

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

З.Х. Джашеева

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Практикум для обучающихся 2 курсов.

Черкесск, 2023

УДК 336
ББК 65.26
Д40

Рассмотрено на заседании ЦК «Экономические дисциплины»
Протокол № 1 от «31» 08. 2021 г.
Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом СКГА
Протокол №24 от «26» 09.2022 г.

Рецензенты: Черкашина Е. Л. – заведующая технологическим отделением СКГА

Д40 **Джашеева, З.Х.,** Основы финансовой грамотности: практикум для обучающихся 2 курсов. / З.Х. Джашеева – Черкесск: БИЦ СКГА, 2023. – 60 с.

Практикум содержит материалы по организации и проведению практических работ по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» и предназначен для обучающихся 2 курсов.

Практикум содержит краткую теоретическую информацию, примеры, задания, контрольные вопросы и тесты по основам финансовой грамотности, позволяющие проводить текущий контроль степени усвоения материала по данной дисциплине.

Практикум разработан в соответствии с содержанием документа <Письмо> Минпросвещения России от 02.07.2019 №05-670 «О методических рекомендациях по финансовой грамотности» (Методические рекомендации по реализации «ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере» в федеральных государственных образовательных стандартах среднего профессионального образования)

УДК 336
ББК 65.26

© Джашеева З.Х. 2023
© ФГБОУ ВО СКГА, 2023

Содержание

Введение	4
Практическая работа 1. Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет	5
Практическая работа 2. Расчет процентов по депозиту	9
Практическая работа 3. Кредит как часть личного финансового плана	14
Практическая работа 4. Расчетно-кассовые операции и современные платежные технологии	19
Практическая работа 5. Сущность страхования	23
Практическая работа 6. Инвестиции: сущность, способы инвестирования	30
Практическая работа 7. Виды налогов для физических лиц	34
Практическая работа 8. Финансовые пирамиды	42
Приложения	49
Список рекомендуемых информационных источников.	59

Введение

Финансовая грамотность – это способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды; способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств и грамотно их приумножать. Другими словами – это знание, позволяющее достичь финансового благополучия и оставаться на этом уровне всю свою жизнь.

Высокий уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку для достижения личных финансовых целей. Какая бы не ставилась цель, повышение финансовой грамотности способствует росту уровня жизни и уверенности в будущем, качества финансовых услуг, стабильности в обществе и экономики в целом.

Актуальность изучения вопросов финансовой грамотности заключается в формировании полезных привычек в сфере финансов, начиная с самого раннего возраста, что способствует приобретению финансовой самостоятельности, а также закладывает основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни. Очевидно, что эффективность будущих решений в области личных и семейных финансов определяется уровнем финансовой грамотности.

Также необходимость 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.

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 граждан в области финансового рынка и финансовых инструментов становится необходимым условием для успешного решения государством социально-экономических задач.

Цель реализации курса учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» в части проведения практических занятий - формирование специальных компетенций в области управления личными финансами, формирование 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.

Практическая работа 1. Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет

Цели работы:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Личное финансовое планирование»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
- контроль знаний и умений по теме: «Личное финансовое планирование».

Учебное обеспечение: методические указания, материал лекций, вычислительная техника.

Ход работы:

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение заданий

Критерии оценки практических умений (Приложение А)

1. Краткая теоретическая информация

Под бюджетом домашнего хозяйства понимают форму образования и использования фонда денежных средств домохозяйства, который объединяет совокупные доходы и расходы членов домохозяйства, обеспечивающие их личные потребности. Как известно, в соответствии с законом возвышения потребностей, потребность членов домохозяйства в различных благах постоянно расширяется, поэтому средств семейного бюджета достаточно часто не хватает. Недостаток средств бюджета побуждает участников домохозяйства искать дополнительные источники доходов. Кроме трудовой деятельности и получения заработной платы домохозяйства ведут личное подсобное хозяйство, осуществляют предпринимательскую и индивидуальную трудовую деятельность, сдают недвижимость и предметы длительного пользования в аренду, покупают и продают ценные бумаги и т.д.

При составлении бюджета семьи используется показатель номинального (денежного) дохода.

Основные источники *номинального (денежного) дохода* потребителя:

- заработная плата;
- социальные выплаты государства отдельным гражданам (пособия, пенсии, стипендии);
- доход от предпринимательской и иной деятельности;
- доход от собственности (плата, полученная за аренду квартиры, процент на денежный капитал, дивиденды по ценным бумагам).

Реальный доход определяется количеством товаров и услуг, которые можно приобрести на сумму номинального дохода. Это обобщающий показатель уровня жизни населения страны. Он зависит от объема конечных доходов (номинальный доход минус подоходный налог) и уровня цен на товары и услуги и исчисляется как частное от деления объема конечных доходов на индекс потребительских цен.

Во многих домашних хозяйствах полученный доход распадается на две части:

- первая используется для покупки товаров и оплаты услуг,
- вторая образует сбережения.

Это деление не зависит от формы и источников дохода, однако зависит от его размера. Чем больший доход получает потребитель, тем большую сумму денег он способен потратить на потребление. С ростом дохода растет и сумма сбережений. Экономисты установили и другие зависимости доходов и расходов: *чем больше доход семьи, тем меньше доля расходов на питание и больше на товары длительного пользования, а так же больше удельный вес сбережений.*

Уровень жизни – это уровень потребления материальных благ (обеспеченность населения страны промышленными товарами, продуктами питания, жилищем и т. п.).

Более сложным является *показатель качества жизни*, который включает в себя помимо уровня жизни также такие показатели, как условия и безопасность труда, культурный уровень, физическое развитие и др.

Уровень жизни человека зависит не только от размера его заработной платы или сбережений, но и от того, насколько разумно он тратит деньги. Экономисты делят потребительские расходы на *обязательные и произвольные*.

Обязательные расходы можно рассматривать как минимально необходимые – это расходы на питание, одежду, транспорт, оплату коммунальных услуг и т. п. Если личные доходы потребителя не превышают обязательные расходы, то он, скорее всего, не сможет себе позволить *произвольные расходы* (на покупку книг, картин, машины и др.).

Семейный бюджет – это денежные доходы и расходы семьи.

Его составляют на месячный срок. Это баланс семейных расходов и доходов, финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени. Иначе говоря, это соизмеримые суммы доходов и расходов семьи. Материальное положение семьи, ее финансовое состояние характеризуется семейный бюджет, показывающий величину и сбалансированность всех доходов и расходов семьи.

Все семейные доходы семьи подразделяются на два вида: денежные и натуральные. Основными доходами семьи обычно являются денежные, которые, в свою очередь, можно разделить на четыре группы.

Первая и основная группа семейных денежных доходов - это оплата труда членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает основную заработную плату, а также все доплаты и вознаграждения за труд.

Вторая группа денежных доходов семьи состоит из пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат членам семьи государством, предприятием, учреждением и организациями.

Третья группа семейных денежных доходов – прочие доходы, к которым относятся всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность (донорскую помощь, возврат находки, обнаружение клада),

наследство, полученные подарки, премии, алименты на содержание детей и родителей и др.

Четвертая группа денежных доходов семьи – это доходы от домашнего хозяйства и предпринимательской деятельности членов семьи, подразделяющиеся на четыре подгруппы:

1) Доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества;

2) Доходы от операций с домашним имуществом (продажа и сдача в аренду земельных участков и помещений, продажа и сдача напрокат машин, оборудования, мебели и др.);

3) Полученные кредиты и другие доходы от финансового-кредитных операций (проценты, дивиденды по вкладам, акциям, от продажи ценных бумаг, и т.п.)

4) Доходы от предпринимательской деятельности (индивидуального предпринимательства, крестьянского (фермерского) хозяйства и от частных предприятий членов семьи. К регулярным расходам относятся неизбежные расходы домохозяйства, без которых невозможна нормальная жизнь – продукты питания, одежда, транспорт и медикаменты, оплата коммунальных услуги плата за квартиру. К долговым обязательствам относятся обслуживания долгов, кредитов и отдача денег в долг.

В форме текущего учета ежемесячно подводят итоги расходов и доходов.

2. Задания

Задание 1

1. Выберите правильный ответ. Верны ли следующие суждения об экономической культуре потребителя? Обоснуйте свой ответ.

А. Экономическая культура потребителя состоит в рачительном и бережливом отношении к приобретаемым благам.

Б. Экономическая культура потребителя всегда должна опираться на принцип: «Чем больше товаров приобретается и потребляется, тем лучше».

1) верно только А;

2) верно только Б;

3) верны оба суждения;

4) оба суждения неверны.

Задание 2. Закончить определение:

1. Номинальный доход – это

2. Реальный доход – это

3. Уровень потребления материальных благ – это ...

4. Уровень жизни человека зависит от

Задание 3. Составить схему «Состав полученного дохода в семейном бюджете»

Задание 4. Выпишите различные составляющие своего человеческого капитала. Выберите наиболее яркую из них. Обдумайте, каким образом вы можете преумножить, конвертировать в деньги и беречь эту составляющую своего человеческого капитала.

Задание 5. Проанализировать бюджет какой-то предполагаемой семьи.

Таблица 1 – Исходные данные

Состав семьи	Сумма и вид дохода	Статьи расходов	Сумма расходов, руб.
Мама	з/плата 20000 руб.	Питание	9000
Папа	з/плата 28000 руб.	Коммунальные услуги	4600
Сын	Стипендия 750 руб.	Хоз. нужды	2700
Бабушка	Пенсия 12200 руб.	Услуги	1000
		Одежда	6000
		Мобильная связь	2100
		Увлечения	3000
		Кредиты	13000

1. Произведите расчёт суммы всех доходов семьи и суммы всех расходов.

2. Сделайте вывод (письменно), используя ответы на вопросы:

- Охарактеризовать состав семьи?
- Все ли члены семьи приносят доходы?
- Рационально ли члены семьи тратят деньги?
- Какой тип бюджета в данной семье?
- Чтобы вы могли посоветовать данной семье?

Задание 6. Оценка бюджета вашей семьи. Заполнить таблицы 1, 2

Таблица 1 – Виды доходов вашей семьи

	Семейный статус	Возраст	Место работы, учебы	Форма и размер дохода в рублях
Итого				

Таблица 2 – Виды расходов вашей семьи

Название статьи расходов	Расход в руб.
1. Питание	
2. Одежда	
3. Коммунальные услуги (кварт. плата, свет, вода)	
4. Хозяйственные товары	
5. Товары личной гигиены, в том числе косметика и парфюмерия	
6. Сотовая связь	
7. Канцелярские товары	
8. Увлечения (компьютер, книги, кружки, секции, рукоделие, театр и т.п.)	
9. Услуги (транспорт, парикмахерская, химчистка, медицинские, образовательные и т.п.)	
10. Кредиты	
Итого	

Сделать вывод о бюджете своей семьи. Составить семейный бюджет вашей семьи. Результаты оформить в таблице. Проанализировать расходы семьи, определить тип бюджета и изыскать пути оптимизации распределения денежных средств семьи.

Практическая работа 2. Расчет процентов по депозиту

Цели работы:

– обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Депозит»;

– научиться рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента.;

– контроль знаний и умений по теме: «Депозит»;

Учебное обеспечение: методические указания, материал лекций, вычислительная техника.

Ход работы:

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение теста
3. Решение задач

1. Краткая теоретическая информация

Для обеспечения сохранности своих средств, а также для получения дополнительной прибыли люди несут свои сбережения в финансовые учреждения. Вкладчикам важно понимать, какая **формула расчета процентов по вкладам** применяется. Знание формул, умение предварительно вычислять проценты к депозиту позволит спрогнозировать размер прибыли. Такой просчет можно выполнять при заключении договоров, выполнении денежных операций, перед начислением процентов и их капитализацией.

Банки в своей практике руководствуются несколькими формулами, позволяющими рассчитывать простые % и сложные (Приложение Б). При их начислении применяется фиксированный и плавающий вид ставок. Фиксированную закрепляют договором при размещении вклада, она не меняется до окончания периода его действия. Она может измениться в случае автоматических пролонгаций действия договора. Также она изменится в случае досрочного разрыва соглашения между клиентом и банком с выплатой % за фактический период размещения вложений, если вклад был размещен до востребования. Эти нюансы должны быть описаны в договорах.

Простые процентные ставки – ставки, начисляемые к начальной сумме на протяжении всего срока вклада или кредита.

Сложные процентные ставки – ставки, начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Определение наращенной суммы долга по привлеченным (размещенным) средствам банков по формуле простых процентов

$$S = P(1 + IT / K), \quad (1)$$

где S – сумма денежных средств, которая должна быть возвращена (получена), равная первоначальной сумме привлеченных (размещенных) денежных средств плюс начисленные проценты;

P – первоначальная сумма привлеченных (во вклад, депозит и на другие банковские счета) или размещенных (в кредит, заем) денежных средств;

I – годовая процентная ставка;

T – количество дней начисления процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам;

K – количество дней в календарном году (365 или 366).

Определение наращенной суммы долга по привлеченным (размещенным) средствам банков по формуле сложных процентов

$$S = P(1 + IJ / K)n, \quad (2)$$

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

n – количество периодов наращивания.

Дисконтирование – это средство определения любой стоимостной величины, которая будет выплачена в будущем, с позиций ее сегодняшней оценки. Умение определять значение дисконта позволяет сравнивать разновременные инвестиции и платежи, производить учет векселей.

Дисконтирование по простым процентам

$$P_n = S / (1 + ni), \quad (3)$$

где P_n – сегодняшний аналог суммы S;

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока, p.;

n – количество начислений;

i – ставка процентов (в долях от единицы).

Дисконтирование по сложным процентам

$$P_{сл} = S / (1 + i)^n, \quad (4)$$

Учет векселей по простой учетной ставке

$$P_{пс} = S_B(1 - nd), \quad (5)$$

где S_B – выплачиваемая сумма денежных средств по векселю в момент погашения;

n – количество периодов наращивания;

d – учетная ставка (в долях от единицы).

Учет векселей по сложной учетной ставке

$$P_{сл.с} = S(1 - d)^n, \quad (6)$$

Пример 1. Предположим, что банком принят депозит в сумме 50000 рублей на срок 30 дней. Фиксированная процентная ставка – 10,5 % «годовых». Применяя формулы, получаем следующие результаты:

$$S = 50000 + 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 50431,51$$

$$Sp = 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 431,51$$

Пример 2. Банком принят депозит в той же сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней) по фиксированной ставке 10,5 процентов «годовых». В условиях поменялся только срок вложения.

$$S = 50000 + 50000 * 10,5 * 90 / 365 / 100 = 51294,52$$

$$Sp = 50000 * 10,5 * 90 / 365 / 100 = 1294,52$$

При сравнении двух примеров видно, что сумма ежемесячно начисленных процентов по формуле простых процентов не меняется.

$$431,51 * 3 \text{ месяца} = 1294,52 \text{ рубля.}$$

Пример 3. Принят депозит в сумме 50 тыс. руб. сроком на 90 дней по фиксированной ставке 10,5 процентов годовых. Начисление процентов –

ежемесячно. Следовательно, количество операций по капитализации начисленных процентов (п) в течение 90 дней составит – 3. А количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов (j) составит – 30 дней (90/3). Какова будет сумма процентов?

$$S = 50000 * (1 + 10,5 * 30 / 365 / 100)^3 = 51305,72$$

$$Sp = 50000 * (1 + 10,5 * 30 / 365 / 100)^3 - 50000 = 1305,72$$

Убедиться в правильности суммы процентов, рассчитанный по методу сложных процентов можно, перепроверив расчет с помощью формулы простых процентов.

Для этого разобьем срок депозита на 3 самостоятельных периода (3 месяца) по 30 дней и рассчитаем проценты для каждого периода, используя формулу простых процентов. Сумму депозита в каждом следующем периоде будем брать с учетом процентов за предыдущие периоды. В результате расчета получилось (табл. 1):

Таблица 1 – Пример расчета

Месяцы	P – сумма депозита	I - процентная ставка	t – количество дней начисления процентов	Sp – сумма процентов	S - суммы размещенных денежных средств + начисленные проценты. (2+5)
1	2	3	4	5	6
	50000.00	10.5		431.51	50431.51
	50431.51	10.5		435.23	50866.74
	50866.74	10.5		438.98	51305.72

Итак, общая сумма процентов с учетом ежемесячной капитализации (начисления процентов на проценты) составляет:

$$Sp = Sp1 + Sp2 + Sp3 = 431,51 + 435,23 + 438,98 = 1305,72$$

Это соответствует сумме, рассчитанной по сложным процентам в примере № 3. А при расчете процентов за этот же период по формуле простых процентов в примере №2, доход составил только 1294,52 руб. Капитализация процентов принесла вкладчику дополнительно 11,2 руб. (1305,72 – 1294,52), т.е. большая доходность получается у вкладов с капитализацией процентов, когда применяются сложные проценты.

При начислении процентов необходимо учитывать и еще одну особенность. При определении количества дней начисления процентов по вкладу (t) или количества календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов (j), не учитывается день закрытия (снятия) вклада. Так, например, 02.11.20.. банк принял депозит сроком на 7 дней. Полный срок депозита с 02.11.20.. по 09.11.20., т.е. 8 календарных дней. А период начисления процентов по депозиту будет с 02.11.20.. по 08.11.20., т.е. – 7 календарных дней. День 09.11.20.. в расчет не принимается т.к. депозит возвращен клиенту.

2 Тесты

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. Альберт положил 10 000 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. 11 000 рублей;
- г. нет верного ответа.

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 помещает в банк?

- 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.

3 Задачи

1. Начислите проценты на сумму срочного депозита, если 02.11.20.. г. банк принимает в межбанковский депозит денежные средства в сумме 50 тыс. р. сроком на 7 дней по ставке 21 %.

2. Определите сумму, которую получит вкладчик, используя формулу сложных процентов, если 05.10.20.. г. вкладчик заключаете банком договор срочного вклада на 20 день, сумма вклада - 20 тыс. р. Процентная ставка - 10 %, по условиям договора проценты, начисленные по итогам каждого дня, увеличивают сумму вклада.
3. Простой вексель выдается на сумму 500 тыс. р. с уплатой в конце года. Какую сумму владелец получит, если он учтет вексель за 5 мес. до срока погашения по простой учетной ставке 11% годовых?
4. Переводной вексель (тратта) выдается на сумму 1 млн. р., срок его погашения – два года. Какова сумма дисконта при учете векселя по сложной учетной ставке, равной 17% годовых.

Практическая работа 3. Кредит как часть личного финансового плана

Цели работы:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Кредит»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
- контроль знаний и умений по теме: «Кредит»;

Учебное обеспечение: методические указания, материал лекций, вычислительная техника.

Ход работы:

1. Краткая теоретическая информация
2. Тесты
3. Выполнение заданий
4. Решение задачи

1 Краткая теоретическая информация:

Личный финансовый план (ЛФП) – это индивидуальная стратегия по достижению финансовых целей. Если говорить простыми словами, это документ, в котором четко прописаны цели, которых вы хотите достичь, и пошаговый план для их выполнения (Приложение В).

Финансовый план можно сравнить с индивидуальной программой тренировок, направленных на достижение определенного спортивного результата. Тренировочная программа составляется с учетом физической подготовки конкретного человека и цели, которой нужно добиться тренировками. На основе этих данных разрабатывается план: количество тренировочных дней, набор упражнений, уровень нагрузки и т. д.

Финансовый план – это такая же программа действий, только вместо спортивной цели в нем устанавливается финансовая. Это может быть покупка машины или квартиры, накопление определенной суммы денег на отпуск или обучение или любая другая цель. План может включать одну или

несколько целей и быть краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным: на месяц, на год, на несколько лет. Стоит подумать о разных способах достижения своей цели, поскольку для ее реализации необходимы денежные средства и пути их увеличения. Это может быть оплачиваемая сверхурочная работа или оптимизация расходов. Кроме того есть смысл проанализировать расходные статьи с целью сокращения ненужных расходов. Допустим, у вас есть утренняя привычка - по пути на работу покупать навынос кофе за 250 рублей. Если умножить стоимость кофе на количество рабочих дней в году, то окажется, что за год вы тратите на милый ритуал 62 500 рублей. Это, к примеру, поездка на море, которую вы выпили на ходу.

После этого скорректируйте свой план: учтите в нем будущие платежи по кредитам, дополнительные доходы и сокращенные расходы.

Вполне вероятно, что ваших свободных средств не хватит на все важные цели. Тогда есть смысл обратиться к альтернативным вариантам: кредитам и займам.

Прежде чем брать кредит, подробно изучите все условия: процент по кредиту, стоимость его обслуживания, страховки, которые могут от вас потребовать. В любом случае, нужно распределить свой доход так, чтобы денег хватало и на текущие расходы, и на достижение цели (накопление или выплату кредита). Экономисты рекомендуют придерживаться принципа: на оплату кредитов не должно уходить больше 30% доходов.

Кредит происходит от латинского «kreditum» (ссуда, долг). В то же время «kreditum» переводится как «верую, доверяю». В широком смысле слова – и с юридической, и с экономической точек зрения – кредит – это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (иногда имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. При кредите заключается договор займа, или ссуды (понятия займа и ссуды можно использовать как синонимы). В современных условиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, и кредитные отношения являются частью всех денежных отношений. Главное, что отличает денежную ссуду от всех других форм денежных отношений, - это возвратное движение стоимости.

На практике как для банка, так и для заемщика большой интерес представляет та часть периодического платежа, которая составляет его процентный доход (выплату), а также его распределение во времени. Для банка эта часть периодического платежа составляет доход от операции, а для заемщика - сумму, вычитаемую из налогооблагаемой баз

Пример. Кредит в сумме 10 тыс. долларов выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Решение:

Наращенная сумма долга в конце периода составит:

$$S = P(1 + i*n) = 10(1 + 0,5*0,2) = 11 \text{ тыс. долларов, где:}$$

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах,

i – ставка %.

Сумма начисленных процентов:

$$I = P*i*n$$

$$I = 10*0,5*0,2 = 1 \text{ тыс. дол.}$$

Ежемесячные выплаты:

$$q = S/n*m, \text{ где:}$$

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

m – число платежей,

n – число лет.

$$q = 11000/6 = 1833,33 \text{ дол.}$$

Найдем сумму порядковых номеров месяцев:

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 = 21$$

Из первого платежа в счет уплаты процентов идет $6/21$ общей суммы начисленных процентов:

$$6/21 * 1000 = 285,71 \text{ дол.}$$

Сумма, идущая на погашение основного долга, составляет:

$$1833,33 - 285,71 = 1547,62 \text{ дол.}$$

Из второго платежа в счет уплаты процентов идет $5/21$ общей суммы начисленных процентов:

$$5/21 * 1000 = 238,09 \text{ дол.}$$

Сумма, идущая на погашение долга:

$$1833,33 - 238,09 = 1595,24 \text{ дол.}$$

Из третьего платежа в счет уплаты процентов идет $4/21$ общей суммы начисленных процентов:

$$4/21 * 1000 = 190,47 \text{ дол.}$$

Сумма, идущая на погашение долга:

$$1833,33 - 190,47 = 1642,86 \text{ дол. И так далее}$$

Таблица 1– План погашения долга

Доля погашаемых процентов	Сумма погашения процентных платежей	Сумма погашения основного долга	Остаток основного долга на начало месяца
6/21	285,71	1547,62	10000,00
5/21	238,09	1595,24	8452,38
4/21	190,48	1642,86	6857,14
3/21	142,86	1690,48	5214,28
2/21	95,24	1738,09	3523,8
1/21	47,62	1785,71	1785,71
Итого	1000,00	10000,00	

2. Тесты

1. В кредитных отношениях в отличие от денежных отношений стоимость:

- а) не совершает встречного движения;
- б) не движется совсем;
- в) осуществляет движение только в товарной форме.

2. Элементами структуры кредитных отношений являются:

- а) кредитор и заемщик;
- б) ссуженная стоимость и цель кредита;
- в) кредитор, заемщик и ссуженная стоимость.

3. Исходными элементами механизма кредитования являются:

- а) функции кредита;
- б) принципы кредита;
- в) признаки кредита.

4. В форме кредита ссуда предоставляется и погашается в форме товарных стоимостей:

- а) смешанной;
- б) денежной;
- в) товарной.

5. В современной экономике наиболее распространенной является форма кредита:

- а) коммерческая;
- б) банковская;
- в) гражданская.

6. Как правило, для восполнения временного недостатка собственных оборотных средств заемщика предоставляются банковские ссуды:

- а) долгосрочные;
- б) среднесрочные;
- в) краткосрочные.

7. Роль какого кредита заключается в том, чтобы способствовать модернизации производства и широкому внедрению достижений научно-технического процесса:

- а) лизингового;
- б) государственного;
- в) ипотечного?

8. Роль кредита характеризуется:

- а) заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд;
- б) результатами его применения и методами их достижения;
- в) наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения.

9. Роль какого кредита заключается в том, чтобы с его помощью осуществить перелив капиталов из одних отраслей экономики в другие и обеспечить финансирование воспроизводственного процесса:

- а) потребительского;
- б) ипотечного;
- в) банковского?

10. Главное назначение какого кредита состоит в том, что с его помощью обеспечивается удовлетворение потребностей населения:

- а) коммерческого;
- б) банковского;
- в) потребительского?

3. Задание

Определите верность следующих утверждений (да, нет)

Вариант 1

1. Процент за кредит является платой за занятые в долг деньги.
2. Финансовый кредит – это прямая выдача кредитором денег заемщику.
3. Процентные ставки за кредит устанавливаются банком по соглашению с заемщиком на период, обусловленный кредитным договором.
4. Факторинг – это обязательство, переданное по сделке.
5. При овердрафте может возникать отрицательный баланс (задолженность клиента банку).
6. Стороны, участвующие в сделке по вексельному кредитованию, именуется: трассат, трассант и ремитент.
7. Кредит под залог недвижимости называется вексельным.
8. Кредитное соглашение содержит сумму и срок кредита.

Вариант 2

1. Кредит обеспечивает превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.
2. Коммерческий кредит и кредит поставщика – это одно и то же.
3. Учетный процент – это плата за вексельный кредит.

4. Кредиты банком могут выдаваться только в рублях.
5. Цессия – это договорное обязательство.
6. Одной из форм кредита в расчетах по экспортно-импортным операциям является вексельный кредит.
7. Сущность форфетирования заключается в том, что продавец отгружает товар покупателю и направляет в его адрес товарораспорядительные документы, относя сумму задолженности в дебет счета.
8. Кредит под залог недвижимости называется ипотечным кредитом

4. Задача. Кредит в сумме 800 тыс. рублей выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

https://studwood.ru/692614/finansy/prakticheskaya_rabota

Практическая работа 4. Расчетно-кассовые операции и современные платежные технологии

Цель работы:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Расчетно-кассовые операции»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
- контроль знаний и умений по теме: «Расчетно-кассовые операции»;

Учебное обеспечение: методические указания, материал лекций, вычислительная техника.

Ход работы:

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение тестов
3. Выполнение заданий

1. Краткая теоретическая информация

Расчетно-кассовые операции – это ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. К ним относятся:

- открытие и последующее закрытие счетов в различных валютах;
- выполнение в рамках выданных клиентом поручений, касающихся переводов средств со счетов;
- прием поступающих на счета средств;
- выдача наличности со счетов;
- хранение на счетах средств.

Отношения клиентов с банком по поводу выполнения перечисленных операций регулируются договором банковского счета, который на практике получил название договора на расчетно-кассовое обслуживание. Этот

договор определяет права и обязанности сторон, а также содержит перечень оказываемых банковских услуг, их тарифы и сроки выполнения.

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.

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 легко выбрать из них то, которое больше всего подходит.

2. Тесты

1. Внутрибанковский денежный перевод, как правило, дешевле перевода между банками.

- а. верно;
- б. неверно.

2. Где в РФ, согласно законодательству можно приобрести наличную иностранную валюту:

- а. в уполномоченных банках;
- б. в любых банках и иностранных посольствах;
- в. в банках и магазинах.

3. Кредитную карту легче получить, чем дебетовую.

- а. верно;
- б. неверно.

4. Может ли гражданин РФ открыть валютный счет в РФ:

- а. верно;
- б. неверно;
- в. да, в уполномоченном российском банке.

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

- а. верно;
- б. неверно.

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

- а. на курс обмена;
- б. на комиссию;
- в. на разницу между курсами покупки и продажи валюты;
- г. на курс обмена и на комиссию.

14. Какая сумма наличной иностранной валюты на 1 гражданина разрешена к единовременному вывозу из РФ без оформления декларации:

- а. суммарно не более 10 000 долларов США в эквиваленте;
- б. суммарно не более 10 000 евро в эквиваленте;
- в. суммарно не более 100 000 рублей в эквиваленте;
- г. нет верного ответа.

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

- а. его забирают кредиторы банка;
- б. его забирает Агентство по страхованию вкладов;
- в. оно полностью возвращается клиенту банка;
- г. оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов.

3 Задания

Задание 1. Заполните таблицу 1

Наличная форма оплаты		Безналичная форма оплаты	
преимущества	недостатки	преимущества	недостатки

Задание 2. Заполните таблицу 1

Дебетовая карта		Кредитная карта	
достоинства	недостатки	достоинства	недостатки

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 Александр решил приобрести новый телефон. В магазине он оплачивает покупку переводом денежных средств в сумме 30 000 руб. Магазин берет комиссию за перевод – 2%. Какая сумма будет списана с банковской карты Александра?

Задание 5 Вам нужно обменять 1000 долларов на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 75,2 руб., курс покупки – 74,1 руб. Другой банк предлагает курс продажи – 74,6 руб., курс покупки – 73,80 руб. В каком банке выгоднее купить валюту?

Задание 6

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. Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее – вдруг найдется.

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.

Практическая работа 5. Сущность страхования

Цель работы:

– обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Страхование»;

– формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;

– контроль знаний и умений по теме: «Страхование»;

Учебное обеспечение: методические указания, материал лекций, вычислительная техника.

Ход работы:

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение теста
3. Выполнение заданий
4. Контрольные вопросы

1. Краткая теоретическая информация

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. 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.

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

Со **страхованием жизни** есть нюансы: 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, сторит 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.

1. Тесты

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.

3. Задания

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. Семья состоит из мужчины (29 лет) – единственного кормильца семьи, его жены (27 лет) – домохозяйки, дочери (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. 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 4. Супруги 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, они обнаружили письмо с претензией на сумму 5 000 000 руб. за ущерб, причиненный квартирам соседей. Супруга пришла в ужас, но муж 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 5. 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 6. 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

4. Контрольные вопросы

1. Как выбрать страховую компанию?
2. Какие риски могут угрожать реализации личного финансового плана?

3. В чем основные преимущества и недостатки страхования по сравнению с резервом?
4. От чего обычно страхуются люди?
5. Что невозможно застраховать и почему?
6. Почему не стоит приобретать страховку без детального изучения страхового полиса и правил страхования?

Практическая работа 6. Инвестиции: сущность, способы инвестирования

Цель работы:

– обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Инвестиции»;

– формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;

– контроль знаний и умений по теме: «Инвестиции»;

Учебное обеспечение: методические указания, материал лекций, вычислительная техника.

Ход работы:

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение тестов
3. Выполнение заданий

1. Краткая теоретическая информация

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.

2. Тесты

1. *Инвестировать можно не только в финансовый, но и человеческий капитал?*

- а. верно;
- б. неверно.

2. *Облигация – это пример долевого финансового инструмента.*

- а. верно;
- б. неверно.

3. *Самый лучший ПИФ по качеству работы – тот, который заработал самую высокую доходность за последний год.*

- а. верно;
- б. неверно.

4. *Эксперты рекомендуют не инвестировать в сложные рискованные инструменты при отсутствии опыта инвестирования.*

- а. верно;
- б. неверно.

5. *Что такое инвестирование?*

- а. погашение кредита;
- б. передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании;
- в. приобретение активов с целью повышения дохода;
- г. покупка страхового полиса.

6. Что из этих вложений является реальным активом?

- а. золотая кредитная карта;
- б. золотая монета;
- в. золотой ОМС;
- г. все вышеперечисленное.

7. Что из этих вложений является финансовым активом?

- а. золотое кольцо;
- б. золотой слиток;
- в. акции золотодобывающей компании;
- г. все вышеперечисленное.

8. В чем принципиальное отличие инвестиций от спекуляций?

- а. в риске вложений;
- б. в сроке вложений;
- в. в объекте инвестирования;
- г. в размере прибыли от инвестирования.

9. Прибыль от инвестирования – это вознаграждение за...

- а. взятые на себя риски;
- б. вложение денег на определенный срок;
- в. время и усилия, потраченные на поиск объекта инвестирования;
- г. все вышеперечисленное.

10. По каким параметрам можно оценивать привлекательность разных инвестиционных активов?

- а. доходность;
- б. надежность;
- в. ликвидность;
- г. все вышеперечисленное.

11. Что такое доходность актива?

- а. возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь;
- б. прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы);
- в. размах колебаний цены актива;
- г. способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски.

12. Какой из нижеперечисленных активов является самым ликвидным?

- а. банковский депозит;
- б. наличные деньги;
- в. золотой слиток;
- г. недвижимость.

13. Как рекомендуется управлять рисками при инвестировании?

- а. стараться избегать всяческих рисков;
- б. принимать на себя максимально возможные риски, ведь иначе невозможно заработать высокую доходность;

- в. найти оптимальный баланс между риском и доходностью;
- г. инвестировать только в те активы, которые являются и доходными, и ликвидными, и надежными.

14. По каким критериям рекомендуется оценивать финансовых посредников?

- а. надежность;
- б. качество работы;
- в. стоимость услуг;
- г. все вышеперечисленное.

15. Что такое инвестиционная стратегия?

- а. допустимый уровень риска при инвестировании;
- б. набор конкретных реальных и финансовых активов;
- в. общий подход к формированию и управлению инвестиционным портфелем;
- г. прогноз доходности по различным инвестиционным активам.

16. К чему приводит использование заемных средств при инвестировании?

- а. слишком низкий доход;
- б. слишком высокие риски;
- в. слишком низкая ликвидность;
- г. все вышеперечисленное.

17. Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия.

- а. верно;
- б. неверно.

18. Что такое надежность актива?

- а. возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь;
- б. прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы);
- в. размах колебаний цены актива;
- г. способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски.

19. Что такое инвестиционный портфель?

- а. допустимый уровень риска при инвестировании;
- б. набор конкретных реальных и финансовых активов;
- в. общий подход к формированию и управлению инвестиционным портфелем;
- г. прогноз доходности по различным инвестиционным активам.

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

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

3. Задания

Задание 1. 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 2. 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

Задание 3. 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 4. Проанализировать современные инструменты инвестирования и выявить их достоинства и недостатки, результаты предоставить в табличной форме.

Практическая работа 7. Виды налогов для физических лиц

Цель работы:

– обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Налоги»;

– формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;

– контроль знаний и умений по теме: «Налоги»;

Учебное обеспечение: методические указания, материал лекций, Налоговый кодекс РФ, вычислительная техника.

Ход работы:

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение теста
3. Выполнение заданий

1. Краткая теоретическая информация

Представить современную жизнь без общедоступных больниц и школ, сети дорог и мостов, уборки мусора на улицах и т.д. невозможно, но все эти общественные блага не могут появиться сами собой. Их обеспечивает государство, а точнее – все мы, оплачивая в государственную казну налоги и

другие обязательных платежи (сборов, пошлин и т.д.), за сбор налогов отвечает Федеральная налоговая служба (ФНС России).

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

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 можно существенно уменьшить выплаты по определенным налогам. Кроме того, можно и нужно избежать штрафов, которые накладываются за неуплату налогов в срок. Все это поможет получить существенную экономию для своего бюджета.

Самый распространенный налог взимается с дохода, который зарабатывает физическое лицо – налог на доходы физических лиц (**НДФЛ**). Каждый раз, получив доход, физическое лицо обязано «поделиться им с государством». Например, заработав в прошлом году 200 000 руб., и не имея права на налоговый вычет, уменьшающий налоговую базу, при ставке НДФЛ – 13% мы уплатим государству 26 000 руб., а 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.

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.

Существуют различные виды вычетов: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные.

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.

2. Тесты

1. Антон получил квартиру в наследство от родственников. Должен ли он в связи с этим уплатить НДФЛ?

- а. должен;
- б. не должен.

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. Антон продал квартиру, которой владел менее 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. 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.

10. Какой из перечисленных видов налогов является прямым?

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

11. Размер НДФЛ рассчитывается самим налогоплательщиком.

- а. верно;
- б. неверно.

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

- а. 0%;
- б. 9%;
- в. 13%;
- г. 30%.

13. Сумма налогового вычета для процентов по ипотечному кредиту ограничена суммой 2 000 000 руб.

- а. верно;
- б. неверно.

14. Олег и Ольга получили в подарок на свадьбу 50 000 руб. Эта сумма облагается НДФЛ по ставке 13%.

- а. верно;
- б. неверно.

15. По какой ставке облагается государственная пенсия, которую получают пенсионеры в РФ?

- а. 0%;
- б. 9%;
- в. 13%;
- г. 30%.

16. Олег приобрел квартиру стоимостью 3 000 000 руб. и потратил еще 500 000 руб. на ее ремонт. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет?

- а. 1 000 000 руб. ;
- б. 2 500 000 руб. ;
- в. 3 000 000 руб. ;
- г. 3 500 000 руб.

4. Задания

Задание 1. Заполнить таблицу

Облагаемые НДФЛ доходы	Доходы, не облагаемые НДФЛ
1	1
2	2
3	3
4	
5	
6	
7	

Задание 2

За прошлый год доход Антона составил:
– стипендия – 20 000 руб.

– зарплата – 50 000 руб.

– подарок от родителей – 80 000 руб.

Какой налог на доходы физических лиц должен уплатить Антон?

Задание 3

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.

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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 4

На основании данных, представленных в таблице, рассчитать сумму НДФЛ и окончательную сумму к выплате заработной платы управленческого персонала ООО «Рассвет». 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 5

Ольга Петровна купила квартиру за 3 500 000 руб. Ее зарплата составляет 900 000 руб. в год. Какую сумму НДФЛ в итоге уплатит Анна Петровна с учетом максимального налогового вычета?

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 25 000 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.

Практическая работа 8. Финансовые пирамиды

Цели работы:

- обобщение, систематизация и закрепление полученных знаний по теме: «Пирамиды и финансовое мошенничество»;
- формирование способности и готовности использовать теоретические знания в выполнении практических заданий;
- контроль знаний и умений по теме: «Пирамиды и финансовое мошенничество»;

Учебное обеспечение: методические указания, материал лекций, вычислительная техника.

Ход работы:

1. Краткая теоретическая информация
2. Выполнение тестов
3. Выполнение заданий

1. Краткая теоретическая информация

Финансовая безопасность граждан напрямую зависит от принимаемых ими ежедневно решений. Необдуманный выбор субъекта и типа финансовых услуг, невнимательное чтение условий договоров, отсутствие финансовой дисциплины приводят к финансовым потерям.

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. Одним из форм мошенничества, наравне с мошенничеством с использованием банковских карт, интернет- и мобильных мошенничеств выступают финансовые пирамиды. (Приложение Г).

Финансовые пирамиды - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями. Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

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

2. Тесты

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 незащищенным 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. *Ольга потеряла банковскую карту. Какие действия ей 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 Антону помощь в получении кредита и оформлении нужных документов – в частности, справки о доходах. Какие риски угрожают Антону, 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 3 750, 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.

3. Задание

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.

Есть некоторые приемы, которые используют злоумышленники, покажите знание некоторых, решив следующее задание.

Задание 1. Определите соответствие терминов и определений

1. Установка специальных устройств на банкоматы (накладная клавиатура, устройство для считывания карт), с помощью которых преступники получают информацию о карте

2. 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.

3. Когда во время оплаты покупки или услуги данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером.

4. 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.

5. 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

А. Скимминг

Б. Траппинг

В. Магазинные мошенничества

Г. Фишинг

Д. Мошенничество с помощью телефона

1	2	3	4	5

Задание 2.

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 +7 495 111-11-11.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 3.

Знакомый просит вас об «одолжении» - стать поручителем своего товарища, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 4.

Вам срочно нужны деньги в размере 20 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 30 000 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 5.

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 6.

Ольгу нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью 25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений – 20 000 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 инвестиционном предложении и почему?

Задание 7. Ответьте на вопросы:

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

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

3) Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

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

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Критерии оценки практических умений

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

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

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

Приложение Б

Методика начисления процентов

Простые проценты. Это вознаграждение, которое начисляется на начальную сумму вклада за определенный период. Простые проценты не прибавляются к телу депозита и выплачиваются либо по истечении срока договора, либо раз в месяц или год по выбору вкладчика. Если договор продлевается на новый срок, то прибыль за предыдущий период также не суммируется с вкладом. Такая методика начисления применяется, как правило, для вкладов с возможностью пополнения и снятия средств. Процентная ставка в этом случае ниже, чем при начислении сложных процентов. Это объясняется тем, что ваш вклад - финансовый инструмент получения прибыли банком. И чем меньше уверенности, что вы не заберете деньги раньше срока, тем ниже вероятность долгосрочного инвестирования капиталов банком, а значит - и ниже доход.

Сложные проценты или капитализация. В этом случае доход за оговоренный срок прибавляется к сумме вклада. В последующий период вознаграждение начисляется уже на увеличенный размер депозита. Сумма вклада постепенно растет за счет накапливаемых процентов, итоговый доход становится выше. Срок капитализации - периодичность, с которой процент суммируется с текущим телом вклада. Банки добавляют проценты раз в месяц, квартал или день. Вам могут предложить депозит с плавающими ставками, когда процент увеличивается с течением времени. Как правило, процент повышается при увеличении срока хранения денег на депозите при условии, что снятий не было. Доходность вкладов с капитализацией выше за счет увеличения тела кредита, однако наибольший доход дает тот депозит, по которому ограничено движение средств: запрещены снятия и пополнения, или дополнительные взносы разрешены, но с ограничением. Например, сумма всех пополнений не может превышать сумму открытия более, чем в 10 раз. При каких условиях и в каком порядке будет осуществляться этот процесс, нужно описывать в договорах.

Изменение процентов привязано к изменениям:

- ключевой ставки;
- валютного курса;
- переводом депозита в иную категорию и др.

Для расчетов указываются все требуемые формой данные:

- сумма вклада;
- размер % ставки конкретного вклада;
- периодичность начислений % (поквартально, ежемесячно, ежедневно и др.);
- срок заключения договора;
- иногда нужно знать вид применяемой ставки – она может плавать или быть зафиксированной.

Общая формула расчета процентов по вкладу. Использование формулы простых процентов целесообразно в случае начисления процентов

в конце срока размещения депозита или если они будут переводиться на отдельный счет – если капитализация договором не предусмотрена.

Если средства размещаются на длительный срок и сумма большая, банк использует формулу простых процентов: сумма дохода с процентов занижается.

В этом случае используется формула следующего вида:

$$S = (P \times I \times t / K) / 100$$

Обозначения:

S – конечная сумма, полученная по завершению действия депозита;

P – сумма изначально внесенная на депозит;

I – размер % ставки (за год);

t – кол-во дней начисления % (вклада);

K – кол-во дней за год по календарю (365, 366).

Для расчета сложных процентов, которые применяются в случае капитализации в течение всего периода действия депозитного договора (каждый месяц, раз в квартал, ежедневно), нужно применить следующую формулу:

$$S = (P \times I \times j / K) / 100$$

Эти символы имеют следующее значение:

I – % ставка за год;

J – сумма дней по календарю за конкретный период, на протяжении которого финансовое учреждение капитализирует проценты, начисляемые по выбранному виду вклада;

K – количество дней в году по календарю;

P – изначально привлеченная сумма для размещения на вкладе, в дальнейшем это будет сумма, в которую уже учитываются капитализированные процентные начисления;

S – сумма, которая должна быть выплачена клиенту финучреждения, в ней уже учтены капитализированные %.

Формула для вкладов с ежемесячной капитализацией

Чтобы рассчитать возможную прибыль в случае выбора вида депозита с капитализацией % с ежемесячным начислением % подойдет такая формула:

$S = P \times [1 + (N \times d) / 100 \times D]^n$, здесь используются следующие обозначения:

n – количество проведенных операций перевода процентов в тело вклада на протяжении полного срока действия договора;

S – сумма вклада на дату окончания действия депозита, которую вкладчик получит на руки;

P – изначально внесенная сумма на депозит с возможностью капитализации;

N - % ставка (годовая);

d –равняется 30 – кол-во дней, за которые начисляются % до капитализации;

D – дней в году.

Формула для вкладов с ежедневной капитализацией

Если выбрана форма начисления % с ежедневной капитализацией, применяется следующая формула:

$S = Px(1 + N/K) \times T$, где:

S – суммарный доход;

P – внесенная при заключении договора сумма;

N – годовая % ставка;

K – 365 или 366 дней;

T – кол-во дней, на которые открыт депозит.

Формула для вкладов с ежеквартальной капитализацией

В данном случае расчет процентов будет выглядеть следующим образом:

$S = Px(1 + N/4) \times T$, где:

S - получаемый в конце срока доход;

P – изначально размещенная сумма на депозите;

N - годовой %;

T – количество кварталов, на протяжении которых открыт вклад.

Что такое эффективная ставка по депозиту?

Эффективной считается номинальная ставка в сумме с капитализацией, получаемая путем начисления суммы вознаграждения, как на сумму вклада, так и на %, начисленные финансовым учреждением. Онлайн расчет процентов можно осуществлять на сайте банка, выбранного для размещения депозита. Для этого нужно найти на странице банка **онлайн калькулятор вкладов**, ввести в него требуемые данные и рассчитать:

- сумму;
- срок;
- дату начала размещения вклада;
- % ставку;
- период капитализации;
- пополнение (если возможно).

Пример расчета. Расчет при ежемесячной капитализации:

Исходные данные:

Сумма вклада – 50 000 руб.;

Годовая ставка - 8%;

Срок вклада – 12 мес.

$50\,000 \times (1 + 0,08/12)^{12} = 54\,150$ руб.

Налоги на доход по вкладам. Резиденты должны платить 35% налога с доходов по депозитам, нерезиденты – 30% (НК РФ ст.224). Этот налог будет взят с размера %, превышающих нормативный показатель. Для вкладов в рублях при превышении размера ключевой ставки, составляющей 7,5%. Банки в основном, предлагают проценты, не превышающие этот порог, поэтому платить налог с доходов от вкладов обычным вкладчикам не придется. Чтобы выяснить, какой доход принесет вклад, недостаточно знать годовую ставку. На прибыльность также методика начисления банком процентов. В финансовой системе существуют понятия простого и сложного процента, позволяющего получить при почти равных условиях разный доход по вкладам.

Приложение В

Алгоритм составления личного финансового плана

Шаг 1. Выпишите все места, где располагаются ваши ликвидные деньги. Это могут быть банковские счета, сейф, кошелек, вклады, депозиты и т. п.

Шаг 2. Составьте список источников поступления средств. Например, заработная плата, премии, дивиденды от бизнеса, подарки, алименты, кешбэки, проценты от вклада или прочие доходы от инвестиций. Здесь же могут быть разовые поступления: продажа квартиры или автомобиля, выплаты по суду и т. п.

Шаг 3. Записываем все расходы, которые предстоят в течение года. Учитывайте цикличность своих расходов, наверняка определенные категории повторяются из месяца в месяц: продукты, питание вне дома, одежда, расходы на ребенка, коммунальные услуги, услуги связи и т. п. Не забудьте про расходы, которые бывают редко: путешествия, праздники, оплата налогов, прохождение техосмотра. Тем, у кого есть какие-либо финансовые обязательства, необходимо добавить и эти статьи, указав вид: ипотека, потребительский кредит, долг физическому лицу. Напротив каждой категории ставим среднемесячные суммы (для постоянных трат) и разовые выплаты (для разовых расходов).

Шаг 4. Сводим все в таблицу.

- в начале таблицы выписываем источники с количеством средств на данный момент и подводим итог – это будет наш входящий остаток;
- прописываем все источники поступления денег и их суммы в ежемесячной разбивке в течение года;
- выписываем расходные категории. Не забудьте учесть праздники и время отпусков.

Визуально таблица может выглядеть как вам удобно: например, слева категории, сверху – месяцы, на пересечении – данные (см. Пример личного финансового плана).

Шаг 5. Прописываем исходящий остаток через формулу. Для этого нам понадобятся: входящий остаток на момент составления ЛФП, сумма доходов за месяц и месячная сумма расходов. Итог исходящего остатка будет рассчитываться по формуле: $\text{входящий остаток} + \text{доход за месяц} - \text{расход за месяц}$. Эта сумма – исходящий остаток одного месяца, который становится входящим остатком и переходит на следующий месяц.

Шаг 6. Важно понимать, что это план, который требует проверок и корректировки. Ежемесячно нужно сверять плановые и фактические цифры: например, каждое 1 число вы собираете данные с ваших мобильных банков, берете данные с программ учета, переносите в таблицу, заменяя плановые цифры на реальные. Таким образом, у вас получается в таблице реальный исходящий остаток, который необходимо сравнить с остатком денег в кошельке и на счетах. Все сошлось? Отлично!

Личный финансовый план – проект по управлению деньгами и их источниками, предназначенный для решения финансовых задач.

Приложение Г

Финансовое мошенничество

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

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

Мошенничество с использованием банковских карт – скимминг, интернет-мошенничества

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

1. Кибермошенничество

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

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

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

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

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

высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

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

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

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

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

2. Мошенничество в социальных сетях – сетевые домушники, интернет- угонщики, сетевые грабители.

3. Другие виды финансового мошенничества – обмен валюты, нелегальные кредиты, брачные аферы, нелегальные азартные игры, махинации сарендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи»), продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.), использование чужих паспортов для сомнительных сделок.

Таким образом, основной принцип работы мошенников: «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дешево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными, либо сомнительными методами».

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 зарубежом, 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.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковские операции [Текст]: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И. Лаврушина.- 3-е изд., перераб.- М.: КНОРУС, 2018.– 384с.
2. Ведение расчетных операций [Текст]: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И. Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2019.– 246с
3. Жданова, А.О., Савицкая, Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).
4. Матюшина, Е.В., Основы финансовой грамотности: методические рекомендации – Пенза, 2019. – 71 с.
5. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/496684>
6. Чумаченко, В.В., Горяев, А.П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2018. – 271 с.
7. Чумаченко, В.В., Горяев, А.П. Основы финансовой грамотности: рабочая тетрадь – М.: Просвещение, 2018. – 47 с.
8. Чумаченко, В.В., Горяев, А.П. Основы финансовой грамотности: методические рекомендации – М.: Просвещение, 2018. – 80 с.

ДЖАШЕЕВА Зульфира Хызыровна

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Практикум для обучающихся 2 курсов.

Корректор Чагова О.Х.
Редактор Чагова О.Х.

Сдано в набор 05.06.2023 г.
Формат 60x84/16
Бумага офсетная
Печать офсетная
Усл. Печать 3,48
Заказ № 4724
Тираж 100 экз.

Оригинал – макет подготовлен
В Библиотечно-издательском центре СКГА
369000, г. Черкесск, ул. Ставропольская, 36