

**Министерство образования Московской области
Государственное автономное профессиональное образовательное
учреждение Московской области
«Губернский колледж»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
для обучающихся
ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЮ
ЛАБОРАТОРНЫХ (ПРАКТИЧЕСКИХ) ЗАНЯТИЙ**

ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

специальность 54.02.06 «Изобразительное искусство и черчение»

сроки реализации ОПОП: 2020-2024

Форма обучения: очная

Серпухов, 2021 г.

Рассмотрено и одобрено на заседании
ПЦК профессиональных дисциплин и
модулей

Протокол №1 от 27.08.2021

Председатель ПЦК В.А. Мякшина

Разработчик Т.А.Иванушко

Составлено в соответствии с Рабочей
программой по дисциплине
ОП.09 «Основы финансовой
грамотности»

УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Методические рекомендации по выполнению лабораторных (практических) занятий по дисциплине «ОП.09 Основы финансовой грамотности» созданы Вам в помощь для успешной работы на занятиях и подготовки к ним. Наличие положительной оценки по практическим работам необходимо для получения зачета по дисциплине и допуска к экзамену поэтому в случае отсутствия на уроке по любой причине или получения неудовлетворительной оценки за практическую работу Вы должны найти время для ее выполнения или пересдачи.

Ознакомьтесь с общими рекомендациями, чтобы ваша работа была продуктивна и качественно организована.

Желаем Вам успеха!!!!

1. Внимательно прочитайте методические рекомендации по выполнению практической работы.
2. Внимательно прочитайте пояснения, при необходимости повторите лекционный материал по конспектам и другим источникам, относящийся к теме практической работы.
3. Ответьте на контрольные вопросы, если они предложены.
4. Подготовьте все необходимое для выполнения задания, рационально подготовьте рабочее место.
5. Продумайте ход выполнения работы.
6. Если ваша работа связана с использованием ИКТ, проверьте наличие и работоспособность программного обеспечения, необходимого для выполнения задания.
7. Если при выполнении практической работы применяется групповое или коллективное выполнение задания, старайтесь поддерживать в коллективе нормальный психологический климат, грамотно распределить роли и обязанности. Вместе проводите анализ организации и промежуточные результаты практической работы микрогруппы.
8. При выполнении практического задания соблюдайте правила техники безопасности и охраны труда.
9. В процессе выполнения практической работы обращайтесь за консультациями к преподавателю, чтобы вовремя скорректировать свою деятельность, проверить правильность выполнения задания.
10. По окончании выполнения практической работы составьте письменный или устный отчет в соответствии с теми методическими указаниями по оформлению отчета, которые вы получили от преподавателя или в методических указаниях.
11. Сдайте готовую работу преподавателю для проверки.
12. Участвуйте в обсуждении и оценке полученных результатов практической работы (общегрупповом или в микрогруппах).

Критерии оценивания выполненных заданий

Количественная оценка Процентные показатели	Качественная оценка	
	Отметка	Вербальный аналог
90 -100	5	отлично
70 - 89	4	хорошо
50 - 69	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

Виды практических (лабораторных) работ

№	Вид практической (лабораторной) работы	Форма контроля
1	Выполнение практических работ	Представление практической работы

Программой дисциплины «ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» предусматривается выполнение лабораторных (практических) занятий, направленных на формирование следующих элементов:

Профессиональных компетенций:

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1.	Определять цели и задачи, планировать занятия изобразительного искусства.
ПК 2.1.	Определять цели и задачи, планировать занятия черчения.
ПК 4.1.	Определять цели и задачи, планировать внеурочные мероприятия в области изобразительного и декоративно-прикладного искусства в общеобразовательной организации.
ПК 5.2.	Создавать в кабинете предметно развивающую среду

Общеобразовательных компетенций:

ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы решения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3.	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4.	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6.	Работать в коллективе и команде, взаимодействовать с коллегами и социальными партнерами по вопросам организации художественного образования.
ОК 7.	Ставить цели, мотивировать деятельность обучающихся, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за качество образовательного процесса.
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Осуществлять профессиональную деятельность в условиях обновления ее целей, содержания, смены технологий.
ОК 10.	Осуществлять профилактику травматизма, обеспечивать охрану жизни и здоровья детей.
ОК 11.	Строить профессиональную деятельность с соблюдением регулирующих ее правовых норм.

Умений:

- Анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- Сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- Грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- Анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, их источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- Оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- Использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- Определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- Применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- Применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- Применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- Применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.
- Определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.

-Оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Знаний:

- Экономические явления и процессы общественной жизни.
- Структуру семейного бюджета и экономику семьи.
- Депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане
- Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
- Виды ценных бумаг.
- Сферы применения различных форм денег.
- Основные элементы банковской системы.
- Виды платежных средств.
- Страхование и его виды.
- Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Перечень лабораторно (практических) занятий

Наименование темы лабораторного (практического) занятия	Количество часов на выполнение ЛПЗ	Формируемые У, З	Формируемые ОК, ПК
<i>Практическая работа №1</i> Составление личного финансового плана	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК 5.2.
<i>Практическая работа №2</i> Использование собственных средств в целях накопления. Открытие депозита в банке.	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК 5.2.
<i>Практическая работа №3</i> Использование заемных средств. Оформление кредитного договора с банком.	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК 5.2.
<i>Графическая работа №4:</i> Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК 5.2.
<i>Практическая работа №5</i> Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия при наступлении страхового случая.	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК 5.2.
<i>Практическая работа №6</i> Инвестирование. Инвестиционный портфель.	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК 5.2.
<i>Практическая работа №7</i> Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК 5.2.
<i>Практическая работа №8:</i> Определение сумм налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК 5.2.
<i>Практическая работа №9</i> Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК

финансовой безопасности			5.2.
Практическая работа № 10 Создание собственного бизнеса	1	У-1,2,3 З-2,4	ОК 01-ОК11 ПК1.2, ПК1.5, ПК 2.2., ПК2.5, ПК 4.2, ПК 4.5, ПК 5.2.

Содержание практических (лабораторных) занятий

Тема 1.1. Личное финансовое планирование

Практическая работа № 1

Составление личного финансового плана

Цель работы: научиться составлять личный финансовый план.

Общие положения

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

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

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

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

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

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

2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет. Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо:

1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить.

Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы.

Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)

3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

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

Практическая часть.

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

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

Будущая цена = ЦЕНА × (1 + Темп роста × Количество лет)

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

Я могу откладывать (доходы – расходы) рублей в месяц.

Это мои сбережения.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

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.

Тема 1.2. Депозит

Практическое занятие №2

Использование собственных средств в целях накопления. Открытие депозита в банке.

Цели:

1. студенты должны знать понятие и особенности оформления депозита;
2. студенты должны знать ставки депозита, оформление договора с банком

Теоретические данные

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

Само слово «банк» произошло от итальянского «banco» – скамья, на которой менялы раскладывали монеты. Постепенно скамьи разрослись, количество оказываемых услуг увеличилось, и сейчас можно выделить три основных направления деятельности банков: Во-первых, банк принимает вклады, или берет на хранение чужие деньги. Можно сказать, что банк занимает деньги у всех желающих. За пользование деньгами банк выплачивает вам проценты.

Во-вторых, банк сам может одолжить деньги, то есть выдать вам кредит. В этом случае плата за пользование чужими деньгами лежит на вас: вы должны в определенный срок вернуть не только занимаемую сумму, но и проценты.

В-третьих, банк помогает, когда вы хотите заплатить или передать деньги тому, кто находится далеко и не может или не хочет напрямую брать деньги у вас. Естественно, как коммерческое предприятие за свою услугу банк берет плату – комиссию.

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



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

Но не только в этом состоит ошибка нашего героя. Вы видите, как деньги улетают с его тележки? Это действительно так. Даже если воры и мошенники до них не доберутся, деньги оказываются замороженными, они не работают. Деньги не расходуют, но они все равно тают из-за инфляции.

Инфляция – это устойчивая тенденция к росту цен, в результате которого деньги обесцениваются. Инфляция – главный враг сбережений, ее всегда нужно иметь в виду.

Банковские вклады – это один из способов заставить деньги работать и уменьшить влияние инфляции. По вкладу начисляются проценты, которые компенсируют потери от обесценивания ваших сбережений, а в хорошие годы позволяют заработать прибыль.

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

Задание 1

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

Шарик откладывает в месяц по 1 100 рублей и хранит их дома. Матроскин откладывает по 1 000 рублей и кладет их на банковский вклад. Ставка по его вкладу – 10% годовых с ежемесячной капитализацией остатка по счету.

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

Задание 2

Антонина Ильинична положила на банковский депозит 50 000 рублей под 10% годовых. Проценты по вкладу начисляются строго в конце года, а пополнять его, согласно договору, она не может. Инфляция за год составила 15%.

Сколько составил реальный доход Антонины Ильиничны с учетом инфляции?

Задание 3

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

Сколько денег накопит Иннокентий через 4 года?

Контрольные вопросы

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

Тема 1.3. Кредиты

Практическое занятие №3

Использование заемных средств. Оформление кредитного договора с банком.

Цели:

1. студенты должны знать понятие и особенности кредитной системы РФ
2. студенты должны знать ставки кредита, оформление договора с банком

Теоретические данные

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

Важно помнить, что берете вы чужие деньги, возвращать придется свои, и значит, их надо будет каким-то образом сберечь. Причем сберечь и вернуть нужно будет сумму, больше той, которую вы собираетесь взять у банка сейчас. Иногда выплата кредита затягивается на всю жизнь, и чем больше срок, на который вы берете кредит, тем больше придется заплатить процентов за пользование этими деньгами.



Когда вы берете кредит, важно обращать внимание не только на заявленную ставку процента, но и на полную стоимость кредита (ПСК). Помимо ставки процента, банк может брать комиссии за оформление кредита, за ведение банковского счета, с которого вам выдадут кредит, и на который вы будете вносить свои платежи для его погашения. С вас также могут брать комиссию в банкомате или кассе, где вы будете вносить свои платежи. Такие неизбежные платежи могут отличаться по размеру в разных банках, могут выражаться в процентах от суммы кредита или в виде фиксированной суммы, а могут отсутствовать вовсе. Применительно к конкретному кредиту в конкретном банке такие расходы посчитать легко, а вот сравнить между собой предложения разных банков часто бывает затруднительно. Для того чтобы упростить такое сравнение, и придумали ПСК.

Основные достоинства кредита:

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

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

Однако у кредитов есть серьезные недостатки:

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

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

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

Принимая такое ответственное решение как получение кредита, всегда важно сравнивать предложения разных банков и выбирать дешевый кредит в валюте дохода! По валютным кредитам обычно ставка процента ниже, но риск потерять на скачке валютного курса слишком высок. Все, кто брал валютную ипотеку несколько лет назад по цене 30 рублей за доллар, теперь должны возвращать в два раза больше денег в пересчете на рубли! И имейте в виду, что вся ответственность за решение воспользоваться кредитом лежит на заемщике, выплачивать кредит — его обязанность.

Задание 1

Елена хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «Чистюля» предлагает эту модель за 12 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год,



так что ежемесячный платеж составляет 1 000 руб. Магазин «Мойдодыр» предлагает эту же модель за 10 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых.

Какое предложение будет более выгодным для Елены?

Задание 2

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

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

Задание 3

Прочитайте разговор двух подруг.

- Можешь дать мне три тысячи на месяц?

- А тебе зачем?

- Ну, просто куплю те джинсы, которые мы, помнишь, видели. Пока распродажа. Как только получу зарплату, сразу отдам. Или у родителей возьму. А если что – у нас одинаковый размер, отдам тебе их вместо денег



- Ну ладно.

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

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

Задание 4

Виталик решил приобрести новый компьютер за 25 000 рублей. Банк А предлагает кредит на один год с ежемесячным платежом в 2 500 руб. Банк Б предлагает кредит на один год под 20% годовых и единовременной выплатой кредита в конце года.

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

Контрольные вопросы

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

Тема 1.4. Кредиты

Практическое занятие №4

Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.

Цель работы: сформировать навыки безопасного использования банковской карты и электронных денег.

Общие положения

Банковская карта (карта) - дебетовая карта, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств на территории России и за рубежом. Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карты Банк открывает Клиенту Счет. Для открытия Счета Клиент должен представить в Банк Заявление по форме, установленной Банком, являющееся составной частью Договора, а также документы, необходимые для открытия счетов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (паспорт РФ) и, в некоторых случаях, заплатить за изготовление карты. В заявлении, помимо других данных, необходимо указать вид карты и валюту счёта. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со ст. 428

Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи в Банк Заявления по установленной форме. Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковских карт является заключенным между Банком и Клиентом с момента открытия банковского счета, операции по которому осуществляются с использованием банковских карт/реквизитов банковских карт. Каждый банк-эмитент самостоятельно определяет стоимость изготовления и обслуживания каждого вида карт. Как правило, раз в год со счёта карты снимается плата за обслуживание. Также возможно списание платы каждый месяц, а в отдельных случаях она вовсе отсутствует. В зарплатных проектах стоимость обслуживания карт, как правило, оплачивается работодателем по отдельному договору. При изготовлении других карт служба безопасности банка обязана проверить личность потенциального владельца, например, кредитных карт — проверяются доходы и кредитная история, после чего устанавливается лимит карты. При нехватке средств дебетовая карта блокируется до пополнения счёта, с кредитной картой возникает отрицательный остаток с начислением процентов за кредит, но не больше лимита. При превышении лимита карта блокируется. По правилам карточных систем при оплате в торговых точках плата за использование не взимается. Обналичивание средств в банкоматах и терминалах зависит от политики банка. При обналичивании собственных карт банка (а также карт банков-партнеров) плата отменена, карт других банков — взимается определённый процент с минимальной суммой. Условия должны быть указаны на банкомате.

Интернет-банкинг (от англ. internet-banking (online-banking) – банковские операции в интернете или в режиме онлайн) – это технология удалённого (дистанционного) банковского обслуживания, которая позволяет клиенту банка получать доступ к своим счетам для их контроля и управления через интернет. Сам доступ осуществляется с помощью любого современного интернетбраузера (приложения для просмотра веб-страниц), таким образом, клиент может находиться в любом месте (городе, стране), и при наличии компьютера или мобильного телефона с наличием доступа к всемирной сети, управлять своими счетами без посещения отделения банка – достаточно перейти на определённую вебстраницу, и вы попадёте в интернет-банк вашего кредитного учреждения (он может также называться Личным кабинетом клиента). В настоящее время у клиентов появилась возможность получить практически полный спектр банковских услуг без посещения офиса, что удобно не только самому клиенту, но и выгодно банку – значительно уменьшаются расходы на обслуживание клиента в отделении (налицо экономия времени операционнокассовых работников и других ресурсов).

Обратите внимание! Переходить в интернет-банк вашего банка необходимо только по ссылке с официального сайта компании, иначе вы можете попасть на мошеннический сайт, цель которого получение логина и пароля, и кража средств с ваших счетов. Все преимущества удалённого банковского обслуживания может получить держатель банковской карты конкретного кредитного учреждения.

Для начала клиенту необходимо зарегистрироваться в интернет-банке, получив логин и пароль. Возможны два способа регистрации:

- Выдача пары логин-пароль банковским сотрудником в отделении при получении карты (их, как правило, можно впоследствии поменять);
- Самостоятельная онлайн-регистрация на сайте банка. С клиента потребуется ввести номер платёжной карточки, и, возможно, другую информацию (паспортные данные, кодовое слово), после чего банк вышлет на ваш сотовый телефон подтверждающее смс-сообщение (его необходимо ввести в соответствующем поле на сайте) и после успешной проверки вам придёт логин и пароль от личного кабинета.

Обратите внимание! Перед регистрацией номер вашего сотового должен быть привязан к вашей карточке – это обычно делается при оформлении карточки в банковском офисе. Поэтому так важно верно указать личный мобильный номер, иначе работа с личным кабинетом будет невозможна.

Электронные деньги - это виртуальные денежные единицы, посредством которых осуществляются всевозможные расчеты в сети интернет.

Существует 2 вида электронных денег:

1. Эмитированные в электронном виде платежные сертификаты, или чеки. Эти сертификаты имеют определенный номинал, хранятся в зашифрованном виде, и подписаны электронной подписью эмитента. При расчетах сертификаты передаются от одного участника системы другому, при этом сама передача может идти вне рамок платежной системы эмитента.

2. Записи на расчетном счету участника системы. Расчеты производятся путем списания определенного количества платежных единиц с одного счета, и занесения их на другой счет внутри платежной системы эмитента электронных денег. Второй вид представляет собой достаточно точный аналог безналичных средств. Для операций с электронными деньгами, как правило, используется электронный Кошелек, который можно рассматривать как аналог обычного кошелька, или как аналог банковского счета. С точки зрения владельца средств, электронный кошелек обычно представляет собой уникальный идентификатор, а также один или несколько интерфейсов взаимодействия с системой, позволяющих контролировать средства и осуществлять платежи.

Чтобы стать участником электронной платежной системы нужно зарегистрироваться в ней (делать это необходимо только через официальный сайт!) и открыть один или несколько электронных кошельков, в зависимости от необходимости.

Пополнить счет электронного кошелька можно следующими способами:

- наличными деньгами через терминал или банкомат, имеющими в меню раздел данной платежной системы;

- перевести с банковской карты;

- со счета мобильного телефона;

- в офисе компании – партнера.

Электронные деньги надежно защищены уникальными реквизитами, которые используются для каждой сделки. Подделать реквизиты нельзя, что гарантирует сохранность виртуального кошелька. Львиная доля краж электронных денег происходит из-за беспечности пользователей. Пароль от электронного кошелька должен быть сложным. И хранить его надо либо в зашифрованном виде на компьютере (есть специальные программы для шифрования данных), либо на каком-нибудь нецифровом носителе – например, в блокноте, который всегда лежит дома.

Выполнение работы

Задание 1. Вы получили дебетовую карту в банке. Расшифруйте понятия:

- Счет банковской карты
- Персональный идентификационный номер (ПИН-код)
- Реквизиты Карты
- Идентификация
- Платежный лимит
- Баланс
- Счет-выписка (Выписка)

Задание 2. Перечислите условия выпуска Карты и ведения счета.

Задание 3. Укажите правила безопасного пользования картой (не используя интернет-технологии).

Задание 4. Перечислите Возможности интернет-банкинга. Как зарегистрироваться в интернет-банке?

Задание 5. Укажите правила безопасного использования интернет-банкинга и электронных денег.

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 учебнопрограммного 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.

Тема 1.5. Страхование

Практическое занятие №5

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

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

Общие положения.

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

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

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

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

Страховая сумма – денежная сумма, на которую застрахованы ценности.

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

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

Расчет страхового взноса (страховой премии)

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

Страховой взнос (Св) исчисляется из страхового тарифа (Ст) и страховой суммы (Сс) с учетом предусмотренных скидок (Ск) и надбавок (Н).

$$\text{Св} = (\text{Ст} \times \text{Сс}) / 100 - \text{Ск} + \text{Н}$$

При страховании от несчастного случая и болезней, рисковом страховании жизни и других видах страхования основными инструментами, позволяющие учесть

индивидуальную для страхователя степень риска, являются страховые тарифы и поправочные коэффициенты.

В частности, при расчете страхового взноса используется следующая формула:

$$\text{Стр.взнос} = \text{Стр.сумма} * (\text{Тбаз} * \text{Кздор} * \text{Кпроф} * \text{Кспорт} * \text{КПроч})$$

где Тбаз – базовый страховой тариф;

Кздор – коэффициент, учитывающий состояние здоровья;

Кпроф – коэффициент профессионального риска страхователя;

Кспорт – коэффициент, учитывающий опасность занятия рисковыми видами спорта;

КПроч – прочие поправочные коэффициенты.

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

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

Основными целями исполнения договора страхования на данной стадии являются признание заявленного страхователем (выгодоприобретателем) наступившего события страховым случаем и осуществление страховой выплаты или, напротив, отказ в страховой выплате ввиду того, что заявленное событие не является страховым случаем.

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

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

Действий страхователя при наступлении страхового случая:

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

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

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

4. составить перечень поврежденного, уничтоженного или похищенного имущества;

5. сохранить поврежденное вследствие страхового случая имущество, его остатки, если это не приведет к увеличению ущерба или уменьшению безопасности для людей, и обеспечить представителю страховщика условия для беспрепятственного осмотра имущества, выяснения причин наступления страхового случая, установления размера убытков;

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

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

-заявление на выплату страхового возмещения;

- перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;

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

Действия страховщика при наступлении страхового случая:

1. После получения сообщения о наступлении страхового события страховщик обязан выехать на место страхового события в сроки, предусмотренные договором страхования.
2. Провести осмотр места страхового события, чтобы правильно установить причины возникновения убытка (ущерба) у заинтересованного лица. Осмотр места страхового события должен быть зафиксирован в акте осмотра, который подписывают все лица, присутствовавшие на осмотре. Требования к оформлению акта осмотра обязательно оговариваются в договоре страхования.
3. Собрать все документы, в том числе представленные официальными государственными органами, описывающие опасное событие и причины его наступления.
4. Установить размер причиненного страховым событием убытка (ущерба) или вреда. На основании данных осмотра поврежденного имущества, указанных в акте, рассчитать смету восстановительного ремонта имущества или смету стоимости утраченного имущества.
5. По результатам страхового расследования составить страховой акт. Если по результатам страхового расследования страховщик признал заявленное событие в качестве наступившего страхового случая и установил размер причиненного данным событием убытка (ущерба), то он составляет выплатной страховой акт, который должен соответствовать требованиям, указанным в договоре страхования. Если страховщик в результате страхового расследования пришел к выводу, что страховой случай не наступил, он составляет страховой акт со ссылкой на доказательства (документы и сведения) об отказе в выплате страхового возмещения. Страховой акт должен быть составлен в сроки, установленные договором страхования, и передан на ознакомление страхователю (выгодоприобретателю) или потерпевшему.
6. При наступлении страхового случая в соответствии с договором страхования производится страховая выплата в сроки, строго установленные договором.

Выполнение работы

Задание 1. Хозяинствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 300 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

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

Задание 3. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,20. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 4. Гражданин Воронин В.Т. приобрел туристическую путевку с проездом до места отдыха авиатранспортом. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» приобретает авиабилет, не заключила договор обязательного страхования пассажиров. Возвращаясь с отдыха в результате несчастного случая гражданин Воронин В.Т. получает травму, лечение которой потребовало 200 000 рублей. По окончании лечения гражданин Воронин В.Т. обратился в турфирму за возмещением нанесенного ущерба. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» в просьбе отказала. Каковы действия гражданина Воронина В.Т., а также определить, кто и в каком размере несет обязательства? Ответ обосновать.

Задание 5. Гражданин Горелов С.О., являясь собственником автомашины ВАЗ 21150, заключил договор добровольного страхования транспортного средства (КАСКО) на сумму 100 000 рублей. В результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП), произошедшего 27 марта 2020 года при столкновении двух автотранспортных средств: ВАЗ 21150 и автомашины ЗИЛ 5301 АО, автомашине ВАЗ 21150 были причинены механические повреждения. Каков механизм получения страхового возмещения? Ответ обосновать.

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 учебнопрограммного 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.

Тема 1.6. Инвестиции

Практическое занятие №6

Инвестирование. Инвестиционный портфель.

Цель работы: научиться рассчитывать и создавать инвестиционный портфель

Общие положения.

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.



Задание 1

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

Задание 2

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

Задание 3

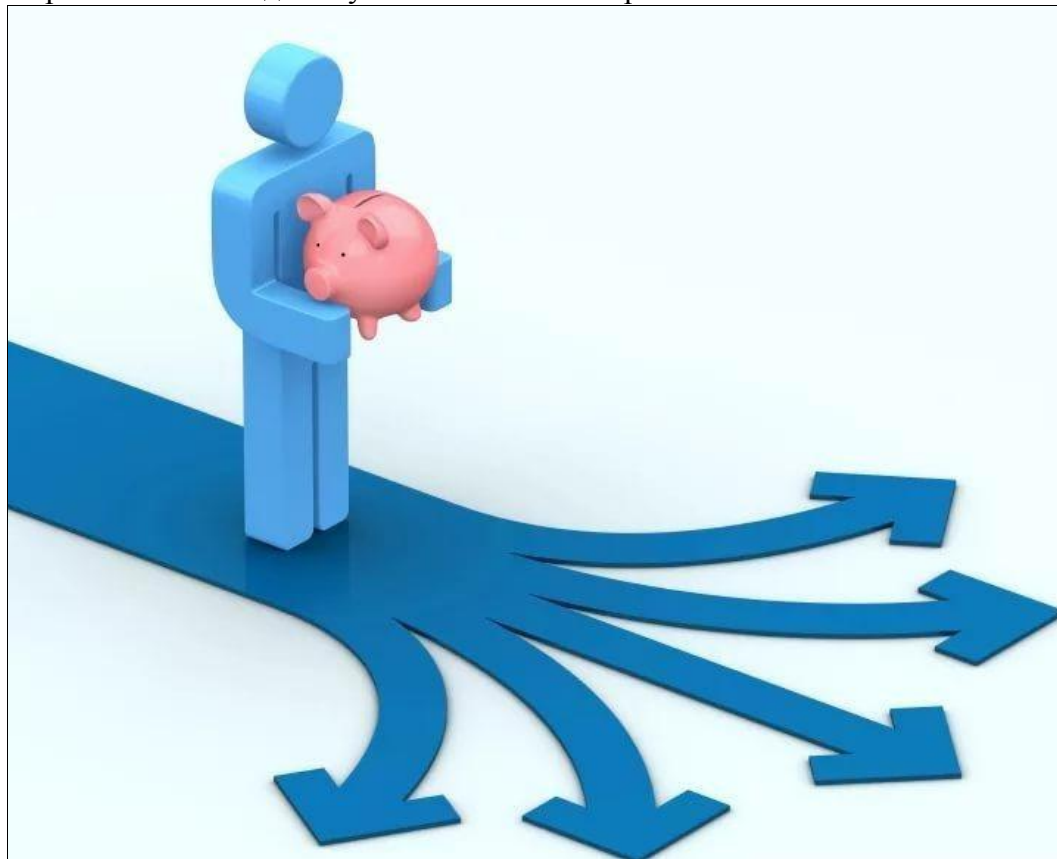
Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	А. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на
--------------	---

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

Задание 4

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:



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

Задание 5

Правильно соотнесите понятия и их определение.

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

Тест по разделу 6

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

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

Тема 1.7. Пенсии

Практическое занятие № 7

Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений

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

Общие положения

Формирование пенсионных накоплений является важной составляющей жизни каждого человека, и чем раньше каждый начнёт задумываться об этом, тем увереннее он будет чувствовать себя при выходе на пенсию. До конца 2014 года трудовая пенсия состояла из двух частей: страховой и накопительной. С 1 января 2015 года трудовую пенсию разделили на две отдельные пенсии, и теперь граждане будут получать страховую пенсию и накопительную пенсию отдельно.

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

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

Страховая формула современного ОПС следующая:

Страховая пенсия = Фиксированная выплата + Количество НПБ x Стоимость балла где НПБ – накопленные пенсионные баллы.

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

Стоимость 1 балла устанавливается государством и ежегодно повышается.

Условия выплаты страховой части пенсии:

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

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

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

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

При переводе накопительной части в ГУК, портфель государственных ценных бумаг, вы получаете следующие преимущества: минимальный риск по сравнению с остальными вариантами (особенно в кризисный период), т.к. государственные облигации

подвержены наименьшим колебаниям. Однако взамен на стабильность вы, скорее всего, получите наименьшую доходность за весь период накоплений.

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

- Доходность частной УК, как правило, существенно выше, чем доходность ГУК (по обоим портфелям)

- Доходность управления пенсией УК, как правило, выше, чем НПФ.

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

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

- Доходность НПФ, как правило, также выше, чем у ГУК

- Средствами НПФ могут управлять несколько УК, что снимает риск одной УК.

- В силу того, что средствами НПФ может управлять сразу несколько УК, доходность НПФ, как правило, ниже, чем у УК, но стабильнее.

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

Каждый год вы можете менять вариант распоряжения вашей накопительной частью пенсии. Вы можете менять одну УК на другую, либо менять ее на НПФ, либо возвращать накопительную часть пенсии под управление ГУК. Вы можете менять один НПФ на другой, либо на другую УК, либо вновь передавать накопительную часть под управление ГУК. Вы можете менять расширенный портфель ГУК на портфель государственных ценных бумаг и обратно. Так что перевод накопительной части пенсии в ту или иную УК или в тот или иной НПФ – это не пожизненное решение, его можно поменять каждый год.

Как увеличить свою пенсию? Несколько простых шагов к достойной пенсии

1. Получи СНИЛС и используй его возможности Пенсионный фонд России сопровождает человека с самого рождения. Уже с детства ПФР готов открыть для каждого индивидуальный лицевой счёт с уникальным страховым номером — СНИЛС. СНИЛС служит ключом к получению социальных государственных услуг в электронном виде и не раз пригодится каждому. Например, для быстрого получения гражданского или заграничного паспорта. Начиная с 14 лет, СНИЛС можно получить самостоятельно, ранее СНИЛС за ребёнка получают родители. С 14 лет можно обратиться в ПФР и получить не только СНИЛС, но и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования — «зелёную карточку». Страховое свидетельство потребуется для предоставления на каждом месте работы.

2. Работай только там, где платят «белую» зарплату С выходом на свою первую постоянную работу каждый человек в полной мере начинает участвовать в системе обязательного пенсионного страхования. Важно получать официальную, или, как её называют, «белую» зарплату. Именно с «белой» зарплаты страхователи начисляют взносы в ПФР. Чем больше страховых взносов учтено на лицевом счёте — тем больше будет пенсия.

3. Зарабатывай страховой стаж Длительный страховой стаж — основа высокого размера будущей пенсии. Важен не только размер «белой» заработной платы, но и срок, в течение которого её получаешь. Как уже известно, для назначения страховой пенсии по старости достаточно иметь минимальный страховой стаж 15 лет. Но размер пенсии при таком стаже будет минимальным. Поэтому необходимо использовать все возможности для увеличения продолжительности страхового стажа. Чем больше стаж — тем выше будет пенсия.

4. Выбери свой вариант пенсионного обеспечения С момента начала работы нужно решить, стоит ли формировать накопительную пенсию в системе ОПС (при условии, что

будет принято соответствующее решение государства, и поступление новых взносов на накопительную часть будет возобновлено). Для принятия решения есть 5 лет с начала трудовой деятельности. Принимая решение, необходимо помнить о главных отличиях в принципах формирования страховой и накопительной пенсий: - страховая пенсия каждый год гарантированно увеличивается государством; - при инвестировании средств пенсионных накоплений может быть не только прибыль, но и убыток. Принести ощутимую прибавку к будущей пенсии поможет инвестирование накопительной части. Поэтому необходимо грамотно выбирать управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд.

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

6. Участвуй в добровольных пенсионных программах. Каждый человек может стать участником программ добровольного пенсионного страхования. Их результатом будет дополнительная пенсия, которую будут выплачивать негосударственные пенсионные фонды за счёт добровольных взносов застрахованного лица и его работодателя. Корпоративные программы пенсионного обеспечения предлагают социально ответственные работодатели. При трудоустройстве на это стоит обратить внимание.

7. Контролируй состояние своего пенсионного счёта. Необходимо контролировать, как формируется будущая пенсия. Этот процесс будет отражаться на индивидуальном лицевом счёте в Пенсионном фонде России. Время от времени необходимо проверять его состояние, чтобы видеть, сколько взносов перечислено на пенсию работодателем, и соответствует ли размер этих взносов размеру заработной платы. Также можно отслеживать количество баллов и сумму пенсионных накоплений, отражённых на лицевом счёте в ПФР. Получить сведения о пенсионном счёте можно несколькими способами. Самый удобный — в личном кабинете на электронном портале ПФР es.pfrf.ru и на портале электронных государственных услуг www.gosuslugi.ru. Также можно получить выписку с пенсионного счёта через банк.

8. Не спеши выходить на пенсию. Если после достижения пенсионного возраста отложить выход на пенсию, то она будет назначена в повышенном размере. Так, если обратиться за страховой пенсией через 5 лет после возникновения права на неё, то размер пенсии будет примерно на 40 % больше.

Выполнение работы

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

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

Задание 3. Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$ баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Размер фиксированной выплаты – 6784

рубля. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.

Задание 4. Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, и ответьте на вопросы: 1) Каким образом можно распоряжаться накопительной частью пенсии? 2) Каким образом можно стать участником программы государственного софинансирования пенсии? 3) В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?

Задание 5. Приведите примеры наиболее доходных на данный момент НПФ или частных управляющих компаний.

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 учебнопрограммного 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.

Тема 1.8. Налоги

Практическое занятие № 8

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

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

Общие положения

Налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Платить налоги — обязанность всех граждан, которые работают на территории РФ. В настоящее время физические лица являются плательщиками следующих налогов и сборов:

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

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – форма изъятия в бюджет части доходов физических лиц (гл. 23 НК РФ). При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Налоговая база = Доходы (подлежащие налогообложению) – Налоговые вычеты

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налоговая база. Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ. Предусмотрены 4 типа налоговых вычетов по НДФЛ, которые носят характер налоговых льгот и могут предоставляться налогоплательщику одновременно в течение налогового периода:

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

Стандартные налоговые вычеты работающим гражданам предоставляются работодателем. В ст. 218 НК РФ перечислены категории граждан, которые имеют право на получение стандартного налогового вычета. В частности, стандартный налоговый вычет в размере 1,4 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на первого и второго ребенка (3 тыс. – на третьего и каждого последующего ребенка) налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. При этом налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей.

Социальные налоговые вычеты.

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

Имущественные налоговые вычеты. В частности, согласно ст.220 НК РФ предоставляется имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, не превышающем 2 000 000 рублей. В данном случае налог может возвращаться несколько лет подряд в виде 13% от стоимости приобретённого жилья, но не больше максимальной суммы расходов.

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

НДФЛ = Налоговая база × Налоговая ставка

Налоговая ставка в размере 13 % для всех доходов, кроме выигрышей, призов, доходов по вкладам и др. Налоговым периодом признается календарный год.

Российские организации, индивидуальные предприниматели (налоговые агенты), от которых налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

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

особенности исчисления и уплаты - налоговым законодательством субъектов РФ. **Налогоплательщиками** признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства. Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ. Сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка × Период (в годах)

Налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели (за исключением воздушных ТС), - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах. Налоговым периодом признается календарный год. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя ТС (ст.361 НК). К некоторым категориям граждан могут применяться налоговые льготы. В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

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

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

Налоговая база = Кадастровая стоимость

Налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 квадратных метров площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении налогоплательщиков, относящихся к одной из следующих категорий: ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, инвалидов 1 и 2 группы, детей инвалидов, пенсионеров и др. (ст.391 НК РФ). Если размер не облагаемой налогом суммы, превышает размер налоговой базы, определенной в отношении земельного участка, налоговая база принимается равной нулю. Налоговым периодом признается календарный год. Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать 0,3 % в отношении земельных участков физических лиц (ст.394 НК РФ). Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка

Налог на имущество физических лиц – устанавливается Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. Налогоплательщиками признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество. Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования имущество: жилой дом; квартира, комната; гараж, иные здания, строения, сооружения, помещения. Налоговая база в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости. Налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая стоимость, указанная в Едином государственном реестре недвижимости по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, с учетом особенностей:

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

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

При отсутствии в кадастровом реестре цены имущества для начисления налогового обязательства используются инвентаризационные оценки, которые умножаются на коэффициенты-дефляторы. Налоговым периодом признается календарный год. Ставка налога устанавливается исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения в размере 0,1 % в отношении жилых домов, частей жилых домов, квартир, частей квартир, комнат, гаражей, хозяйственных строений (до 50 кв.м.). От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются определенные категории граждан (ст.407 НК).

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

Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового периода права собственности на имущество исчисление суммы налога в отношении данного имущества производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых это имущество находилось в собственности налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. Если возникновение права собственности на имущество произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно или прекращение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц возникновения (прекращения) указанного права. Если возникновение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца или прекращение указанного права произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц возникновения (прекращения) указанного права не учитывается при определении коэффициента, указанного в настоящем пункте.

Выполнение работы

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

Задание 2. Гражданин имеет следующие транспортные средства: 1) снегоход с мощностью двигателя 50 л.с.; 2) автомобиль легковой с мощностью двигателя 220 л.с., который 15 мая был продан. Определить сумму транспортного налога, подлежащую перечислению в бюджет в данном налоговом периоде.

Задание 3. Суммарная кадастровая стоимость частного дома составляет 1750 000 руб., а стоимость пристройки, возведенной в конце июля, - 250 000 руб. Ставка налога на

строение – минимальная для этой категории имущества. Определить годовую сумму налога на строение.

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

Задание 5. Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (90 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 15 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 400 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернется к вам по результатам этого года и следующих?

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 учебнопрограммного 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.

Тема 1.9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

Практическое занятие №9

Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной финансовой безопасности

Цель работы: рассмотреть основные риски потери денег, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

Общие положения

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.

Формы мошенничества:

1. **Финансовые пирамиды** - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или

вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями.

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

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

2. Мошенничество с использованием банковских карт – 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.

3. Кибермошенничество

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

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

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

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.

4. Мошенничество в социальных сетях - сетевые домушники, интернетугонщики, сетевые грабители.

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

Выполнение работы

Задание 1. Ответьте на вопросы:

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

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

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

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

Задание 2. 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.	

Задание 3. Рассмотрите возможность потери денег при покупке товаров и услуг на мошеннических сайтах. Выявите «узкие места» и определите вероятность обмана. Исследуйте такие сайты, как ebay.com или aliexpress.com. Обратите внимание на

централизованное администрирование отношений покупателя и продавца, обратите внимание на возможность оплачивать товары через систему PayPal, которая предусматривает перевод денег продавцу только после получения товара покупателем.

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

Источник займа	плюсы	минусы	Процентная ставка
Банк			
Ломбард			
МФО (Микрофинансовые организации)			

Задание 5. Наталья не смогла справиться с желанием приобрести новый телефон за 50 000 рублей. Но поскольку денег на него у Натальи не было, она взяла кредит в МФО «Самые быстрые деньги» под 1,5 % в день. Деньги вместе с процентами необходимо выплатить через 3 месяца. Бюджет Натальи составляют заработная плата 30 000 рублей и расходы 15 000 рублей. Определите, когда сможет Наталья закончить все свои отношения с МФО «Самые быстрые деньги» и какой удар по её бюджету эти отношения нанесут.

Задание 6. Укажите правила личной финансовой безопасности.

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 учебнопрограммного 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.

Тема 1.10. Создание собственного бизнеса.

Практическое занятие №10

Создание собственного бизнеса

Цель работы: Сформировать представления у обучающихся о стартапе, бизнес-идее, венчурном инвесторе, бизнес-плане, обобщить и систематизировать полученные знания о создании бизнеса.

Общие положения

В последнее время стал весьма популярным термин **startup** с английского переводится как «запуск процесса» или «старт».

Стартап - это только что созданная компания, находящаяся на стадии развития и строящая свой бизнес либо на основе новых инновационных идей, либо на основе только что появившихся технологий. Это некий уникальный коммерческий проект, который создается с целью получения прибыли от бизнеса в результате успешного развития.

Доклад обучающегося – История создания стартапа и успешные стартапы последних лет.

Автор термина «стартап» - американский предприниматель Стивен Бланк, создатель ряда успешных стартапов. Впервые термин «стартап» появился в США в 1939 г. В те времена студенты Стэнфордского университета Дэвид Паккард и Уильям Хьюлетт,

создали в гараже свой небольшой проект. Позднее этот стартап превратился огромную и успешную корпорацию, как Хьюлетт-Паккард (Hewlett-Packard). В связи с этой историей за рубежом бизнес-проекты, которые создаются студентами, часто называют «гаражными», «гаражным бизнесом».

Успешные стартапы последних лет:

1. Airbnb – это быстрый и удобный сервис, с помощью которого туристы имеют возможность арендовать жилье непосредственно у владельцев, не прибегая к услугам различных агентов.

2. Uber – служба онлайн-вызова такси.

3. Snapchat – это мобильное приложение, предназначенное для обмена сообщениями с прикрепленными к ним фотографиями.

4. WhatsApp – популярная бесплатная система мгновенного обмена текстовыми сообщениями для мобильных и других платформ с поддержкой – голосовой и видеосвязи, которая позволяет пересылать текстовые сообщения, изображения, видео и аудио через Интернет.

- Стартап должен основываться на удачной идее, пользующейся спросом, тогда может появиться возможность привлечь целую аудиторию, а вместе с ней деньги венчурных инвесторов. Английский глагол venture можно перевести на русский язык как «отважиться», «решиться», «рискнуть». **Венчурные инвесторы**, их еще называют венчурные капиталисты, финансируют бизнес-идею или новую технологию, в результате чего могут заработать хорошую прибыль или потерять все.

Если у вас имеется уникальная идея и вы хотите ее реализовать, используйте для поиска потенциального инвестора специализированные форумы, выставки, конференции. Именно сюда приходят возможные инвесторы с конкретным желанием вложить свои средства. Помимо этого, на подобных мероприятиях вы сможете получить экспертную оценку вашего проекта, представить его большой аудитории и даже найти первых клиентов. Не забывайте и об интернет-ресурсах.

Итак, у вас есть бизнес-идея, вы готовы начать свое дело.

- Как вы думаете, для реализации бизнес-идеи что нужно разрабатывать?

Успех в любом деле — это, безусловно, результат удачного планирования. Статистически доказано, что стартапы с бизнес-планом имеют вдвое больше шансов на успех, чем без него.

Бизнес-план (англ. business plan) — план осуществления бизнес-операций, действий фирмы, содержащий сведения о фирме, товаре, его производстве, рынках сбыта, маркетинге, организации операций и их эффективности.

Вот как выглядит **структура бизнес-плана**

1. Резюме
2. Основные сведения о предприятии
3. Виды товаров (услуг)
4. Анализ отрасли и рынка
5. Плановый маркетинг
6. Производственный план
7. Организационный план
8. Анализ рисков

Выполнение работы

Задание 1. Заполнение таблицы

Основной этап	Ваш предполагаемый бизнес
1. Определитесь с выбором бизнеса, которым вы хотели бы заняться.	

2. Определите организационно-правовую форму вашей будущей компании (т.е. ИП, ООО, др.).	
3. Выберите название вашей компании.	
4. Нарисуйте логотип	
5. Проведите анализ своей будущей сферы деятельности, потенциальных клиентов, конкурентов,	
6. Оцените возможное расположение компании. Проверьте физическое состояние помещений, их пригодность, наличие транспортных потоков, развязок и мест для парковки.	
7. Раздобудьте необходимый стартовый капитал.	
8. Приобретите необходимые помещения, оборудование, мебель, вывески (рекламные щиты, знаки), принадлежности, складские помещения.	
9. Наймите необходимый вам персонал, используя современные методы подбора и найма персонала.	
10. Определите часы работы вашего предприятия.	
11. Рекламируйте ваше новое предприятие, продукцию, услуги, персонал.	

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 учебнопрограммного 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.

Информационное обеспечение выполнения лабораторных (практических) занятий

Основные источники:

- 1 Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №146-ФЗ (действующая редакция от 01.01.2019 г.)
- 2 Альбеков, А.У. Финансы у нас дома / А.У. Альбеков, С.А. Согомонян. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. – 354 с.
- 3 Артамонов В.С., Иванов С.А., Попов А.И. Экономическая теория – СПб.: Питер, 2017.
- 4 Барткова, Н.Н. Мультипликатор инвестиций в основной капитал / Н.Н. Барткова, Н.Н. Крупина // Экономика сельского хозяйства России. – 2016. - № 1. – С. 62 – 72.
- 5 Тарковская, Э.С. Основы финансовой грамотности / Э.С. Тарковская. – 2017. - № 17. – С. 62 – 66.
- 6 Усманова, С.А. Финансовая грамотность для населения / С.А. Усманова, О.В.Вострикова – М.: ГроссМедиа, 2018. – 345 с.

Дополнительные источники:

- 1 Безбородова, Т.И. Влияние экономических факторов на формирование финансов / Т.И.Безбородова. – 2016. - № 29. – С. 46 – 49.
- 2 Кузнецова Л.Г. О взаимодействии платежеспособности и капитала/ Кузнецова Л.Г. // Аудит и финансовый анализ. – 2017. - № 4. – С. 214 – 215.
- 3 Мироненко, В.В. Порядок учета и оценки финансов / В.В. Мироненко // Аудитор. – 2015 - № 5. – С. 38 – 45.