров измеряются в денежных единицах.

В современном мире роль наличных денег постепенно уменьшается. Теперь для платежей все чаще используются безналичные расчеты, которые осуществляются через банковские счета. Чтобы получить доступ к своим деньгам, которые лежат на счете, необязательно приходить в отделение банка. Вы можете использовать платежные карты, привязанные к своим счетам, либо дистанционный доступ – через мобильную связь или Интернет.

У каждого вида платежных средств есть свои преимущества и недостатки. Важно их знать и уметь правильно оценивать. Тогда вы легко выберете из них то, которое вам больше всего подходит.

Банковский перевод

Для нас это поручение банку перевести определенную сумму денежных средств с одного счета на другой. Для банка это перевод определенной суммы денежных средств с одного счета на другой по нашему поручению. Нужны два счета, одно поручение и определенные суммы денежных средств. Эти суммы могут быть наличными и безналичными. Получение в банке зарплаты, стипендии и пенсии, перечисление средств по коммерческим сделкам, а также банальная оплата коммунальных услуг – все это банковские переводы. Все переводы можно разделить на два вида: **безналичные и на получателя.**

Безналичные переводы – это электронная транзакция с одного счета на другой внутри банка или между банками. Скорость таких переводов измеряется банковскими днями. Они, как правило, короче обычных рабочих и длятся, например, с 10:00 до 16:00. Именно в эти часы данного дня банк производит платежные операции, датируемые числом данного дня. Для разных расчетных операций банку требуется разное время. Точно определить его невозможно, поэтому в договорах указывается «в течение трех банковских дней» или «в течение семи банковских дней».

Переводополучатель может получить и наличные деньги, если сразу снимет их со своего счета. К наличным деньгам в этом случае ведут два шага: первый – перевод, второй – снятие со счета.

Стоимость этой услуги, во-первых, зависит от наличия развитой филиальной сети банка, что позволяет ему переводить средства, не прибегая к услугам третьей стороны.

Во-вторых, зависит от корреспондентских отношений, установленных с другими банками.

В-третьих, зависит от скорости перевода денег. По территории России комиссия обычно составляет 1–3 % от суммы перевода, как правило, она ограничена абсолютными величинами: не менее 100 руб. и не более 1 000 руб. за перевод. Переводы за рубеж стоят дороже – 5–10 % от суммы перевода. По территории России все переводы осуществляются только в рублях. За рубеж деньги можно переводить в другой валюте.

Дорожный чек

Первые дорожные чеки появились 800 лет назад. Это были куски пергамента, которые рыцари ордена тамплиеров брали с собой в Крестовые походы, вместо того чтобы возить мешки с золотыми монетами. Металлические деньги перевозить было неудобно и накладно. Для защиты от разбойников приходилось брать с собой и оплачивать охрану. Пергамент же можно было спрятать под одеждой, предъявить по прибытии на место верным людям и получить наличные талеры. Для убедительности на пергамент ставили отпечаток пальца владельца.

Современные дорожные чеки отличаются от средневековых лишь тем, что печатаются они не на пергаменте, а вместо отпечатка пальца владелец ставит свою подпись. Причем дважды: когда владелец получает чек и когда он его предъявляет там, где хочет расплатиться или получить наличные деньги.

Фактически дорожные чеки – это персональные деньги. Они принадлежат только тому, чья подпись стоит на чеках. И расплатиться ими может только непосредственный владелец или тот человек, которому он это поручил. Банк при выдаче дорожного чека берет на себя обязательство оплатить расходы в ресторане, гостинице или любом другом месте, где этот человек решит расплатиться дорожным чеком. Банк, который принимает чек, должен сначала все проверить. В центре авторизации чеков он выясняет, не находится ли чек в списке утраченных или украденных. Потом операционист банка должен изучить удостоверение личности, попросить расписаться и затем сравнить личную подпись с образцом. Только тогда банк выдаст деньги по дорожному чеку.

Чтобы получить деньги по украденному дорожному чеку, надо подделать подпись, паспорт, да еще успеть это до того, как хозяин обнаружит пропажу. У дорожных чеков практически нет уязвимых мест. Украденные, утерянные и даже уничтоженные, они восстанавливаются банком, который их выдал, как правило, в течение суток. Банк за услугу по ведению вашего чека берет комиссию от 2,5 до 5 %. Еще одно преимущество дорожного чека состоит в том, что он бессрочный. Дорожный чек номиналом 100 долл. и через сто лет будет обменян на 100 долл.

Дорожные чеки так называются потому, что их удобно брать в дорогу. В российском банке, если он принимает чеки данного вида, можно получить наличные деньги. Дорожные чеки при выезде за границу необходимо вносить в таможенную декларацию. У некоторых стран доверие к ним настолько высоко, что только дорожные чеки принимаются посольствами этих стран в качестве подтверждения финансовой состоятельности выезжающего при выдаче ему визы.

Популярность дорожных чеков значительно снизилась с появлением пластиковых карт, но на дверях многих ресторанов, гостиниц и магазинов рядом с перечнем банковских карт можно увидеть образцы дорожных чеков, которые принимаются заведением как платежные средства.

Банковские карты

Удобство пользования оказалось главным свойством банковских карт. Это огромный плюс в их пользу.

Банковская карта – это своего рода ключ или пропуск к вашему счету в банке. Открывая карточный счет, вы даете согласие на то, что банк перечислит необходимую сумму, если при совершении операции была предъявлена ваша карта, введен ваш PIN-код и показан документ, удостоверяющий личность (паспорт или водительские права).

Банковские карты удобны при расчетах. Комиссия при использовании картами значительно меньше, чем при банковских переводах и обслуживании дорожных чеков. За обслуживание банковской карты банки берут небольшой фиксированный годовой

платеж. А еще она миниатюрная. Для удобства пользования все банковские карты мира имеют одинаковые размеры.

Безопасность вашим средствам на банковской карте обеспечивает четырехзначный PIN-код. После третьей неудачной попытки ввода банкомат не вернет карту. Для банкомата PIN-код заменяет вашу личную подпись. В этом смысле банковские карты, как и дорожные чеки, тоже персональные деньги.

Многие банки дополняют свои карты так называемыми программами лояльности, которые дают держателю карты определенные привилегии (скидки в магазинах, бонусные авиамилы, кешбэк и т. п.) и даже возможность заниматься благотворительностью. Участие в этих программах заманчиво и выгодно. Однако не забывайте, что ваши привилегии – это чей-то бизнес, который выигрывает при увеличении трат по вашей карте. Банковские карты обладают множеством характеристик и опций. Однако за каждую опцию нужно платить.

Выбор банковской карты и платежной системы

Самые популярные в мире платежные системы – это VISA, MasterCard, AmEx, Diners Club. В России наибольшее распространение получили VISA и MasterCard. После начала введения санкций в 2014 г. появилась внутренняя платежная система «Мир». Если вы решили открыть банковскую карту для поездки за рубеж, проверьте, насколько распространена та или иная платежная система в данной стране. В противном случае вы рискуете использовать вашу банковскую карту не как полноценное платежное средство, а только как способ хранения денег и для снятия наличных через банкомат, где комиссия за снятие может составить 4 %.

Выбор группы карт

Все банковские карты можно разделить на три большие группы:

- карты дебетовые;
- карты дебетовые с овердрафтом;
- карты кредитные.

В первую группу входят карты, применяемые только для расчетов: дебетовые карты. Схема проста: у вас есть счет в банке – на нем есть деньги – вы можете потратить только то, что есть на вашем счете. Для дебетовой карты открывается счет до востребования с минимальной процентной ставкой, т. е. текущий счет. Эта группа карт пользуется именно текущим капиталом, т. е. оплачивает покупки и услуги, а также позволяет снять наличные деньги, чтобы оплачивать те же покупки и услуги. При снятии наличных денег с дебетовых карт в том же банке и в той же валюте комиссия обычно отсутствует. Другой банк за эту операцию возьмет 1–2 % от суммы. На снятие наличных денег банком устанавливается согласованный с клиентом лимит – определенная сумма в день или в месяц.

Вторая группа – это дебетовые карты с элементами кредитных, они называются дебетовыми картами с овердрафтом. Вы можете потратить денег больше, чем находится на вашем счете, но с соблюдением строгих условий:

- 1) в рамках определенного лимита;
- 2) в пределах определенного срока;
- 3) за определенную комиссию;
- 4) с перспективой штрафа за просрочку.

И все же это удобно. Банк открывает вам кредитную линию. Вы можете брать в рамках лимита деньги неоднократно – гасить задолженность и брать деньги снова. Чтобы понять, какими суммами вам позволительно распоряжаться, банк выясняет ваш месячный доход, устанавливает лимит и сам регулирует движение денег на счете. Если

там минус, то банк компенсирует его из суммы следующего поступления на счет (было минус 100, внесли 80, стало минус 20). Это и называется овердрафт.

Третья группа – кредитные карты. Получить кредитную карту можно, когда банк убедится, что вы хороший заемщик. С кредиткой вы расплачиваетесь за покупки за счет средств, которые банк одалживает вам в пределах кредитного лимита.

Однако рано или поздно задолженность по кредитной карте нужно погашать. По многим кредитным картам существует льготный период (до 60 дней) для погашения задолженности, в течение которого проценты по кредиту не взимаются. Однако если вы не успеете вовремя и полностью погасить всю задолженность, то банк начислит вам высокие проценты за пользование кредитом. А если вы не сможете внести даже минимальный платеж, который нужно ежемесячно вносить для погашения долга по карте (порядка 10 % от суммы задолженности), то вам придется уплатить штраф за просрочку. Также важно знать, что снимать наличные по кредитке невыгодно. Как правило, при этом банк взимает повышенную комиссию (порядка 3 % от снимаемой суммы).

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ:

Задание 1

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

1. В чем преимущества и недостатки наличной и безналичной форм оплаты?
2. Почему одни люди предпочитают хранить деньги в банковской ячейке, другие – в домашнем сейфе, а третьи – на депозите? Чем вы можете объяснить свой выбор?
3. Какие средства платежа лучше всего подходят для расчетов в Интернете?
4. В чем преимущества и недостатки дебетовой и кредитной карт?

Задание 2

Вам нужно обменять 100 евро на рубли.

Один банк предлагает курс продажи – 90,50 руб., курс покупки – 87,80 руб., комиссия – 0%.

Другой банк предлагает курс продажи – 90,02 руб., курс покупки – 89,30 руб., комиссия – 1%.

В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?

Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Дебетовая карта	А. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита.
2. Дебетовая карта с овердрафтом	Б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет — это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту.
3. Кредитная карта	В. Это инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента.
4. Банковская карта	Г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.

Задание 4

Прочитайте правила пользования банковской картой. Найдите и исправьте ошибки.

1. Запомни PIN-код карты, а если не запомнил – запиши его где-нибудь, лучше на самой карте, чтобы был всегда под рукой.
2. Подключи «экономный» пакет смс-оповещений, когда тебе на карту будут поступать деньги, банк тебя об этом проинформирует. Если ты совершить расход по карте, например, оплатишь продукты, купленные в магазине, смс-оповещения не будет. Да и зачем? Ты же и сам знаешь, сколько потратил.
3. Если у тебя есть дебетовая и кредитная карта, то совершать покупки в Интернете лучше с помощью кредитки, ведь там всегда больше денег.
4. Снимать деньги с карты можно в любом банкомате, даже если он находится в небольшом магазине или на улице, потому что все банкоматы безопасны.
5. Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее. А вдруг она найдется.

Задание 5

Вам нужно купить 400 \$. Банк А предлагает курс продажи 63,33 руб., курс покупки – 63,02 руб., комиссия – 0%. Банк Б предлагает курс продажи 62,89 руб., курс покупки – 63,20 руб., комиссия 1%.

В каком банке выгоднее купить валюту? Какую сумму в рублях вы при этом заплатите?

Задание 6



Волк решил приобрести новый телевизор. В магазине он оплачивает покупку переводом денежных средств в сумме 55 000 руб. Магазин берет комиссию за перевод – 3%.

Какая сумма будет списана с банковской карты Волка?

Задание 7

Мобильный телефон стоил 35000 руб. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 28000 руб.

На сколько процентов была снижена цена?

Задание 8



В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» - шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 74 руб.

Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 руб.?

В ответе укажите общее количество шоколадок.

Задание 9

В магазине мужской одежды проходит акция: «При покупке 2 вещей – скидка 30%».

Семён Семёнович выбрал рубашку за 1700 руб. и брюки за 2 500 руб. Сколько сдачи он должен получить с 5 000 руб.?

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ТЕМЫ:

1. Общие основы организации безналичных расчетов.
2. Формы и инструменты, используемые в расчетах в РФ.
3. Расчеты платежными поручениями.
4. Расчеты по аккредитиву.
5. Расчеты чеками.
6. Расчеты по инкассо.
7. Вексельная форма расчетов.
8. Факторинговые операции.
9. Риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

ТЕСТ «Расчетно-кассовые операции»

1. Внутрибанковский денежный перевод как правило дешевле перевода между банками.
 - а. верно
 - б. неверно
2. При утрате дорожного чека вы теряете свои деньги.
 - а. верно
 - б. неверно
3. Кредитную карту легче получить, чем дебетовую.
 - а. верно
 - б. неверно
4. Валюту лучше всего покупать в том банке, в котором самая низкая разница между курсом продажи и курсом покупки.
 - а. верно
 - б. неверно
5. Кредитная карта дает вам возможность постоянно тратить больше денег, чем вы получаете.
 - а. верно
 - б. неверно
6. Для онлайн-банкинга рекомендуется не пользоваться общественными интернет-сетями с незащищенным соединением.
 - а. верно
 - б. неверно
7. Какие преимущества дает банковская ячейка. Выберите неверный вариант ответа.
 - а. надежная охрана банком
 - б. конфиденциальность содержимого ячейки
 - в. оперативный доступ к содержимому ячейки
 - г. возможность начисления процентов на денежные средства
8. Что невозможно сделать с кредитной картой?
 - а. снять деньги в банкомате

- б. взять в долг у банка
- в. отложить деньги для сбережения
- г. расплатиться в интернет-магазине

9. Какой вид банковской карты дает возможность использовать заемные средства банка?

- а. дебетовая карта
- б. дебетовая кобрендинговая карта
- в. дебетовая карта с овердрафтом
- г. все вышеперечисленное

10. Что характерно для электронных денег?

- а. они принимаются как средство платежа в Интернете
- б. они выпускаются эмитентом при получении от клиента денежных средств
- в. информация о деньгах в электронном кошельке хранится в электронном виде
- г. все вышеперечисленное

11. К безналичным деньгам относятся

- а. монеты
- б. банкноты
- в. средства на банковской карте
- г. все вышеперечисленное

12. Мошенники могут устанавливать фальшивые банкоматы, чтобы скопировать данные о вашей банковской карте.

- а. верно
- б. неверно

13. Комиссия за снятие наличных в банкомате не зависит от банка, которому принадлежит банкомат.

- а. верно
- б. неверно

14. Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет.

- а. верно
- б. неверно

15. При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте.

- а. верно
- б. неверно

16. 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 валюты
- г. на курс обмена и на комиссию

17. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
- его забирают кредиторы банка
 - его забирает Агентство по страхованию вкладов
 - оно полностью возвращается клиенту банка
 - оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

«НАЛОГИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»

Цель задания: изучить виды налогов, научиться рассчитывать размер личных налогов и выявлять различия между видами налогов.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ БЛОК

Современную жизнь невозможно представить без общедоступных больниц и школ, сети дорог и мостов, уборки мусора на улицах и т.д. все эти общественные блага не могут появиться сами собой. Их обеспечивает государство, а точнее, обеспечиваем все мы, делая взносы в государственную казну в виде налогов и других обязательных платежей (сборов, пошлин и т.д.). За сбор налогов отвечает Федеральная налоговая служба (ФНС России).

Налог – обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Налоги классифицируются по следующим основаниям:



Налоговая система очень сложна. В нее входит много разных налогов, и для каждого действуют свои правила: размер налоговой ставки, порядок расчета и уплаты, список исключений и т.д. Чтобы разобраться во всем этом, потребуется много времени и усилий. Однако, определенный минимум о налогах должен знать каждый. Это даст нам возможность использовать льготы, благодаря которым вы можете существенно уменьшить выплаты по определенным налогам. Кроме того, вы сможете избежать штрафов, которые накладываются за неуплату налогов в срок. Все это поможет вам получить существенную экономию для своего бюджета.

Самый распространенный налог взимается с дохода, который мы зарабатываем. Поэтому он называется **подходным налогом (НДФЛ)**. Каждый раз, получив доход от своего труда или выгодной перепродажи, мы должны поделить его с государством. Например, заработав в прошлом году 200 000 руб., при ставке подоходного налога в 13% мы уплатим государству 26 000 руб., и наш чистый доход составит 174 000 руб.

Другой вид налога взимается с имущества, которым мы владеем. Как правило, имущественным налогом облагается недвижимость (земля, жилой дом, квартира, гараж и т.д.) и некоторые виды движимого имущества (например, автомобиль). Величина налога рассчитывается как процент от стоимости имущества или как фиксированная сумма.

Также стоит выделить три вида дохода, которые **не подлежат налогообложению**:

1. Доход налогового резидента РФ (проживающий в России не менее 183 дней подряд) от продажи имущества, находящегося в собственности более трех лет
2. Доход, полученный в порядке наследования (как в денежной, так и в натуральной форме)
3. Доход, полученный в порядке дарения от близких родственников

Как уменьшить выплаты по НДФЛ с помощью налоговых вычетов?

Налоговый вычет – это сумма, на которую в соответствии с законом можно уменьшить налоговую базу, то есть доход, с которого взимается НДФЛ.

Налоговые вычеты затрагивают все основные источники получения доходов гражданами РФ.

Рассмотрим подробнее каждую разновидность льготы, чтобы понять особенности ее применения.

Стандартные вычеты. Исходя из названия, можно понять, что этот вид вычетов применяется повсеместно и к каждому гражданину. В рамках этой льготы человек, получающий доход (заработную плату), облагаемый по ставке 13%, вправе уменьшить налогооблагаемую базу на строго определенные суммы. Детские налоговые вычеты – это сумма, уменьшающая доход гражданина, при расчете НДФЛ. Она утверждена налоговым кодексом и предоставляется в зависимости от количества иждивенцев: на двух детей – первого и второго – по 1 400 руб.; на третьего и последующего несовершеннолетнего ребенка по 3 000 руб. Человек вправе увеличить получаемый вычет в два раза, если является единственным родителем или опекуном ребенка. Это возможно в случае гибели одного из супругов или его безвестном исчезновении. При заключении брака эта льгота отменяется, но может снова быть возвращена при разводе, если дети не были усыновлены новым мужем или женой пользователя вычета.

Помимо помощи гражданам с детьми, правительство предоставляет отдельным категориям граждан льготы в виде вычетов лично на себя: инвалиды ВОВ, ликвидаторы последствий ЧАС – 3 000 руб.; участники ВОВ, инвалиды – 500 руб. Полный список указан в ст. 218 НК РФ. Как правило, такой вид льгот используется при расчете заработной платы. Для получения вычета требуется предоставить работодателю

документальное подтверждение – свидетельство о рождении детей, справку об инвалидности и другое.

Вычеты при сделках с имуществом. Имущественные вычеты представляют собой не только льготы при расчете налога на доходы, но и возможность вернуть часть денежных средств. Как это работает?

Для начала стоит понять, что данный вид вычетов делится на две категории: льготы при продаже имущества, вычеты при покупке недвижимости. И та, и другая группа ограничена строго определенной суммой. Гражданин вправе получить вычет по письменному заявлению в ФНС по месту постоянной регистрации. Теперь немного о механизме применения льгот при совершении сделок с имуществом. При продаже автомобиля, дома, квартиры или земельного участка, человек получает прибыль, которая облагается НДФЛ по стандартной ставке – 13 %. Однако, владелец имущества уже уплатил часть сборов с зарплаты. В таком случае законодательство предоставляет вычет при расчете налоговой базы.

Размер вычета при продаже транспортных средств установлен в пределах 250 000 руб.

Несколько иной порядок применения имущественного вычета при покупке или строительстве недвижимости. Стоит помнить, что данный вид льгот применим и в отношении процентов по кредитам и ипотеке. Сумма вычета установлена в размере 2 000 000 руб. при сделке купли-продажи и 3 000 000 руб. при оформлении займа.

Особенность применения имущественного вычета заключается в том, что льгота при продаже автомобиля или недвижимости предоставляется при каждой сделке в одном размере, а при покупке – лишь 1 раз в жизни, но может быть разделена на несколько частей.

Социальные вычеты. Социальные вычеты затрагивают такие сферы жизни как лечение, обучение и страхование. Гражданин, получающий выплаты, облагаемые НДФЛ по вышеупомянутой ставке 13 %, вправе получить компенсации от государства в следующих ситуациях: до 50 000 руб. в год на ребенка за очное обучение до достижения им 24 лет для родителей и до 18 лет для опекунов; до 120 000 руб. в налоговом периоде за любую форму образования самим налогоплательщиком; до 120 000 руб. в год на лечение и медикаменты супруга, родителей, несовершеннолетних детей; в размере понесенных и задокументированных расходов при необходимости дорогостоящего лечения; до 120 000 руб. при осуществлении добровольных взносов, формирующих пенсию.

Также предоставляется льгота благотворительным организациям на сумму осуществленных пожертвований. Она позволяет уменьшить базу, применяемую для расчета основного вида изысканий предприятий – налог на прибыль. Стоит понимать, что социальные вычеты могут быть получены лишь при предоставлении ряда документов, перечень которых утвержден действующим законодательством. Органом, осуществляющим выплату льгот и компенсаций, является ФНС по месту регистрации гражданина.

Профессиональный вычет. Специфический вид вычетов применяется лишь в отношении определенных категорий налогоплательщиков: индивидуальные предприниматели; частные адвокаты и нотариусы; авторы изобретений и произведений; работающие по договорам, но без открытия ИП. Размер вычета установлен в размере фактически произведенных выплат и расходов, связанных с извлечением прибыли от осуществления деятельности. При этом отдельные группы налогоплательщиков вправе определять сумму льготы в процентном соотношении, согласно утвержденным нормативам.

В большинстве случаев налогоплательщикам не нужно предпринимать активных действий для уплаты налогов. За них это делают те организации, которые выплачивают доход. Однако в некоторых случаях необходимо самостоятельно рассчитывать и уплачивать налог.

Налоговая декларация – официальное заявление налогоплательщика о полученных им доходах, налоговых льготах и других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов. Налоговую декларацию необходимо подавать лицам, претендующим на получение вычета.

ПРИМЕРЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ

Пример № 1

Ежемесячная заработная плата физического лица составляет 6500 руб. В январе получена материальная помощь в размере 4200 руб. В феврале были произведены отчисления в детский дом в размере 10%. В марте были получены дивиденды - 10000 руб. В апреле была предоставлена ссуда банка 50000 руб. на 15 месяцев под 6% годовых, ставка рефинансирования банка 12%.

Рассчитать сумму налога за год. На основании расчетов составить декларацию.

Решение:

Январь

Совокупный доход

$6500 + 4200 = 10700$ это < 350000 руб., поэтому предоставляются вычеты на ребенка 1400 руб.

Налогооблагаемый доход

$10700 - 4000$ (необлагаемая материальная помощь) $- 1400 = 5300$

Общая сумма налога $5300 * 13\% = 689$

Сумма на руки $10700 - 689 = 10011$ руб.

Февраль

Совокупный доход $10700 + 6500 = 17200 < 350000$ руб.

Налогооблагаемый доход $= 17200 - (5400 \text{ за январь}) - 1400 - (650 \text{ отчисления } 10\%) = 9750$

Общая сумма налога $9750 * 13\% = 1268$

Сумма налога за месяц $1268 - 663 = 605$

Сумма на руки $6500 - 605 = 5895$ руб.

Март

Совокупный доход $17200 + 6500 = 23700 > 350000$ руб.

Налогооблагаемый доход $23700 - (5400 \text{ за январь}) - (2050 \text{ за февраль}) - 1400 \text{ (март)} = 14850$

Общая сумма налога $14850 * 13\% = 1931$

Сумма налога за мес. $1931 - 663 \text{ (январь)} - 605 \text{ (февр.)} = 663$

Сумма на руки $6500 - 663 = 5837$ руб.

Дивиденды $10000 * 13\% = 1300$ руб.

Пример № 2

Заработная плата физического лица за год составила 120000 рублей, материальная выгода по договору займа – 500 рублей, сумма пособия по временной

нетрудоспособности – 8000 рублей. Определить сумму налога с совокупного дохода физического лица.

Решение:

Налоговая база определяется нарастающим итогом с начала года в разрезе доходов, облагаемых по разным ставкам. При исчислении налога на доходы данного физического лица применяются две ставки: 13% - в отношении заработной платы и пособия по временной нетрудоспособности и 35% - в отношении материальной выгоды. Доход, облагаемый по ставке 13%, составляет 128000 рублей, по ставке 35% - 500 рублей.

Из дохода физического лица, облагаемого по ставке 13 %, производятся стандартные налоговые вычеты в сумме 1200 руб. (по 400 руб. за три месяца, в течение которых совокупный доход достиг 20000 руб. – ст. 218 НК РФ).

Совокупный облагаемый доход (налоговая база) по ставке 13 % составляет 128000 руб., по ставке 35% -500 руб.

Сумма налога к уплате в бюджет – 16815 руб. $(128000 \times 13 : 100) + (500 \times 35 : 100)$.

Уплата налога налоговым агентом производится не позднее дня получения денег в банке на выплату заработной платы или дня безналичного перечисления дохода физическому лицу со счета налогового агента, а при выплате заработной платы из выручки - не позднее дня, следующего за выплатой дохода (ст.226 НК РФ).

Пример № 3

Физическое лицо в налоговом периоде получило доход в форме заработной платы в сумме 90000 руб. (в том числе за период с января по апрель – 20000 руб. и с января по июль – 40000 руб.) и авторский гонорар за издание книги в сумме 12000 руб.

Имеет на иждивении троих несовершеннолетних детей. Документы, подтверждающие фактические расходы по изданию книги, не представлены.

Определить сумму налога с совокупного дохода физического лица.

Решение:

Совокупный доход физического лица за год составил 102000 руб. Из совокупного дохода производятся стандартные налоговые вычеты за 12 месяцев на детей по 5800 руб. в течение 12 месяцев (ст.218 НК РФ) – 69600 руб., а также профессиональный налоговый вычет в размере 20 % от суммы авторского гонорара (ст.221 НК РФ). Общая сумма вычетов составит

72000 руб., т.е. $((1400 + 1400 + 3000) \times 12) + (12\,000 \times 20\%) = 72000$.

Совокупный облагаемый доход за год (налоговая база) – 30000 руб. $(102\,000 - 72000)$. Сумма налога с совокупного дохода – 3900 руб. $(30000 \times 13\%)$.

Пример № 4

Заработная плата работника за май составила 9000 руб., материальная помощь, выданная в связи с наводнением и причинением ущерба – 30000 руб.

Работник имеет одного ребенка в возрасте 10 лет. Доход работника за период с января по апрель составил 19000 руб.

Определить сумму налога с совокупного дохода.

Решение:

Совокупный доход физического лица за пять месяцев составил 58000 руб. Стандартные налоговые вычеты на ребенка (1400 руб.) за пять месяцев. Общая сумма стандартных налоговых вычетов составит 7000 руб. (1400×5) .

Материальная помощь, выданная в связи с чрезвычайными обстоятельствами, в соответствии со ст.217 НК РФ не подлежит налогообложению. Таким образом, сумма совокупного облагаемого дохода составит

28 000 руб. – 7000 руб. = 21000 руб.

Сумма налога с совокупного дохода – 2730 руб. (21000x13%).

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ ПО ПРЕДЛОЖЕННОМУ АЛГОРИТМУ

Задание 1

За прошлый год доход Александра Сергеевича составил:

- стипендия – 50 000 руб.
- зарплата – 30 000 руб.
- подарок от родителей – 80 000 руб.

Какой налог на доходы физических лиц должен уплатить Александр Сергеевич?

Задание 2

Прочитайте про самые необычные налоги в разных странах мира. Подумайте, что могло стать причиной их введения. Определите, что или кто является объектом и субъектом налогообложения, налоговой ставкой и налоговой базой.

* Жители американского штата Арканзас должны дважды подумать перед тем, как сделать себе татуировку или пирсинг. Дело в том, что помимо самой услуги мастера, им придется также оплатить и особый сбор, который уже успел попасть в рейтинг самых необычных налогов США по версии журнала Time. Налог на пирсинг и тату был введен в Арканзасе в 2005 году, и с тех пор каждая нанесенная на тело татуировка и каждый прокол требуют дополнительно уплаты налога в размере 6% от их стоимости.

* Пётр I придумал и ввел налог на бани. В 1704 году вышел указ, согласно которому первостатейное купечество и думные заседатели отдавали с домашних бань — 3 рубля, небогатые купцы – по 1 рублю, а крестьянский люд – 15 копеек.

* В Венеции в 1993 году был введен налог на тень. Согласно налогу, платить приходится всем заведениям, тень от зонтиков и тентов которых падает на городские земли. Понятно, что тень очень сложно убрать, поэтому налог приносит в казну Венеции довольно много денег.



* В начале 2000-х «солнечный» сбор был введен на Балеарских островах. Налогом на солнце обложили всех приезжающих на архипелаг туристов.

Путешественники, прибывающие на популярные курорты Ибицы, Майорки, Менорки и других островов, должны ежедневно платить по €1 за пребывание здесь.

Собранные благодаря налогу на солнце средства власти направляют на улучшение туристической инфраструктуры, например, очистку пляжей и прибрежной зоны от мусора, а также на восстановление местного экологического баланса. Стоит отметить, что в 2012 году Балеарские острова посетили 10,4 млн иностранных туристов, так что поступления от налога на солнце в казну оказались весьма существенными.

* Египет может похвастаться одним из самых оригинальных налогов современности. Исполнительницы танца живота должны прилежно пополнять государственную казну своими деньгами. Этот налог имеет историю, уходящую в глубь веков. Уличные танцовщицы в прошлом платили специальную подать. Традиция прервалась в девятнадцатом веке, когда под давлением религиозных деятелей публичные танцы были вообще запрещены. Сейчас же налог на танец живота занимает пятое место среди статей дохода Египта. Это искусство приносит, по разным оценкам, до 400 млн долларов в год.

* В апреле 2007 года правительство бельгийского региона Валлония, на территории которого проживает около 4 млн человек, решило бороться с глобальным потеплением необычным способом — и ввело налог на барбекю. Целесообразность подобного сбора подтвердили экологи, согласно данным которых, в процессе приготовления еды на гриле в атмосферу выбрасывается в среднем от 50 до 100 г углекислого газа, который, в свою очередь, является причиной климатических изменений. Жители Валлонии, которые хотят приготовить барбекю в собственном саду, должны оплачивать налог в размере €20, причем делать это необходимо при каждом использовании гриля. Уклониться от выплаты сбора вряд ли удастся, так как контроль соблюдения налогового закона ведется с воздуха. Территорию патрулируют вертолеты, оснащенные термическими камерами и способные обнаруживать источники тепла.



* Палочки для еды — традиционный для стран Восточной Азии столовый прибор. Они появились около трех тысяч лет назад и быстро завоевали поклонников, среди которых был и философ Конфуций, говоривший, что только им есть место на обеденном столе.

Сегодня в Китае палочкам для еды по-прежнему отдают особое предпочтение, правда, с 2006 года за возможность использовать их граждане платят особый налог. Сбор в размере 5% с продаж каждой пары палочек был введен с целью защиты лесов от вырубания. Ежегодно в Китае используется и выбрасывается около 45 млрд пар одноразовых палочек для еды, ради изготовления которых уничтожается 25 млн деревьев. Поняв, что при таких темпах вырубки леса в стране могут исчезнуть в ближайшее десятилетие, власти решили обложить использование палочек для еды налогом. Кстати, помимо палочек, правительство КНР также обложило налогом все изделия из бамбука.

Задание 3

Анна Петровна купила квартиру за 2 500 000 руб.

Ее зарплата составляет 3 000 000 руб. в год.

Какую сумму НДФЛ в итоге уплатит Анна Петровна с учетом максимального налогового вычета?

Задание 4



Дядя Федор приобрел дом за 4 000 000 руб. Для покупки он использовал собственные средства в размере 1 500 000 руб. и ипотечный кредит – 2 500 000 руб. Ежегодная зарплата дяди Федора составляет 1 000 000 руб. Проценты за все время использования кредита составят 2 000 000 руб.

Сколько денег за первый год и за весь срок кредита может сэкономить дядя Федор, воспользовавшись налоговым вычетом?

Задание 5

На основании данных, представленных в таблице, рассчитать сумму НДФЛ и окончательную сумму к выплате заработной платы управленческого персонала ООО «Волга».

Отчетный период отработан персоналом полностью.

ФИО	Оклад, руб.	Премия, % от оклада	Примечание
Иванов П.П.	17 300	38%	3 ребенка: 12 лет, 15 лет, 18 лет
Петрова Н.Н.	19 500	12%	1 ребенок: 18 лет (студент очного отделения)

Задание 6

Работник организации, инвалид из числа военнослужащих III группы вследствие ранения, полученного при защите Российской Федерации (3000 руб.), ежемесячно получает заработную плату в сумме 15 000 руб. Определить доход работника и сумму удержанного налога за период с января по июнь включительно.

Задание 7

Гражданин Иванов П.И. имеет троих детей: двух школьников, одного студента очной формы обучения в возрасте 22 лет. С 1 марта текущего года оформил инвалидность второй группы (500 руб.). Рассчитайте налог на доходы физических лиц за период с января по апрель текущего года при следующих данных.

Доходы по месяцам	Сумма, руб.
Январь	25 000
Февраль	26 000
Март	22 300
Апрель	26 200

Задание 8

Вставьте пропущенные слова.

Налоговый вычет при приобретении имущества применяется при покупке или строительстве _____, а также при покупке _____. При этом есть два условия. Во-первых, имущество должно находиться в России. Во-вторых, каждый человек может получить такой вычет _____ раз в жизни. Вычет состоит из двух частей.

Первая часть предоставляется в размере фактически произведенных расходов. Максимальная сумма вычета составляет _____ рублей. Если расходы на приобретение недвижимого имущества были меньше этой суммы, то остаток _____.

Вторая часть вычета включает расходы на погашение процентов по целевым кредитам. Например, ипотека или кредиты, полученные для рефинансирования целевых кредитов. Максимальная сумма вычета _____ рублей. Сумма налогового вычета, которую налогоплательщик не смог получить за первый год, _____ на следующие годы.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ТЕМЫ:

1. Социально – экономическое значение налогов физических лиц.
2. Состав налогов и сборов с физических лиц в РФ.
3. Основные характеристики и функциональные особенности налогообложения физических лиц.
4. Назовите нормативно-правовые акты, регулирующие налогообложение физических лиц в РФ.
5. Научные взгляды на экономическую сущность налогов.
6. Экономические принципы налогообложения.
7. Юридические принципы налогообложения.
8. Между какими субъектами возникают налоговые отношения.
9. Проблема выбора в налогообложении между справедливостью и эффективностью.
10. Изменение сроков уплаты налога: отсрочка и рассрочка.

ТЕСТ «Налоги физических лиц»

1. Оля получила квартиру в наследство от родственников. Должна ли она в связи с этим уплатить НДФЛ?
 - а. должна
 - б. не должна

2. НДФЛ на заработную плату удерживается работодателем.
 - а. верно
 - б. неверно

3. Расходы на погашение процентов по ипотечному кредиту можно использовать для налогового вычета.
 - а. верно
 - б. неверно

4. Какой вид налога не взимается с физических лиц в России?
 - а. земельный налог
 - б. налог с продаж
 - в. подоходный налог
 - г. транспортный налог

5. При применении налогового вычета на сумму 2 000 000 руб. сумма НДФЛ уменьшится на 260 000 руб.
 - а. верно
 - б. неверно

6. Какой государственный орган в России отвечает за сбор налогов?
 - а. Министерство налогов и сборов
 - б. Министерство финансов
 - в. Федеральная налоговая служба
 - г. Федеральная таможенная служба

7. Никита продал квартиру, которой владел более 3 лет. Доход от продажи этой квартиры не облагается НДФЛ.
 - а. верно
 - б. неверно

8. Какой из перечисленных видов налогов является косвенным?
 - а. земельный налог
 - б. НДС
 - в. НДФЛ
 - г. транспортный налог

9. Родители Маши подарили ей на день рождения фамильную драгоценность – золотой перстень с массивным изумрудом. По какой ставке будет облагаться доход, полученный Машей в результате принятия этого подарка?
 - а. 0%
 - б. 9%
 - в. 13%

г. 30%

10. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для получения налогового вычета?

- а. 31 декабря текущего года
- б. 30 апреля последующего года
- в. 15 июля следующего года
- г. ограничения по дате отсутствуют

11. Какой из перечисленных видов налогов является прямым?

- а. акциз
- б. земельный налог
- в. НДС
- г. таможенная пошлина

12. Размер НДФЛ рассчитывается самим налогоплательщиком.

- а. верно
- б. неверно

13. По какой ставке облагается стипендия студента дневного отделения российского вуза?

- а. 0%
- б. 9%
- в. 13%
- г. 30%

«ИНВЕСТИЦИИ»

Цель задания: сформировать понятия что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения, умение различать основные виды инвестиционных инструментов и оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ БЛОК



Инвестирование– это приобретение активов с целью получения доходов в будущем. В этой фразе ничто не пугает, кроме туманного будущего. Зачем ждать? Разве нельзя найти другое применение своему капиталу? Иными словами, зачем жертвовать своим потреблением в настоящем во имя абстрактной выгоды в будущем? Вопрос логичный. Он возникает практически у всех, кто впервые пытается разобраться в смысле инвестирования.

И ответ на него давно найден. С материальным благополучием связаны многие наши мечты и планы на будущее. Какие бы цели мы не ставили в жизни, реализация их, как правило, напрямую зависит от тех финансовых условий, которые мы должны создать для воплощения наших мечтаний и планов. А наши финансовые условия напрямую зависят от нашего умения инвестировать свой капитал (знания, опыт, время, деньги и т.д.) в различные активы, приносящие доход.

Многие люди считают, что настоящими инвестициями могут быть только вложения в **реальные активы** (недвижимость, драгоценные камни, предметы искусства и т.д.). Большинство реальных активов можно увидеть и потрогать, а это дает психологическую уверенность, что их ценность не пропадет. В то же время к реальным инвестициям относятся также вложения в нематериальные активы (патенты, авторские права и ваш собственный человеческий капитал, например, хорошее образование).

Но инвестиции не ограничиваются реальными активами. Многочисленные **финансовые активы** значительно расширяют возможности для вложений. Инвестируя в какой-либо финансовый актив, вы приобретаете право на получение дохода, который определяется согласно заранее оговоренным правилам. Это право подтверждается документально, в бумажной или электронной форме. Например, банковский депозит дает вкладчику доход в виде процентов, при этом вы можете выбрать срок, валюту, возможность пополнения и другие опции. Все это оговаривается в договоре, который вы заключаете с банком. Кроме депозитов, есть огромное количество других финансовых инструментов, разнообразие и гибкость которых привлекают инвесторов. Это ценные бумаги, ПИФы (паевые инвестиционные фонды), металлические счета и т.д.

Стоит подчеркнуть, что финансовые активы подходят для инвестирования как крупных, так и незначительных сумм. Едва ли вам удастся приобрести на тысячу рублей реальные активы в виде драгоценных камней или недвижимости, а через финансовые инструменты это сделать можно.

ПРИМЕРЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ

Пример № 1

а) Каковы периоды окупаемости каждого из следующих проектов:

проект	Потоки денежных средств (в у.е.)				
	C0	C1	C2	C3	C4
А	-5000	+1000	+1000	+3000	0
Б	-1000	0	+1000	+2000	+3000
В	-5000	+1000	+1000	+3000	+5000

б) При условии, что вы хотите использовать метод окупаемости, и период окупаемости равен двум годам, на какой из проектов вы согласитесь?

в) Если период окупаемости равен трём годам, какой из проектов вы выберете?

г) Если альтернативные издержки составляют 10 %, какие проекты будут иметь положительные чистые текущие стоимости?

д) «В методе окупаемости слишком большое значение уделяется потокам денежных средств, возникающим за пределами периода окупаемости». Верно ли это утверждение?

е) «Если фирма использует один период окупаемости для всех проектов, вероятно, она одобрит слишком много краткосрочных проектов». Верно, или неверно?

Решение:

а) Проект А: Ток = 3 года

Проект Б: 2 Ток = 2 года

Проект В: 3 Ток = 3 года

б) На проект Б, потому что только он соответствует заданному периоду окупаемости (2 года).

в) При использовании метода окупаемости я выберу проект с меньшим периодом окупаемости, т.е. проект Б.

г) Проект А будет иметь отрицательную чистую текущую стоимость $NPV = -1010,52$ руб.

Проект Б будет иметь положительную чистую текущую стоимость $NPV = 3378,116$ руб.

Проект В будет иметь положительную чистую текущую стоимость $NPV = 2404,549$ руб.

Т.е. положительную чистую текущую стоимость будут иметь проекты Б и В.

д) Нет, наоборот, при использовании метода окупаемости игнорируются денежные потоки по ту сторону срока окупаемости.

е) Верно.

Пример № 2

Вкладчик положил на текущий счет сумму 100 тыс. руб. под 20% годовых. Определите, какую сумму он получит через 5 лет.

Какой начальный капитал необходимо вложить в банк, начисляющий 20% годовых, чтобы через 5 лет иметь на своем счету 500 тыс. руб.?

Под какую годовую процентную ставку необходимо вложить начальный капитал в 200 тыс. руб., чтобы через 5 лет получить 400 тыс. руб.?

Решение:

Расчет будущей стоимости основан на логике сложного процента, который представляет геометрическую зависимость между первоначальным вкладом, процентной ставкой и периодом накопления:

$$P_n = P(1+i)^n,$$

где P_n - стоимость первоначального вложения P ,
 i - процентная ставка,
 n - число периодов начисления процентов.

Если капитализация процентов происходит ежемесячно:

$FV = 100000 \cdot (1+0.20)^5 = 100000 \cdot 2,48832 = 248832$ рублей получит вкладчик через 5 лет.

Исходя из формулы $P_n = P(1+i)^n$:

$$500000 = P \cdot (1+0,2)^5$$

$$500000 = P \cdot 2,48832$$

$P = 500000 / 2,48832 = 200938,78$ рублей - начальный капитал необходимо вложить в банк, начисляющий 20% годовых, чтобы через 5 лет иметь на своем счету 500 тыс. руб.

$$P_n = P \cdot (1+i)^n$$

$$P_n = 400000 \text{ руб.}$$

$$P = 200000 \text{ руб}$$

$$(1+i)^5 = 400000 / 200000 = 2$$

$$(1+i) = 2^{1/5} = 1,1487$$

$i = 14.87\%$ - годовую процентную ставку необходимо вложить начальный капитал в 200 тыс. руб., чтобы через 5 лет получить 400 тыс. руб.

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ ПО ПРЕДЛОЖЕННОМУ АЛГОРИТМУ

Задание 1

Инвестор хочет получить 1 200 000 руб. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная процентная ставка составляет 5 %?

Задание 2

Инвестор купил шестилетний 8% сберегательный сертификат стоимостью 10 000 руб. Если проценты начисляются ежегодно, какую сумму получит инвестор по окончании контракта?

Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	А. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
2. Акция	Б. Финансовый посредник, имеющий право совершать операции по покупке и продаже ценных бумаг на фондовом рынке
3. Дивиденды	В. Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами
4. Брокер	Г. Ценная бумага, которая выпускается компанией и удостоверяет владение долей в ее собственном капитале

Задание 4

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

1. Какой доход приносят разные активы (наличные деньги, недвижимость, золото, банковский депозит)?
2. Что такое инвестиционный портфель?
3. В чем цель инвестирования?
4. Почему инвесторам рекомендуют пересматривать свои вложения не реже одного раза в год?
5. В чем преимущества и недостатки инвестирования в реальные и финансовые активы?

Задание 5

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Доходность	А. Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
2. Надежность	Б. Прибыль, которую инвестор получит от своих вложений
3. Ликвидность	В. Способность актива приносить ожидаемый доход, невзирая на различные риски

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ТЕМЫ:

1. Почему анализ эффективности долгосрочных инвестиций считают ключевым разделом финансового менеджмента?
2. Какой признак положен в основу классификации показателей эффективности инвестиций?
3. Назовите известные вам показатели эффективности инвестиций. Дайте характеристику каждому показателю, приведите формулы для их исчисления.
4. Назовите основные факторы, оказывающие существенное влияние на показатель NPV.
5. В каких случаях возможно появление нескольких значений IRR?

6. Для чего необходим анализ показателей на чувствительность?
7. В каких случаях показатели PI и IRR могут противоречить показателю NPV?
8. Какой из показателей эффективности инвестиций получил наиболее широкое распространение? Почему?
9. При анализе взаимоисключающих проектов «А» и «Б» были получены следующие результаты: $IRR(A) = 15\%$, $IRR(B) = 12\%$, $NPV(A) = 10\,000$, $NPV(B) = 12\,500$. Норма дисконта для обоих проектов одинакова и равна 9%. Какой проект вы предпочтете? Почему?
10. Анализ двух независимых проектов показал, что они имеют почти равную NPV. Как вы поступите в этой ситуации?
11. Назовите финансовые функции ППП EXCEL, предназначенные для анализа эффективности долгосрочных инвестиций. Приведите их форматы и примеры задания.

ТЕСТ «Инвестиции»

1. Инвестировать можно не только 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. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

- а. банковский депозит
- б. облигации нефтедобывающей компании
- в. акции нефтедобывающей компании
- г. портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

20. 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

21. 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

«РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ. ПИРАМИДЫ И ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО»

Цель задания: формирование навыков рационального поведения в условиях повышения риска финансового мошенничества.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ БЛОК

Наша финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых нами ежедневно решений. Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условия договоров, отсутствие финансовой дисциплины и - как следствие - неисполнение своих обязательств и неприятная финансовая ситуация.

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

Рассмотрим несколько видов мошенничества:

1. Мошенничества с использованием банковских карт
2. Интернет-мошенничества
3. Мобильные мошенничества
4. Финансовые пирамиды

Банковская карта. Удобный инструмент повседневных расчетов. Способы обмана людей и кражи денег с их банковских карт разнообразны: от подглядывания из-за плеча во время операций с банкоматом и последующего хищения карты до хакерских атак на программное обеспечение.

Основные приемы, которые используют злоумышленники:

- **Скимминг** или установка специальных устройств на банкоматы (накладная клавиатура, устройство для считывания карт), с помощью которых преступники получают информацию о карте.

- **Траппинг** – установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно, а «добрый» прохожий, якобы пытающийся помочь, подглядывает пин-код и после вашего ухода, забирает карту из банкомата и снимает с нее деньги.

- **Магазинные мошенничества**, когда во время оплаты покупки или услуги данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером.

- **Фишинг** – рассылка электронных писем, в которых от имени банка сообщается об изменениях, производимых в системе его безопасности. При этом пользователей просят возобновить информацию о карте, в том числе указать номер кредитки и ее ПИН-код.

- **Мошенничество с помощью телефона** – когда клиенту поступают звонки с просьбой погасить задолженность по кредиту, который клиент не брал, и в ходе разговора уточняются данные карты. По похожей схеме может звонить «автоответчик» и собирать необходимые для мошенничества данные.

Во избежание вероятности хищения средств с вашей карты соблюдайте следующие **правила**:

1. При использовании банкомата внимательно осмотрите поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних прикрепленных предметов.

2. Закрывайте рукой клавиатуру при вводе ПИН-кода

3. Не передавайте банковскую карту посторонним: ее реквизиты могут быть использованы для чужих покупок.

4. Требуйте проведения операций с картой только в личном присутствии, не позволяя уносить карту из поля зрения

5. Никому никогда не сообщайте ваш пин-код или код из смс-сообщения

6. Помните: Банки и платежные системы никогда не присылают писем и не звонят на телефоны своих клиентов с просьбой предоставить им данные счетов.

7. Сообщайте банку актуальные контактные данные

8. Подключите услугу SMS- уведомлений, всегда имейте при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт банка - обеспечите эффективную профилактику риска несанкционированных операций по ней.

9. Храните ПИН-код отдельно от карты и не пишите его на карте, не сообщайте никому. При его потере или краже немедленно заблокируйте карту

Уберегите себя также и от неприятных последствий собственной невнимательности:

1. Своевременно оплачивайте кредит и не превышайте лимит кредитования – это обеспечит отличную кредитную историю и уберезет от штрафов
2. Не теряйте карту - перевыпуск может стоить дополнительных средств.
3. Не снимайте с карты деньги полностью – оставьте некоторую сумму для оплаты комиссий или автоматических платежей.
4. В случае смены места работы обратитесь в банк и уточните актуальные для вас тарифы
5. При использовании карты за рубежом, помните о курсовой разнице во избежание нежелательного «технического овердрафта».

Мошенничество в интернете. Включает в себя все существующие виды обмана, придуманные человечеством за всю историю его существования. Наиболее часто нас могут поджидать неприятности в следующих случаях:

- Покупки через интернет (особенно по предоплате и неоправданно низкой цене)
- При составлении «бесплатного» гороскопа
- При получении смс от якобы платежных систем. На самом деле часто вас поджидает вирус, задача которого - собрать данные о ваших аккаунтах в платежных системах, данные банковской карты, которые вы вводите на своем компьютере.
- Когда вы получаете письма от сильно нуждающихся «королевских особ», которые за солидный процент просят вас перевести крупную сумму для спасения страны.

Как защититься:

1. Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах), проверять, какой URL стоит в адресной строке.
2. Совершайте покупки в интернете с помощью отдельной банковской карты и только на проверенных сайтах
3. Никогда никому не сообщайте ваши пароли. Вводить пароли можно и нужно только на самих сайтах платежных процессоров.
4. Не храните файлы с секретной информацией на доступных или недостаточно надежных носителях информации.
5. Если вам предлагают удаленную работу и при этом просят оплатить взнос в качестве гарантии за пересылку данных и т. п., не попадайтесь на эту ловушку.
6. Письма о проблемах с вашим счетом в какой-либо платежной системе, требующие перехода на сайт и каких-либо действий от вас, удаляйте.
7. В 99 % случаев платежи, которые вы делаете онлайн, отменить нельзя. Поэтому не торопитесь, подумайте, прежде чем заплатить за товар или услугу.

По данным международной статистики, совокупные потери операторов связи и абонентов от **мобильного мошенничества** ежегодно составляют примерно 25 млрд долларов.

Вариантов их огромное множество, но основных видов не так много:

• **«Вы выиграли приз...».** При этом просит прислать подтверждающую СМС, внести «регистрационный взнос» через интернет-кошелек, купить карточку предоплаты и перезвонить, назвав код. Получив «взнос», мошенник исчезает, а обещанный приз тоже растворяется.

• **«Мама, я попал в аварию»**, когда мошенник отправляет СМС или звонит с неприятной новостью, «жертва» в панике забывает проверить достоверность полученной информации и переводит средства на счета злоумышленников.

• **«Блокировка карты».** На мобильный телефон приходит СМС «Ваша банковская карта заблокирована. По вопросам разблокировки обращайтесь по телефону...». «Жертва» перезванивает по указанному номеру и «сотрудник банка», которым является

мошенник, предлагает пройти к банкомату и совершить несколько операций под диктовку. Результат не заставит себя долго ждать - деньги с карты перейдут на счет мошенников.

• **Рассылка вирусов**, который помогает злоумышленникам подобраться к банковской карте, привязанной к мобильному телефону, и перевести все деньги на свой счет.

Способы защиты:

1. Не отвечайте на СМС и не открывайте ММС от неизвестных абонентов, в том числе поздравительные сообщения и открытки.

2. При получении сообщений от банков, мобильных операторов о проблемах со счетом перезвоните по известному вам номеру банка и уточните информацию.

3. Не отправляете СМС на короткие номера, заранее не узнав стоимости подобного сообщения.

4. Никогда не сообщайте никаких персональных данных, даже если вам звонят и представляются сотрудником банка, полиции, мобильных операторов и т.д. Попросите представиться, назвать ФИО, звание-должность, поинтересуйтесь, какой адрес у отделения, офиса, уточните наименование организации. Затем узнайте телефон этой организации и перезвоните.

5. Вам могут позвонить и сообщить, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу - не верьте! Позвоните вашему родственнику.

6. Ценную информацию никогда не храните только в телефоне, дублируйте ее в бумажном блокноте или в компьютере.

Финансовая пирамида. Чаще всего работает по следующему принципу: организаторы пирамиды собирают у вкладчиков деньги (продают ценные бумаги пирамиды), но не вкладывают эти деньги в экономику, а оставляют у себя. Они объявляют о росте курса своих ценных бумаг и, когда старые вкладчики хотят снять свои деньги с процентами, с ними расплачиваются деньгами новых вкладчиков.

Пирамиды обычно обещают сверхвысокую доходность: 200—300 % в год. Так как поначалу число вкладчиков всё время растёт, организаторы пирамиды могут какое-то время поддерживать её платёжеспособность.

Опасность пирамиды заключается в том, что рано или поздно она рухнет. Слишком много вкладчиков одновременно захотят продать свои ценные бумаги. Организаторы поймут, что расплатиться со всеми не получится, приостановят выплаты, а потом скроются с оставшимися деньгами.

Как распознать пирамиду?

Во-первых, не поддавайтесь на агрессивную рекламу «легких и быстрых денег», гарантированная доходность выше ставки банковского депозита – повод задуматься о целесообразности таких вложений.

Во-вторых, обратите внимание на следующие признаки, которые могут характеризовать организацию как «финансовую пирамиду»:

1. Вас призывают не раздумывать и вкладывать быстро

2. Вам объясняют высокую доходность непрозрачными сверхприбыльными проектами, при этом не раскрывают информацию о потенциально возможных рисках. Проекты, как правило, находятся в другой стране, что затрудняет выяснение текущего положения дел.

3. Организаторы скрывают информацию о себе, о наличии лицензий на ведение соответствующей деятельности и действуют через посредников. Часто компания зарегистрирована не в России, а в договоре отсутствует защита прав вкладчика

4. Вам обещают высокое вознаграждения за приведенных друзей, знакомых или родственников. Предлагают построить систему привлечения клиентов и зарабатывать на ней. Агрессивно рекламируют свои услуги.

В-третьих, старайтесь принимать взвешенные финансовые решения, не поддавайтесь эмоциям жадности и страха.

Перед тем как отдать деньги:

1. Проверьте наличие лицензии Центрального банка на ведение деятельности (банковская, страховая, инвестиционная).

2. Внимательно изучите договор на предмет условий инвестирования и возврата средств.

3. Найдите в сети Интернет информацию о данной организации, ее историю, отзывы клиентов, рейтинги в соответствующей отрасли.

Если деньги уже вложены в сомнительные проекты, постарайтесь максимально оперативно изъять не только полученную прибыль, но и основные вложения. Не ждите, когда пирамида развалится, и не старайтесь компенсировать убытки, вкладывая новые средства.

ПРИМЕРЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ

Пример № 1

После путешествия в переполненном автобусе вы обнаружили, что кошелек пропал из вашего рюкзака. Очевидно, что его украли. Отсутствие кошелька вызывает беспокойство, так как в нем были не только деньги, но и карта, на которую вам перечисляют стипендию. Какие действия вы планируете предпринять в этой ситуации?

Решение:

Чтобы предотвратить злоупотребление вашей картой, вам рекомендуется связаться с банком и заблокировать ее. В случае, если не удастся дозвониться до банка, рекомендуется посетить ближайшее отделение и написать заявление о блокировке карты. Также, если доступен онлайн-банк, вы можете воспользоваться этой возможностью для блокировки карты.

Пример № 2

Вы снимаете наличные в банковском отделении, и рядом с вами стоит молодой человек, дружелюбно улыбаясь и наблюдая, как вы вводите ПИН-код на клавиатуре банкомата.

Что вы решили бы сделать при такой ситуации?

Решение:

Не стоит раздражаться, но в данной ситуации рекомендуется прикрыть клавиатуру рукой при вводе ПИН-кода и закрыть монитор банкомата своим телом, чтобы никто не мог видеть ваши операции на карте. Хочется обратить ваше внимание на то, что мошеннические действия не остаются безнаказанными.

Что грозит за мошенничество? Злоумышленников могут осудить по статье 159. Мошенничество. Это основная статья, по которой применяется наказание.

Наказание:

- штраф до 120 000 рублей;
- штраф в виде годового дохода обвиняемого;
- принудительные работы до 180 часов;
- исправительные работы на 6–12 месяцев;
- арест на 2–4 месяца;

– лишение свободы на 2 года.

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ ПО ПРЕДЛОЖЕННОМУ АЛГОРИТМУ

Задание 1



По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2

Коллега по работе просит вас о «сущем пустяке» - стать поручителем своего знакомого, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не очень удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 3

Вам срочно нужны деньги в размере 10 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 20 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Задание 4

Проанализируйте рекламное предложение:

Кредитно-потребительский кооператив Бета-Куб предлагает разместить вклады под 30% годовых. Все вклады застрахованы. Спешите! Предложение действует в течение одного месяца.

Задание 5

Катерину не устраивает доход по депозиту. Она нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью 25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений – 25 000 руб.

Встретившись с представителем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре ее насторожил только один пункт – в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре.

А что вас насторожило в данном инчестиционном предложении и почему?

Задание 6

Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем.

Куда ей следует обратиться за получением пособия по уходу за ребёнком?

Куда следовало обратиться, если бы она не была трудоустроена?

Задание 7

Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?

Задание 8

Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма увеличилась на 4780 руб. Оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?

Задание 9

Риски в мире денег

Представим, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам 100%-ный доход в год.

Чтобы стать её инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос в размере 10 тыс. руб. Ваши родственники начали активно обсуждать, стоит ли быть инвесторами этой компании. Что вы посоветуете им и как аргументируете свою позицию?

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ТЕМЫ:

1. Что является причинами роста финансового мошенничества?
2. Что можно отнести к поведенческим стереотипам потерпевших?
3. Какие признаки указывают на риски возникновения финансового мошенничества?
4. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовой пирамиде?
5. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от финансовых потерь, понесённых из-за участия в финансовой пирамиде?
6. Что делать, если обнаружишь, что фонд, в который вложены деньги, это финансовая пирамида?

ТЕСТ № 1 «Риски в мире денег. Пирамиды и финансовое мошенничество»

1. Обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, это:

- а) форс-минор;
- б) естественная ситуация;
- в) рядовая ситуация;
- г) форс-мажор.

2. Куда следует обратиться за получением сертификата на материнский капитал?

- а) в Фонд социального страхования РФ;
- в) в Пенсионный фонд РФ;
- г) в частную страховую компанию;
- д) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

3. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?

- а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- б) из Пенсионного фонда РФ;
- в) из Фонда социального страхования;
- г) из страхового фонда предприятия.

4. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- а) в центре занятости населения по месту жительства;
- б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
- в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
- г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

5. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:

- а) страховой договор;
- б) страховая премия;
- в) страховой случай;
- г) страхование.

6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:

- а) на всех граждан России со дня их рождения;
- б) на граждан России, достигших 14 лет;
- в) на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
- г) на всех жителей страны, достигших 18 лет.

7. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:

- а) финансовые убытки;
- б) финансовые отношения;
- в) финансовые риски;
- г) финансовое мошенничество.

Риски в мире денег

8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

- а) административный проступок;
- б) финансовое мошенничество;
- в) финансовые риски;
- г) особые жизненные ситуации.

Задания с кратким ответом

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?

- а) рождение ребёнка;
- б) повышение в должности на работе;

- в) потеря работы не по своей инициативе;
- г) смерть любимого животного;
- д) долгая болезнь;
- е) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо денежные проблемы;
- ж) запланированный переезд в другой город.

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?

- а) на покупку детской одежды и обуви;
- б) на покупку автомобиля;
- в) на улучшение жилищных условий;
- г) на оплату расходов при получении ребёнком платного образования;
- д) на увеличение пенсии матери;
- е) на покупку бытовой техники.

Задания с развёрнутым ответом

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?
2. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?
3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?
4. Как распознать финансовую пирамиду?

ТЕСТ № 2 «Риски в мире денег. Пирамиды и финансовое мошенничество»

1. Финансовые махинации – это вид деятельности, направленный на ...
 - а. получение дохода обманным путем
 - б. получение дохода от вложений в ценные бумаги
 - в. реализацию социальных проектов в финансовом секторе
 - г. оказание финансовой помощи социально незащищённым слоям населения
2. В каком случае можно сообщить PIN-код вашей карты официанту ресторана?
 - а. если вы видите этого официанта не первый раз
 - б. если терминал оплаты банковской картой находится в помещении, доступном только для персонала ресторана
 - в. если вы рассчитываетесь в известном сетевом ресторане
 - г. ни в каком случае
3. Что из нижеперечисленного можно отнести к мошенничеству?
 - а. инвестиционная компания выплачивает бонус клиенту за привлечение новых клиентов
 - б. инвестиционная компания осуществляет все выплаты только за счет привлечения средств новых вкладчиков
 - в. инвестиционная компания зарегистрирована за рубежом
 - г. все вышеперечисленное
4. Что можно считать типичной характеристикой финансовой пирамиды?

- а. высокая гарантированная доходность
- б. страхование сложений
- в. наличие всех разрешительных документов на ведение инвестиционной деятельности
- г. все вышеперечисленное

5. Федор потерял банковскую карту. Какие действия ему необходимо предпринять?

- а. заблокировать карту и написать заявление в банк об ее утере
- б. написать заявление в банк об утере карты и обратиться за новой банковской картой
- в. написать заявление в полицию об утере банковской карты и обратиться в банк за новой картой
- г. написать и расклеить объявления о пропаже карты в местах возможной утери

6. Некая посредническая организация предложила Роману помощь в получении кредита и оформлении нужных документов – в частности, справки о доходах. Какие риски угрожают Роману, если он получит кредит по сфальсифицированным документам и банк это обнаружит?

- а. штраф со стороны банка
- б. испорченная кредитная история
- в. возбуждение полицией уголовного дела о мошенничестве
- г. все вышеперечисленное

7. Что является главным признаком финансовой пирамиды?

- а. все вклады клиентов застрахованы
- б. компания проводит агрессивную рекламную кампанию
- в. доход клиентам выплачивается только из средств, привлеченных от новых вкладчиков
- г. компания обещает клиентам гарантированную доходность

8. Почему любая финансовая пирамида рано или поздно обрушивается?

- а. власти не дают вкладчикам возможности получать высокий доход
- б. большинство вкладчиков финансово неграмотны
- в. количество вкладчиков не может расти до бесконечности
- г. вмешиваются конкуренты – банки и другие финансовые компании

9. Если вы обнаружили, что кто-то от вашего лица взял кредит в банке, вы должны немедленно обратиться в этот банк и потребовать провести расследование.

- а. верно
- б. неверно

10. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN-код вашей карты ...

- а. только в отделении банка
- б. только в письменном виде на бланке банка
- в. по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово
- г. ни при каких обстоятельствах

11. Как снизить потери по банковской карте от мошеннических операций?

- а. заблокировать карту сразу после ее получения
- б. носить карту отдельно от кошелька
- в. установить SMS-оповещение о всех операциях по карте
- г. все вышеперечисленное

12. Финансовую пирамиду можно отличить от обычной инвестиционной компании активным использованием рекламы в Интернете.

- а. верно
- б. неверно

13. 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 перечисленных ситуациях

14. Золотая карта лучше защищена от мошенничества, чем обычная.

- а. верно
- б. неверно

15. Услуга SMS-оповещения дает возможность узнать о несанкционированном снятии денег с вашего банковского счета.

- а. верно
- б. неверно

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

- а. в прошлые годы 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

17. Если вам приходит SMS или письмо «от банка» со ссылкой, просьбой перезвонить или уведомлением о крупном выигрыше – это действия мошенников.

- а. верно
- б. неверно

18. 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 убытков
- г. временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

19. Ольга получила письмо с платежным поручением от банка, где она брала кредит, с требованием срочно доплатить 4 950, 24 руб. в связи с перерасчетом процентов по кредиту. Какие действия вы порекомендуете принять Ольге перед осуществлением платежа?

- а. позвонить по указанному в письме телефону и уточнить причину перерасчета и только после разъяснений сотрудника банка оплачивать счет
- б. обратиться в отделение банка, где был взят кредит, выяснить причину перерасчета и в случае правомерности требования оплатить требуемую сумму в банке
- в. игнорировать все письма из банка и не осуществлять платежи, пока не будет звонка от сотрудника банка с разъяснением причин перерасчета
- г. если письмо пришло на фирменном бланке банка, осуществить платеж в кратчайшие сроки, чтобы не были начислены пени

«СТРАХОВАНИЕ»

Цель задания: освоить основные понятия, термины страхования и навыки обоснования эффективности использования методов страховой защиты для обеспечения имущественных интересов семьи и фирмы.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ БЛОК



Страхование – это способ защиты от определенных рисков в будущем, путем уплаты небольших денег в настоящем, чтобы получить денежную выплату и как-то компенсировать финансовые потери, если эти риски реализуются. Конечно, сам риск от этого никуда не испарится, но если негативное событие произойдет, то у вас будет «подстеленная соломка». Вы сможете предъявить заранее купленный страховой полис и получить денежную компенсацию.

В России существует две формы страхования: обязательное и добровольное.

Обязательное страхование – инициируется государством и регулируется законодательными актами. Например, каждый житель нашей страны имеет полис Обязательного Медицинского Страхования (ОМС), чтобы получать медицинскую помощь. Перевозчики обязаны страховать пассажиров от несчастных случаев. Так, если мы едем куда-нибудь на поезде, то в стоимость билета включена страховка в размере, определенной законом РФ, которая составляет 2 руб. 30 копеек. Также подлежат обязательному страхованию жизнь спасателей и военных, так как в их работе велик риск смерти. Если вы садитесь за руль автомобиля, вы также обязаны застраховать свою ответственность.

Но не только в России существует обязательное страхование. Вот, например, в Японии закон запрещает судам без страховки от протечки топлива заходить в японские порты. Значит, для Японии страхование судов от протечки топлива является обязательным.

При **добровольном страховании** – мы сами принимаем решение застраховать нам те или иные риски или нет, и на каких условиях. Большинство страховых предложений – добровольные.

Чтобы правильно выбирать и пользоваться страховыми услугами, необходимо понимать, что главное в страховании. Основными понятиями в страховании являются: страховой случай; страховая сумма; страховое возмещение; страховой взнос; страховая компания.

Страховой случай – это возможное неприятное событие в будущем. Согласно договору о получении страхового полиса, именно в этом случае вам будет выплачена компенсация.

Страхование уместно, когда мы опасаемся чего-то конкретного и понятного, что притом не зависит от нашей воли. Некоторые виды рисков очень неприятны, но застраховаться от них нельзя.

Например, страхование невозможно, если человек со стороны не может объективно решить, действительно ли произошел неприятный случай (например, человеческие отношения: любовь, злость, подлость). Нельзя застраховаться от глобальных катастроф (ядерный взрыв, война, глобальное потепление/похолодание, падение астероида). Наконец, многие виды страхования запрещены законами (страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари, расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников).

Исходя из страховых случаев, выделяют 3 основных вида страхования: страхование имущества, жизни и ответственности.

Со **страхованием жизни** есть тонкость: здесь страховым случаем может считаться не только смерть, но и дожитие, т.е. достижение согласованного в договоре страхования срока (дня дожития). Таким образом, страховой случай неизбежен. Приобретение такой страховки – накопительного страхования жизни – похоже на сбережения: сначала клиент передает свои деньги в финансовую организацию, а через несколько лет забирает назад увеличенную сумму.

В **страховании имущества** заранее определяют, какую сумму получит клиент, если его имущество будет украдено, сломается, сгорит и так далее. Обычно эта сумма несколько меньше, чем деньги, за которые можно купить новую вещь. Поэтому клиент, с одной стороны, заинтересован относиться к своему имуществу бережно, а с другой стороны, в случае ущерба его большая часть будет возмещена страховой компанией.

В **страховании ответственности** страховым случаем считается привлечение к ответственности за ущерб, причиненный другим людям. Речь идет не об уголовной ответственности, которая наступает в случае тяжелых преступлений, а о гражданской, которая может возникнуть из-за неосторожности и относительно мелких проступков. Такая ответственность обычно подразумевает определенные выплаты пострадавшей стороне. Страхование ответственности означает, что ущерб пострадавшей стороне за вас заплатит страховая компания. Например, можно застраховаться на случай, если вы станете виновником дорожной аварии или затопите квартиру соседей по подъезду.

Страховая сумма – это сумма, определенная договором страхования, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение. А страховое возмещение – это деньги (в размере страховой суммы или ее части), которые будут выплачены застрахованному человеку при наступлении страхового случая.

Таким образом, страховое возмещение может быть существенно меньше страховой суммы. Более того, в случае страхования имущества оно обычно ниже стоимости новой вещи.

Страховой взнос – это деньги, которые человек платит при покупке полиса, чтобы его застраховали. Разберем особенности страхового взноса на основании слайда. Величина страхового взноса рассчитывается страховой компанией и зависит от следующих параметров:

1. страховая сумма – чем выше страховая сумма, тем больше страховой взнос.
2. стоимость имущества – чем больше стоимость имущества, тем больше страховой взнос.
3. срок страхования – чем больше период страхования, тем больше и страховой

взнос.

Страховка может действовать только в одном страховом случае, а может покрывать несколько. Включение в страховку дополнительных рисков, конечно, увеличивает страховой взнос, ведь возрастает риск страховой компании, что страховой случай наступит и ей придется выплачивать вам деньги.

Страховая компания – это коммерческая организация, которая за определенное вознаграждение, обязуется возместить убытки, возникшие в результате наступления страхового случая. Любой компании, которая хочет заниматься страховой деятельностью, необходимо получить лицензию, так как страхование - лицензируемая деятельность. Выдача лицензии или ее отзыв производит Банк России. Так же он контролирует деятельность страховых компаний.

Рассмотрим еще одну интересную сторону страхования.

Страхование позволяет в случае неприятного события быстро получить деньги. Поэтому в книгах и в кино, а иногда и в настоящей жизни, люди пытаются нарочно подстроить себе или своим близким ситуацию в рамках страхового случая, чтобы нечестным образом нажиться на страховке. Важно понимать, что на практике это еще ни у кого успешно не получалось.

Во-первых, ущерб возмещается только частично.

Во-вторых, если он нанесен преднамеренно, то не возмещается вообще.

В-третьих, такие попытки могут кончиться уголовным делом за мошенничество и тюрьмой.

А вот некоторые страховые компании пытаются самостоятельно бороться с мошенниками. Например, страховая компания Halifax General Insurance, пятая по величине в Великобритании, ввела программу частотного анализа голоса, которая за 15 минут может установить истинность слов клиента, звонящего в страховую компанию. В течение трех месяцев компания с помощью программы проверила около 1000 заявлений о наступлении страхового случая. Во время телефонного разговора с клиентом представитель компании дважды предупреждал звонившего о том, что его голос анализируется и что у него есть возможность отозвать свое заявление. В итоге с помощью детектора удалось установить, что 12% заявлений оказались полностью ложными, а часть сомнительных заявлений были отозваны держателями полисов.

Обычный человек не может застраховаться ото всех рисков. Иногда надо выбрать, что-то самое важное. Некоторые страховки обязательны, и у нас нет выбора, приобретать их или нет. Если мы покупаем автомобиль, государство требует от нас застраховать автогражданскую ответственность, то есть, ответственность за ущерб, который мы можем причинить кому-то своим автомобилем. Это называется ОСАГО, обязательное страхование автогражданской ответственности.

Но чаще выбор есть. И здесь стоит помнить, что в первую очередь следует страховать те риски, которые могут вас разорить. В разных жизненных обстоятельствах это разные риски:

- например, в Москве, где много водителей и легко можно разбить чужую дорогую машину, стоит дополнительно застраховать автогражданскую ответственность, сверх обязательного минимума.
- в Америке, где дорогая платная медицина, популярно медицинское страхование, потому что без него можно разориться на врачах.
- а предприниматель или фермер, например, сильно зависит от сохранности своего имущества, поэтому должен в первую очередь думать, как застраховать свой магазин, продукцию, технику, скот или урожай.

Так или иначе, если разумно пользоваться страхованием, можно защититься от

многих внезапных неприятностей в жизни.

ПРИМЕРЫ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ

Пример № 1

Определите сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год – 1,07 %, норма износа на 1 000 км пробега равна 0,30 %. Пробег автомобиля на день страхования – 55 тыс. км. Стоимость автомобиля в новом состоянии 350 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 200 тыс. руб. В результате аварии автомобилю требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 3 тыс. руб., а также замена двух дверей, стоимость одной двери – 20 тыс. руб., а стоимость замены (работы) составляет 3,5 тыс. руб. Районный коэффициент в данной местности – 20 %. Тариф по страхованию данного транспортного средства – 8 %.

Решение:

1. Износ по старению автомобиля $= 1,07 \% \times 7 = 7,49$.
2. Износ по пробегу $= 55 \times 0,30 = 16,5$. 3. Общий износ $= 7,49 + 16,5 = 23,99 \%$.
3. Если верить такому износу, то авто стоит 266 035 тыс. руб., т. е. не застраховано на 66 035 тыс. руб.
4. Коэффициент пропорциональности $= 200\,000 : 266\,035 = 0,75$.
5. Ремонт крыла $= 3\,000 \text{ руб.} + 3\,500 \text{ руб.} = 6\,500 \text{ руб.}$
6. Ремонт дверей $40\,000 \times 20 \% = 8\,000 \text{ руб.} - 23,99 \% = 6\,080,80 \text{ руб.}$
7. $6\,080,80 + 6\,500 = 12\,580,80$.
8. К выплате применяем коэффициент пропорциональности недо страхования, равный $12\,580,80 \times 0,75 = 9\,435,60$.

Пример № 2

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

Определите сумму страхового возмещения.

Решение:

1. Сумма износа автомобиля за год: $160\,000 \times 5 \% = 8\,000 \text{ руб.}$
2. Сумма износа автомобиля с момента покупки: $8\,000 \text{ руб.} \times 8 \text{ лет} = 64\,000 \text{ руб.}$
3. Действительная стоимость автомобиля с учетом износа: $160\,000 - 64\,000 = 96\,000 \text{ руб.}$
4. Сумма страхового возмещения по формуле:

$$Q = T \times (S : W),$$

где T – сумма ущерба;
 S – страховая сумма;
 W – стоимость имущества.

$$20\,000 \times (80\,000 : 96\,000) = 16\,667 \text{ руб.}$$

Ответ: сумма страхового возмещения составляет 16 667 руб.

Пример № 3

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5 % от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб.

Определите страховую выплату по каждому страховому случаю и общую сумму выплаты.

Решение:

1. Определим размер страхового покрытия:

$$320\,000 : 400\,000 \times 100\% = 80\%, \text{ или } 0,8.$$

2. Определим сумму страховой выплаты в результате первой аварии (ущерб 120 тыс. руб.).

$$120\,000 \times 0,8 = 96\,000 \text{ руб.}$$

3. Определим сумму страховой выплаты в результате второй аварии (ущерб 80 тыс. руб.).

$$80\,000 \times 0,8 = 64\,000 \text{ руб.}$$

4. Применим безусловную франшизу (1,5 %) к сумме выплаты при первой аварии:

$96\,000 \times (100\% - 1,5\%) = 94\,560 \text{ руб.}$ – страховая выплата по первому страховому случаю.

5. Применим безусловную франшизу (1,5 %) к сумме выплаты при второй аварии:

$64\,000 \times (100\% - 1,5\%) = 63\,040 \text{ руб.}$ – страховая выплата по второму страховому случаю.

6. Общая сумма выплаты:

$$94\,560 + 63\,040 = 157\,600 \text{ руб.}$$

Ответ: страховая выплата по первому случаю – 94 560 руб., по второму – 63 040 руб., общая сумма 157 600 руб.

Пример № 4

Имущество стоимостью 240 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20 % от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. руб. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс. руб.

Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. руб.

Решение:

1. Страховое покрытие застрахованного имущества в рублях: $240\,000 \times 20\% : 100\% = 48\,000 \text{ руб.}$

2. Сумма ущерба страхователя: $18\,000 + 9\,000 = 27\,000 \text{ руб.}$

3. Величина страхового возмещения:

$$18\,000 \times 20\% : 100\% = 3\,600 \text{ руб.}$$

или

$$18\,000 \times 48\,000 : 240\,000 = 3\,600 \text{ руб.}$$

4. Договором страхования установлена условная франшиза в размере 2 500 руб.

5. При условной франшизе:

если размер ущерба не превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение не выплачивается;

если размер ущерба превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение выплачивается в полном объеме.

6. Так как в результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 000 руб., а условная франшиза равна 2 500 руб., т. е. меньше размера ущерба, то сумма страхового возмещения выплачивается в полном объеме – 3 600 руб.

Ответ: 3 600 руб.

Пример № 5

Имущество застраховано на 250 тыс. руб. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2 % страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 130 тыс. руб., а через месяц в результате урагана – ущерб на сумму 50 тыс. руб.

Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Решение:

Одним из условий имущественного страхования часто является определение франшизы – неоплачиваемой части ущерба, т. е. максимальной границы, при превышении которой производится возмещение ущерба. Франшиза устанавливается в процентах к страховой сумме или в абсолютном значении. Размер франшизы примерно равен затратам страховщика на определение суммы ущерба. Безусловная франшиза определяет неоплачиваемую часть ущерба независимо от его размера.

1. Находим размер безусловной франшизы по первому случаю:

$$250 \text{ тыс. руб.} \times 2 \% = 5 \text{ тыс. руб.}$$

2. Находим страховое возмещение по первому случаю:

$$130 \text{ тыс. руб.} - 5 \text{ тыс. руб.} = 125 \text{ тыс. руб.}$$

3. Находим размер безусловной франшизы по второму случаю:

$$(250 \text{ тыс. руб.} - 130 \text{ тыс. руб.}) \times 2 \% = 2,4 \text{ тыс. руб.}$$

4. Находим страховое возмещение по второму случаю:

$$50 \text{ тыс. руб.} - 2,4 \text{ тыс. руб.} = 47,6 \text{ тыс. руб.}$$

Ответ: страховое возмещение по первому случаю – 125 тыс. руб., по второму – 47,6 тыс. руб.

Пример № 6

Договор страхования имущества в одной компании заключен на страховую сумму 4 тыс. руб., что составляет 60 % от действительной стоимости имущества, в другой – на страховую сумму 6 тыс. руб. В результате пожара 40 % имущества погибло. Расходы по спасанию и сокращению убытка составили 1,8 тыс. руб.

Определите страховую выплату каждой страховой компанией.

Решение:

1. Действительная стоимость имущества составляет:

$$4\,000 \times 100 : 60 = 6\,666,67.$$

2. Общий ущерб, нанесенный объекту страхования:

$$6\,666,67 \times 40 \% + 1\,800 = 4\,466,668.$$

3. Страховая выплата первой компанией равна:

$$(4\,466,668 \times 4\,000) : (4\,000 + 6\,000) = 1\,786,6672.$$

4. Страховая выплата второй компанией равна:

$$(4\,466,668 \times 6\,000) : (4\,000 + 6\,000) = 2\,680.$$

Ответ: страховая выплата первой компанией равна 1 786,6672 руб., второй компанией – 2 680 руб.

Пример № 7

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

Определите страховое возмещение.

Решение:

1. При наступлении первого страхового события, а именно кражи, страховое возмещение составило:

$$(12 \text{ тыс. руб.} \times 80 \text{ тыс. руб.}) : 250 \text{ тыс. руб.} = 3,84 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определим стоимость оставшегося имущества:

$$250 \text{ тыс. руб.} - 12 \text{ тыс. руб.} = 238 \text{ тыс. руб.}$$

3. Стоимость погибшего имущества составило:

$$238 \text{ тыс. руб.} - 100 \%$$

$$x \text{ тыс. руб.} - 90 \%$$

$$x = 214,2 \text{ тыс. руб.}$$

4. При наступлении второго страхового события, а именно пожара, страховое возмещение составило:

$$(214,2 \text{ тыс. руб.} \times 50 \text{ тыс. руб.}) : 250 \text{ тыс. руб.} = 42,84 \text{ тыс. руб.}$$

5. Сумма страховых возмещений:

$$3,84 \text{ тыс. руб.} + 42,84 \text{ тыс. руб.} = 46,68 \text{ тыс. руб.}$$

Ответ: страховое возмещение составило 46,68 тыс. руб.

Пример № 8

Определите размер страхового возмещения за поврежденное в результате страхового случая строение, возведенное в 1975 г. Размеры дома – $8,0 \times 7,0 \times 2,8$ м, нормативный срок жизни – 150 лет. Восстановительная стоимость – 900 тыс. руб.

Сгорели крыша, удельный вес которой по сборнику оценочных норм равен 15 %, перекрытие, на восстановление которого требуется 2,5 м доски половой, стоимость 1 м³ доски составляет 3 500 руб., и два верхних бруса стены $0,15 \times 0,18$ м.

Стоимость работы за восстановление перекрытия составляет 1 500 руб., двух верхних венцов стены – 1 200 руб. Районный коэффициент равен 20 %.

Решение:

1. Так как крыша составляет 15 %, найдем ее стоимость:

$$900 \text{ 000} \times 15 \% = 135 \text{ 000 руб.}$$

2. Стоимость работ за восстановление крыши, перекрытия и двух верхних венцов стены:

$$135 \text{ 000} + 1 \text{ 500} + 1 \text{ 200} = 137 \text{ 700 руб.}$$

3. Исходя из районного коэффициента определим стоимость:

$$137 \text{ 700} \times 20 \% = 27 \text{ 540 руб.}$$

4. Размер страхового возмещения:

$$137 \text{ 700} + 27 \text{ 540} = 165 \text{ 240 руб.}$$

Ответ: размер страхового возмещения равен 165 240 руб.

ВЫПОЛНИТЕ ЗАДАНИЯ ПО ПРЕДЛОЖЕННОМУ АЛГОРИТМУ

Задание 1

Предположим, вы застраховались от несчастного случая на страховую сумму 100 000 рублей. Договором страхования предусмотрены страховые выплаты в размере: при переломе руки – 10% от страховой суммы, при ожоге кожи – 5% от страховой суммы, а в случае смерти – 100% страховой суммы.

Какую сумму составят страховые возмещения при наступлении каждого из этих случаев?

Задание 2



Молодая семья состоит из мужчины (30 лет) – единственного кормильца семьи, его жены (28 лет) – домохозяйки, дочки (3 года) и сына (5 лет).

Два года назад семья приобрела квартиру. Половину необходимой суммы семья сумела накопить самостоятельно, а другую половину одолжила у друзей и родственников. Месяц назад семья приобрела в кредит новый автомобиль.

Составьте карту наиболее существенных рисков (минимум трех), угрожающих материальному благополучию молодой семьи, и предложите способы защиты от них.

Задание 3

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

1. Какие риски могут угрожать реализации личного финансового плана?
2. В чем основные преимущества и недостатки страхования по сравнению с резервом?
3. От чего обычно страхуются люди?
4. Что невозможно застраховать и почему?
5. Как выбрать страховую компанию?
6. Почему не стоит приобретать страховку без детального изучения страхового полиса и правил страхования?

Задание 4

На Западе некоторые финансовые консультанты рекомендуют человеку к 30 годам иметь резерв в размере 1 годового дохода, а уже к 60 резерв должен быть не меньше 10 годовых доходов.

Как вы полагаете, чем они объясняют такой подход?

Задание 5

Незнайка приобрел полис страхования ответственности ОСАГО. Вскоре он стал виновником аварии. Ремонт пострадавшего автомобиля обойдется в 400 000 руб.

Известно, что страховая сумма по закону составляла 400 000 руб., из которых 240 000 руб. приходилось на возмещение вреда жизни или здоровью потерпевших (не более 160 000 руб. на одного потерпевшего) и 160 000 руб. – на возмещение вреда имуществу потерпевших (не более 120 000 на одного потерпевшего).

Покроет ли его полис ОСАГО сумму ущерба?

Задание 6

Прочитайте правила при выборе страховой компании. Найдите и исправьте ошибки.

1. У страховой компании должна быть лицензия Банка России.
2. Тарифы устанавливает каждая страховая компания самостоятельно.

3. Можно выбирать любую страховую компанию, даже малоизвестную, если ее посоветовал кто-то из знакомых.
4. Полис является документом равносильным договору страхования.
5. Можно застраховать все, что угодно, без ограничений.

Задание 7

Александр и Анна купили квартиру в ипотеку за 5 000 000 руб. Они сделали ремонт и поселились в квартире. Однако. Уехав в командировку, молодые люди не выключили кран с водой. Вернувшись, Александр и Анна обнаружили письмо с претензией на сумму 5 000 000 руб. за ущерб, причиненный квартирам соседей. Анна пришла в ужас, но Александр ее успокоил, объяснив, что при оформлении ипотеки банк настоял на приобретении полиса страхования имущества на 5 000 000 руб.

Удастся ли молодой семье покрыть ущерб соседям в счет страховки?

На что вправе они рассчитывать, имея свою страховку?

Задание 8

Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Страхование имущества	А. Страхование рисков, связанных с жизнью застрахованного (критические заболевания, потеря трудоспособности, смерть)
2. Страхование ответственности	Б. Страхование материального ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в результате наступления страхового случая
3. Страхование жизни	В. Вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших в следствие действий или бездействия страхователя

Задание 9

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Страхователь	А. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат при наступлении страхового случая
2. Страховщик	Б. Физическое или юридическое лицо, заключающее договоры страхования от имени и по поручению страховой компании
3. Выгодоприобретатель	В. Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы взамен уплаты страхователем страховой премии
4. Страховой агент	Г. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от имени и по поручению страхователя
5. Страховой брокер	Д. Физическое или юридическое лицо, приобретающее страховую защиту на случай возможных потерь по рискам, предусмотренным в договоре страхования

Задание 10

Накануне дня рождения пенсионерка Алевтина Петровна поехала на рынок, чтобы приобрести необходимые продукты. Обычно такие поездки она совершала на

троллейбусе, не исключением стал и этот день. Оплатив свой проезд, пенсионерка направилась к сиденью рядом с кондуктором. Однако в этот момент троллейбус резко затормозил, и Алевтина Петровна сильно стукнулась о поручень, получив сотрясение мозга.

Может ли пенсионерка получить компенсацию нанесения вреда её здоровью? Если да, то, каким образом?

Задание 11



Клиент – Плюшкин Федор Сидорович. У клиента есть автомобиль, который застрахован по «КАСКО».

От лица клиента:

«Прошлой весной на моём автомобиле треснуло лобовое стекло. Это случилось на улице Локомотивной, когда я ехал за

КАМАЗом. Из-под него вылетел камешек и попал в лобовое стекло. Образовалась трещина. Она была сначала небольшой, но потом начала увеличиваться и грозила большими неприятностями. Для начала я позвонил в дилерский центр Авторай-КИА, чтобы узнать, является ли трещина на лобовом стекле гарантийным случаем, или не является. Менеджер дилерского центра сказал, что нет – это не гарантийный случай, но если у вас автомобиль застрахован по КАСКО, то нужно обратиться в вашу страховую компанию.

Так как автомобиль у меня застрахован по КАСКО, то я решил это и сделать. Взяв нужные документы, я поехал в свою страховую компанию. Там я объяснил, что у меня случилось и мне предложили заполнить заявление о наступлении страхового случая (стандартная форма). Образец заполнения такого заявления мне дали. При возникновении вопросов по заполнению, можно было обратиться к сотруднице офиса, которая подсказывала какие поля и как нужно заполнять. Заполненное заявление я отдал консультанту, тут началось самое интересное. Консультант сообщил, что не может зарегистрировать заявление, так как у них зависла система, и предложил мне приехать на следующий день. Я езжу мимо их офиса на работу, поэтому для меня это не составило труда, и я приехал на следующий день. Однако и в этот день зарегистрировать заявление не удалось. Сотрудник страховой компании сообщил о необходимости проверки документов, каких именно он не объяснил. В этот день также не удалось добиться никакого толку.

Я приехал на следующий день, и мне сообщили, что я должен был обратиться в страховую компанию в течение 10 дней со дня наступления страхового случая, а прошло 11 дней. На мои возражения, что я 2 дня к ним приходил, они не могли ничего ответить, говорили только что заявление не зарегистрировано, а значит обращение не зафиксировано».

Оцените действия сотрудников страховой компании.

Дайте совет Федору Сидоровичу, что делать в сложившейся ситуации.

Опишите алгоритм правильного поведения при возникновении аналогичной ситуации в страховой компании.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ТЕМЫ:

1. Оценка ущерба (убытка) при наступлении страхового случая в имущественном страховании.
2. Общая характеристика страхования автотранспорта: объекты страхования, страховые риски, урегулирование убытков при наступлении страхового случая.

3. Экономическая категория страхования, ее признаки. Функции страхования.
4. Основные условия страхования жилых и других строений граждан.
5. Понятие страхования. Сущность риска страхования и его признаки.
6. Страховой риск, страховой случай, страховая выплата.
7. Франшиза, ее виды и экономическая роль.
8. Страховая премия и страховой тариф.
9. Структура страхового тарифа и порядок расчета по рисковому видам страхования.
10. Понятие и расчет ущерба в имущественном страховании.

ТЕСТ «Страхование»

1. Страховая выплата – это сумма, которую страхователь выплачивает страховой компании при покупке страхового полиса.
 - а. верно
 - б. неверно
2. Страхование гражданской ответственности является обязательным для владельцев автомобилей в России.
 - а. верно
 - б. неверно
3. Что может быть страховым случаем?
 - а. проигрыш в казино
 - б. дожитие до 30-летия
 - в. неполучение зарплаты в срок
 - г. потеря денег вследствие кражи кошелька
4. К страхованию имущества относится:
 - а. ДМС
 - б. КАСКО
 - в. ОСАГО
5. У какой организации вы можете приобрести страховой полис? Укажите неверный ответ.
 - а. страховая биржа
 - б. страховая компания
 - в. страховой агент
 - г. страховой брокер
6. Страховая премия – это сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая.
 - а. верно
 - б. неверно
7. Страховщик – это тот, кто имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая.
 - а. верно
 - б. неверно
8. Что может быть страховым случаем?
 - а. неполучение годового бонуса

- б. проигрыш в покер
- в. убыток от вложений в ПИФ
- г. потеря трудоспособности

9. К личному страхованию относится:

- а. ДМС
- б. КАСКО
- в. ОСАГО

10. Какая пословица наилучшим образом описывает принцип страхования?

- а. знал бы, где упасть, соломки бы подстелил
- б. с миру по нитке – голому на рубашку
- в. на Бога надейся, а сам не плошай
- г. скупой платит дважды

11. Сергей приобрел полис страхования ответственности по своей квартире. Это позволит ему:

- а. компенсировать материальные потери соседей снизу, если он их затопит
- б. погасить ипотечный кредит по данной квартире за счет страховой компании в случае потери трудоспособности
- в. компенсировать материальные потери Сергея в случае затопления его квартиры соседями сверху
- г. компенсировать материальные потери Сергея в случае ограбления его квартиры

12. Страховой брокер – это тот, кто:

- а. приобретает страховое покрытие для своего или чужого имущества
- б. имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
- в. собирает страховые премии и выплачивает страховые компенсации
- г. занимается распространением страховых полисов разных компаний

13. Михаил стал виновником ДТП. Приобретенный им полис ОСАГО позволит ему:

- а. компенсировать (в пределах страховой суммы) материальные потери пострадавшим по его вине при ДТП
- б. компенсировать (в пределах страховой суммы) затраты на ремонт собственного автомобиля при ДТП
- в. компенсировать (в пределах страховой суммы) затраты на собственное лечение при ДТП
- г. все вышеперечисленное

14. По закону банк не может требовать от вас оплатить страховку, выдавая кредит. Он обязан предложить вариант кредита без страховки.

- а. верно
- б. неверно

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов, А. В. Пухов, А. Ф. Андреев [Электронный ресурс]. – М. : ЦИПСИР, 2020. –
2. 456 с. – ISBN 978-5-390-00523-1 // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/9029.html> (Ресурс ЭБС – «IPRbooks»).
3. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности : краткий курс / А. Богдашевский [Электронный ресурс]. – М. : Альпина Паблишер, 2018. – 304 с. – ISBN 978-5-9614-6626-3. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/1002829>.
4. Брехова, Ю. Финансовая грамотность : материалы для учащихся / Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2019.
5. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчетов / С. Антонян и др. [Электронный ресурс]. – М. : НАФИ, 2021. – 72 с. – ISBN 978-5-9909956-0-4. – URL : <https://new.znanium.com/catalog/product/953812>.
6. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов [Электронный ресурс]. – М. : ЦИПСИР, 2022. – 112 с. – ISBN 978-5-406-01954-2 // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/10531.html>.
7. Нешиной, А. С. Финансовый практикум / А. С. Нешиной, Я. М. Воскобойников [Электронный ресурс]. – 10-е изд. – М. : Дашков и К, 2021. – 212 с. – ISBN 978-5-394-01891-6. – URL : <https://new.znanium.com/catalog/product/>
8. Румянцева, Е. Е. Стратегия преодоления бедности : монография/ Е. Е. Румянцева [Электронный ресурс]. – М. ; Берлин Директ-Медиа, 2020. – 444 с. – ISBN 978-5-4475-5656-3. – URL : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=375331>.
9. Сафиуллин, А. Р. Формирование благосостояния населения: со- временные тенденции и Россия : монография / А. Р. Сафиуллин [Электронный ресурс]. – М. : НИЦ ПРИОР ; НИЦ ИНФРА-М, 2021. – 215 с. – (На- учная мысль). – ISBN 978-5-369-01424-0. – URL : <http://znanium.com/catalog/product/495417>
10. Чумаченко, В. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В. В. Чумаченко, А. П. Горяев. – М., 2018.
11. Я управляю своими финансами : практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / Д. Я. Обердерфер и др. [Электронный ресурс]. – 2-е изд. – М. : Вита-Пресс, 2016. – 232 с.: ил. – (Финансовая грамотность каждому). – ISBN 978-5-7755-3376-2. – URL : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473577>.