

Негосударственное аккредитованное некоммерческое  
частное профессиональное образовательное учреждение  
«Северо-Кавказский техникум «Знание»  
(НАНЧПОУ СКТ «Знание»)

Принято на заседании  
Педагогического Совета  
НАНЧПОУ СКТ «Знание»  
«10» 10 2023г  
Протокол № 2

УТВЕРЖДАЮ  
Директор НАНЧПОУ СКТ «Знание»  
Е.Л.Макарова  
«10» 10 2023г.



**Комплект контрольно-оценочных средств  
для проведения промежуточной аттестации  
по дисциплине**

**СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Наименование специальности

**38.02.03 Операционная деятельность в логистике**

Квалификации выпускника

**Операционный логист**

Краснодар  
2023

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине по специальности среднего профессионального образования разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее - СПО) 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, утвержденного приказом Министерства просвещения РФ от 21.04.2022 г. № 257 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования»

Организация-разработчик: Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное профессиональное образовательное учреждение «Северо-Кавказский техникум «Знание»

Разработчик: преподаватель Рычкова Т.П.

Рецензент:

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине:

**обсужден и рекомендован** к утверждению решением ЦМК дисциплин гуманитарного и социально-экономического цикла

«2» 10 2023г., Протокол № 2

Председатель ЦМК  Вяткин В.Г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств .....	4
2. Формы и методы контроля .....	7
3. Оценочные средства текущего контроля.....	8
4. Оценочные средства для промежуточной аттестации .....	92

## 1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины **СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС умениями, знаниями, которые формируют общие компетенции:

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

### *Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке*

<i>Результаты обучения (объекты оценивания)</i>	<i>Тип задания</i>
<b>уметь:</b> – рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов; – нахождение и использование необходимой экономической информации;	<i>Устный опрос фронтальный опрос, практическая работа, тестирование</i>

- определение вариантов решения экономических проблем.
- контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;
- отличить плановую покупку от импульсивной, купить нужный товар по более низкой цене; рассчитать Общую стоимость владения (ОСВ);
- правильно обсуждать и согласовывать с другими членами семьи финансовые вопросы;
- определять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; пользоваться методом замкнутого круга расходов;
- достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом;
- различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию;
- определить размер своей будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором;
- делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах и правильно выбрать НПФ;
- рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту, определить, может ли семья позволить себе кредит;
- различать банковский кредит, кредит в торговых сетях и микрокредит;
- воспользоваться досрочным погашением кредита или рефинансированием кредита;
- знать:**
- свои права на рабочем месте и в случае увольнения;
- определение основных правовых принципов действующих в обществе;
- понимание экономических законов и понятий;
- понимание сущности экономических институтов;
- определение роли экономических институтов в социально-экономическом развитии общества;
- права использования профсоюза для защиты прав работников и улучшения условий их труда;
- права на получение пособия по безработице в случае необходимости;
- способ выбора из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; рассчитать процентный доход по вкладу;
- оценку, что предпочтительнее в данный момент сберегательный вклад в банке, вложение денег в ПИФ или страхование жизни;
- правило выбора ПИФ для размещения денежных средств;
- правило отличие средства граждан в банках, которые застрахованы ССВ, учесть сумму страхового лимита при размещении денег на банковских депозитах, получить страховое возмещение по вкладу;

- |  |  |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>– информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений;</li><li>– виды финансового мошенничества и отличить финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций;</li><li>– различие организационно-правовые форм предприятия и оценить предпочтительность использования той или иной схемы налогообложения;</li><li>– формы и виды защиты от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования</li><li>– различие обязательного и добровольного страхования;</li><li>– критерии правила выбора страховых компаний.</li></ul> |  |
|--|--|

## 2. Формы и методы контроля

2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Наименование темы	Наименование контрольно-оценочного средства	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<b>Тема 1.1. Личное финансовое планирование</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	Дифференцированный зачет
<b>Тема 1.2. Депозит</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	
<b>Тема 1.3. Кредит</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	
<b>Тема 1.4. Расчетно-кассовые операции</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	
<b>Тема 1.5. Страхование</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	
<b>Тема 1.6. Инвестиции</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	
<b>Тема 1.7. Пенсии</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	
<b>Тема 1.8. Налоги</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	
<b>Тема 1.9. Финансовые риски и способы защиты от них</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	
<b>Тема 1.10 Бизнес, тенденции его развития и риски</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	
<b>Тема 1.11 Фондовые рынки</b>	<i>Устный опрос, практическая работа</i>	

### 3. Оценочные средства текущего контроля

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине **СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций. В ходе обучения проводятся: устные опросы, самостоятельные по пройденным темам и промежуточное тестирование.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1**

#### **О ПОВЕДЕНИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

#### **Что такое финансовая грамотность и зачем она нужна?**

*Финансовая грамотность – это необходимые знания, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности в экономике и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни для себя и своих близких.*

А теперь скажите, что вам это не надо, тогда я смогу посочувствовать вам. Проблемы, с которыми может столкнуться финансово безграмотный человек:

1. Участие в сомнительных денежных операциях, которые приводят к потеревложенных средств (например, пирамиды).
2. Необдуманное залезание в долги путем взятия кредитов по завышенным ставкам.
3. Инвестирование, которое не защищает сбережения даже от инфляции, в т. ч. и пенсионные накопления.
4. Непонимание действия большинства рыночных инструментов, грамотное использование которых может привести к улучшению благосостояния.
5. Необеспеченная старость на нищенское пособие от государства.

Нам точно не нужны такие проблемы. Поэтому теперь давайте определим основные причины обязательного изучения основ денежной грамотности:

1. Научиться вести учет своих доходов и расходов с целью дальнейшего планирования бюджета.
2. Научиться жить по средствам, а не становиться вечным клиентом



кредитных организаций.

3. Разбираться в существующих инструментах по сохранению и приумножению собственных средств, чтобы обеспечить себе получение пассивного дохода в будущем.

4. Не стать объектом мошеннических действий.

5. Обезопасить себя и свою семью от экономических кризисов.

### ***Статистика по уровню финансовой образованности населения России***

В 2018 году Министерство финансов РФ провело исследование, в котором оценило уровень знаний населения России в вопросах финансовой сферы. Участники были в возрасте от 14 до 79 лет. Получены интересные результаты:

- 24 % опрошенных на вопрос о том, имеют ли они хоть какую-то сумму непредвиденные расходы, ответили “Нет”;
- только 20 % уверены в справедливом разрешении спора или конфликта с финансовым учреждением (банком, страховой компанией);
- 37 % опрошенных из тех, кто брал какие-то виды кредитов, не сравнивали эти банковские продукты между собой, не выбирали лучшее предложение;
- 70 % опрошенных считают, что государство отвечает за достойный уровень пенсии человека.

Это плохие результаты, но есть и хорошие:

- 64 % понимают, что чем выше доходность, тем выше риск;
- наметилась положительная тенденция почти по всем вопросам анкеты по сравнению с 2016 годом, когда проводили первые исследования.

Это официальные данные, полученные из исследования, но есть и субъективное мнение россиян. В 2018 году Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) провело опрос среди населения РФ. Только 12 % россиян считают, что обладают хорошим уровнем финансовой грамотности. Эта цифра резко снижается все последние годы.

Однако увеличилось число семей, которые ведут учет доходов и расходов (с 20 % в 2016 г. до 42 % в 2018 г.) Если вы все еще этого не делаете, то рекомендую почитать статью на нашем блоге о ведении семейного бюджета. Она расставит все точки над “i”.

А хотите проверить свою грамотность? Не пугайтесь, всего 4 вопроса. В 2017 году 33 % справились с базовым тестом на финансовую грамотность. Но в 2015 году это сделали только 14 %.

### **Тест на финансовую грамотность**

Тест состоит из 4-х вопросов. Выберите верный, на ваш взгляд, ответ. **Вопрос 1:** Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 2 года под 8 % в год. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать деньги со счета или пополнять свой счет?

1. Более 108 000 рублей.
2. Ровно 108 000 рублей.
3. Менее 108 000 рублей.

**Вопрос 2:** Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 5 лет под 10 % в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на вашем счете через 5 лет, если вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты?

1. Более 150 000 рублей.
2. Ровно 150 000 рублей.
3. Менее 150 000 рублей.

**Вопрос 3:** Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1 500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10 % с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка в 1 500 рублей или в 10 %?

1. Скидка в 1 500 рублей.
2. Скидка в 10 %.

**Вопрос 4:** Предположим, что вы взяли в банке кредит на год в размере 10 000 рублей. Проценты по кредиту составляют 600 рублей в год. Кредит и проценты по нему вы должны выплачивать в течение года равными частями каждый месяц. Оцените приблизительно, каков будет размер годовой процентной ставки по вашему кредиту.

1. Меньше 6 %.
2. Ровно 6 %.
3. Больше 6 %.

А теперь подведем итоги. Верные ответы:

- 1-й вопрос – более 108 000 руб.;
- 2-й вопрос – более 150 000 руб.;
- 3-й вопрос – скидка в 1 500 руб.;
- 4-й вопрос – ровно 6 %.

Справились? Если да, поздравляю. Вы – молодцы. Если нет, то срочно подтягивайте свою грамотность в сфере обращения с деньгами, потому что вопросы были не простые, а очень простые.

Таких тестов на просторах интернета можно найти много. Есть зарубежные, есть и отечественные. Большие и маленькие. Можете тренироваться, сколько душе угодно. Главное, научитесь применять на практике полученные знания.

Замминистра финансов РФ Сергей Сторчак в газете “Известия” от 5 октября 2017 года огласил результаты международного исследования. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) измеряла уровень финансовой грамотности участников из 20 стран. Россия – на 9-м месте. До лидера, Франции, не хватило всего 2 баллов. Со- всем неплохой результат.

А еще лучше результаты среди школьников. Наши российские учащиеся за 3 года исследований поднялись с 10-го на 4-е место. Они опередили США, Нидерланды и Австралию. Так что наше финансовое будущее совсем не темное.

### ***Задача №1***

Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники.

Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?

**Задача №2**

У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получить скидку в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Ивановна, если она выбрала товар на сумму 1200 рублей?

**Задача №3**

Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку 1%. Книга стоит 600 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?

**Задача №4**

Галстук стоил 360 рублей. После повышения цены он стал стоить 414 рублей. На сколько процентов была повышена цена на галстук?

**Задача №5**

Пачка сливочного масла стоит 60 рублей. Пенсионерам магазин делает скидку 5%.

Сколько рублей заплатит пенсионер за пачку масла?

**Задача №6**

В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» — шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 24 рубля. Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 рублей? В ответе укажите общее количество шоколадок.

**Задача №7**

Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 110 рублей за штуку и продает с наценкой 30%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1200 рублей?

**Задача №8**

Флакон шампуня стоит 130 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1100 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

**Задача №9**

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

### ***Задача №10***

Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье?

### ***Задача №11.***

В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?"

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2 ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

***Цель задания.*** Обучить учеников производить анализ своих доходов и расходов, планировать их, уметь оптимизировать расходы для накопления средств в целях осуществления важных приобретений.

Личные финансы - это деньги, поступающие к нам в виде заработной платы или денег из других источников дохода, например, наследство, рентный доход, выигрыш в лотерею или инвестиционный доход, которые мы тратим или не тратим, храним, инвестируем для достижения личных целей. Это все денежные средства, которыми мы располагаем, и, которые мы получаем из различных источников, таких как зарплата, премии, доходы от ценных бумаг, от сдачи в наем недвижимости и т.д..

Управление финансами – это множество операций и действий, связанных с управлением личными финансами, для правильного и эффективного использования.

Управление личными финансами позволяет:

1. В первую очередь, определить и систематизировать все источники ваших доходов и трат за единицу времени;

2. Трезво оценить существующее финансовое состояние.
3. Выявить «слабые» места и устранить их в бюджете. Определить наиболее значимые статьи расходов и пересмотреть их в случае необходимости.
4. Более эффективно управлять денежными потоками.
5. Планировать будущие расходы с учетом реальных возможностей.
6. Накапливать сбережения с целью их инвестирования.
7. Существенно улучшить финансовое состояние.

### **Методика выполнения задания**

Способы ведения учета личных финансов:

Способ 1. Учет личных финансов на бумажных носителях.

Самый простой способ ведения учета личных финансов. Этот способ предполагает, что весь учет будет вестись на бумаге (блокнот; ежедневник; записная книжка) вручную. Он больше подходит для начального этапа. Через некоторое время пользователь привыкает к учету, а также появляется необходимость в более глубоком анализе данных, многие переходят к использованию компьютерной программы (способ второй), либо совмещают оба способа путем ведения учета на бумажных носителях в течение дня, а вечером, когда появляется доступ к компьютеру, переносят данные в специальную программу учета.

Способ 2. Учет личных финансов в Excel или других программах для учета личных финансов. Учет в Excel - один из самых удобных способов ведения учета личных финансов. Он дает возможность пользователю самостоятельно настраивать отчет так, чтобы на выходе он получал необходимые расчеты. Также программа удобна для анализа данных.

Учет личных финансов в Excel подойдет тем людям, которые являются пользователями программы MS Excel.

Помимо Excel, есть и другие, специально разработанные программы для ведения учета личных финансов. Например, 1С: Деньги, Домашние финансы, Домашний бюджет, Домашняя бухгалтерия и другие. Учет личных финансов в Excel является одним

из самых оптимальных способов ведения учета, который дает возможность более детально изучить состояние своих личных финансов, наглядно показывает тенденцию и направления, в которых движутся личные финансы.

Способ 3. Учет личных финансов онлайн. В последнее время онлайн-сервисы учета личных финансов становятся популярными среди тех, кто ведет свой учет. Функционально способ №3 такой же, что и способ №2, отличием является то, что учет личных финансов ведется удаленно, на сайте сервиса.

Подобно государственному бюджету, личные финансы состоят из доходной и расходной частей.

Существуют различные виды источников, которые формируют доходную часть личных финансов. Основные из них: зарплата (этих источников может быть несколько); доходы от репетиторства (различные образовательные услуги); доходы от бизнеса; доходы от сельского хозяйства; доходы от сдачи в аренду недвижимости; доходы от процентов по банковским вкладам и т.д. Таким образом, источником дохода считаются любые поступления в денежной форме (включая источники, которые носят разовый характер, такие как годовая премия; подарки в виде денег и др.), кроме заимствованных (любые виды кредитов и займов). При учете потока движения личных финансов (как доходной части, так и расходной) должны учитываться только те доходы и расходы, которые получены в денежной форме.

Количество источников дохода имеет огромное значение. Каждый источник дохода это отдельная статья в доходной части личных финансов (см. таблицу 1)

Таблица 1- Распределение статей источников доходов

Источники дохода  
Сумма

1 Зарплата Ххх

2

3 Зарплата Ххх

4

5 % по банковскому депозиту Ххх

4

Доход от сдачи в аренду недвижимости Ххх

Итого (сумма строк: 1+2+3+4) XXX

Таким образом, логично, что чем больше источников дохода, тем больше и совокупная сумма дохода. Необходимо отметить, что доходных статей (источников) обычно гораздо меньше, чем расходных, но это не означает, что расходная часть всегда выше доходной.

Необходимо учитывать:

1. При учете потока движения личных финансов доходы и расходы должны учитываться по факту (после их фактического осуществления) и в чистой сумме (после вычета всех налогов).

2. Депозиты или другой источник процентных доходов должны учитываться в том месяце, в котором получен «на руки». Если же доход получен раз в квартал, раз в пол-года или раз в год, относить его (доход) нужно в тот месяц, когда получены реальные деньги.

3. Никогда не нужно считать доход, который еще реально не получен

4. Также учет должен вестись в одной валюте.

### ***Пример***

Господин Петров получает N-ную заработную плату.

Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 15 000 рублей. Кроме этого у г-на Петрова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 1 000 рублей. Более того, г-н Петров по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 8 000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 200 долларов США. Необходимо посчитать зарплату г-на Петрова (таблица 2).

Таблица 2 - Расчетная таблица Источники дохода



Сумма (руб.) 1

Зарплата 1

15 000

2

Зарплата 2

8 000

3

% по банковскому депозиту 1 000

4

Доход от сдачи в аренду квартиры (200\$ x 50 руб.) 10 000

Итого (сумма строк: 1+2+3+4) 34 000

Таким образом, г-н Петров имеет 4 источника дохода, из которых два источника

-

% по банковскому депозиту и доход от сдачи в аренду квартиры - пассивные доходы, то есть приносят доход г-ну Петрову абсолютно без его участия. Соответственно два первых источника называются активными. Суммарный доход г-на Петрова составит 34 000 руб.

Все личные расходы нужно разделять на необходимые и дополнительные, которые в свою очередь делятся на постоянные и переменные.

Необходимые расходы - жизненно необходимые вещи, всё, без чего не возможно существование. Таких жизненно важных и необходимых статей расходов немного:

- расходы на питание;
- расходы на проживание (коммунальные услуги; плата за жилье (в случае аренды));
- одежда и обувь (по мере необходимости);
- расходы на лечение (по мере необходимости).

Дополнительные расходы - все остальные расходы, которые не относятся к необходимым расходам. Важным моментом является то, что к дополнительным

расходам относятся также те расходы, которые по классификации относятся к необходимым расходам, но по сути - это дополнительные расходы. Например: еще одно новое платье, костюм

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

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

Кредиты и займы относятся к расходной части личных финансов.

Таким образом, мы для себя определили условную классификацию расходов для целей учета личных финансов. В следующем параграфе мы займемся непосредственно учетом расходов.

Чтобы определить реальную сумму ежемесячных расходов необходимо записывать абсолютно все расходы. Для того чтобы упростить задачу, необходим блокнот (карманный). Подробный учет необходимо вести всего лишь 3 месяца. По результатам трех месяцев будут определены суммы основных статей расходов.

Методы контроля расходов:

1. Метод план-факт по статьям расходов. После того как проведен учет расходов (3 месяца) и известны суммы расходов по статьям, можно определить план по этим расходами в конце месяца определить фактические расходы.

2. Метод конвертов. Особенность данного метода заключается в том, что денежные средства разбиваются на несколько частей, хранятся отдельно друг от друга (можно в конвертах). Они предназначены для определенных видов расходов. Таким образом достигается эффект физического контроля за денежными ресурсами на уровне статей расходов.

### ***Пример***

Господин Петров также решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он потратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов.

Г-н Петров зарабатывает 34 000 рублей. (из чего складывается эта сумма см. таблицу 2).

Расходы г-на Петрова в месяц составили 34 000 рублей, то есть равную его доходам(см. таблицу 3).

**Таблица 3 Основные статьи расходов г-на Петрова**

Статьи расходов  
Сумма (руб)

1	Продукты питания	13 000
2	Одежда и обувь	3 000
3	Транспортные расходы	6 000
4	Коммунальные услуги	2 500
5	Мобильная связь и Интернет	1 500
6	Развлечения	8 000

Итого (сумма строк: 1+2+ +6)

34 000

Таким образом, доходы г-на Петрова покрывают полностью его расходы, что не совсем устраивает г-на Петрова. Для того чтобы проанализировать каждую статью расходов, необходима детализация, которая возможна при условии, что при учете расходов каждая сумма расписана конкретно по цели, что и делал во время своих расходов г-н Петров. Детализированный отчет по его расходам показал следующее (см. таблицу 4).

**Таблица 4 - Детализированный отчет по расходам г-на Петрова (отчетный месяц)**

Статьи расходов

Подсчет Сумма (руб)

Продукты питания (домой)

6 700

1 Продукты питания (обед в кафе) 21 (дней) x 300 руб 6 300

Всего: Продукты питания 13 000

2 Всего: Одежда и обувь

Откладывается ежемесячно, а покупки делаются раз в квартал 3 000  
3 Такси (на работу и обратно) + доп. работа

21 +4 (дней) x 200 руб

5 000

Такси по городу в течение месяца 1 000

Всего: Транспортные расходы 6 000

4 Всего: Коммунальные услуги 2 500

5 Мобильная связь 750

Интернет 750

Всего: Мобильная связь и Интернет 1 500  
6 Всего: Развлечения 8 000

Итого (сумма строк: 1+2+ +6)

34 000

Внимательно изучив детализированный отчет по своим расходам, г-н Петров нашел статьи, которые он был готов откорректировать в сторону сокращения в следующем месяце:

1. г-н Петров решил, что он много тратит лишнего на обеды в кафе. Обратив внимание на других коллег, которые обедали на работе (частные предприниматели организовали доставку домашней пищи на работу, стоимость которой была в 2 раза ниже, чем обед в кафе). Он также начал обедать на работе вместе с остальными коллегами. Таким образом, расходы на обеды сократились вдвое и составили 3 150 рублей.

2. Расходы на дорогу также были сокращены. Г-н Петров решил использовать для своих поездок маршрутные такси. Таким образом, его транспортные расходы составили 1 000 рублей.

3. Изучив тарифы сотовых операторов, г-н Петров поменял свой тарифный план, стал чаще использовать sms-сообщения вместо звонков, тем самым его расходы на мобильную связь составили 350 рублей.

4. Также расходы на развлечения были пересмотрены в сторону их сокращения составили 4 000 рублей.

Таким образом, в следующем месяце расходы г-на Петрова уже составили (см. таблицу 5).

Таблица 5 - Детализированный отчет по расходам г-на Петрова (следующий месяц за отчетным) после сокращения расходов

Статьи расходов Подсчет

Сумма (руб)

Продукты питания (домой)

6 700

1 Продукты питания (обед в кафе) 21 (дней) x 150 руб 3 150

Всего: Продукты питания 9 850

Всего: Одежда и обувь  
Откладывается ежемесячно, а покупки делаются раз в квартал 3 000  
Такси (на работу и обратно) + 21 + 4 (дней) x 40 руб

1 000

3 доп. работа

Такси по городу в течение месяца 1 000

Всего: Транспортные расходы 2 000

4 Всего: Коммунальные услуги 2 500

Мобильная связь 350

5 Интернет 750

Всего: Мобильная связь и интернет 1 100

Всего: Развлечения 4 000  
Итого (сумма строк: 1+2+ +6)

22 450

Таким образом, путем несложных изменений г-н Петров сократил свои расходы на 11 550 рублей. (34 000 - 22 450), что составило около 34% от его дохода.

А если подвести итог доходной и расходной частей личного бюджета, то получим следующие данные (см. таблицу 6):

Таблица 6 - Итоговый отчет по доходам и расходам г-на Петрова после сокращения расходов

Источники дохода Сумма, руб.

Статьи расходов Сумма, руб.

Зарплата 1 15 000

Продукты питания 9 850

Зарплата 2 8 000

Одежда и обувь 3 000

% по банковскому депозиту 1 000

Транспортные расходы 2 000

Доход от сдачи в аренду квартиры 10 000 Коммунальные услуги 2 500

Мобильная связь и Интернет 1 100

Развлечения 4 000

Итого доходов 34 000

Итого расходов 22 450

Как видно из баланса, разница между доходами и расходами составила 11 550 рублей. Сбереженную сумму в размере 11 550 рублей, г-н Петров ежемесячно откладывает на депозит, другими словами, ежемесячная сумма сбережений г-на Петрова составляет 11 550 руб.

Сбережения - это накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. Сбережения – это часть денежных доходов, которая остается после вычета всех расходов, и, которую человек накапливает

для осуществления определенных целей. Необходимо отметить, что цели могут быть разные. Это могут быть сбережения с целью инвестирования в бизнес, сбережения с целью получения процентного дохода в банке или с целью осуществления каких-либо крупных приобретений или расходов, связанных с проведением каких-либо мероприятий. В любом случае, какой бы не была цель сбережений, она является стимулом для человека, который

«заставляет» его двигаться к ее осуществлению.

Многие современные практики, которые достигли впечатляющих результатов в бизнесе, советуют соблюдать следующие простые, но очень эффективные правила, которые помогают делать стабильные и постоянные сбережения. Прежде всего, необходимо запомнить и соблюдать самое главное правило - «Платите себе первому». «У вас после всех трат в конце просто не останется денег на сбережения». Следующее правило: необходимо определить для себя сумму, которую необходимо ежемесячно сберегать. Сумма ежемесячных сбережений не должна быть ниже 10% суммы совокупного дохода. Необходимо для себя определить цель, ради которой необходимы сбережения и посчитать время до ее достижения при заданной их величине. Необходимо сберегать 30% от своих доходов, чтоб сократить срок достижения цели

### ***Пример:***

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

$25\ 000\ \text{рублей} * 10\% = 2\ 500\ \text{рублей}$ .

$400\ 000\ \text{рублей} / 2\ 500\ \text{рублей} = 160\ \text{месяцев}$   $160\ \text{месяцев} / 12 = 13\ \text{с лишним лет}$ .

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

$25\ 000\ \text{рублей} * 30\% = 7\ 500\ \text{рублей}$  (сумма ежемесячных сбережений)  $400\ 000\ \text{рублей} / 7\ 500\ \text{рублей} = 53,3\ \text{месяцев}$   $53,3\ \text{мес.} / 12\ \text{мес.} = 4\ \text{с лишним года}$ .

### ***Задача***

Господин Рублев получает N-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 30 000 рублей. Кроме этого у г-на Рублева есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 2 000 рублей. Более того, г-н Рублев по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 6000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 8 000 рублей, и которых 2500 - коммунальные платежи. Необходимо посчитать доходы г-на Рублева. Господин Рублев также решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов. На продукты питания г-н Рублев тратит 15 000 руб., на одежду и обувь 5 000 руб, Транспортные расходы 5 000 руб., коммунальные услуги и содержание квартиры, где проживает – 3 000 руб., мобильная связь и интернет 1500 руб, развлечения – 5 000 руб. Остальные средства он откладывает на путешествия. Рублев планирует участвовать в экспедиции на Джомолунгму, для этого ему необходимо накопить 500 000 руб. Детализируйте отчет по расходам г-на Рублева, сократите расходы на развлечения до 1 000 рублей, транспортные расходы – до 3 000 руб. Посчитайте через, сколько времени Рублев сможет отправиться на Джомолунгму.

### ***Практическая работа***

Используя представленную методику и примеры расчетов проанализировать использование личных финансовых средств и сделать следующее:

1. рассчитать свои ежемесячные доходы и расходы;
2. ответить на вопрос, куда я потратил все свои деньги?
3. оценить состояние личных финансов;
4. определить «ненужные» статьи расходов, без которых можно жить;
5. спланировать свои покупки либо инвестиции, установить цели;
6. определить сумму ежемесячных сбережений для достижения

поставленных  
целей.



## ***Вопросы***

1. Дайте определение понятия «личные финансы».
2. В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов?
3. Назовите основные преимущества и недостатки учета личных финансов.
4. Перечислите основные способы ведения учета личных финансов.

В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов?

5. Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов?

6. В чем заключается отличительное различие между пассивным и активным доходами?

7. Что такое сбережения?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3 ДОХОДЫ**

*Разбираемся, какие виды доходов существуют, чем они отличаются и что влияет на уровень доходов*

В понятии дохода нет ничего сложного. Каждый сможет ответить на вопрос «что значит доход?». Но нам нужно определить, какие виды доходов существуют, потому что это важное понятие не только для любого предпринимателя, но и для каждого человека.

Доходом могут считать как деньги, так и материальные ценности. Получать доход может физлицо, юрлицо и государство.

Говорить сложными и сухими экономическими понятиями мы не будем, поэтому постараемся перевести всё на язык простых смертных.

В экономике доходом будет считаться то, что остаётся после деятельности лица, которая заключается в определённом труде и затратах на его осуществление.

Также можно сказать, что доход – это те средства, которые лицо может потратить и это никак не отразится на его экономическом состоянии.

С точки зрения бухгалтерской науки, доходом будет рост прибыли после определённых действий с активами. Опять же за конкретное время.

## **Источники дохода**

- Трудовой. Его также называют заработанным доходом. Здесь всё просто – это «награда» за конкретную выполненную работу.

- Незаработанный. Доход, который принесут природные ресурсы или рента. **Виды дохода**

Основное, что нужно понять, спрашивая о вариантах дохода – критерии оценки могут быть разными, а соответственно и классификация будет не одна.

Виды по тем, кто доход получает:

- Государственные. Такие доходы идут в бюджет страны. Источники – всевозможные.

- Доходы компании. Поступления могут быть как в виде финансов, так и в виде имущественных доходов.

- Доходы от торговой деятельности. Здесь объяснять не нужно. Средства от продажи чего-либо. Получает продавец.

- Доходы населения. Те, что получают граждане в финансовом эквиваленте. Это может быть и заработная плата, стипендиальные выплаты, пособия и так далее.

## **Факторный доход**

Такой вид дохода получается при использовании факторов или ресурсов производства.

Но возникает вопрос, что имеется под факторами производства. Основной – это труд. С помощью труда можно получить доход по зарплате. Поправка – если вы предприниматель, то доход от бизнеса не будет являться вашей з/п, а соответственно, он не будет относиться к факторному доходу. То же самое касается рента и проценты по депозиту. А вот смешанный доход от сельхоз деятельности будет попадать в эту классификацию.

## **Номинальный доход**

Этим термином называется сумма финансовых средств человека в конкретном периоде времени, которая будет использована для покупки чего-либо по цене, характерной для этого периода. Обычно используется, чтобы описать доход без учёта таких факторов как налоги и изменения в ценах.

### ***Реальный доход***

Описывается он конкретным набором благ, которые может позволить купить себе человек исходя из номинального дохода. Описывает покупательскую способность в ценах на конкретный период времени. Ну и соответственно, реальный доход описывает номинальный доход, но при этом учитываются все изменения в тарифах, налогах, ценовой политике.

### ***Другие виды дохода. Линейный доход***

Характерен для традиционного вида бизнеса, то есть торговли, сферы услуг и остального. Подразумевает, периодичность. То есть, если человек работает в компании месяц, он получает з/п единожды, если год – двенадцать раз. Если человек работает на заводе со сдельным видом оплаты труда, то за одну деталь он получает одну сумму, за сто деталей – такую же сумму, умноженную на сто.

### ***Валовый доход***

Это общий доход от операций реализации товара, процентов, дивидендов и других возможных источников. Обычно применяется к государству в общем.

### ***Личный доход***

Деньги, которые поступают в распоряжение конкретного лица. К личному можно отнести помимо собственно заработной платы, любые дивиденды, проценты и так далее. Личный доход позиционируется как важная составляющая при оценке доходов семьи в целом. Этот показатель применяется для формирования поведения фирм на рынке.

### ***Совокупный доход***

Эта общая прибыль от всех возможных источников за определённый отрезок времени. При его вычислении не используется градация источников.

### ***Внереализационный доход*** Это доход в процессе

- Реализации продукта

- Участия в долевом деле
- Инвестирования
- Операций с валютой
- Штрафов
- Аренды
- Патентных операций
- Кредитования
- Использования бесплатных услуг
- При переоценке имущества ... **Пассивный доход**

Поступает даже в тех ситуациях, когда для этого не прилагаются никакие усилия со стороны получателя. Например, это может быть прибыль с активов.

### ***Активный доход***

В противовес пассивному приобретается путём определённых действий за конкретное время. Это и заработная плата человека, и доходная часть от рабочего процесса по найму, и «шабашка». Обычно бывает за конкретное действие. Одним из плюсов считается возможность получить быстрый доход за конкретную деятельность.

### **Немного о расчётах**

Чистый доход вычисляется с помощью вычитания из полученных денег статью затрат, послуживших для производства и реализации конкретного продукта.

Чистый дисконтированный доход. Берётся вся сумма расходов и вычитается из всей суммы доходов на конкретный момент времени.

Операционный доход. Это валовая прибыль за вычетом операционных расходов.

### **Пример:**

Предприниматель купил товара на 400 тысяч рублей. А потратил на ЖКХ, аренду помещений, уплату налогов и зарплатный фонд 200 тысяч рублей. При этом товар удалось продать на сумму 800 тысяч рублей.

Вычисляем чистый доход:  $800 \text{ тыс.} - 400 \text{ тыс.} - 200 \text{ тыс.} = 200 \text{ тыс.}$  Значит, прибыль предпринимателя составит 200 тысяч рублей.

### ***Что влияет на изменения дохода***

- Уровень менеджмента в компании.
- Экономическая грамотность управляющего.
- Использование энергосберегающих носителей.
- Профессионализм штата.
- Цена закупки.
- Ассортимент.
- Объёмы товара.
- Наценка.
- Сервис.

*Доход - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.*

С ними более менее понятно. Источников доходов в семье не так много. Прежде всего нужно определить ОТКУДА ПРИХОДЯТ ДЕНЬГИ, т.е. сколько, где и когда вы получаете. Я приведу список возможных источников доходов, а вам нужно будет выбрать из него те статьи, которые подходят именно для вашей семьи, выписать их и посчитать все планируемые на месяц доходы для всех членов семьи. Затем нужно все эти доходы сложить и вы определите общий семейный доход на следующий месяц.

Денежные **доходы семьи** могут включать поступления денег в виде:

- 1. Заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии)
- 2. Доходов от индивидуальной трудовой деятельности
- 3. Доходов от бизнеса
- 4. Дивидендов по акциям
- 5. Процентов по вкладам в банк
- 6. Доходов от сдачи в аренду недвижимости.(квартиры, дачи, гаража)
- 7. Доходов от продажи недвижимости
- 8. Доходов от продажи продукции с приусадебного хозяйства
- 9. Доходов от продажи личных вещей.
- 10. Стипендий

- 11. Пенсий
- 12. Пособий на детей
- 13. Алиментов
- 14. Помощи родных и близких
- 15. Подарков
- 16. Призов , выигрышей
- 17. Возврата налогов
- 18. Грантов
- 19. Наследства

Итак вы посчитали ожидаемый **общий семейный доход** на месяц.

Для того чтобы составить семейный бюджет необходимо эти деньги распределить по статьям будущих расходов. Это уже намного сложнее. Вам необходимо составить такую классификацию расходов, которая бы максимально охватывала все семейные затраты

### ***Задача №1***

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы:  $30 \text{ тыс. р.} + 8500 \text{ р.} + 9 \text{ тыс. р.} + 5 \text{ тыс. р.} = 52500 \text{ р.}$  Затем нужно из доходов вычесть расходы:  $50 \text{ тыс. р.} - 52500 \text{ р.} = -2500 \text{ р.}$  В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

### **Задача №2**

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

### **Задача №3**

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

### **Задача №1 по определению дохода**

Определить доход гостиницы за август, если:

- единовременная вместительность гостиницы – 300 мест;
- два трех местных номера находились в работе 7 дней;
- коэффициент загрузки – 1,0;
- средний тариф за проживание в сутки – 80 грн;
- 300 кв.м. нежилых помещений сдавались в аренду по тарифу – 0,40 грн за

1 кв.м. в сутки.

### **Задача №2 Определить доход от основной деятельности гостиницы**

**за год если:**

- единовременная вместимость гостиницы – 300 мест;
- коэффициент загрузки по кварталам:

1 квартал – 0,6;

- 2 квартал - 1,0;
- 3 квартал – 1,0;
- 4 квартал – 0,5;
- суточный тариф за проживание – 100 грн.

### **Задача №3 по определению валового дохода**

#### ***Определить валовой доход гостиницы, если:***

- издержки (затраты) по эксплуатации номерного фонда составили – 500 тыс. грн;
- прибыль от эксплуатации номерного фонда – 270 тыс.грн;
- доход от предоставления дополнительных услуг – 80 тыс. грн;
- доход от сдачи помещений в аренду – 50 тыс.грн.

### **Задача №4 по определению годового дохода**

Определить плановый и фактический коэффициенты загрузки гостиницы, объем годового дохода, если:

- единовременная вместимость гостиницы –520 мест;
- простои в ремонте – 24 805 место-дней;
- реализовано в течение года – 124 050 место-дней;
- суточный тариф за проживание – 90 грн;
- гостиница работает 365 дней в году.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4 РАСХОДЫ**

***Расход*** – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей. Теперь вам нужно определить КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ, т. е.на что, сколько и ко-

гда вытратите. Для этого нужно составить список всех ожидаемых расходов.

Вообще все расходы можно классифицировать по нескольким критериям.

### ***1. По важности***

- ***Расходы могут быть необходимые или обязательные***



- Это то, что нам жизненно НЕОБХОДИМО. Они обеспечивают нам то, в чем мы нуждаемся в первую очередь. Это расходы на питание, на оплату жилья (аренда, коммунальные услуги), на транспорт, на необходимую одежду и обувь, необходимые товары для дома и для здоровья, на оплату долгов (по кредитам, счетам и страховкам) и обязательно на сбережения в резервный фонд семьи (минимум 10% от доходов). Т.е. это жизненно необходимые расходы, которые обеспечивают минимальный прожиточный уровень семьи. Рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50-60% всего бюджета.

- **Расходы могут быть желательные.** Это то, что мы ХОТИМ, но не жизненно важное. Это расходы на удовлетворение наших желаний и получение удовольствий. Сюда можно отнести: развлечения, Интернет, дорогую косметику и парфюмерию, траты на хобби, фитнес, салоны красоты, книги, поездки и т.п. вещи, без которых при тяжелом материальном положении можно обойтись, но при достаточном финансировании они уже являются "необходимыми."

- **Расходы могут быть "статусные"** - расходы на товары, которые соответствуют высокому положению в обществе и доходу (дорогие - одежда, телефоны, автомобили, путешествия и т.д.)

- **Расходы могут быть лишние** - это расходы на товары без которых мы могли бы спокойно обойтись, т.е. расходы на совершенно ненужные нам вещи, а порой и даже очень вредные для нас, см. [здесь](#).

При составлении бюджета в первую очередь необходимо начинать распределять деньги на необходимые расходы. А уже оставшиеся деньги планировать на вторую и третью группу расходов. Как раз за счет этих двух групп можно оптимизировать расходы (либо сократить или совсем убрать некоторые статьи расходов, либо более рационально их использовать за счет экономии). А вот от лишних расходов необходимо срочно избавляться, это главные враги семейного бюджета. Как уменьшить расходы семьи читай-те [здесь](#)

Важно обязательно определиться с тем, что для вас является необходимым расходом, а что – просто удовольствием, от которого можно отказаться на какое-то время

или навсегда. Если вы постоянно будете идти на поводу всех своих желаний и удовольствий, вы никогда не сможете вырваться из круга финансовых проблем! Потому что ваши желания будут расти вместе с вашими доходами, какими бы большими они не были.

И чтобы понять, что же вам действительно необходимо, нужно составить список потребностей, на которые вы готовы потратить свои деньги. Затем нужно отобрать жизненно необходимые задачи, а остальные расставить в порядке приоритетности от наиболее важных к наименее важным. Возможно, наименее важные расходы окажутся совершенно вам ненужными.

## 2. *По периодичности*

- Регулярные расходы: расходы которые повторяются регулярно. Они могут быть ежемесячные и повторяются из месяца в месяц (продукты, коммунальные услуги, транспорт, телефон и т. д.) или ежегодные (налоги, страховка, оплата за обучение, отпуск).

- Переменные расходы: расходы, которые непостоянны, совершаются или по необходимости или запланировано (одежда, обувь, косметика, ремонт, бытовая техника, и другие).

- Сезонные расходы: заготовки на зиму, сезонная одежда, расходы на подготовку к школе и т.д.

- Непредвиденные расходы: расходы которые возникают неожиданно, незапланировано.

При планировании бюджета на год лучше начинать с самых редких расходов, то есть прежде всего нужно определить размеры ежегодных и сезонных расходов и постепенно в течение года откладывать деньги на эти статьи расходов.

### **Виды расходов семейного бюджета.**

И так мы наконец дошли до классификации статей расходов. В данной таблице представлены основные категории расходов семьи.

Необходимые	Оплата коммунальных услуг и
-------------	-----------------------------

регулярные платежи	телефона, погашение кредита, оплата за обучение и детский сад.
Нерегулярные платежи	Плата за мобильный телефон, Интернет, за другие услуги, страхование, налоги и т. п.
Питание дома	Продукты и напитки для питания дома.
Питание вне дома	Питание в кафе, ресторанах, столовых и пр.
Транспорт	Проезд на общественном транспорте, в такси, транспортировка мебели, курьерские услуги и т. п.
Одежда и обувь	Расходы на покупку, ремонт и пошив одежды, белья, обуви
Косметика, гигиенические и моющие средства	Косметика, парфюмерия, средства гигиены, моющие и чистящие средства,
Здоровье	лекарства, БАДы, лечение, диагностика и лечебные процедуры.
Образование	Покупка литературы, учебников, оплата курсов, лекций, репетитора и т. д.
Спорт	Оплата посещений или абонементов в спортзалы, бассейн, тренажерный зал, пляжи, катки, оплата услуг тренеров, прокат и приобретение спортивного инвентаря.

Отдых	Расходы, связанные с отпуском от организации: путевки в дома отдыха, санатории, на турбазы; турпоходы, турпоездки, экскурсии.
Подарки и праздники	Расходы, связанные с праздниками, знаменательными датами, семейными торжествами, днями рождения и т. д.
Карманные расходы	Средства на мелкие расходы, (газеты, напитки, мороженое и т. п.).
Долги и обязательства	Различные виды долгов
Досуг и увлечения	Посещение кинотеатров, театров, концертов; приобретение предметов коллекционирования, расходы на хобби.
Домашние питомцы	Расходы на содержание домашних животных и птиц: корм, лечение, обучение, гигиена, выставки и т. д.
Дом, хозяйство, бытовая техника.	Расходы на приобретение и ремонт мебели, товаров для дома и уюта, посуды и на покупку бытовой и цифровой техники.
Ремонт	Расходы на приобретение стройматериалов и инструментов (обои, краски, клей, лаки и т. д.)

	п.), услугимастеров и др.
Дача, садовый участок	Расходы на содержание дачи, садового участка, дома в деревне: на членские взносы, топливо, газ, воду, электроэнергию, приобретение семян, саженцев, удобрений, садовых инструментов и т. д.
Автомобиль	Расходы на бензин, гараж, стоянку, ремонт и обслуживание, парковку, штрафы, мойку, страхование, налоги, техосмотр, платные дороги и т. д.

Сбережения	Средства,отложенные в резервный фонд, наотпуск или на долгосрочные покупки, пенсионные накопления, инвестиции.
------------	--

При желании эти статьи расходов можно разбить на более мелкие, углубить и детализировать. Стоит более подробно рассмотреть расходы в случае больших затрат на какую-либо статью, чтобы понять куда уходят деньги, найти резерв для экономии и оптимизировать бюджет.

Для тех, кто не хочет очень детализировать и усложнять процесс ведения семейного бюджета, можно предложить более простую структуру расходов.

- Расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата)
- Расходы на питание (продукты, кафе и рестораны)
- Долги ( долги, кредиты)
- Расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном

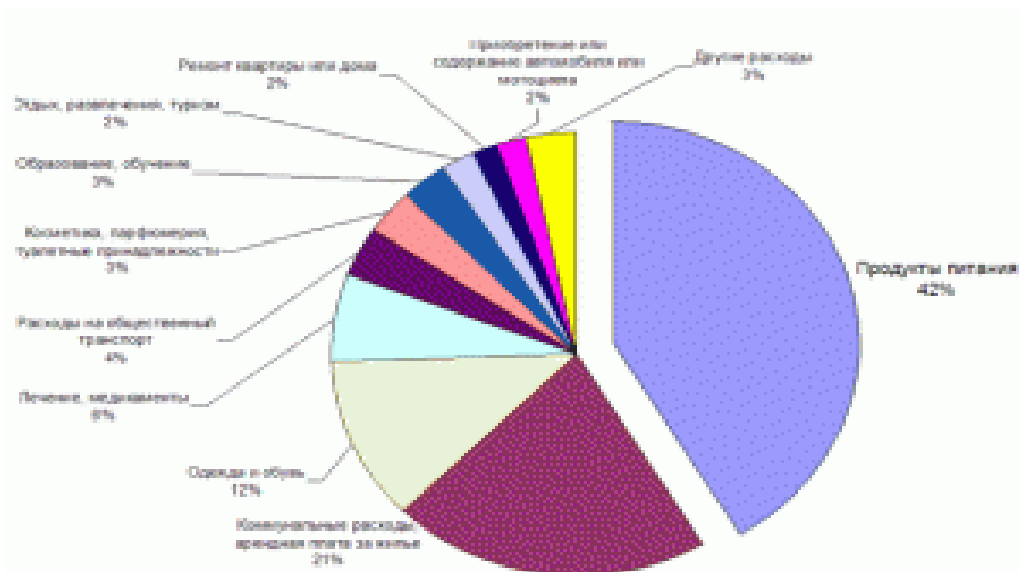
транспорте, такси)

- Расходы на отдых ( отпуск, хобби, культурные мероприятия )
- Личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление)
- Сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции)
- Другие расходы .

Вам сейчас важно выбрать те статьи расходов, которые есть именно в вашей семье или вы можете составить собственную классификацию расходов. Далее необходимо примерно посчитать сколько денег уходит на каждую статью. Для этого желательно в течение месяца вести подробный учет всех ваших расходов ( необходимо тщательно фиксировать все ваши траты, записывать в тетрадь, собирать чеки, квитанции.) Для подсчета очень удобно использовать таблицу в Excel или специальные программы для домашней бухгалтерии. Обзор программ для ведения семейного бюджета можно посмотреть [здесь](#).

Только тогда вы сможете примерно определить структуру ваших расходов, вычислить куда уходят ваши деньги и найти резервы для экономии.

Очень наглядно структура расходов отображена на диаграмме . Например на этой. Нажимайте, картинка увеличивается.



Итак, теперь зная все о доходах и расходах семейного бюджета, можно приступать к его планированию и грамотному управлению им. О том как это правильно делать можно прочитать [здесь](#)

### ***Задача №1***

1 киловатт-час электроэнергии стоит 1 рубль 30 копеек. Счетчик электроэнергии 1 февраля показывал 54994 киловатт-часа, а 1 марта показывал 55175 киловатт-часов. Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль? (Ответ:235,30 руб.)

### ***Задача №2***

Установка двух счётчиков воды (холодной и горячей) стоит 3300 рублей. До установки счётчиков Александр платил за воду (холодную и горячую) ежемесячно 800 рублей. После установки счётчиков оказалось, что в среднем за месяц он расходует воды на 300 рублей при тех же тарифах на воду. За какое наименьшее количество месяцев при тех же тарифах на воду установка счётчиков окупится?

### ***Задача №3***

Интернет-провайдер (компания, оказывающая услуги по подключению к сети Интернет) предлагает три тарифных плана.

Пользователь предполагает, что его трафик составит 650 Мб в месяц, и, исходя из этого, выбирает наиболее дешёвый тарифный план.

Сколько рублей заплатит пользователь за месяц, если его трафик действительно будет равен 650 Мб?

### ***Задача №4***

По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счёта абонента 16 рублей. Если на счёту осталось меньше 16 рублей, то на следующее утро номер блокируют до пополнения счёта. Сегодня утром у Лизы на счёту было 700 рублей. Сколько дней (включая сегодняшний) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счёт?

### ***Задача №5***

Обычная лампа накаливания потребляет электроэнергии 100 Ватт/час, а энергосберегающая лампа - 20 Ватт/час. Во сколько раз энергосберегающая лампа экономичнее

обычной лампы накаливания? Сколько рублей в месяц составит экономия, если лампа будет работать 7 часов в сутки? (стоимость электроэнергии в квартире с электрической плитой составляет 1,66 руб. за 1 кВт/ч)

### ***Задача №6***

Пользователь Михаил планирует, что его трафик составит 600 Мб и, исходя из этого, выбирает наиболее дешевый тарифный план. Сколько рублей должен заплатить Михаил за месяц, если его трафик действительно будет равен 600 Мб и Михаил выберет выгодный тарифный план?

### ***Задача №7***

В среднем гражданин Алексеев в дневное время расходует 110 кВт/ч электроэнергии в месяц, а в ночное время – 155 кВт/ч. электроэнергии. Раньше у Алексеева в квартире был установлен одностарифный счетчик, и всю электроэнергию он оплачивал по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч. Год назад установил двухтарифный счетчик, при этом дневной расход электроэнергии оплачивается по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч, а ночной расход оплачивается по тарифу 0,6 руб. за кВт/ч. В течение 12 месяцев режим потребления и тарифы оплаты электроэнергии не менялись. На сколько больше бы заплатил Алексеев за этот период, если бы не поменялся счетчик? Ответ дайте в рублях.

### ***Задача №8***

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5 РАСЧЁТЫ И ПЛАТЕЖИ**

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



**Вопросы для обсуждения темы:**

1. Общие основы организации безналичных расчетов
2. Формы и инструменты, используемые в расчетах в РФ
3. Расчеты платежными поручениями
4. Расчеты по аккредитиву
5. Расчеты чеками
6. Расчеты по инкассо
7. Вексельная форма расчетов
8. Факторинговые операции

**Ключевые понятия:** безналичные расчеты, плательщик, получатель, банк, платежное поручение, платежное требование, аккредитив, инкассо, чек, вексель, факторинг

**Самостоятельная работа обучающихся на занятии:** Обучающимся предлагается провести сравнительный анализ схем безналичных расчетов и сделать обоснованный выбор расчетной схемы, исходя из потребностей клиентов и заданных условий функционирования конкретной кредитной организации. Также обучающимся предлагается на основе исходных данных оформить платежные поручения и инкассовые поручения.

**Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время (задание на дом):**

**1) Подготовить доклады на темы:**

1. Формы безналичных расчетов и платежные инструменты, используемые в Российской Федерации
2. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами.
3. Перспективы развития расчетных и платежных систем.
4. Принципы организации безналичного оборота.

**2) Творческое задание:**

1. Назовите нормативные акты, регламентирующие организацию безналичных расчетов в РФ. Проведите анализ и выявите вопросы, не регулируемые законодательством.

2. На основе исходных данных оформить платежные требования.

## **Задачи**

### **Задача 1**

Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

### **Задача 2**

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

### **Задача 3**

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?

2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

### **Задача 4**

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?

2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?
3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?
4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

### **Задача 5**

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?
2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

### **Задача 6**

Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5% годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»:

Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- договор заключен 15 декабря 2015 года;
- срок действия договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 12%;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.

### **Задания для самоконтроля:**

1. **Безналичные расчеты - это ...**

а) денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

б) это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги, они производятся путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.

## **2. Принцип организации безналичных расчетов в Российской Федерации...**

а) возвратности платежа

б) срочность платежа в) принцип когнитивности

### **3. Досрочный платеж . . .**

а) это выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

б) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

в) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

### **4. Отсроченный платеж...**

а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

### **5. Просроченные платежи...**

а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

**6. Безналичные расчёты проводятся:**

а) На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

б) На основании расписок плательщика и получателя средств.

в) В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств. г) В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

**7. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:**

а) Аккредитивы.

б) Платёжные требования. в) Платёжные поручения. г) Чеки.

**8. Платёжные поручения действительны в течение ... а) 5 дней**

б) 10 дней.

в) 3 дней

г) 15 дней

**9. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:**

а) при наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России

б) при наличии средств на счете плательщика

в) в том случае, если плательщик – коммерческая организация

г) в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке

**10. Форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством**

*которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.*

- а) инкассовая
- б) аккредитивная в) чековая
- г) вексельная

**11. Аккредитив считается ... при отсутствии определения.** а) ордерным

б) безотзывным в) классическим г) отзывным

**12. Аккредитив ...**

а) это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

б) представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от

в) это расчетный документ, представляющий собой распоряжение плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

**13. Форму бланков чековых книжек устанавливает:**

- а) Центральный банк РФ
- б) Министерство финансов РФ
- в) Правительство РФ Д. Государственная Дума РФ

**14. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ... а) 5 дней**

б) 10 дней.

в) 3 дней

г) 15 дней

**15. Расчеты чеками между физическими лицами:**

- а) допускаются
- б) не допускаются

в) допускаются при разрешении Банка России г) допускаются, если чеки – именные

**16 Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:**

а) ордерным

б) предъявительским в) ассигнационным г) именным

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6 СБЕРЕЖЕНИЯ**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Какие распределительные и перераспределительные процессы происходят с участием частных лиц?
2. Что собой представляет и как формируется человеческий капитал?
3. За счет каких источников финансируется накопление человеческого капитала?
4. Следует ли государству регулировать процесс формирования частного капитала?
5. Каким образом персональные финансы связаны с циклическим развитием экономики страны?
6. Как зависят процессы потребления и сбережения от жизненного цикла индивида?
7. Как представлена структура доходов российского населения и какие факторы оказывают на нее влияние?
8. Как зависит структура потребительских расходов от уровня доходов и других факторов?
9. Как влияет налогообложение на формирование и использование населением своих финансовых ресурсов?
10. Какими методами может пользоваться население в целях управления своими персональными финансами?

11. Почему большая часть российского населения не занимается управлением сво-ими финансовыми ресурсами?

12. Какими способами может воспользоваться население в целях страхования раз-личных видов рисков?

### **Основные понятия**

Потребительские расходы - часть финансовых ресурсов населения, предназначенных и используемых на приобретение товаров, оплату потребляемых услуг и работ.

Прожиточный минимум - официально установленный (по статистическим данным и законодательно определенным направлениям использования финансовых ресурсов) минимальный размер дохода, который должен обеспечивать минимальный уровень потребления для определенных групп населения.

Накопления - сохранение денежных средств в течение краткого периода с последующим использованием на потребительские цели (приобретение товаров, услуг, работ).

Сбережения - часть накапливаемых ресурсов, предназначенная для длительного хранения и накопления богатства).

### **Темы для докладов и рефератов**

1. Анализ структуры доходов российского населения и выявление влияния различных факторов.

2. Анализ изменения структуры расходов российского населения и факторов, егоопределяющих.

3. Анализ изменений в налогообложении населения России и дальнейшие перспективы.

4. Проблемы организации сберегательного процесса в современной России: проблемы и перспективы.

5. Участие частных лиц в инвестиционных процессах, значение этого участия дляразвития экономики страны и персональных финансов.

6. Минимальный размер оплаты труда и прожиточный минимум:



экономический смысл, анализ значения этих показателей и сферы применения.

7. Внедрение процессов управления персональными финансами в российскую практику: проблемы и перспективы.

8. Значение и использование страхования в персональных финансах.

9. Финансовые инструменты сбережения, используемые индивидами в России.

### **Задания для самостоятельной аналитической работы студентов**

1. Анализ расслоения российского населения по имущественному состоянию.

- На основе статистических данных и материалов периодической печати проанализируйте процессы распределения российского общества на отдельные группы по уровню доходов и наличию имущества.

- Проведите анализ в историческом плане (можно охватить советский период, время перехода к рыночным отношениям) и на современном этапе. Отметьте, какие факторы оказывают влияние на изменение имущественного состояния отдельных групп населения на разных этапах. Приведите примеры из российской и зарубежной практики.

- Проанализируйте, какие экономические и социальные последствия имеет изменение степени имущественного расслоения населения.

2. Анализ развития процессов сбережения в России.

- По данным государственной статистики и материалам периодической печати проанализируйте использование населением различных форм сбережений.

- Определите масштабы сбережений населения на современном этапе, тенденции их изменения и вклад в финансирование инвестиций в российской экономике. Оцените перспективы развития этих процессов и какие факторы могут оказать как позитивное, так и негативное влияние.

### ***Вопросы для самоконтроля***

*(ответ формулируется одним-двумя предложениями)*

1. На каком этапе распределительного процесса формируются доходы большей части российского населения?

2. Какое значение имеет человеческий капитал для самого человека и его семьи?

3. Как влияют социокультурные факторы на формирование фондов денежных

средств населения?

4. Какой вид государственных трансфертов получает нетрудоспособное население России?

5. Какой основной фактор вызывает рост прожиточного минимума в России?

6. Какое направление расходования денежных средств преобладает у населения с самым низким уровнем доходов?

7. Как называется тип пенсионной системы, действующей сегодня в России?

8. С какой целью люди осуществляют диверсификацию персонального инвестиционного портфеля?

### ***Верно ли утверждение?***

(ответ формулируется согласием - да, либо несогласием - нет, без комментариев)

1. Резервные фонды денежных средств формируют только лица с высоким уровнем доходов.

2. Размер выплачиваемых в России пенсий имеет зависимость от общего размера трудовых доходов, получаемых отдельным лицом из различных источников.

3. Среди других налогов российское население осуществляет уплату налога на наследство.

4. В России минимальный размер оплаты труда превышает уровень прожиточного минимума (в среднем по стране).

5. Субсидии из бюджета полностью обеспечивают покрытие отдельных видов расходов малообеспеченной части населения России.

6. Среди инвестиционных предпочтений российское население среднего уровня достатка предпочитает вклады в банках.

### **Контрольные тесты**

#### ***1. К первичным доходам населения относятся:***

а) дивиденды по акциям;

б) премии за высокое качество работы; в) заработная плата;

г) пенсия;

д) стипендия.

**2. Какие факторы можно рассматривать как наиболее стабильные по отношению к формируемым населением фондам денежных средств:**

- а) объем доходов;
- б) состояние кредитного рынка; в) социокультурные факторы;
- г) природно-климатические факторы;
- д) наполненность и цены товарных рынков.

**3. Какой из факторов, характеризующих состояние потребительского рынка в России, вызывает наибольшую неудовлетворенность нашего населения:**

- а) широта ассортимента товаров и услуг;
- б) наличие товаров и услуг соответствующего качества; в) соответствие товаров и услуг сезонному потреблению; г) уровень цен на товары и услуги.

**4. Регулирование оплаты труда государством в России осуществляется на основе установления:**

- а) единой по стране минимальной ставки оплаты труда; б) единой по стране максимальной ставки оплаты труда;
- в) минимальной ставки оплаты труда для бюджетных учреждений;
- г) минимальной ставки оплаты труда для коммерческих организаций; д) минимальной ставки оплаты труда для некоммерческих организаций.

**5. Какие виды надбавок к зарплате относятся к компенсирующим: а)** премии по итогам года;

- б) северные надбавки;
- в) доплаты за сверхурочную работу; г) доплаты за выслугу лет.

**6. Какие виды относятся к доходам от инициативной деятельности населения: а) оплата труда;**

- б) пенсии;
- в) поступления от сдачи квартиры в аренду; г) проценты по вкладам в банке;
- д) компенсация вреда, причиненного здоровью.

**7. Какие виды ценных бумаг могут приносить наиболее стабильные доходы:**  
а) обыкновенные акции;

б) привилегированные акции; в) государственные облигации; г) корпоративные облигации.

**8. При росте доходов структура осуществляемых населением выплат (в доле-вом исчислении) наиболее значительно изменится в сторону увеличения оплаты:**

- а) продуктов питания;
- б) услуг на индивидуальное обслуживание; в) жилищно-коммунальных услуг;
- г) налогов.

**9. Какие виды расходов не входят в состав потребительской корзины при рас-чете прожиточного минимума:**

- а) на хлеб;
- б) на молоко;
- в) на оплату туристических путевок;
- г) на оплату взносов по страхованию имущества; д) на оплату поездок в городском транспорте.

**10. По каким видам налогов население выступает непосредственным пла-тельщиком:**

- а) налог на доходы; б) на имущество;
- в) на добавленную стоимость; г) земельный;
- д) акцизы.

**11. В состав обязательных платежей, осуществляемых населением, включаются:**

- а) налоги;
- б) взносы в профсоюз; в) штрафы;
- г) оплата жилищно-коммунальных услуг; д) оплата услуг общественного транспорта.

**12. Какая из форм сбережений по условиям современного российского рынка может потенциально принести наибольший доход: а) вклад в коммерческом банке;**

б) приобретение государственных облигаций;  
в) покупка акций национальных (ведущих) компаний;  
г) конвертация национальной наличной валюты в иностранную; д) хранение национальной валюты в наличной форме.

**13. Сокращению дифференциации доходов населения способствует:** а) понижение подоходного налога;  
б) повышение подоходного налога;  
в) переход к прогрессивной шкале подоходного налога; г) переход к плоской шкале подоходного налога.

**14. Сбережения индивида, как правило, увеличиваются:** а) на протяжении всей его жизни;  
б) на протяжении всей его трудовой деятельности;  
в) на протяжении первой половины его трудовой деятельности; г) равномерно снижаются.

**15. Увеличение размера минимальной заработной платы способствует пере-распределению финансовых ресурсов:**

а) от работников коммерческих компаний к госслужащим; б) от госслужащих к работникам коммерческих компаний; в) от предпринимателей к наемным работникам;  
г) от наемных работников к предпринимателям.

**16. Доля доходов от собственности в суммарных доходах индивида с возрастом:**

а) растет;  
б) остается неизменной; в) снижается;  
г) колеблется непредсказуемым образом.

## **Задачи**

### **Задача 1**

Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 200 тыс. руб. и размещены в финансовые активы, приносящие 10% годовых дохода (с ежемесячной капитали-

зацией). Ежемесячный доход индивида составляет 25 тыс. руб., ежемесячные расходы - 20 тыс. руб.

А. Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

Б. Насколько ему следует сократить свои расходы для того, чтобы его сбережения к моменту выхода на пенсию составили 16 млн руб.?

### **Задача 2**

Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 6 тыс. руб. Кроме того, к этому моменту он располагает сбережениями в сумме 1 млн руб., размещенными в акции, приносящие 10% годовых дохода.

А. Ежемесячные расходы индивида составляют 15 тыс. руб. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет?

Б. Насколько индивиду следует сократить свои расходы, чтобы его сбережения позволили поддерживать неизменный уровень расходов до наступления 80 лет?

### **Задача 3**

В возрасте 16 лет индивид завершает среднее образование. После этого он может немедленно приступить к трудовой деятельности (ежемесячные доходы в этом случае составят 30 тыс. руб. при ежемесячных расходах 22 тыс. руб.) или получить высшее образование в течение 5 лет (ежемесячные доходы обладателя высшего образования составят 45 тыс. руб. при ежемесячных расходах 24 тыс. руб.). В 16 лет индивид располагает сбережениями в сумме 150 тыс. руб. Финансировать оставшуюся часть расходов на образование и личные расходы в период обучения он может только за счет образовательного кредита (ставка 10% годовых). Стоимость обучения составляет 500 тыс. руб., уплачиваемых в первый год обучения. Ставка по депозитам в национальной экономике - 8% годовых. Личные расходы индивида в период получения образования составляют 9 тыс. руб. в месяц.

А. В каком случае индивид будет располагать большими сбережениями к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

Б. Какой должна быть ставка по образовательному кредиту, чтобы оба варианта были равноценны?

#### ***Задача 4***

Индивид планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн руб. Собственные сбережения индивида составляют 1,5 млн руб. (размещенные под 8% годовых), текущие доходы - 55 тыс. руб. в месяц, текущие расходы - 35 тыс. в месяц (в том числе затраты на аренду квартиры - 14 тыс. руб.). По оценкам индивида, в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, его доходы - на 12, затраты на аренду квартиры - на 9, прочие расходы - на 12%. Индивид имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых. Что выгоднее для него - покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?

#### ***Задача 5***

В возрасте 25 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 9% годовых) поступает на платные двухлетние курсы повышения квалификации без отрыва от производства (стоимостью 150 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года). После завершения курсов месячный доход индивида повышается с 41 тыс. руб. в месяц до 44 тыс. руб. в месяц. Какова рентабель-

ность осуществленных инвестиций в человеческий капитал, если индивид завершает трудовую деятельность в возрасте 60 лет?

#### ***Задача 6***

В возрасте 32 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 8% годовых) поступает на платные трехлетние курсы повышения квалификации с частичным отрывом от производства. Стоимость обучения составляет 180 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года. Во время обучения доход индивида снижается с 55 тыс. руб. в месяц до 48 тыс. руб. в месяц.

После завершения курсов месячный доход индивида повышается до 67 тыс. руб. в месяц. Какова рентабельность инвестиций в человеческий капитал?

### **Задача 7**

Индивид начинает трудовую деятельность в возрасте 20 лет, не располагая сбережениями. Его месячный доход составляет 30 тыс. руб., месячные расходы - 25 тыс. руб. Ставка по депозитам физических лиц составляет 5% годовых. Какими сбережениями будет располагать индивид к моменту прекращения трудовой деятельности, если:

а) на протяжении всего периода его трудовой деятельности будет наблюдаться интенсивный экономический рост (повышение зарплаты на 12%, потребительских расходов

- на 10%, ставок по депозитам - на 0,1 процентного пункта ежегодно);

б) в течение первых двадцати лет его трудовой деятельности будет наблюдаться экономический рост (повышение зарплаты на 10%, потребительских расходов - на 10%, ставок по депозитам - на 0,15 процентного пункта ежегодно), а в последующем - экономический спад (повышение зарплаты на 5%, потребительских расходов - на 7%, снижение ставок по депозитам - на 0,20 процентного пункта ежегодно)?

### **Задача 8**

Индивид за счет потребительского кредита приобретает мебель стоимостью 90 тыс. руб. По условиям кредита первоначальный взнос индивида составляет 10% от суммы кредита. Ежемесячно должник обязан вернуть 10% от суммы кредита, а также проценты на остаток по кредиту по ставке 18% годовых. Кроме того, при получении кредита заемщик обязан выплатить комиссию за оформление кредита в сумме 1 тыс. руб., а также ежемесячно обязан уплатить комиссию за обслуживание кредита в размере 1% от базовой суммы кредита.

А. Определить, какую сумму должник должен будет выплатить банку.

Б. Какой должна быть ставка по кредиту, чтобы общая сумма выплат по нему осталась неизменной при отмене комиссий и сохранении неизменными прочих условий кредита?

### **Задача 9**



Сбережения индивида составляют 3 млн руб. Он может разместить их в банковский депозит (по ставке 11% годовых) или приобрести на них однокомнатную квартиру, планируя продать ее через 10 лет. В настоящий момент доход от сдачи такой квартиры в аренду составляет 12 тыс. руб.

По оценкам экспертов, в течение ближайших 10 лет стоимость недвижимости данного класса будет ежегодно увеличиваться на 10%, стоимость ее аренды - на 8%. Покупка или продажа квартиры сопряжена с издержками, составляющими 2% от ее рыночной стоимости. Налог на имущество для таких квартир составляет 1% от рыночной стоимости, налог на доходы от сдачи в аренду - 13%. Проценты по банковским вкладам не подлежат налогообложению.

Какой из двух вариантов вложения средств принесет индивиду больший доход?

### **Задача 10**

Индивид начинает трудовую деятельность в возрасте 20 лет, не располагая сбережениями, но неся обязательства по образовательному кредиту (400 тыс. руб. под 15% го-

довых). Его месячный доход составляет 50 тыс. руб., месячные расходы - 35 тыс. руб. Ставка по депозитам физических лиц составляет 7% годовых. Какими сбережениями бухгалтер может располагать индивид:

а) к возрасту 35 лет; б) к возрасту 50 лет?**Задача 11**

В соответствии с национальным законодательством доход в размере до 500 тыс. руб. в год облагается налогом по ставке 12%; превышающий 500 тыс. руб., но меньший 1 млн руб., - по ставке 15%, превышающий 1 млн руб. - по ставке 20%. Какую сумму налога должен уплатить индивид, годовой доход которого составляет:

а) 850 тыс. руб.; б) 1450 тыс. руб.?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ**

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1. Учет основного долга и займам***
- 2. Учет затрат, связанных с использованием заемных средств***
- 3. Учет затрат по выданным векселям и размещенным облигациям***

### ***Контрольные задания***

Организация для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства. Заемные средства могут быть привлечены организацией путем получения кредита и путем получения займа у других организаций и физических лиц.

Основная сумма долга (задолженность) по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67

«Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в момент получения денежных средств или других вещей.

В соответствии с принятой учетной политикой организация-заемщик может осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную. Перевод

производится в момент, когда до возврата основного долга по кредиту или займу согласно условиям договора остается 365 дней.

Организация-заемщик по истечении срока платежа обязана перевести срочную задолженности в просроченную. Перевод срочной задолженности в просроченную производится в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

### **Задание 1**

Организация 1 марта 2009 г. получила в банке кредит в сумме 2 000 000 руб. на срок 18 месяцев. По условиям договора основная сумма долга должна быть погашена 1 сентября 2010 г. В соответствии с учетной политикой 2 сентября 2009 г., когда по условиям кредитного договора до возврата основной суммы долга осталось 365 дней, долгосрочная задолженность по кредиту была переведена в краткосрочную. По истечении срока договора 1 сентября 2010 г. задолженность перед банком по полученному кредиту была полностью погашена.

Составим бухгалтерские проводки:

/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
	1 марта 2009 г.	51	67	2 000 000
	Отражена задолженность организации по полученному расчетный долгосрочному кредиту банка			
	2 сентября 2009 г.	66	66	2 000 000
	Отражен в учете перевод дол- госрочной задолженности по полученному кредит ув краткосрочную			
	1 сентября 2010 г.	67	51	2 000 000
	Перечислено с расчетного счета банку в погашение за- долженности по полученному кредиту			

**2. Учет затрат, связанных с использованием заемных средств**

Основной составляющей затрат, связанных с получением и использованием займов и кредитов, являются проценты, причитающиеся к оплате по полученным займам и креди-там.

Порядок отражения процентов на счетах бухгалтерского учета зависит от целей, на которые получены заемные средства.

Согласно общему правилу проценты по кредитам и займам признаются прочими расходами организации того периода, в котором они произведены.

### Задание 1

Организация получила в банке краткосрочный кредит в сумме 600 000 руб. под 20 % годовых на период с 1 сентября 2010 г. по 31 октября 2010 г. Проценты банку согласно договору начисляются и уплачиваются ежемесячно.

Составим бухгалтерские проводки:

п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденци		Сумма, руб.
		ячетов	Кредит	
		Дебет		
	Отражена в учете кредиторская за-долженность по полученному краткосрочному кредиту в сумме фактически поступивших на расчетный счет денежных средств	51	66	600 000
	Начислены проценты за пользование кредитом в сентябре	91-2	66	10 000
	Перечислены проценты банку за	66	51	10 000

	сентябрь			
	Начислены проценты за пользование кредитом в октябре	91-2	66	10 000
	Перечислены проценты банку за октябрь	66	51	10 000
	Возвращена банку основная сумма долга по кредиту	66	51	600 000

Если заемные средства получены и используются для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то начисленные по ним проценты относятся на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой или выдачей авансов и задатков на указанные цели. Затем проценты, начисленные до принятия ценностей (работ, услуг) к учету, включаются в их фактическую себестоимость. Проценты, начисленные после принятия ценностей (работ, услуг) к учету, отражаются в учете в общем порядке как прочие расходы.

Если заемные средства получены и используются для приобретения или строительства инвестиционных активов, то начисленные по ним проценты включаются в первоначальную стоимость инвестиционных активов, начиная с момента фактического начала работ по созданию инвестиционного актива, до 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса. С первого числа месяца, следующего за месяцем принятия инвестиционного актива к бухгалтерскому учету, проценты по кредитам и займам относятся на текущие расходы организации, включаемые в состав прочих расходов.

Если работы, связанные со строительством инвестиционного актива, приостанавливаются на срок, превышающий 3 месяца, то проценты по кредиту относятся на прочие расходы. После возобновления строительства проценты по кредитам и займам снова включаются в первоначальную стоимость инвестиционного актива.

## **Задание 2**

Организация 1 февраля 2010 г. получила кредит на 10 месяцев на строительство офисного здания в сумме 2 400 000 руб. Ежемесячно начисляются и уплачиваются проценты по ставке 20 % годовых. Строительство начато в феврале 2010 г. В период с мая по апрель строительство было приостановлено. Работы были возобновлены в августе 2010 г. Объект введен в эксплуатацию и принят на учет в октябре 2010 г. Кредит погашен 30 ноября 2010 г.

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденц иясчетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кр едит	
1	01.02.10. Отражена за- долженность по кратко- срочному кредиту, по- лученному на строи- тельство объекта ОС	51	66	2 400 000
2	Начислены проценты за пользование кратко срочным кредито м за февраль (2 400 000 х 20% : 12 мес.)	08-3	66	40 000
3	Выплачены процент ы по краткосрочному кре- диту за февраль	66	51	40 000
4	Начислены процент ы за пользование	08-3	66	40 000



	кратко срочным кредито мза март			
	за апрель	08-3	66	40 000
5	Выплачены процент ы			

	по краткосрочному кре- диту			
	за март	66	51	40 000
	за апрель	66	51	40 000
6	Начислены проценты за пользование кратко- срочным кредитом за май	91-2	66	40 000
	за июнь	91-2	66	40 000
	за июль	91-2	66	40 000
7	Выплачены процент ыпо краткосрочному кре- диту			
	за май	66	51	40 000
	за июнь	66	51	40 000
	за июль	66	51	40 000
8	Начислены проценты за пользование кратко- срочным кредитом за август	08-3	66	40 000
	за сентябрь	08-3	66	40 000

	за октябрь	08-3	66	40 000
9	Выплачены процент ыпо краткосрочному кре- диту			
	за август	66	51	40 000
	за сентябрь	66	51	40 000
	за октябрь	66	51	40 000
10	В октябре принят коплате счет подрядчика за выполненные работы по строительству (без учета НДС)	08-3	60- 1	2 000 000
11	Отражена сумма НДС, предъявленная подряд-ной организаци ей по выполненным СМР	19-1	60- 1	360 000
12	Произведена оплата вы- полненных СМР	60-1	51	2 360 000

13	Объект ОС принят к учету по первоначальной сто- имости (включая про- центы по кредиту, начисленные до момен- та принятия объекта ОС к учету (2 000 000 + 40 000 х 6)	01	08- 3	2 240 000
14	Предъявлена к вычету	68-1	19- 1	360 000

	сумма НДС, уплаченная по принятому на учет объекту ОС			
15	Начислены проценты за пользование кратк о срочным кредитом заноябрь	91-2	66	40 000
16	Выплачены процент ыпо краткосрочному кре- диту за ноябрь	66	51	40 000
17	Погашена задолже н-ность по краткосрочному кре- диту	66	51	2 400 000

### 3. *Учет затрат по выданным вексям и размещенным облигациям*

По выданным вексям векседаатель отражает вексельную сумму как кредиторскую задолженность.

В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается у векселедателя с учетом процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода по условиям выдачи векселя.

При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав прочих расходов.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся заимодавцу процентов или дисконта по выданным векселям в состав прочих расходов организация-векселедатель может предварительно учитывать их как расходы будущих периодов.

### Задание 1

Организация-заимодавец на основании договора займа выдает организации-заемщику заем на сумму 500 000 руб. сроком на 3 месяца (с 1 сентября 2010 г. по 31 ноября 2010 г. – срок обращения векселя 91 день). В обеспечение займа организация-заемщик выдает организации-заимодавцу вексель номинальной стоимостью 540 000 руб. Дисконт по векселю составляет 40 000 руб. (разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств при размещении векселя организацией-заемщиком). Учетной политикой организации предусмотрено предварительное включение суммы дисконта по выданным векселям в состав расходов будущих периодов.

Составим бухгалтерские проводки:

п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебе	Кредит	
	Отражена кредиторская задолженность по полученному краткосрочному займу	51	66	500 000

	(в сумме фактически поступивших денежных средств)			
	Выдан вексель в обеспечение займа	66	66 субсчет «Вексельные займы»	540 000
	Учен в составе расходов будущих периодов дис-	97	66 субсчет «Вексельные займы»	40 000

	КОНТ ПО выданному век- селю			
	Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (списание дисконта про- изводится равномерно в течение всего срока об-ращения векселя) (за 1-й месяц - 40 000 руб. : 91 день x 30 дней = 13 187 руб.)	91-2	97	13 187
	Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта(за 2-й месяц - 40 000 руб. : 91 день x 31 день = 10 164 руб.).	91-2	97	13 626
	Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта(за 2-й месяц - 40 000 руб.	91-2	97	13187



	: 91 день x 30 дней = 13 187 руб.)			
	Произведена оплата век- селя, выданного в обес-печение займа	66 субсче «Век сельные займы»	51	540 000

По размещенным облигациям организация-эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность.

При начислении дохода по облигациям в форме процентов организация-эмитент указывает кредиторскую задолженность по проданным облигациям с учетом процента по ним, причитающегося к оплате на конец отчетного периода.

Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Для облигаций, аналогично векселям, в целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся к уплате заимодавцу процентов или дисконта по проданным облигациям в состав прочих расходов организация-эмитент может предварительно учесть указанные суммы как расходы будущих периодов.

## **Задание 2**

Организация привлекает заемные средства путем выпуска краткосрочных беспроцентных облигаций со сроком погашения 6 месяцев. Номинальная стоимость облигаций 500 000 руб. Облигации размещаются по цене 470 000 руб. Учетной политикой организации предусмотрено единовременное включение суммы дисконта в состав прочих расходов.

Составим бухгалтерские проводки:

п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
	Отражена кредиторская задолженность по полученному краткосрочно-му займу (в сумме фактически посту-	51	66	470 000

	павших денежных средств)			
	Отнесена в состав прочих расходов сумма дисконта по проданным облигациям (500 000 руб. – 470 000 руб.)	91-	66	30 000
	Оплачены с расчетного счета облигации по истечении срока их погашения	66	51	500 000

## Контрольные задания

### Ситуация 1

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация получила в банке краткосрочный кредит в сумме 300 000 руб. под 12

% годовых на пополнение оборотных средств на срок 2 месяца. Проценты банку согласно договору начисляются и уплачиваются ежемесячно. По истечении срока договора задолженность перед банком по полученному кредиту была полностью погашена.

### Ситуация 2

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация получила кредит на срок 6 месяцев на строительство объекта основных средств в сумме 1 000 000 руб. Продолжительность строительства составила 8 месяцев, стоимость работ по строительству – 1 180 000 руб., в том числе НДС – 180 000 руб.

По окончании строительства объект введен в эксплуатацию и принят на учет. Кредит погашен в срок, предусмотренный договором.

### **Ситуация 3**

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация-заимодавец на основании договора займа выдает организации-заемщику заем на сумму 600 000 руб. сроком на 3 месяца. В обеспечение займа организация-заемщик выдает организации-заимодавцу вексель номинальной стоимостью 650 000 руб. Учетной политикой организации предусмотрено единовременное включение суммы дисконта по выданным векселям в состав прочих расходов.

### **Тесты**

1. **Какие кредиты и займы являются долгосрочными?** а) выданные на срок до месяцев

б) выданные на срок до 12 месяцев в) выданные на срок более года

2. **Зачисление краткосрочного кредита банка отражается проводкой?** а)

*Дт 51 Кт 67*

б) Дт 66 Кт 51

в) Дт 51 Кт 66

3. **Кредит банка погашен за счет остатка аккредитива:** а) Дт 66 Кт 55/2

б) Дт 66 Кт 51 в) Дт 66 Кт 55/1

4. **Начисление процентов за пользование кредитом банка:** а) Дт 26 Кт 91

б) Дт 91 Кт 66

в) Дт 99 Кт 66

5. *Расходы по оплате процентов по кредитам включаются в первоначальную стоимость при приобретении:*

- а) основных средств
- б) производственных запасов в) ценных бумаг

6. *Расходы по обслуживанию кредитов признаются:*

- а) общепроизводственными расходами
- б) расходами по обычным видам деятельности в) прочими расходами

7. *Какой бухгалтерской проводкой отражается погашение долгосрочного кредита?*

- а) Дт 67 Кт 51
- б) Дт 66 Кт 50
- в) Дт 66 Кт 55

8. *В каком учетном регистре содержится информация о задолженности банку по кредитам?*

- а) выписке банка
- б) журнале-ордере № 2 в) журнале-ордере № 4

9. *Какой проводкой отражается превышение цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью?*

- а) Дт 51 Кт 66
- б) Дт 51 Кт 67
- в) Дт 51 Кт 98

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8 ФОНДОВЫЙ РЫНОК**

**Акция** – это эмиссионная ценная бумага, дающая право на участие в управлении акционерным обществом, получение части прибыли в форме дивидендов и части имущества при ликвидации акционерного общества. Акции выпускаются при формировании и увеличении капитала. Сумма номиналов всех акций равна уставному капиталу.

Различают два типа акций: привилегированные и обыкновенные. Привилегированные акции не дают права на участие в управлении акционерным обществом, но дают первоочередное право на получение дивиденда по фиксированной ставке, независимо от результатов хозяйственной деятельности компании, и на первоочередное погашение при ликвидации общества по отношению к обыкновенным акциям. **Дивиденд** – это часть чистой прибыли акционерного общества, выплачиваемая каждому акционеру пропорционально количеству акций, находящихся в его собственности. Порядок расчета величины дивиденда, приходящуюся на 1 акцию: Основными показателями, характеризующими акцию, являются:

1. теоретическая (расчетная) стоимость;
2. балансовая стоимость;
3. рыночная стоимость;
4. текущая, или дисконтированная стоимость;
5. стоимость, скорректированная на инфляцию;
6. доходность.

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

$$(1) \quad K_{\text{расч}} = \frac{D}{r},$$

где  $K_{\text{расч}}$  – теоретическая стоимость акции, руб.;  $D$  – сумма дивиденда на акцию, руб.;

$r$  – ставка доходности на акцию, доли единицы.

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

$$K_{\text{расч}} = \frac{15}{0,05} = 300 \text{ (руб.)}$$

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

$$\text{Активы за вычетом всех долгов и издержек} \\ \text{Калькуляция ценных бумаг} \\ \text{Количество выпущенных акций}$$

(2)

**Пример.** Активы составляют 1000 тыс. руб., выпущено 20 тыс. акций. Определить

$$K_{\text{бал}} = \frac{1000000}{20000} = 50 \text{ (руб.)}$$

балансовую стоимость акции.

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

$$4. \quad K_{\text{рын}} = N \times (i \text{ инф} \times i \text{ цен мес} \times k \text{ дисконт}), \quad (3)$$

5. где  $N$  – номинал акции, руб.

6. **Пример.** Определить рыночную стоимость акции номиналом 100 руб., если

месяч- ная инфляция 1,2183, индекс цен в месяц составляет 1,62, коэффициент дисконтирования 1,873.

7. Тогда:

8.  $K_{\text{рын}} = 100 \times (1,62 \times 1,873 \times 1,2183) = 362,6$  (руб.)

9.

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

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

(4)

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

$K_a$  – курс акции (текущая рыночная цена), руб.

$$K_a =$$

, (5) 
$$N \times \left( 1 + \frac{\text{дивиденд, \%}}{\text{ставка по депозиту}} \right)$$

где  $N$  – номинал, руб.

**Пример.** Для акции номиналом 10 рублей ставка дивиденда 12 % годовых. Ставка по депозитам 30 %. Тогда:



$$K_s = 10 \left( 1 + \frac{0,12}{0,3} \right) = 14$$

(руб.)

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

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

, (6)

где  $K_d$  – коэффициент дисконтирования;  $n$  – периоды дисконтирования (кварталы);

$I$  – норма инвестирования, обычно равная ставке рефинансирования ЦБ РФ.

6.

7. Стоимость акций, скорректированная на инфляцию, определяется по формуле Фи-шера:

$$I + r = (I+P)(I+a) \text{ или } r = P+a+Pxa, (7)$$

где  $r$  – номинальная ставка доходности, %;

$P$  – реальная ставка доходности (рентабельность), %;  $a$  – темп инфляции, %.

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

(8)

$$r = 0,1375 + 0,08 + 0,1375 \times 0,08 = 0,229$$

Ежеквартально стоимость акции должна увеличиваться на 0,229. Тогда на 01.10.2002г. стоимость акции составит:

$$10 \times (1 + 0,229)^3 = 18,576$$

7. При учреждении АО курс акции ( $K_a$ ) определяется как:

$$K_a = N + P_y,$$

где  $N$  – номинал, руб.;  
 $P_y$  – прибыль учре на 1 акцию, руб. (9)

где  $y$  – количество акционеров

**Пример.** Акции номиналом 100 рублей, прибыль учредителей на 1 акцию – 10 рублей. Определить курс при учреждении АО.

$$K_a = 100 + 10 = 110 \text{ (руб.)}$$

8. Коэффициент рыночной конъюнктуры ( $K_{рк}$ ) акций определяется как отношение объема платежеспособного спроса к Сумма стоимости предложения к объему предложения.

$$K_{рк} =$$

Если  $K_{рк} > 1$ , то курс завышен и можно ожидать недоразмещения выпуска. □ Если

$K_{рк} < 1$ , то акции недооценены. □ Если

$K_{рк} = 1$ , то акции реально оценены.

9. Для определения уровня прибыльности применяют следующую формулу:

$$TUP \geq BU, \text{ где } TUP \text{ – требуемый уровень прибыльности, \%}$$

где  $TUP$  – требуемый уровень прибыльности, %;

$BU$  – безопасный уровень прибыльности, выраженный минимальной ставкой дохода по депозитным вкладам и государственным облигациям;

– показатель, характеризующий зависимость между общерыночными прибылями по совокупности всех акций на бирже и прибылями по конкретным акциям. □

РУ – общерыночный средний уровень прибыльности, %.

Исходя из ТУП можно рассчитать действительную стоимость акции (ДСА):

$$(1) \quad ДСА = \frac{D_0 \times (1 + P)}{ТУП - P},$$

0)

где  $D_0$  – сумма дивидендов за прошлый год, руб.; ТУП – требуемый уровень прибыльности, %;

$P$  – предлагаемый рост дивидендов в будущем, %. К □ Если ДСА  $a$ , то акции нужно покупать.

К □ Если ДСА  $a$ , то акции нужно продавать.

**Пример.** » оценивается в 0,8. Общерыночный средний уровень прибыльности оценивается в 22%. Целесообразна ли покупка данной акции? □ Номинал акции АО «Дюна» – 1000 рублей. Текущая курсовая стоимость равна 950 рублей. Дивиденды за прошлый год составили 120 руб. на одну акцию. Безопасный уровень прибыльности по государственным облигациям 13% годовых. В будущем ожидается рост дивидендов на уровне 8% в год.

Показатель «  
ТУП =  $13 + 0,8(22 - 13) = 19,2$  (%)

$$ДСА = \frac{120 \times (1 + 0,08)}{0,192 - 0,08} = \frac{129,6}{0,112} = 1157,14 \text{ (руб.)}$$

$1157,14 \geq 950$ , покупка целесообразна.

### **Задача 1.**

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

### **Задача 2.**

Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.

**Задача 3.**

Владелец кумулятивной привилегированной акции, дивиденды по которой составляют 11% годовых, а номинальная стоимость – 1000 руб., получил в прошлом году 8% годовых. Сколько денег он получит в текущем году?

**Задача 4.**

Что выгоднее гражданину Российской Федерации (с учетом налогообложения доходов по ставке 13% и налога на операции с ценными бумагами): инвестировать 50 тыс.руб. на срочный вклад в банке сроком на год с выплатой 10% годовых или купить привилегированную акцию того же банка с фиксированным размером дивиденда 11,8% годовых.

**Задача 5.**

Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1100 руб. Инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определите текущий годовой доход по данной акции (без учета налогов).

**Задача 6.**

Может ли снижаться текущая доходность привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

### ***Задача 7.***

Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость. Номинальная цена акции – 100 руб., дивиденд – 100%, ссудный процент – 24%.

### ***Задача 8.***

Рассчитать балансовую стоимость акции АО закрытого типа. Сумма активов акционерного общества – 5689 тыс. руб. Сумма долгов – 1105 тыс. руб. Количество оплаченных акций – 2400 шт.

### ***Задача 9.***

Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2000 тыс. руб. Общая сумма акций – 4500 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%.

### ***Задача 10.***

Рассчитать размер дивидендов по акциям при условии, что прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 3000 тыс. руб. Общая сумма акций – 4500 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций – 600 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

### ***Задача 11.***

Акционерное общество зарегистрировало эмиссию 10000 обыкновенных акций, из которых 9000 было продано акционерам, а 1000 осталась непроданной. Через некоторое время еще 500 акций было выкуплено обществом акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 2 млн.руб. их прибыли. На какое количество акций следует разделить 2 млн.руб., чтобы определить сумму дивиденда на одну акцию?

### ***Задача 12.***

На основании данных финансового отчета и сводного баланса корпорации произведите расчет уровня эффективности использования акционерного капитала при условии, что эффект от использования акционерного капитала должен превышать 30%. Определите сумму дивидендов в расчете на одну акцию отдельно по

привилегированным акциям исходя из ставки 20% годовых, а также структуру капитализации акционерной собственности. Сделайте выводы о целесообразности инвестиций в ценные бумаги компании.

Выдержки (тыс. руб.)	и з	сводн ого	бала нса	А О	з а	2 017	го д
Показатели							С ум ма
1. Прибыль до вычета налогов							5 45 880
2. Налог на прибыль							1 94 308
3. Чистая прибыль							3 56 572
4. Долгосрочные обязательства (облигации)							1

	70
	520

5. Акционерный капитал	
5.1. Привилегированные акции (номинальной стоимостью 100 руб.)	8 00 00
5.2. Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 100 руб.)	5 50 000
5.3. Нераспределенная прибыль	1 48 100
Итого сумма акционерного капитала	7 78 100
6. Сумма объявленных дивидендов	20 8472



7. Количество выпущенных акций, шт.	6
	30
	000

### **Задача 13.**

Определите финансовое положение корпорации, используя данные, приведенные в таблице. Рассчитайте общий коэффициент покрытия, общий уровень рентабельности, соотношение заемных и собственных средств, а также уровень платежеспособности (коэффициент ликвидности) корпорации. Финансовое положение компании можно признать надежным при нормативной величине коэффициента покрытия не менее 2,0; нормальный уровень рентабельности в данной отрасли экономики должен быть не менее 1-8%, коэффициент соотношения заемных и собственных средств должен быть менее 1, уровень платежеспособности – 0,2-0,25. На основании расчетов сделайте выводы относительно финансового благополучия компании и целесообразности инвестирования в ее хозяйственную деятельность денежных средств.

**Показатели хозяйственной деятельности акционерного общества за 2017 год**  
(тыс. руб.)

Показатели	Сумма
1. Объем реализованной продукции	472550
2. Себестоимость товарной продукции	358200
3. Балансовая прибыль	114350
4. Чистая прибыль (балансовая прибыль за вычетом налогов и процентов за кредит)	74550
5. Стоимость имущества компании (за вычетом износа), всего	1170500
В том числе:	

5.1. Собственные средства	780300
---------------------------	--------

5.2. Основные фонды	452000
5.3. Оборотные средства, всего в их составе	355300
5.3.1. Материальные активы	309900
5.3.2. Денежные средства	45400
6. Заемные средства, всего	390200
Из них:	
6.1. Краткосрочные кредиты	180200
6.2. Долгосрочные кредиты	210000

#### **Задача 14.**

На основании данных финансового отчета и показателей баланса проанализируйте динамику результатов хозяйственной деятельности торгово-промышленной корпорации.

Фиксированная ставка дохода по привилегированным акциям – 25% годовых. Дивиденды объявлялись каждый год в размере 80% от суммы чистой прибыли корпорации. Определите тенденции повышения (снижения) эффективности ее работы и целесообразность инвестиций в финансовые активы данного АО.

**Выдержки из сводного баланса и финансового отчета АО за 2016-2017 гг. (тыс. руб.)**

Показатели	2015	2016	2017
А	1	2	3
Объем реализованной продукции	6841	646500	621820

Себестоимость реализованной продукции	2 423 00	2187 70	2150 00
Прибыль от реализации продукции	4 418 22	4277 30	4068 20
Чистая прибыль	3 255 20	3187 50	3005 00
Основные средства	7 548 60	7540 00	7515 00
Оборотные средства	8 657 75	8823 00	8804 50
Итого активы	1 620 635	1636 300	1631 950

Акционерный капитал	6 000 0	6000 0	6000 0
Привилегированные акции	5 000	5000	5000
Обыкновенные акции	5 500 0	5500 0	5500 0
Нераспределенная прибыль	3 765 00	4315 20	3785 20
Итого акционерный капитал	4 365 00	4915 20	4385 20
Долгосрочные обязательства	3 106 35	2904 30	3248 00
Краткосрочные обязательства	3 335 00	3143 50	3286 30
Итого пассивы	1 080 035	1096 300	1091 950
Выпущено облигаций номиналом 1000 руб., шт.	3 106 35	2904 30	3248 00
Выпущено привилегированных акций номиналом 100 руб., шт.	5 000	5000	5000

Выпущено обыкновенных акций	5	5500	5500
номиналом 100 руб., шт.	500	0	0
	0		

**Задача 15.**

В соответствии с действующим законодательством заполните таблицу, характеризующую основные виды акционерных обществ в России.

	АО	АО	АО работнико (народных предприятий)
А			3
Уставный капитал			
Численность, чел.			
Виды выпускаемых акций			
Номинальная стоимость одной акции, руб.			

Разрешенное количество акций на руках удного акционера			
Формы изменения величины УК			

### **Задача 16.**

составляет по оценкам 0,6. Ожидается прирост дивидендов 2% в год. Целесообразна ли покупка данной акции? □ Акции КРАЗа при номинальной цене 1000 рублей продаются на бирже по цене 2800 руб. Дивиденды за прошлый год составили 300 рублей на каждую акцию. Безопасный уровень прибыльности по депозитным вкладам составляет 25% годовых. Общерыночный средний уровень прибыльности по ценным бумагам – 35%. «

### **Задача 17.**

Имея неодинаковый опыт в инвестировании и используя равные источники информации, четыре владельца акций AVVA по-разному оценивают требуемый уровень прибыльности, предполагают разную степень инвестиционного риска, а также ожидаемый темп прироста дивиденда в будущем.

Инвестор	ТУП, %	Прирост дивидендов
1	12	6
2	13	8
3	14	10
4	15	12

В прошлом году дивиденды составили 185 руб. на одну акцию номиналом 1000 руб. при курсовой стоимости 2500. Как изменится соотношение спроса и предложения?

### **Задача 18.**

Акция номиналом 1000 руб. куплена с коэффициентом 1,5 и продана на четвертый год после приобретения за 180 дней до выплаты дивидендов. В первый год дивиденд 300 руб., во второй доходность 25%, в третий – 30% от номинала, в четвертый – 45% от номинала. Индекс динамики цен 2,2. Определить совокупную доходность акции.

## Тесты

1. **В этом городе возникла первая фондовая биржа** А. Лондон  
Б. Амстердам В. Париж  
Г. Берлин
2. **На фондовом рынке продают и покупают** А. предметы повседневного спроса  
Б. иностранная валюта  
В. оптовые партии товаров Г. средства производства



Д. ценные бумаги

Е. ценные бумаги и валюту

3. **Укажите лишний элемент в перечне участников торгов на фондовой бирже**

А. дилер

Б. промоутер В. брокер

Г. инвестор

4. **Верны ли следующие утверждения?**

А. Спекулянты – участники торгов на фондовой бирже, продающие ценные бумаги по завышенным ценам.

Б. Вновь выпущенные акции продаются на вторичном рынке ценных бумаг.

1. Верно только А

2. Верно только Б

3. Все утверждения верны

4. Все утверждения неверны

5. **Верны ли следующие утверждения?**

А. Инвесторы приобретают ценные бумаги, рассчитывая на доходы в длительной перспективе.

Б. Фондовые биржи являются частью финансового рынка, так как способствуют перераспределению денежных средств между отраслями экономики.

1. Верно только А

2. Верно только Б

3. Все утверждения верны

4. Все утверждения неверны

6. **Учредителем фондовой биржи может быть** А. только физические лица

Б. только органы государственной власти В. как физические, так и юридические лица Г. только юридические лица

7. Как называют участника торгов на фондовой бирже, который надеется заработать на понижении курса ценных бумаг?

А. медведь Б. осел

В. бык Г. слон

**8.** Стоимость акции, назначенная при её выпуске А. котировка

Б. номинал В. эмиссия

Д. курс акции

**9.** Юридическое или физическое лицо, выполняющее посреднические функции между продавцом и покупателем на фондовой бирже

А. дилер Б. маклер

В. инвестор Г. брокер

**10.** Верны ли следующие утверждения?

А. Маклер – это торговый посредник между продавцом и покупателем ценных бумаг, получающий комиссионные.

Б. Быки – это участники торгов на фондовой бирже, играющие на понижение курса ценных бумаг.

1. Верно только А
2. Верно только Б
3. Все утверждения верны
4. Все утверждения неверны

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9 ВАЛЮТА**

### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Валютная система, ее элементы.
2. Определение и виды валют.
3. Конвертируемость валют, условия конвертируемости.
4. Эволюция мировых валютных систем.
5. Современная валютная система. Европейская валютная интеграция.

**Основные категории:** международные валютные отношения; валютная система; мировые валютные системы золотомонетного, золотослиткового и золотодевизного стандарта; Бреттон-Вудская и Ямайская валютные системы; валюта: национальная, иностранная, международная, региональная, евровалюты, специальные права заимствования, резервные валюты; конвертируемость валют: полная, внешняя, внутренняя; конвертируемость по текущим и капитальным операциям.

### **Задача № 1**

Представлены валютные курсы:

1. USD / RUR 25, 46
2. EUR / USD 1,56
3. GBR / USD 1,76
4. USD / CHF 1,27 5. USD / JPY 111,47
1. Выберите валютные курсы, в которых доллар котируется прямо.

2. Назовите базу и котируемую валюту в представленных выражениях.
3. Выберите курсы, в которых представлена обратная котировка доллара. Определите прямой курс доллара в данных котировках.
4. Как котируется доллар на российском валютном рынке?
5. На валютном рынке Великобритании доллар котируется обратно. Почему? В каких странах практикуется обратная котировка иностранных денежных единиц?

### **Задача № 2**

Номинальный курс доллара на российском валютном рынке: USD / RUR 25,0901.

Уровень инфляции за год соответственно в РФ и США составил 10% и 5%.

1. Рассчитайте реальный курс доллара.
2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие?
3. Как следует изменить номинальный валютный курс доллара для восстановления внешнеторговых пропорций?
4. Сравните номинальные валютные курсы доллара. Что произошло с курсом доллара (рубля) на российском валютном рынке?

### **Задача № 3**

Курс евро на американском валютном рынке: USD / EUR 0,7568. Индексы потребительских цен соответственно в США и евроzone составляют 105% и 102%.

1. Определите прямой номинальный и реальный курс евро. Что означает различие?

2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие?

3. Как следует изменить номинальный курс евро (доллара) для восстановления внешнеторговых пропорций между США и странами еврозоны?

#### **Задача № 4**

Валютные курсы базисного и отчетного периодов соответственно составили: USD / RUR 26,92;

USD / RUR 25,31 EUR / RUR 35,29; EUR / RUR 36,82

Как изменился валютный курс рубля по отношению к бивалютной корзине (60% долл.+ 40% евро)?

#### **Задача № 5**

Валютные курсы базисного и отчетного периодов соответственно составили: USD / EUR 0,7143;

USD / EUR 0,6667 USD / CAD 1,8; USD / CAD 1,6 USD / JPY 111,47; USD / JPY 112,35

Как изменился валютный курс доллара по отношению к валютной корзине (50% EUR + 30% CAD + 20% JPY)? Что характеризует эффективный валютный курс?

#### **Задача № 6**

Постройте график спроса и предложения долларов на российском валютном рынке. Как повлияют на изменение равновесного валютного курса доллара при прочих равных условиях следующие события:

1. Значительная рублевая эмиссия в экономику.
2. Активное сальдо платежного баланса в РФ.
3. Пассивное сальдо платежного баланса в РФ.
4. Устойчивое снижение основных индексов фондового рынка в США.
5. Устойчивое повышение основных индексов фондового рынка в США.
6. Приобретение американскими компаниями финансовых активов в России.
7. Более высокие темпы инфляции в российской экономике. Объясните.

Покажите на графике.

#### **Задача № 7**

Определите кросс-курсы при следующих условиях:

1. USD / RUR 26,01
2. USD / RUR 26,01 EUR / USD 1,11 EUR / USD 1,11 EUR / RUR ? RUR / EUR
3. RUR / USD 0,0384
4. USD / RUR 26,01 EUR / USD 1,11 USD / EUR 0,9009 RUR / EUR ? RUR / EUR ?
5. EUR / USD 1,2092
6. USD / CHF 1,265 USD / CAD 1,2256 USD / SEK 7,785 EUR / CAD ? SEK / CHF ?
7. USD / CHF 1,265
8. USD / PLN 3,346 USD / SEK 7,785 EUR / USD 1,2092 CHF / SEK ? PLN / EUR ?

#### Задача № 8

Российская фирма – экспортер ожидает через три месяца поступления 500 тыс. долларов. В целях хеджирования заключает форвардную сделку на продажу через 3 месяца 500 тыс. долларов по цене 25,34 рубля. Определите финансовый результат фирмы как экспортера и продавца валюты при споткурсах на момент исполнения сделки:

1. USD / RUR 25,55;
2. USD / RUR 24,94

#### Задача № 9

Предположим, что начиная день с закрытой позицией во всех валютах, банк проводит в течение дня следующие операции:

1. Покупает 1000 юаней по цене 3,5 руб.
2. Покупает 200 ф. ст. по цене 44 рубля.
3. Покупает 500 долл. по цене 28 рублей.
4. Продает 300 евро по цене 33,33 рубля.
5. Покупает 1000 юаней по цене 4 рубля.
6. Покупает 300 евро по цене 40 рублей.

Определите длинную и короткую позицию банка по проведенным операциям. Определите финансовый результат в рублях (долларах) по 5 (6) операциям. Объясните его. 10

#### **Задача № 10**

Коммерческий банк котирует доллары по курсу USD / RUR 24,9831 – 25,0111.

1. Определите курс покупки и продажи валюты. Почему эти курсы различны?
2. Определите маржу в абсолютных и относительных единицах. От чего зависит её величина?

#### **Задача № 11**

Коммерческий банк котирует доллары по курсу USD / EUR 0,8999 – 0,9112

1. По какой цене немецкая компания покупает доллары в коммерческом банке?
2. По какой цене немецкая компания обменивает доллары на евро?

Банк котирует фунты стерлингов по курсу GBR / USD 1,8715 / 25.

1. По какой цене английская компания покупает доллары?
2. По какой цене английская компания продает доллары?

**Задача № 12**  
Банк котирует доллары по курсу USD / JPY 138,25 - 138,35. Определите финансовый результат банка в долларах и йенах при проведении операций:

1. Банк продает 10 млн долл. японской компании.
2. Банк выполняет заказ клиента, желающего продать 10 млн долл. против иен.

#### **Задача № 14**

Определите курс аутрайт при прямой котировке валюты. Сравните величину маржи по спот и срочной сделке.

1. SR: USD / RUR 24,9846 – 25,1011 Премия: 0,11-0,12

2. SR: USD /EUR 0,7012 – 0,6983 Дисконт: 0,0081 – 0,0079 11

### **Задача № 15**

Определите курс аутрайт при косвенной котировке валюты. Сравните величину маржи по спот и срочной сделке.

1. SR: USD / RUR 24,9846-25,1011 Премия: 0,12 – 0,11

2. SR: USD / EUR 0,7012 – 0,6893 Дисконт: 0,0079-0,0081

Рассчитайте прямой курс покупки и продажи рубля (евро) на спот и срочном рынках.

### **Задача № 16**

USD / EUR 0,8 – 0,85 Трёхмесячные ставки по долларам 2,0 – 3,0 %, по евро 4,0 – 5,0% годовых. Определите пункты форварда, форвардный курс и годовую процентную своп-ставку по 3-месячному контракту.

### **Задача № 17**

GBR / USD 2,1. Ставки депозита сроком на 9 месяцев в долларах 5%, евро- фунтах 4% годовых. Определите годовую процентную своп-ставку, пункты форвард и форвардный курс по 9-месячному контракту.

### **Задача № 18**

Определите форвардный курс и финансовый результат по продаже (покупке) 6 – месячного форварда при следующих условиях: спот- курс на момент заключения сделки



EUR / USD 1,3. Количество продаваемой (покупаемой) валюты 10 тыс. евро. Процентные ставки сроком на 6 месяцев в долларах 5%, евро-6% годовых. Спот- курс на момент исполнения сделки EUR / USD 1,4 (1,2).

#### **Задача № 19**

Определите финансовый результат по покупке (продаже) форвардного контракта сроком на 9 месяцев при следующих условиях: спот- курс на момент заключения сделки GBR / USD 1,11. Количество валюты 100 тысяч фунтов стерлингов. Ставки по 9-месячным депозитам в фунтах стерлингов 6%, долларах – 4% годовых. Спот- курс к моменту исполнения сделки GBR / USD 1,11 (1,0941; 1,0841). 12

#### **Задача № 20**

Спот-курс на момент заключения сделки USD / RUR 24,58. Годовая процентная ставка своп на 3-месячные форвардные контракты по продаже долларов составляет 0,8%. Определите форвардные пункты и форвардный курс. Как котируются доллары: с премией или дисконтом? Почему?

#### **Задача № 21**

Спот- курс на момент заключения сделки USD / EUR 0,75. Годовая процентная ставка своп на 9-месячные форвардные контракты составляет 0,24%. Определите форвардные пункты и форвардный курс. Как котируются доллары: с премией или дисконтом? Почему?

#### **Задача № 22**

Цена фьючерсного контракта канадского доллара изменяется в течение дня от 0,8299 до 0,8318 долл. Сколько компания выиграет или потеряет, если в течение дня осуществит офсет по 20 контрактам? Первая сделка покупка (продажа). Почему была совершена офсетная сделка? Количество валюты в контракте 100000 САД.

#### **Задача № 23**

Цена фьючерсного контракта японской иены изменяется в течение дня от 0,007140 до 0,007138 долл. Сколько компания выигрывает или проигрывает, если в течение дня осуществит офсет по 5 контрактам? Первая сделка покупка (продажа). Почему была совершена офсетная сделка? Тик 0,000001 долл. Цена одного тика 12,5 долл.

#### **Задача № 24**

Компания заключает контракт по продаже швейцарских франков по цене 0,8010 долларов. На конец биржевого дня швейцарский франк стоит меньше (больше) на 10 тиков. Определите цену швейцарского франка и величину маржи на конец биржевого дня. Количество валюты в контракте 125000 CHF. Цена одного тика 12,5 долл.

#### **Задача № 25**

Компания заключает контракт по покупке фунтов стерлингов. Курс заключения сделки 2,3 долл. Курс исполнения сделки 2,4 (2,2 долл.). Определите количество тиков и финансовый результат сделки. Тик 0,0002 долл. Цена одного тика 12,5 долл. 13

#### **Задача № 26**

Покупатель приобрел опцион колл на 1000 ф. ст. Цена опциона 0,03 долл. за 1 ф.ст. Цена страйк 1,5 долл. Определите финансовый результат сделки при ценах 1 долл.; 1,5 долл.; 1,52 долл.; 2 долл.

#### **Задача № 27**

Покупатель приобрел опцион пут на 1000 ф. ст. Цена опциона 50 долл. Цена страйк 1,5 долл. Рассчитайте внутреннюю и срочную стоимость опциона при ценах на спот-рынке в момент исполнения сделки: 1; 1,48; 1,5; 2 долл.

#### **Задача № 28**

Страйк – цена опциона колл на 10 тыс. евро 1,48 долл. Премия составляет 0,01 долл. за евро. Определите результат сделки для продавца контракта при ценах на спот-рынке в момент исполнения сделки 1,47; 1,48; 1,49; 1,5 долл.

### **Задача № 29**

Страйк – цена опциона пут на 20 тыс. евро 1,48 долл. Премия составляет 0,01 долл. за евро. Определите результат сделки для продавца контракта при ценах на спот-рынке в момент исполнения сделки 1,44; 1,46; 1,48; 1,5 долл.

### **Задача № 30**

Прежний и изменившийся валютный курс соответственно равны USD / RUR 6; USD / RUR 24. Определите процент девальвации (ревальвации) валют, выигрыша (потерь) российских экспортеров и импортеров.

### **Задача № 31**

Прежний и изменившийся валютный курс составили соответственно USD / RUR 30; USD / RUR 24. Определите процент девальвации (ревальвации) валют, выигрыша (потерь) российских экспортеров и импортеров.

### **Тесты**

***1. Укажите черты мировой валютной системы золотого стандарта (1867г. – I мировая война).***

1. Каждая валюта имеет золотое содержание.
2. Режим свободно плавающих курсов валют.
3. Обменные курсы определяются весовым содержанием золота в валютах.
4. Демонетизация золота.
5. Обмен на золото только для долларов США.

***2. Укажите черты мировой валютной системы золотодевизного стандарта (1922г. – II мировая война).***

1. Демонетизация золота.
2. Появление девизов как средства международных расчетов.
3. Обмен на золото только для долларов США.
4. Конверсия в золото для валют США, Великобритании, Франции.
5. Режим свободно плавающих курсов валют.

***3. Укажите черты Бреттон-Вудской валютной системы (1944 – 1975гг.).***

1. Система долларového стандарта.

2. Фиксированное золотое содержание доллара.
3. Демонетизация золота.
4. Конверсия в золото для валют США, Великобритании, Франции.
5. Обмен на золото только для долларов США.

**4. Укажите черты Ямайской валютной системы, действующей с 1976г.**

1. Обмен на золото только для конвертируемых валют.
2. Курсы валют определяются весовым содержанием золота.
3. Многовалютный стандарт.
4. Демонетизация золота.
5. **Каждая страна самостоятельно выбирает режим валютного курса.**

5. Выберите определение, наиболее точно характеризующее категорию «валюта».

1. Национальная денежная единица.
2. Свободно конвертируемая денежная единица.
3. Устойчивая денежная единица со стабильным курсом.
4. Денежная единица, опосредующая международные экономические отношения.
5. Международная и региональная денежная единица.

**6. Укажите валюту, эмитируемую МВФ в качестве международной счётной единицы.**

1. Евро.
2. Доллар.
3. Специальные права заимствования (SDR).

4. ЭКЮ.
5. Евродоллары.

**7. Внутренняя конвертируемость валюты означает:**

1. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам.
2. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам.
3. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам.
4. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала.
5. Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.

**8. Внешняя конвертируемость валюты означает:**

1. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам.
2. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам.
3. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам.
4. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала.
5. Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.

**9. Конвертируемость валюты по текущим операциям означает:**

1. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам.
2. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам.

3. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам.

4. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала.

5. Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.

***10. Конвертируемость валюты по капитальным операциям означает:***

1. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам.

2. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам.

3. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам.

4. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала.

5. Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.

***11. Укажите условия, в совокупности обеспечивающие полную конвертируемость валюты.***

1. Конвертируемость для резидентов и нерезидентов.

2. Внешняя конвертируемость.

3. Внутренняя конвертируемость.
4. Конвертируемость по текущим операциям.
5. Конвертируемость по текущим и капитальным операциям.

**12. Номинальный валютный курс – это:**

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.
2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют.
3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей однотипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.
4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.
5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

**13. Реальный валютный курс – это:**

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.
2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют.
3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей однотипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.
4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.
5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

**14. Паритетный валютный курс – это:**

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.
2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах

валют.

3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей однотипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.

4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.

5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

***15. Равновесный валютный курс – это:***

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.

2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют.

3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей однотипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.

4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.

5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

***16. Официальный валютный курс – это:***

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.

2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют.

3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей однотипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.



4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.

5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 10 СТРАХОВАНИЕ**

В результате изучения материалов данной главы студенты должны: знать

- основные понятия и термины страхования;
  - признаки страхового риска;
  - роль страхования в общественном развитии; уметь
  - отличать страховые экономические отношения от нестраховых, соответственно, страховую сделку от псевдостраховой;
  - определять место страхования в системе методов управления риском;
- владеть
- навыками обоснования эффективности использования методов страховой защиты для обеспечения имущественных интересов семьи и фирмы.

1. Страховая защита — это экономические отношения, обусловленные возможностью наступления случайных неблагоприятных событий и покрытия нанесенного ими ущерба путем его выравнивания за счет специализированного фонда. **Страхование** — это отношения по поводу компенсации наносимого неблагоприятными случаями ущерба путем его выравнивания между участниками страхования посредством формирования и использования целевого фонда.

Существенными признаками этих отношений являются:

- случайный характер проявления неблагоприятного события;
- объективная необходимость покрытия последствий неблагоприятных случаев;
- осуществление «раскладки» последствий неблагоприятных случаев во времени и между участниками страхования;
- наличие специализированного фонда как источника покрытия ущерба. В

Законе РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями приведено следующее определение страхования: «страхование — это отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». Принципы страхового дела, выражающие сущность страхования: взаимопомощь (солидарность), достаточность страхового фонда, эквивалентность обязательств страхователей и страховщика, превенция. Под страховым событием понимается конкретное явление (пожар, град, наводнение), потенциально опасное для объекта или массы объектов. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности ислучайности его наступления (ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгоду приобретателю или иным третьим лицам (ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Ущерб — синоним вреда. Различают ущерб, причиненный имуществу (имущественный) и личности (повреждение здоровья,

моральный вред). Денежное выражение ущерба – убыток. Риск – сложное понятие. В широком смысле слова под риском понимаются как опасность, так и шанс, которые имеют место в условиях неопределенного будущего. В страховом деле риск в узком смысле слова принято определять как вероятность наступления случайного неблагоприятного события и наибольший возможный ущерб, который может быть причинен объекту этим событием. Страховыми являются только те риски, последствия которых могут быть компенсированы пострадавшему лицу путем солидарной раскладки ущерба. Круг таких рисков определяется на основе двух исторически сложившихся классификаций. Первая предполагает деление рисков на материальные и нематериальные, чистые и спекулятивные, фундаментальные и частные. К страховым по этой классификации относятся риски материальные и чистые. Вторая классификация рассматривает техническую возможность переноса риска со страхователя на страховщика (объективность события, его случайность, вероятность и возможность оценки ущерба в денежной форме), экономическую целесообразность переноса риска, юридическую и этическую допустимость переноса. Круг рисков, поддающихся страхованию, постоянно расширяется, поскольку:

- постоянно возникают новые риски;
- совершенствуются методы идентификации и оценки рисков;
- развиваются технологии страхования, растет емкость страхового рынка.

Классификация в страховании — это научное деление страхования на систему взаимосвязанных звеньев по определенным признакам. Такими признаками могут быть форма проведения, объект страхования, род опасности и т.д. Исторически в страховом деле сформировались различные классификационные системы, которые используются с различными целями. В отечественном страховании наиболее актуальны следующие виды классификаций.

1. По социально-экономическому назначению: социальное и гражданско-правовое страхование.
2. По форме: обязательное и добровольное страхование. Обязательное страхование проводится в силу закона, на принципах полноты охвата объектов и

нормирования существенных условий договора страхования. Добровольное страхование проводится на основе договора (соглашения сторон), принципами его проведения являются срочность, выборочность приема объектов на страхование.

3. Отраслевая классификация, которая имеет два варианта: 19 — по объекту страхования (имущественному интересу) выделяют три отрасли имущественного, личного страхования и страхования ответственности, которые затем делятся на подотрасли и виды страхования; — классификация, приведенная в Гражданском кодексе (ГК) РФ (юридическая), которая выделяет две отрасли — имущественное страхование (которое подразделяется на страхование имущества, ответственности и предпринимательских рисков) и личное страхование. Такое разделение ориентировано на нормативно-правовое поле проведения страхования.

4. Классификация по видам деятельности, приведенная в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и применяемая в целях лицензирования страховой деятельности. Известны также классификации «по роду опасности»,

«историческая», «страхование жизни и иные виды страхования» и некоторые другие. Эти классификации используются при проведении исторического, экономико-статистического анализа и для формирования нормативно-правовой базы страхования.

### Сущность и содержание страхования **Задача 1.1.**

В Уставе купеческого водохозяйства от 23 ноября 1781 г. дано следующее определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или

товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оногo письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

### ***Задание:***

а) сравните первое российское определение страхования и современное, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», выявите изменения и поясните их; 20

б) ответьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этих определениях.

### ***Задача 1.2.***

В истории страховой науки известны различные подходы к определению сущности страхования. Некоторые из них противоречивы. Так, в работе профессора К. Г. Воблого начала XX в. отмечается, что:

- некоторые экономисты считали страхование игрой, лотереей «с неопределенными тиражами. Вынимает выигранные номера случай; как выигрыш, попадаетея человеческая жизнь, болезнь, пожар, градобитие. Выпавший жребий указывает и высоту суммы, которая на него падает... Страховая премия есть не что иное, как игорная ставка, а страховой договор является договором игры... выходит, что тот, кто пострадал от несчастья, выиграл, а кто избежал его — проиграл»

- французский ученый Ж. Ребуль определяет страхование как «антиигру», считая, что «играет именно тот, кто не принимает никаких мер против вероятной гибели его имущества от пожара или своей трудовой энергии от болезни... В современных условиях всякий не страхующийся уподобляется азартному игроку»

2. Профессор К. Г. Вобль писал, что единственное сходство игры со страхованием заключается в том, что страхование основано на тех же законах случайных

явлений, на которых основывается и игра (внешним поводом для развития теории вероятностей послужили азартные игры). И страхование, и игра пользуются выводами теории вероятностей, но применение этих выводов, задачи и цели, и, наконец, самая сущность двух названных операций совершенно различны.

**Задание:**

- а) рассмотрите соотношение понятий «вероятность», «игра», «выигрыш», «проигрыш», «случай», «ущерб», «возмещение», «страхование». Найдите общее и особенное в понятиях «игра» и «страхование»;
- б) обратите внимание на социальное значение игры и страхования;
- в) поясните, почему ст. 928 ГК РФ определяет интересы, связанные с существованием игр, лотерей и пари, как нестраховые.

**Задача 1.3.**

Как реализуются существенные признаки страхования в следующих случаях:

- а) по договору имущественного страхования страховщик предоставляет страхователю денежные средства на строительство нового здания взамен сгоревшего;
- б) по договору страхования профессиональной ответственности страховщик возмещает вред, причиненный врачом своему пациенту;
- в) по договору страхования жизни страховщик выплачивает молодоженам заранее оговоренную сумму при бракосочетании.

**Задача 1.4.**

Известно, что египетские каменщики, которые принимали участие в строительстве пирамид (970— 930 гг. до н.э.), основывали кассы взаимопомощи на случай гибели либо

инвалидности от несчастного случая, из которых выплачивались деньги пострадавшим или родственникам погибших. Какие принципы страхового дела при этом использованы?

### ***Задача 1.5.***

Какие принципы страхового дела присутствуют в следующем тексте «Русской правды» — памятника древнерусского права: «Если кто убьет княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен». Выплата

«дикой виры» раскладывалась между членами общины на несколько лет.

### ***Задача 1.6.***

Наиболее известная торговая гильдия Средневековья — Ганза — оказывала своим членам помощь при пожарах, кораблекрушениях, наводнениях, кражах, грабежах, разорении, при достижении старости, в случае утраты зрения, слуха, речи. Предоставлялась помощь вдовам и сиротам, оплачивались расходы на погребение. В некоторых гильдиях имелись списки болезней как страховых случаев, при наступлении которых оказывалась помощь. Был организован предварительный сбор взносов в целевые (страховые) фонды. Задание: проведите сравнительный анализ страховой защиты членов гильдии и современного понимания страхования. Рассмотрите сферу действия защиты, ее социальное и экономическое значение, уровень реализации принципов страхования.

### ***Задача 1.7.***

Обоснуйте (или опровергните) утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет. 22

### ***Задача 1.8.***

Обоснуйте (или опровергните) утверждение: с помощью страхования риски становятся для предприятия калькулируемыми величинами.

### ***Задача 1.9.***

Известно, что один из наиболее уважаемых «финансовых гуру» Уоррен Баффет инвестировал средства в страховой бизнес. Он писал по этому поводу следующее: «Было бы большой ошибкой (со стороны некоторых аналитиков ценных бумаг) оценивать страховую деятельность исключительно на основании ее балансовой или учетной стоимости по книгам, не принимая во внимание стоимости флоута». Биограф Баффета Дж. Лоу пишет: «Баффет рано узнал, что прибыль страховой компании базируется на инвестировании “плавающих” страховых взносов, которые накапливаются в ожидании оплаты претензий. Эта разбежка (которую можно назвать флоутом), образующаяся в деятельности различных видов страхового бизнеса, принадлежащих компании “Berkshire Hathaway”, обеспечивает приблизительно 6,5 млрд долл., в том числе фирма GEICO, полностью находящаяся теперь в собственности “Berkshire”, контролирует около 3 млрд долл. из указанной суммы. Все эти избыточные деньги не принадлежат компании “Berkshire Hathaway”, но могут использоваться ею»

**1. Задание:**

- а) поясните, что в данном случае понимается под термином «флоут»;
- б) ответьте, какое значение имеют эти ресурсы для страховщика (микроуровень), региона (мезоуровень), национальной экономики (макроуровень).

**Задача 1.**

Используя материал учебника и другие источники, разработайте вербально-логическую схему воздействия страхования на общую инвестиционную активность на национальном рынке России.



## **Задача 2**

Используя материал учебника и другие источники, разработайте вербально-логическую схему воздействия страхования на инновационное развитие национальной экономики.

### **Тесты**

**1. Категория страхования тесно связана со следующими группами противоречий:**

а) между человеком и обществом; между человеком и НТП; между человеком и природой;

б) между человеком и природой; между человеком и обществом; противоречия, связанные с самим человеком;

в) между человеком и природой; между человеком и НТП; противоречия, связанные с самим человеком.

**2. Выделяют следующие методы создания системы материальной защиты от непредвиденных обстоятельств в жизнедеятельности человека:**

а) метод кооперации; метод самострахования; страхование;

б) метод объединения резервных фондов; метод общегосударственных централизованных фондов; страхование;

в) метод общегосударственных централизованных фондов; метод самострахования; страхование.

**3. Выделяют следующие функции страхования:**

а) предупредительная, сберегательная, возвратная, воспроизводственная;

б) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, возвратная;

в) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, воспроизводственная.

**4. Ставка страхового взноса представляет собой:**

а) брутто-ставка + нагрузка; б) нетто-ставка + нагрузка; в) брутто-ставка.

**5. Нетто-ставка предназначена для:**

а) покрытия расходов страховщика по организации процесса страхования; б) покрытия страховых выплат за определенный промежуток времени;

в) частично - для покрытия страховых выплат, частично - для проведения предупредительных мероприятий.

**6. К признакам, характеризующим категорию страхования, относятся:**

а) целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования;

б) воспроизводственный характер страхования; целевое назначение страховых фондов;

сберегательный характер страхования; возвратный характер страхования;

в) вероятностный характер страхования; целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования.

**7. Категория страхования - это:**

а) финансовая категория; б) категория кредита;

в) самостоятельная категория. Расшифруйте определения:

**8. Организация** (юр. лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а так же ведающая

вопросами создания и расходования  
страховых фондов - это

---

9. **Физическое лицо**, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают

объектом страховой защиты - это \_\_\_\_\_.

10. **Денежная сумма**, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании)

- это

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 11 ПЕНСИИ**

### ***Вопросы для обсуждения***

1. Понятие, виды и правовое регулирование пенсий в РФ. Негосударственное пен-сионное обеспечение.

2. Пожизненное содержание: круг лиц, имеющих право на пожизненное содержа-ние, размер.

3. Круг лиц, имеющих право на дополнительное пенсионное обеспечение, размер.4.Страховые пенсии в РФ.

4.1. Страховые пенсии по старости (условия назначения, размер). 4.2.Страховые пенсии по инвалидности (условия назначения, размер).

4.3.Страховые пенсии по случаю потери кормильца (условия назначения, размер).  
4.4.Изменение размера страховых пенсий.

4.5. Переходные положения законодательства, гарантирующие сохранение пенси-онных прав граждан: от трудовой пенсии к страховой пенсии.

5. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению в РФ.

5.1. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости (условия назначения, размер).

5.2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению по инвалидности

(условия назначения, размер).

5.3. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению по случаю потери кормильца (условия назначения, размер).

5.4. Пенсии за выслугу лет (условия назначения, размер). 5.5. Социальные пенсии(условия назначения, размер).

5.6. Изменение размера пенсий по государственному пенсионному обеспечению.

6. Накопительные пенсии.

7. Назначение и выплата пенсий: порядок, сроки обращения и выплаты, в том числе лицам, выезжающим за пределы РФ, лицам, переехавшим на постоянное место жительства в РФ из стран СНГ, документы, необходимые для назначения пенсий. Двойные пенсии.

8. Приостановление и прекращение выплаты пенсий. Удержания из пенсий.

#### **Нормативные и правоприменительные акты к занятию:**

**Международные акты. Соглашения.** Соглашение стран СНГ «О гарантиях прав граждан государств - участников Содружества Независимых Государств в области пенсионного обеспечения» [соглашение: принято 13.03.1992]. - Бюллетень международных договоров. 1993 № 4.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «Об особенностях пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации, проживающих на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя» № 208-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 02.07.2014 г.]. - Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 22.07.2014.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О накопительных пенсиях»

№ 424-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 23.12.2013 г.] -  
Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>,  
30.12.2013.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О страховых пенсиях»  
№ 400-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 23.12.2013 г.]  
<http://www.pravo.gov.ru>, 30.12.2013,

«Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ» № 111-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 26.06.2002 г.: по состоянию на 21.07.2014]. - СЗ РФ. 29.07.2002. № 30. Ст. 3028.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О трудовых пенсиях в РФ»

№ 173-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 30.11.2001: по состоянию на 04.06.2014]. - СЗ РФ. 24.12.2001. № 52 (1 ч.). Ст. 4920.

«О дополнительном социальном обеспечении членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации» № 155-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 25.10.2001 г.: по состоянию на 03.12.2011]. - СЗ РФ. 03.12.2001. № 49. Ст. 4561.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О гарантиях Президенту РФ, прекратившему исполнение своих полномочий, и членам его семьи» № 12-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 25.01.2001

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального собрания РФ» № 3-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 08.05.1994 г.: по состоянию на 06.08.2014]. - СЗ РФ. 09.05.1994. № 2. Ст. 74.

**Судебная практика.** Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии» №

30 [постановление: принято Пленумом Верховного Суда РФ 11.12.2012]. -  
Бюллетень Верховного Суда РФ. 2013. №2.

### **Методические рекомендации к занятию:**

Учитывая, что законодательство Российской Федерации предусматривает различные виды пенсионного обеспечения, при их изучении необходимо определить основной нормативный акт, регулирующий соответствующий вид пенсионного обеспечения, цель предоставления социального обеспечения, круг лиц, имеющих право на него, источник финансирования и основания возникновения права на выплату. Следует также установить, какие виды пенсионного обеспечения могут быть предоставлены одному физическому лицу, в каком случае гражданин должен выбрать тот или иной вид пенсионной выплаты.

Легальное определение понятия «страховая пенсия» содержится в ФЗ «О страховых пенсиях в РФ». При его анализе следует обратить внимание на цель и основания предоставления соответствующей денежной выплаты.

При определении права на страховую пенсию (независимо от ее разновидности) должно быть установлено в совокупности не менее двух, а в некоторых случаях и больше, юридических фактов. Одним из них всегда выступает страховой стаж, исчисляемый по правилам ФЗ «О страховых пенсиях в РФ» и принятых в соответствии с ним подзаконных нормативных актов.

При изучении условий назначения страховой пенсии по старости, в том числе предоставляемой досрочно, следует обратить внимание на установленные законодателем требования,

во-первых, к возрасту лица, претендующего на страховую пенсию, во-вторых, к продолжительности его страхового стажа, в-третьих, к продолжительности его специаль- ного стажа и (или)

наличие иных социально значимых обстоятельств, например, рождение пяти и более детей при условии их воспитания до восьми лет, инвалидность вследствие военной травмы.

Характеризуя юридические факты, дающие право на страховые пенсии по инвалидности, следует раскрыть процедуру признания лица инвалидом, в том числе порядок направления на медико-социальную экспертизу, критерии каждой группы инвалидности, сроки переосвидетельствования, порядок обжалования результатов экспертизы.

Учитывая, что страховая пенсия по случаю потери кормильца, по общему правилу, назначается нетрудоспособным членам семьи умершего, находившимся на его иждивении, при изучении этого вопроса необходимо раскрыть понятия «нетрудоспособный»,

«член семьи», «иждивение», определить порядок признания лица иждивенцем. Также следует определить круг лиц, которым трудовая пенсия по случаю потери кормильца назначается независимо от трудоспособности гражданина и доказанности факта нахождения его на иждивении умершего.

Размер страховой пенсии определяется состоит из двух частей: 1) фиксированная выплата (3935 рублей по общему правилу) и 2) сумма, определяемая на основании балльной системы: заработанные в

течение трудовой деятельности баллы (индивидуальный пенсионный капитал - ИПК) умножаются на стоимость одного балла (пенсионного коэффициента) на день назначения пенсии.

Количество баллов (пенсионных коэффициентов) определяется следующим обра-

зом:

А) применительно к периодам работы до 1 января 2015 - путем деления суммы трудовой пенсии, исчисленной в соответствии с ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» по состоянию на 31.12.2014, на стоимость одного балла (СПК) на этот момент (64, 10 рублей),

Б) применительно к периодам работы после 1 января 2015 - путем деления суммы перечисленных в Пенсионный фонд РФ страховых взносов, на нормативный размер, установленный федеральным законом. Изучение порядка назначения страховой пенсии предполагает уяснение роли Пенсионного фонда РФ, работодателя и самого гражданина (за- страхованного) в реализации его права на страховую пенсию. Необходимо хорошо знать, куда следует обращаться за страховой пенсией, какие документы обязан предоставить гражданин, в какой срок, с какой даты и на какой период она должна быть назначена.

Вопросы, связанные с получением начисленной, но не полученной гражданином страховой пенсии в связи с его смертью, регулируются не только нормами ФЗ «О страховых пенсиях», но и Гражданским кодексом РФ. В связи с этим следует определить нормативный акт, подлежащий применению к указанной ситуации в первую очередь.

Легальное определение понятия «пенсия по государственному пенсионному обеспечению» содержится в ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ». При его анализе следует обратить внимание на цель, основания предоставления соответствующей денежной выплаты и круг лиц, которые имеют право на нее.

При изучении вопроса о правовом регулировании пенсионных отношений с участием военнослужащих, приравненных к ним лиц, и членов их семей необходимо иметь в виду следующие особенности: ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» применяется по отношению к военнослужащим, проходившим службу по призыву, а в случае их гибели – членам семей таких военнослужащих, а Закон РФ «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей» - военнослужащим, проходившим службу по контракту и лицам, при-



равненным к ним (например, сотрудники органов внутренних дел, ФСБ), а в случае гибели указанных лиц – членам их семей.

При определении права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (независимо от ее разновидности) должно быть установлено в совокупности не менее двух, а в некоторых случаях и больше, юридических фактов.

Размер пенсии по государственному пенсионному обеспечению зависит от разновидности пенсии, категории получателя пенсии. По общему правилу он устанавливается в процентах к социальной пенсии, а для военнослужащих, проходивших службу по контракту, и лиц, приравненных к ним, - в процентах к денежному довольствию. При определении размера пенсии по государственному пенсионному обеспечению по инвалидности и по случаю потери кормильца учитывается также причина наступления инвалидности или причина гибели (смерти) военнослужащего или приравненного к нему лица: военная травма или заболевание.

При изучении порядка назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению необходимо уяснить роль Пенсионного фонда РФ, государственных и муниципальных органов в реализации права гражданина на пенсию. Необходимо хорошо знать, куда следует обращаться за пенсией по государственному пенсионному обеспечению, в том числе военнослужащим, лицам, приравненным к ним, государственным гражданским и муниципальным служащим, членам их семей, какие документы обязан предоставить гражданин, в какой срок, с какой даты и на какой период должна быть назначена пенсия.

Накопительная пенсия назначается только при наличии денежных средств, учтенных в специальной части лицевого счета застрахованного. Указанная пенсия выплачивается из средств Пенсионного фонда РФ, находившихся либо в управляющей компании на основании договора доверительного управления, либо в негосударственном пенсионном фонде на основании договора об обязательном пенсионном страховании.

Пенсионные накопления в случае смерти застрахованного до назначения пенсии могут быть переданы родственникам или иным лицам, указанным в заявлении застрахованного.

## **Ситуационные задачи и задания к занятию:**

### ***Задача № 1***

Судья районного суда Светлов, имеющий стаж работы в должности судьи 15 лет, а всего по юридической профессии – 30 лет, вышел в отставку. Размер его заработной платы на момент выхода в отставку составлял 55 000 рублей.

Имеет ли Светлов право на пожизненное содержание, а если имеет, то в каком размере?

### ***Задача № 2***

Каримов на олимпийских играх завоевал золотую медаль, а через два года после победы Медико-социальная экспертная комиссия признала его инвалидом II группы.

Имеет ли Каримов право на дополнительное материальное обеспечение, а если имеет, то в каком размере?

### ***Задача № 3***

Наумова работала на заводе 4 года, затем вынуждена была уволиться в связи с тем, что состояние здоровья мужа ухудшилось, и его признали инвалидом I группы от общего заболевания. В течение 16 лет она ухаживала за мужем.

Имеет ли Наумова право на пенсию по старости по достижении пенсионного возраста ?

#### **Задача № 4**

Иванцова родила и воспитала до 8-ми лет 4-х детей, пятого ребенка от первого брака мужа удочерила в возрасте 6-и лет, что подтверждается решением суда. Кроме того, в течение восьми лет она работала геодезистом.

С какого возраста Иванцовой будет назначена пенсия по старости? **Задача № 5**

Дроздов проработал 15 лет шахтером, причем в течение 4-х лет в районах Крайнего Севера.

В каком возрасте Дроздову может быть назначена пенсия по старости? **Задача № 6**

Крылова проработала в местности, приравненной к районам Крайнего Севера, 10 лет. Общий трудовой стаж у неё 23 года, возраст 52 года.

По достижении какого возраста у Крыловой возникнет право на пенсию по старости?

### **Задача № 7**

За назначением пенсии обратилась преподаватель мединститута Иванова. Её трудовая деятельность состоит из следующих периодов:

1965-1968гг. – студентка мед.училища;1968-1974гг. – студентка мединститута; 1974-1976гг. – обучение в клинической ординатуре;1976-1981гг. – врач в сельской больнице;

1981-1983гг. – не работала, т.к. осуществляла уход за ребенком;1983-2001гг. – находилась на преподавательской работе в мединституте.

Имеет ли право Иванова на страховую пенсию по старости досрочно?**Задача № 8**

В связи с предстоящей реорганизацией МУП «Автохозяйство» начальник отдела кадров потребовала от работников предпенсионного возраста написать заявление о назначении трудовой пенсии по старости досрочно. Некоторые работники от такого предложения отказались и потребовали, чтобы их трудоустроили.

При наличии каких условий граждане, признанные безработными, имеют право на трудовую пенсию по старости досрочно в соответствии с Законом РФ «О занятости населения в РФ»?

Правомерно ли поступила начальник отдела кадров?**Задача № 9**

Семенов обратился к адвокату за консультацией по вопросу о размере его будущей трудовой пенсии по старости, предоставив документы, из которых следовало, что его трудовая деятельность началась в 1971 году, работал он весь период в одной организации, изменялись только должности. Его средняя заработная плата за период с 1976 по 1980 годы составляла 145 рублей в месяц, а на лицевом счете в Пенсионном фонде РФ накопилось 63 800 рублей.

Определите размер пенсии Семенова.**Задача № 10**

Петрова в 55 лет обратилась за назначением пенсии по старости. Она проживает вместе с сыном 20 лет, который учится на вечернем отделении университета и не работает. Кроме того, Петрова помогает своей 75-летней матери – инвалиду II группы.

При каких условиях и в каком размере будет назначена пенсия Петровой? Какие факты влияют на увеличение размера пенсии Петровой?

### **Задача 11**

За назначением пенсии по инвалидности обратился Волков, 23-хлет, имеющий ребенка в возрасте 4 лет. Жена Волкова не работает.

В мае 2001 г. Волков был уволен из армии после окончания службы по призыву. В июле того же года на свадьбе у друга Волков подрался и получил тяжелую травму позвоночника. В феврале 2002 г. его признали инвалидом 1 группы.

На какую пенсию имеет право Волков и в каком размере ? **Задача № 12**

Мать троих детей обратилась за назначением пенсии за умершего от общего заболевания мужа в возрасте 42 лет. Возраст детей: 10, 8 и 5 лет. Двое детей – от ее первого брака, не усыновлены, но находились на воспитании отчима более 5 лет. Страховой стаж кормильца составляет 10 лет.

Кто из членов семьи имеет право на пенсию и при каких условиях ? Как изменится решение, если у кормильца нет стажа ?

**Задача № 13**

Коротков и Морозов проходили военную службу по призыву в качестве водителей грузовых автомобилей. Морозов, сдав дежурство Короткову, попросил его подвезти до войсковой части. По дороге машина перевернулась и оба военнослужащие получили тяжелые травмы.

Морозову была установлена 1 группа инвалидности, а Короткову II группа инвалидности.

На какую пенсию имеют право Коротков и Морозов и в каком размере? **Задача № 14**

За назначением пенсии по случаю потери кормильца обратилась мать в возрасте 50 лет и жена военнослужащего Сергеева, который в период военной службы по контракту погиб при исполнении обязанностей военной службы. В период службы сумма денежного довольствия Сергеева составляла 20 000 рублей. Жена Сергеева работает, просит назначить пенсию на двух детей – 5 и 8 лет. Старший ребенок от ее первого брака, не усыновлен и на него выплачивается пенсия по случаю потери кормильца (отца).

Кто из членов семьи Сергеева имеет право на пенсию по случаю потери кормильца и в каком размере ?

**Задача № 15**

Военнослужащий Грачев, проходивший военную службу по призыву, пропал без вести. Его мать в возрасте 50 лет, отец в возрасте 55 лет и жена обратились за назначением пенсии по случаю потери кормильца. Жена работает и воспитывает ребёнка в возрасте 4-х лет.

Кто из членов семьи Грачева имеет право на пенсию ?

Изменится ли решение о пенсионном обеспечении семьи, если будет установлено, что военнослужащий находится в плену ?

### ***Задача № 16***

Сотрудник органов внутренних дел Зуев по окончании срока контракта отказался заключить его на новый срок. К моменту истечения срока контракта он достиг возраста 47 лет, продолжительность выслуги лет непосредственно в органах внутренних дел составляла 15 лет. Общий трудовой стаж составил 27 лет. Он обратился с заявлением о назначении пенсии за выслугу лет.

Возникло ли у Зуева право на пенсию за выслугу лет ? **Задача № 17**

За назначением пенсии по старости обратилась Кисёлева в возрасте 55 лет. Стаж её работы – 4 года. В течение 15 лет она осуществляла уход за внуками.

Может ли в данном случае быть назначена пенсия Киселевой ? Как следует поступить Киселевой ?



### ***Задача № 18***

С заявлением о назначении социальной пенсии обратилась мать ребёнка-инвалида. Ребёнок был освидетельствован в январе 2010 года, однако заболевание, в связи с которым он признан инвалидом, возникло в марте 2008 г. (все это время он находился на лечении).

С какого времени может быть назначена социальная пенсия и в каком размере? Изменится ли решение, если по достижении 18-летнего возраста ребёнку установят

III группу инвалидности?

### ***Задача № 19***

В сентябре 2009 г. Иванову назначена пенсия по старости на общих условиях. В июне 2010 г. он представил в территориальный орган Пенсионного фонда России справку, что является инвалидом III группы. Согласно справке, III группа инвалидности была установлена Иванову в июле 2009 г.

При каких условиях Иванов может получить пенсию по инвалидности за прошлое время?

### ***Задача № 20***

В течение 5 лет, начиная с 28 декабря 2008 года, Лиханов неоднократно обращался в разные инстанции с жалобой на незаконный отказ в назначении ему льготной пенсии, который был мотивирован недостаточной продолжительностью специального стажа (отказывались принимать во внимание документы о работе с вредными условиями труда в коммерческой фирме, поскольку они были, по мнению Пенсионного фонда, неправильно оформлены). От назначения пенсии по старости на общих основаниях Лиханов принципиально отказывался. Все вышестоящие органы отказывали Лиханову в удовлетворении жалобы. Лиханов обратился в суд, который признал отказ в назначении льготной пенсии незаконным.

С какого времени будет назначена пенсия Лиханову?

Будет ли проиндексирована неполученная им своевременно пенсия? **Задача № 21**

Генеральный директор коммерческой фирмы Мухин для назначения пенсии по старости своей матери выдал справку о зарплате, сделав соответствующую запись в

тру- довую книжку. Это позволило матери получать пенсию в максимальном размере. В результате проведённой проверки факт предоставления подложной справки был выявлен. На основании данного документа матерью Мухина незаконно получено 30 000 рублей.

Пенсионный фонд РФ на основании подлинных документов произвёл перерасчет пенсии и вынес решение о выплате пенсии по старости в минимальном размере (что составляло 50 % назначенной после перерасчета пенсии) до полного погашения задолженности, а также наложил на мать Мухина штраф в размере 10-кратного минимального размера оплаты труда.

Законны ли действия Пенсионного фонда РФ ? Как должен поступить Пенсионный фонд РФ в данном случае?

Что следует предпринять Мухиной ? **Задача № 22**

Отбыв наказание в виде лишения свободы Федоров и Панкратов обратились в суд с иском к Пенсионному фонду РФ о выплате неполученной своевременно пенсии: Федоров, бывший военнослужащий, получавший пенсию за выслугу лет, и Панкратов, являясь ин- валидом III степени ограничения способности к трудовой деятельности, получавший тру- довую пенсию по инвалидности, были осуждены за хулиганство на 1,5 года. На время от- бывания наказания выплата пенсий была приостановлена.

Какое решение должен вынести суд ?

### **Дополнительное задание к занятию:**

С использованием справочно-правовых систем, например, Консультант Плюс, Гарант, необходимо найти и письменно проанализировать судебную практику по изучаемой теме (не менее пяти судебных актов), определив при этом, с какими требованиями обратился истец в суд, основаны ли они на нормах материального права, правильное ли решение принял суд.

### **Тесты**

#### **1. В рамках обязательного пенсионного страхования устанавливаются:**

а) трудовые пенсии по старости

б) социальные пенсии

в) трудовые пенсии по инвалидности г) пенсии за выслугу лет

д) трудовые пенсии по случаю потери кормильца

#### **2. Структура трудовой пенсии, состоящая из двух частей,**

**предусмотрена:** а) для всех пенсий

б) для социальной пенсии

в) для трудовой пенсии по старости

г) для трудовой пенсии по инвалидности

д) для трудовых пенсий по случаю потери кормильца

#### **3. Средства накопительной части трудовой пенсии собираются из:** а)

налога на доходы физических лиц (подходного налога)

б) части налога на прибыль, устанавливаемой работодателем в) страховых взносов в Пенсионный фонд РФ

г) отчислений из прибыли организации

д) ассигнований из федерального бюджета е) ассигнований из бюджета субъектов

РФ

#### **4. В соответствии с ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в**

**Российской Федерации» пенсию по старости получают:**

а) участники ВОВ

б) федеральные государственные служащие

в) граждане, пострадавшие от аварии на ЧАЭС г) военнослужащие

**5. В соответствии с ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» пенсию за выслугу лет получают:**

а) федеральные государственные служащие б) военнослужащие по призыву

в) участники ВОВ

д) граждане, пострадавшие от радиационных или техногенных катастроф е) военнослужащие по контракту

**6. Для финансирования накопительной части трудовых пенсий средства накапливаются:**

а) в Пенсионном фонде РФ

б) в федеральном казначействе в) в Сбербанке РФ

г) в коммерческих уполномоченных банках д) в негосударственных пенсионных фондах е) в управляющих компаниях

**7. Для назначения трудовой пенсии по старости необходимо, чтобы:**

а) Пенсионный возраст составлял для женщин – 55 лет, для мужчин- 60 лет б) пенсионный возраст составляет 60 лет (женщины), 65 лет (мужчины)

в) Пенсионный возраст у мужчин и женщин был 60 лет

г) общий трудовой стаж был равен 20 года (у женщин) и 25 (у мужчин) д) страховой стаж был не менее 5 лет у мужчин и женщин

8. *Для назначения досрочной пенсии по старости у гражданина, который 15 лет работал на Крайнем Севере, а потом в средней полосе России и являлся индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица, продолжительность общего страхового стажа должен быть:*

а) 25 лет

б) 30 лет

в) 35 лет

г) 20 лет

9. *Стажевый коэффициент, учитываемый в процессе конвертации пенсионных прав гражданина, приобретенное до 2002 года, при назначении трудовой пенсии по старости 69-летнему мужчине, имеющему страховой стаж 39 лет, составляет:*

а) 55:

б) 65%

в) 69%

д) 73%

10. *По общему правилу, соотношение сумм среднемесячной заработной платы пенсионера и в целом по России, учитываемые при расчете трудовой пенсии по старости, не должен превышать:*

а) 0,9

б) 1,2

в) 1,4

г) 1,7

11. *Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости зависит:*

а) от места проживания пенсионера б) от длительности страхового стажа

в) от степени ограничения способности к трудовой деятельности пенсионера по старости

г) от числа иждивенцев д) от возраста пенсионера

г) от заслуги пенсионера перед Отечеством

**12. Фиксированный размер страховой части трудовой пенсии по старости работника, достигшего до 1 января 2002 года 60-ти лет, имеющего страховой стаж 25 лет и на иждивении дочь 15 лет, в 20002 году (до 1 индексации) составлял:**

а) 450 рублей

б) 600 рублей в) 9—рублей г) 1050 рублей

**13. Размер страховой части трудовой пенсии по старости зависит от:** а) от суммы расчетного пенсионного капитала

б) от суммы пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете пенсионера

в) от количества месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости

сти

г) от величины фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии

по старости

д) от количества иждивенцев пенсионера

**14. Расчетный пенсионный капитал представляют:**

а) общую сумму страховых платежей, отчисленных работодателем за будущего пенсионера в период его трудовой деятельности

б) общую сумму страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд РФ, который принимается во внимание при расчете страховой и накопительной части трудовой пенсии

г) сумму страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд РФ, которая учитывается при определении страховой части трудовой пенсии

**15. Условия назначения досрочных трудовых пенсий по старости в связи с работой в неблагоприятных условиях труда, в законе о трудовых пенсиях от 17 декабря 2001г. разделены на две группы в зависимости:**

а) от количества льгот, предоставляемых при их назначении

б) с учетом перевода пенсий, указанных в одной из групп, в профессиональные пенсионные системы

**16. Добровольные пенсионные накопления (дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии) могут осуществлять:**

а) все граждане страны

б) только работающие граждане

в) работодатели за своих работников

**17. Накопительная часть трудовой пенсии застрахованный гражданин может получить:**

а) при наличии средств, учтенных в специальной части индивидуального счета застрахованного лица

б) в зависимости от его возраста

в) если установлен факт уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ

г) с учетом суммы всех страховых взносов, поступающих на индивидуальный счет застрахованного в системе обязательного пенсионного страхования

**18. Гражданину Российской Федерации, проживающему за пределами**

**терри-тории РФ:**

а) трудовая пенсия может быть назначена независимо от места его проживания (при соблюдении всех условий, необходимых для ее установления)

б) трудовая пенсия может быть назначена только в период его проживания на территории РФ и ее выплата будет продолжаться после выезда за границу на постоянное место жительства

в) пенсия не полагается

**19. Инвалиду с детства 2 группы с учетом необходимости постоянного ухода за ним социальная пенсия:**

а) может быть увеличена, если есть медицинское заключение о необходимости такого ухода

б) не повышается в связи с необходимостью ухода за ним

**20. Фиксированный базовый размер страховой части трудовых пенсий граждан, достигших 60 лет:**

а) больше, чем у пенсионеров, чей возраст ниже при получении всех видов трудовых пенсий

б) повышен только в трудовых пенсиях по старости и по интенсивности в) повышен только в пенсиях по старости

г) одинаково пенсионеров всех возрастов



**21. Если пенсионер имеет повышенный фиксированный базовый размер страховой части пенсии в связи с наличием у него иждивенцев, то при поступлении на работу:**

- а) фиксированный базовый размер страховой части его пенсии снизится до общего
- б) фиксированный базовый размер страховой части его пенсии остается неизменным

**22. Трудоспособной старшей дочери умершей, если она не будет работать,**

**осуществляя уход за 12-й сестрой (младшей дочерью умершей, трудовая пенсия по случаю потери кормильца:**

- а) не полагается, так как она является трудоспособной
- б) не полагается, так как она не входит в круг членов семьи, которой в таком случае полагается пенсия

в) может быть назначена, но будет выплачиваться только до достижения сестрой

14

лет

в) может быть назначена и будет выплачиваться до совершеннолетия сестры

**23. Из числа членов семьи умершего гражданина претендовать на трудовую**

**пенсию по случаю потери кормильца могут:**

а) супруга в возрасте 31 года, находившаяся на его иждивении б) дочь в возрасте 15 лет, школьница

в) брат в возрасте 10 лет, сирота

г) мать 60 лет, получающая социальную пенсию

**24. Нормативная продолжительность страхового стажа инвалида зависит:**

а) от причины инвалидности

б) от возраста инвалида

в) от времени обращения за пенсией по инвалидности

**25. Нормативная продолжительность страхового стажа инвалида необходима:** а) для установления права гражданина на пенсию

б) для определения суммы фиксированного базового размера страховой части пенсии

в) для определения суммы страховой части пенсии

**26. Право гражданина на трудовую пенсию по инвалидности зависит:** а) от причины инвалидности

б) от факта наступления инвалидности

в) от продолжительности страхового стажа г) от включения в круг застрахованного лица

**27. Если за период, истекший с 1 января 2002 года, страховой стаж женщины**

***увеличился и достиг 40 лет, ее трудовая пенсия по старости:***

а) подлежит перерасчету, так как при наличии 40-летнего страхового стажа достиг максимума стажевый коэффициент, учитываемый при определении суммы пенсии:

б) на таком основании не пересчитываются

в) будет пересчитана только после оставления пенсионеркой работы

**28. Если в трудовой книжке рабочего была произведена неточная запись о выполнении им работе, что привело к отказу в назначении ему досрочной пенсии, то с помощью свидетелей уточнить характер выполняемой работы:**

а) можно, только в судебном порядке

б) нельзя, поскольку характер работы и условия выполнения работы, дающие права на пенсионные льготы, по свидетельским показаниям органами, назначающими пенсии, не учитываются

в) можно при отсутствии документов и пропаже архивных документов о работе

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 12 ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

### *Вопросы для обсуждения*

1. Перечислите правовые акты, регулирующие отношения в области прав потребителей.
2. Как определяются требования к качеству товаров?
3. Дайте определение следующим понятиям: срок службы, срок годности, гарантийный срок.
4. Каким образом изготовитель обеспечивает возможность использования товара в течение его срока службы?
5. Что понимают под безопасностью товара (работы, услуги)?
6. Назовите срок, в течение которого изготовитель обязан обеспечить безопасность товара (работы).
7. Дайте понятие информации: необходимой и достоверной.
8. Какие сведения должны быть указаны на вывеске розничного торгового предприятия?
9. Обязательные требования к информации об индивидуальном предпринимателе.
10. Обязательные информационные элементы о товарах (работах, услугах).
11. Требования к информации о продуктах питания.
12. Порядок определения режима работы продавца (исполнителя).
13. Возможные последствия ненадлежащей информации о товаре (работе, услуге).
14. Права потребителя в случае представления ему ненадлежащей (недостоверной, недостаточно полной) информации.
15. Ответственность продавца (изготовителя, исполнителя) за нарушение прав потребителей.
16. В каких случаях продавец (изготовитель, исполнитель) освобождается от ответственности за неисполнение обязательств?

17. Права потребителя в случае, если продавец (изготовитель, исполнитель) не удовлетворит его требования в добровольном порядке.

18. Кто, кроме потребителя, может требовать возмещения вреда, причиненного вследствие недостатков товара (работы, услуги)?

19. В каких случаях изготовитель (продавец, исполнитель) освобождается от ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков товара (работы, услуги)?

20. Назовите условия договора, которые ущемляют права потребителя.

***Решение предложенных ситуаций с применением статей №№ 7, 10, 14, 18, 20, 23, 25 Закона о защите прав потребителя (необходимо раздать ученикам)***

***Ситуация (для совместного обсуждения / решения).***

Покупатель приобрёл жене плащ, дома она померила – оказался мал. Может ли он его поменять в магазине?

***Ситуация № 1***

Покупательница приобрела в магазине крем для лица. Вечером нанесла его на кожу, а утром обнаружила, что лицо отекло и покрылось красными пятнами. Покупательница попыталась вернуть некачественный товар в магазин, но там его не взяли, мотивируя это тем, что проданный товар обмену и возврату не подлежит, о чём имелась табличка. Правы ли в этом случае продавцы?

***Ситуация № 2***

На упаковке печенья, которое приобрёл покупатель, было написано «Акционерное общество открытого типа «Большевик», ГОСТ 24901 – 89, масса нетто 200 г, калорий-

ность 425 ккал. В 100 г продукта: белка 7,5г., жира 12, 1 г., углеводов 71,2 г., дата изготовления. А какая еще информация должна быть на упаковке?

### ***Ситуация № 3***

Когда покупательница приобретала губную помаду, продавец ей сказала, что она изготовлена на основе натуральных веществ. Позднее у неё возникли сомнения в достоверности сказанного, и она отдала купленную помаду на экспертизу. Экспертиза установила, что в химический состав помады натуральные компоненты не входят. Может ли покупательница потребовать вернуть зря потраченные деньги?

### ***Ситуация № 4***

Покупатель отдал для производства гарантийного ремонта свой телевизор в мастерскую при магазине, где он был куплен. Определите, в какой срок должен быть произведён гарантийный ремонт и правда ли, что покупателю на время ремонта должны предоставить другой телевизор?

### ***Ситуация № 5***

В электронном магазине покупатель приобрёл беспроводную мышку с клавиатурой с гарантией сервисного обслуживания на 6 месяцев. Клавиатура вышла из строя. Покупатель принял товар на сервис на 2-3 недели. Имеет ли покупатель право на данный период требовать для использования другую временную рабочую клавиатуру и мышку?

### ***Ситуация № 6***

Покупатель приобрёл три метра ткани на костюм, но жена посчитала мой выбор неудачным и с отрезом отправилась, чтобы заменить другой тканью, для меня подходящей. Чек был сохранён. Но в магазине, несмотря на то, что с момента покупки прошло несколько часов, покупку обменять отказались.

### ***Кто прав в этой ситуации покупатель или магазин? Ситуация №7***

Клиент заказал изготовить и установить у себя в квартире металлические двери. Работы были выполнены в срок. Но очень скоро клиент обнаружил, что замок в двери некачественный. Потребовал его заменить, но фирма ему отказала. Кто прав в этой ситуации?

### ***Ситуация №8***

Родители купили детскую коляску за 17 тысяч рублей. Через неделю ткань на коляске «расползлась» по швам. В магазине коляску принять обратно отказались, ссылаясь на то, что коляска вся грязная испачканная гадостями ребёнка. Покупатели призвали на помощь СМИ и вместе с ними потребовали провести экспертизу, которую провели за счёт магазина. Товар приняли, а деньги вернули. Какой статьёй Закона РФ «О защите прав потребителей» пользовались покупатели?

### ***Ситуация №9***

В ювелирном магазине девушка купила золотой браслет. Когда дома она стала его примерять, браслет разломился, а внутри оказался какой-то другой металл. В магазине товар обратно не приняли, ссылаясь на то, что бирка на товаре нарушена. Покупатель в соответствующих органах за свой счёт провела экспертизу, которая установила, что браслет изготовлен из сплава меди и золота. Продавец заставила менеджера позвонить поставщику и при этом предъявила акт экспертизы. Факт подделки был доказан, а покупателю вернули деньги.

### ***Ситуация №10***

Покупатель приобрёл в магазине автоматическую зубную щётку. Дома он обнаружил, что щётка не работает. В магазине товар не приняли, ссылаясь на то, что медицинские товары возврату и обмену не подлежат. Правы ли работники магазина?

***Исковое заявление о возмещении вреда, причинённого здоровью, и морального вреда***

В.....суд

.....(адрес суда)..... Истец: Федотова Мария Леонидовна,  
зарегистрированная по адресу:-----

-----

Ответчик: ЗАО «Комфорт» Юридический адрес-----

-----

Цена иска ----- руб.

Исковое заявление

27 июня 2008 года я обратилась в ЗАО «Комфорт» с целью починки и окраски летних кожаных босоножек.

Стоимость услуг по починке (замене набоек и подклейке подошвы) составила-----

---  
-руб., которые я при сдаче обуви уплатила в кассу.

Забирая обувь из мастерской после окончания ремонта, недостатков в работе по ремонту я не заметила, однако через два дня носки подошва босоножек стала отклеиваться.

После того, как я в этих босоножках попала под дождь, краска на них существенно полиняла. Частично краска с босоножек попала на ноги, после чего у меня началось сильное раздражение кожи обеих стоп. Для лечения раздражения я вынуждена была обратиться в поликлинику № 145 за медицинской помощью.

В соответствии с заключением от 5июля 2008 года №12 врача-дерматолога повреждение кожи стоп произошло вследствие ожога, возникшего в результате попадания на кожу ядовитых химических веществ.

Отремонтированную ответчиком пару обуви я сдала в экспертное учреждение-ООО «Бюро экспертиз №23», имеющее соответствующую лицензию. По заключению эксперта, окрашивание моих босоножек было произведено красителем, не предназначенным к использованию для окрашивания одежды и обуви по причине повышенного содержания в нём токсичных и ядовитых веществ. Кроме того, экспертиза указала на несоответствие качества клея, которым были приклеены подошвы к



босоножкам, требованиям ГОСТа. (За проведение экспертизы мною было уплачено ----- руб.)

Следовательно, из-за указанных недостатков оказанной мне ответчиком услуги бы-ло нарушено моё право на безопасность услуги: причинён вред моему здоровью.

Сумма, уплаченная за медицинские услуги, диагностические исследования и лекар-ства для лечения ожога кожи и его последствий . составила руб.

11 июля я обратилась к ответчику с требованием вернуть уплаченную мною за ре-монт обуви сумму и возместить мне расходы на лечение, однако заместитель генерально- го директора ЗАО «Комфорт» Силаева М.С. в грубой форме отказалась возмещать мне расходы и возвращать деньги.

Таким образом, действиями ответчика мне был причинён моральный вред, заклю-чающийся в физических и нравственных страданиях, связанных с ненадлежащим оказани- ем услуг, причинением вреда здоровью, физической боли, грубым отказом ответчика от удовлетворения моих законных требований и вынужденным в связи с этим обращением в суд. Причинённый мне моральный вред я оцениваю в руб.

На основании изложенного и статей 7, 14, 15, 17, 29 Закона РФ «О защите прав по-требителей»

Прошу:

1. Взыскать в мою пользу с ЗАО. «Комфорт» средства, уплаченные мной за ремонтобуви, в размере-----руб., сумму в возмещение вреда здоровью в размере руб.,

средства по оплате проведения экспертизы в размере-----руб. и компенсацию мораль-ного вреда в размере 50тыс. руб.

2. Вызвать в суд и допросить в качестве свидетелей:

1. Батуркину Ольгу Викторовну, проживающую по адресу-----

-----

-----

2. Васильеву Ирину Олеговну, проживающую по адресу -----

-----

-----

3 Столярова Валерия Сидоровича, проживающего по адресу-----

---

-----

Приложения:

1. Копия искового заявления.

2. Копия заключения от 5 июля 2008 года №12 врача-дерматолога Поликлиники

№

145.

3. Копия договора с ООО «Бюро экспертиз № 23», квитанция об оплате услуг

по

проведению экспертизы.

4. Копия лицензии ООО «Бюро экспертиз № 23», документы в подтверждение

квалификации эксперта, проводившего экспертизу (сертификат, диплом и др.).

5. Копия экспертного заключения ООО «Бюро экспертиз № 23»Дата обращения

в суд с заявлением-----

Подпись .....

### **Контрольные вопросы**

1. Чем была вызвана необходимость разработки и принятия Закона Российской

Федерации «О защите прав потребителей» и какие проблемы он призван решать?

2. Какова структура Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»?

3. Кто такой «потребитель»? Охарактеризуйте понятие этого термина с позиций отечественной и зарубежной практики?

4. Какие организации осуществляют контроль по защите прав потребителей? Их права и обязанности.

5. Какие товары надлежащего качества не подлежат возврату или обмену?

### **Тесты**

**Обратите внимание на то, что в этом тесте может быть несколько правильных ответов на вопрос**

*1. Период, в течение которого изготовитель (исполнитель) обязуется обеспечить потребителю возможность использования товара (услуги) по назначению и несет ответственность за недостатки*

А) срок годности Б) срок службы

В) гарантийный срок

*2. Если изготовитель (исполнитель) не установил на товар (работу) срок службы, он обязан обеспечить безопасность товара (работы) в течение*

А) 5 лет

Б) 7 лет

В) 10 лет

*3. Продавец (исполнитель, изготовитель) освобождается от ответственности, если докажет, что вред причинен вследствие*

А) непреодолимой силы

Б) нарушения потребителем правил использования товара (работы)

4. **Размер компенсации морального вреда определяется** А) потребителем;  
Б) судом;  
В) продавцом

5. ***Потребитель, которому продан товар ненадлежащего качества, вправе по своему выбору потребовать***

- А) безвозмездного устранения недостатков; Б) соразмерного уменьшения цены  
В) замены на другой товар  
Г) расторжения договора купли-продажи

6. ***Доставка крупногабаритного товара и весом более 5 кг для ремонта, замены или уценки производится за счет***

- А) потребителя Б) продавца  
В) виновной стороны

7. ***Если срок устранения недостатков товара не определен в письменной форме, то недостатки должны быть устранены***

- А) незамедлительно, но не более 45 сут. Б) в теч. 3 суток  
В) в теч. 10 сут

8. ***Обменять товар надлежащего качества потребитель может в течение*** А) 10 дней

- Б) 14 дней  
В) 20 дней

9. **Не подлежат возврату или обмену** А) расчески

- Б) парфюмерия  
В) ткани, тесьма, кружева Г) животные и растения

10. ***В случае нарушения установленных сроков выполнения работы исполнитель уплачивает потребителю за каждый день просрочки неустойку в размере ... от цены выполнения работы***

- А) 3%  
Б) 1%  
В) 2%

**11. Потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении ра- бот (оказании услуг)**

А) в любое время без материальных затрат

Б) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов

**12. Гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказыва- ющий, приобретающий или использующий товары (услуги) для личных, семейных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности**

А) покупатель Б) потребитель В) заказчик

**13. Организация, независимо от ее организационно-правовой формы, а также ИП, производящие товары для последующей реализации потребителям**

А) продавец Б) импортер

В) изготовитель Г) исполнитель

**14. *Несоответствие товара (услуги) или обязательным требованиям или условиям конкретного использования, или образцу***

А) брак;

Б) недостаток товара

В) существенный недостаток товара Г) безопасность товара

**15. *Состояние уверенности в том, что товар при обычном использовании не принесет вред здоровью и имуществу потребителя***

А) брак

Б) недостаток товара

В) существенный недостаток товара Г) безопасность товара

**16. *Период, по истечении которого, товар (работа) считается непригодным для использования по назначению***

А) срок годности Б) срок службы

В) гарантийный срок

**17. *Информация о товаре и об изготовителе (исполнителе, продавце) должна быть доведена до сведения потребителей***

А) в наглядной и доступной форме

Б) в наглядной и доступной форме на русском языке

В) в наглядной и доступной форме на государственных языках субъектов

РФ

**18. *За несоблюдение в добровольном порядке требований потребителя суд взыскивает с продавца (изготовителя, исполнителя) штраф***

А) 50% от суммы присужденной судом в пользу потребителя Б) 25%

В) 45%

**19. *Размер компенсации морального вреда*** А) зависит от размера имущественного вреда Б) не зависит

**20. *Экспертиза товара производится за счет*** А) потребителя

Б) продавца В) виновного

## ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

### Основы финансового планирования

### Основы личного финансового планирования

**Название работы:** *Составление личного финансового плана*

**Цель работы:** Обучить алгоритму составлению бюджета и личного финансового плана.

#### **Вопросы для повторения:**

1. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять личный финансовый план (ЛФП)? Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода?
2. Что выбрать: сберегать или тратить; как накопить на отпуск, на автомобиль, на образование детей, на квартиру; как обеспечить старость; как разобраться в многообразии финансовых услуг; как выжить в условиях кризиса и снижения социальной поддержки государства
3. Наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений
4. Как избежать принятия ошибочного финансового решения; как защитить себя от финансовых мошенников; цена финансовых ошибок.
5. Процесс ЛФП (Составление перечня финансовых целей, Анализ расходов и доходов, Анализ и оптимизация активов, Анализ пассивов (долгов), Оптимизация ЛФП, Подбор финансовых решений под каждую цель, Создание «подушки безопасности», Алгоритм инвестиций, Выбор классов активов, Способы инвестиций в класс активов)
6. Факторы, влияющие на удачное выполнение плана
7. Пересмотр ЛФП. Повышение эффективности организации личных финансов
8. Использование программного обеспечения для составления ЛФП

#### **Необходимые термины и определения:**



*Личный бюджет* – сумма всех денежных средств, которыми человек располагает в данный момент; другое значение – совокупность доходов и расходов в течение периода времени (месячный бюджет, годовой бюджет).

*Накопления (сбережения)* – не потраченная часть доходов, либо помещенная на банковский счет, либо хранящаяся в виде наличных денег или переведенная в какие-то ценности (акции, коллекционные монеты, драгоценные металлы и т.п.).

*Дефицит бюджета* – превышение расходов над доходами за определенный период (месяц, год).

*Профицит бюджета* – превышение доходов над расходами за определенный период (месяц, год).

*Обязательные ежемесячные расходы* – расходы, без которых нельзя обойтись. В них входит стоимость минимального набора продуктов питания, одежды, оплата коммунальных услуг, расходы на транспорт, оплата кредитов или алиментов (при наличии).

**Содержание работы:** *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

**Задача 1.1** В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

**Задача 1.2.** У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета

происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

**Задача 1.3.** Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

**Задача 1.4.** Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

**Задача 1.5. \*** Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю сумму денег?

**Задача 1.6.** Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

1) Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны:

2) минимальному значению за январь-май;

3) максимальному значению за этот период?

## **Семейный бюджет**

**Учебная цель:** формирование умения изучать письменные источники; пользоваться учебной литературой, обобщать имеющиеся знания.

**Учебные задачи:** научиться рассчитывать структуру расходов семьи, выявлять возможные статьи экономии семейного бюджета, делать выводы.

**Предметные результаты:** сформированность умений обобщать, анализировать и оценивать информацию; сформированность представлений о методах познания социальных явлений и процессов; владение умениями применять полученные знания в повседневной жизни, прогнозировать последствия принимаемых решений.

Задачи практической работы

1. Повторить материал по теме «**Семейный бюджет**».
2. Ответить на вопросы.
3. Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.
4. Заполнить таблицу «Классификация расходов»
5. Составить список статей экономии семейного бюджета.

### **Обеспеченность занятия**

1. Тетрадь для практических занятий
2. Ручка
3. Тексты заданий
4. Учебник: Важенин А.Г. Обществознание: учеб. пособие для студентов СПО. М., 2014

### **Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме**

Основой материального благополучия населения являются денежные доходы. На уровне домохозяйств денежные доходы отдельных членов аккумулируются, определяя материальную основу жизни семьи – бюджет.

Объем и структура доходных статей бюджета является важнейшей характеристикой уровня и качества жизни.

Взаимоотношения, возникающие в семье между мужем и женой, родителями и детьми, братьями и сестрами, другими родственниками, живущими вместе и ведущими общее хозяйство на основе единого семейного бюджета, весьма разнообразны. Они охватывают социально-биологические, хозяйственно-экономические, юридические, нравственные, психологические и эстетические отношения.

Эффект планомерного ведения семейного бюджета сказывается в следующем:

- планирование позволит определить первоочередные и долгосрочные потребности семьи;
- совместное составление сметы расходов и анализ приведут к большей общности семьи, повысят рациональность экономики, устранят экономические конфликты;
  - контроль рублем устранит со временем ненужные расходы;
  - в семьях, ведущих планирование, учет, анализ, расходы балансируются с доходами, проявляется четкая зависимость между бережливостью и сберегательной книжкой;
  - появляется возможность приобретения крупных покупок, поскольку процесс расходования денег становится управляемым:

Планомерный сбалансированный бюджет позволяет не делать долгов. Денежный долг, даже небольшой по величине, имеет весьма неприятные свойства: гнетет тем, что он есть, и тем, что его надо отдавать.

Особенно возрастает значение планомерности в расходовании средств при небольших размерах среднедушевого дохода семьи, так как чем скромнее бюджет, тем больше вероятность нарушения его равновесия в сторону убытков, долгов.

Социологи и экономисты, занимающиеся проблемами бюджета семьи, утверждают, что наиболее частая причина нестабильности семейной

экономики – в неумении соизмерять соблазны с доходами. Ведь достаток семьи зависит не только от величины заработков, но и в равной мере от умения правильно распоряжаться деньгами. Разумеется, с увеличением среднедушевого дохода напряжение в расходовании средств семейного бюджета увеличивается. Таким образом, семья ставит перед собой новые цели, переходя на новую ступеньку совершенствования потребления.

Конечно, тратить деньги безумно – дело нехитрое, а вот научиться расходовать их на то, что необходимо семье сегодня, требует труда, времени, терпения.

### **Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию**

1. Что является важнейшей характеристикой уровня и качества жизни?
2. В чем выражается эффект планомерного ведения семейного бюджета?
3. В чем заключается наиболее частая причина нестабильности семейной экономики?

### **Задания для практического занятия**

**1. Рассчитайте структуру расходов семьи за месяц, сделайте выводы, как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.**

Статьи расходов	1 месяц		2 месяц	
	руб.	%	руб.	%
Питание	8000		10800	
Одежда	2594		5250	
Коммунальные услуги	980		3060	
Культурно-бытовые	1386		2490	
Налоги	1688		3900	
Прочие расходы	1352		4440	

Всего	16000		30060	
-------	-------	--	-------	--

## 2. Заполните таблицу «Классификация расходов»

Классификация расходов	
Вид расхода	Примеры из жизни
Обязательные	
Желательные	
Сезонные	
Постоянные	
Переменные	
Личные	

### 1. Прочтите текст и выполните задание

Планирование семейного бюджета, конечно, дело нужное и очень полезное. Оно, безусловно, помогает избежать многих проблем, и не дает вам остаться голодным в конце месяца.

Но иногда бывают периоды, когда одного планирования мало и приходится затянуть пояса. И тогда актуальным становится вопрос о том, как экономить семейный бюджет.

Если вам случилось сделать крупную покупку, практически сводящую планирование семейного бюджета к нулю, бесполезно принимать полумеры, в виде экономии на покупке носовых платков или другого сорта туалетной бумаги.

Тут главное понять, что к экономии семейного бюджета придется подойти, так сказать глобально, то есть, урезать расходы по всем возможным статьям.

**Задание. Составьте список статей экономии семейного бюджета.**

### Инструкция по выполнению практической работы

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме

2. Устно ответьте вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию

3. Внимательно прочитайте задания для практического занятия

5. Запишите в тетради название практической работы

4. Выполните задания, ответы запишите в тетрадь

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ**

**Название работы:** *Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами*

**Цель работы:** Рассмотреть основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни.

**Ключевой вопрос:** «Как грамотно выбрать и использовать банковские услуги для себя и своей семьи?»

**Применяем на практике:**

1. Выбираем наиболее оптимальный банковский инструмент для размещения денежных средств.

2. Рассчитываем проценты по вкладу.

3. Знакомимся с практикой получения ипотечного кредита, возможностями экономии, правильного выбора варианта выплаты.

4. «Заводим» банковскую пластиковую карту. Не только тратим, но и зарабатываем.

5. Грамотно используем Интернет-банк. Экономим время и деньги.

6. Минимизируем риски при работе с банковскими продуктами.

**Вопросы для повторения:**

1. Депозиты, их виды (по сроку, валюте, возможностям пополнения и снятия, начислению процентов)

2. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)

3. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита.

4. Кредитная история.
5. Коллекторы. Как вести себя с коллекторами?
6. Отличие банковских услуг от услуг микрофинансовых организаций
7. Что такое финансовая математика? Прикладное значение, как можно использовать.
8. Простые проценты. Сложные проценты. Эквивалентность процентных ставок. Как посчитать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам; как сравнить абсолютные и относительные величины; в чем различия между реальными и номинальным измерениями.
9. Нарращение и дисконтирование. Будущая и текущая стоимость.
10. Начисление процентов по банковским вкладам. Капитализация. Сравнение предложений по вкладам в разных банках. Как посчитать налоги на доходы по вкладам.
11. Нарращение процентов в потребительском кредите. Полная стоимость потребительского кредита.
12. Аннуитет. Потоки платежей. Потоки с постоянными платежами. Потоки с переменными платежами. Как рассчитать потоки платежей по кредиту. Схемы погашения кредитов.
13. Процентные ставки и инфляция; как учесть влияние инфляции
14. Инвестиционный анализ на рынке ценных бумаг. Модель оценки финансовых активов. Оценка облигаций. Оценка облигаций с нулевым купоном. Оценка бессрочных облигаций. Оценка облигаций с фиксированной купонной ставкой.
15. Операции с акциями. Оценка привилегированных акций. Модели оценки обыкновенных акций. Оценка доходности операций с акциями.
16. Доходность и риск портфеля ценных бумаг. Основные понятия прикладной статистики. Ковариация и корреляция.

**Необходимые термины и определения:**

*Банковский вклад* (депозит) – сумма денег, размещенная в банке на специальном личном счете клиента. Вкладчик отдает банку свои деньги, и



банк может ими пользоваться, пока клиент не захочет их забрать обратно, поэтому вклад можно понимать как долг банка перед клиентом. Обычно вклад делается на определенный срок (срочный) или до востребования (бессрочный), а за время, пока деньги находятся в распоряжении банка, он выплачивает вкладчику проценты.

*Срочный вклад* – вклад, размещенный в банке на определенный срок. Как правило, по истечении срока, вклад закрывается, но клиент может его продлить на тех же условиях. В большинстве случаев операции со срочными вкладами до истечения их срока не разрешены либо ограничены: нельзя снять средства, а иногда нельзя и пополнить вклад. Более точно и подробно это определяется условиями вклада.

*Вклад до востребования* – вклад, который можно полностью или частично снять в любой момент. Как правило, процентная ставка по вкладам до востребования намного ниже, чем по срочным вкладам.

*Процент по вкладу* (процентная ставка по вкладу) – сумма денег, которую банк добавляет к вкладу клиента один раз за определенный период, тем самым банк платит клиенту за право использовать его деньги. Как правило, ставка измеряется в процентах от размера вклада за год. При этом начислять проценты по вкладу банк может и чаще, чем раз в год. Это зависит от срока вклада. Обычно начисление производится ежемесячно или раз в три месяца.

*Вкладчик* – клиент банка, сделавший вклад (поместивший деньги или другие ценности на депозит). Клиент и банк заключают договор, в котором подробно описаны все условия вклада: тип вклада, срок, передаваемая банку сумма денег (или других ценностей), процентная ставка, график начисления процентов, возможность пополнения вклада и снятия денег и пр.

*Капитализация* банковских процентов – прибавление начисленных процентов по вкладу к сумме вклада. При следующем начислении процентов их сумма рассчитывается от увеличенной суммы вклада и снова прибавляется к сумме вклада. И так при каждом начислении процентов до истечения срока вклада.

*Пополнение* вклада или снятие средств – операции, которые вкладчик может делать во время действия вклада. Очень часто условия срочных вкладов не разрешают снятие, а иногда и пополнение тоже. Если клиент все же захочет забрать свои деньги раньше срока, он тем самым нарушит условия договора. Банк обязан вернуть вкладчику сумму вклада, но процентов заплатит меньше, или не заплатит их вовсе.

*Внос на депозит* (пополнение вклада) – сумма, которую вкладчик добавляет к своему вкладу.

*Риск невозврата вклада* – вероятность потери сбережений в результате кражи, стихийного бедствия, разорения банка и других непредвиденных обстоятельств.

*Рассрочка* – выплата цены товара частями на протяжении оговоренного времени.

*Реальный доход* – сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

*Акция* – ценная бумага, которая выпускается компанией на продажу. Покупая акцию, человек (акционер) тем самым дает компании деньги на ее развитие и становится совладельцем компании (владельцем доли, соответствующей числу купленных акций).

Купленные акции человек может в дальнейшем продать. В зависимости от экономической ситуации акции компании могут дорожать или дешеветь, тем самым увеличивая или уменьшая сбережения акционера. Раз в определенный период компания начисляет доход по акциям, подобно тому, как банк

начисляет проценты по вкладу. Как и в случае с банковским вкладом, высокодоходные акции, как правило, связаны с большим риском.

*Страхование вкладов* – заключение договора со страховой компанией, которая обязана покрыть полностью или частично убытки вкладчика в случае разорения банка или по другим причинам. В России обязательное страхование вкладов осуществляет специальное страховое агентство (Агентство по страхованию вкладов, или АСВ). Все банки платят обязательные взносы этому агентству. Из денег, полученных от банков и частично из бюджета Российской Федерации, АСВ и выплачивает компенсации пострадавшим вкладчикам.

*Облигация* – это долговая ценная бумага; она имеет номинальную стоимость, по которой ее можно купить и продать. Облигация приобретается на определенный срок, в течение которого на сумму номинальной стоимости, начисляется процентный доход. По окончании этого срока покупатель имеет право вернуть облигацию продавцу, а продавец обязуется выплатить покупателю номинальную стоимость облигации и сумму процентного дохода за весь срок. Этот момент называется погашением облигации. По сути, облигация – это долговая расписка, или обязательство вернуть долг с определенным вознаграждением (процентом).

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

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

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

*Беспроцентный кредит* (по сути – рассрочка платежа) встречается довольно редко.

*Заемщик* (должник) – клиент банка или микрофинансовой организации, взявший кредит.

*Кредитный взнос* (платеж) – сумма, которую заемщик платит для погашения кредита один раз в установленный период (обычно раз в месяц).

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

*Досрочное погашение* – полная или частичная досрочная выплата кредита. При этом заемщик выигрывает, поскольку не платит проценты за оставшийся срок. При заключении договора нужно внимательно изучать пункты, касающиеся возможности и условий досрочного погашения.

**Содержание работы:** *Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.*

## **1. Депозиты**

**Задача 1.1.** 1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Через год Виктор хотел купить автомобиль

стоимостью 690 000 рублей, получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму.

Какую сумму для покупки автомобиля должен добавить Виктор после возврата депозита?

**Задача 1.2.** \* 1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока

вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000

рублей, забрав свой депозит и накопленные по нему проценты и добавив недостающую сумму, но не более 200 000 рублей. В декабре производитель выбранной Виктором модели объявил, что с 1 января следующего года повышает цены на свои автомобили на 8%.

Как Виктору лучше поступить, чтобы добавлять к депозиту пришлось как можно

меньшую сумму:

А. досрочно забрать депозит с потерей процентов и купить автомобиль до подорожания;

Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами и купить автомобиль по новой цене

**Задача 1.3.** \* Виктор положил на банковский депозит 1 января 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей (получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму). 1 декабря автопроизводитель объявил о повышении цен на модель автомобиля, которую выбрал Виктор, с 1 января следующего года на 8%. Банк предлагает Виктору продлить депозит после 1 января еще на полгода (добавив к первоначальной сумме депозита начисленные проценты) под 12% годовых. Какой вариант для Виктора будет дешевле при покупке автомобиля, если добавить он может не более 200 000 рублей, а автопроизводитель обещает увеличить цену автомобиля в эти полгода еще на 5%:

А. досрочно забрать депозит;

Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами;

В. продлить депозит еще на полгода?

**Задача 1.4.** \* Банк Б предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты присоединяются к сумме депозита

(капитализируются). Сколько заработает Виктор на процентах по депозиту? Ответ дайте в рублях с округлением до двух знаков после запятой.

**Задача 1.5.** \* Банк А предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 12% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Банк Б предлагает Виктору положить 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты

присоединяются к сумме депозита (капитализируются). Разница между вложенной суммой и полученной по завершении срока депозита будет доходом Виктора. В каком банке его доход будет выше?

**Задача 1.6.** \* Виктор открыл вклад в банке на сумму 500 000 рублей под 10,5% годовых на один год. Выплата процентов по вкладу происходит ежеквартально, начисленные проценты могут быть присоединены к сумме вклада (капитализированы).

После закрытия вклада Виктор узнал, что рост потребительских цен в стране за указанный год составил 10,8%. Получил ли Виктор доход по вкладу с учетом роста цен?

**Задача 1.7.** Банк начисляет на вклад 10% годовых. Николай открыл вклад на 900 рублей. Какая сумма будет на этом вкладе через год, если никаких операций, кроме начисления процентов, с ним проводиться не будет?

**Задача 1.8.** \* Клиент А открыл в банке вклад на сумму 7700 рублей. По условиям вклада через год он автоматически продлевается на тех же условиях, если клиент не заберет деньги. Проценты по вкладу начисляются раз в год и прибавляются к текущей сумме вклада. Ровно через год на тех же условиях такой же вклад в том же банке открыл клиент Б. Еще ровно через год клиенты А и Б закрыли вклады и забрали все накопившиеся деньги. При этом клиент А получил на 847 рублей больше клиента Б. Какой процент годовых начислял банк по этим вкладам? Ответ дайте в процентах.

**Задача 1.9.** \* Иванов сделал вклад в банке А на один год под 12% годовых. Проценты по вкладу начисляются один раз в конце срока. Ровно через год

Иванов продлил вклад в банке А на тех же условиях, добавив к вкладу накопленные проценты. Петров сделал вклад в банке Б на один год под 11% годовых. Проценты по вкладу начисляются раз в конце срока. Ровно через год Петров продлил вклад в банке А на один год под 13% годовых, добавив к вкладу накопленные проценты. Кто заработал больше? Какой был средний процент по вкладу Петрова (среднегеометрическое)? Ответ дайте в процентах с округлением до четвертого знака после запятой.

**Задача 1.10. \*\*** Покупатель в начале месяца решил приобрести себе машину. Пришел в автосалон и увидел, что в нем проходит акция: на автомобиль предоставляется

беспроцентная рассрочка на 12 месяцев. Плату нужно вносить в конце каждого месяца равными суммами. При предоставлении рассрочки сначала проводится проверка финансовой надежности покупателя, которая занимает неделю. Покупатель решил воспользоваться этим предложением, так как все его свободные средства, которые он мог бы потратить на покупку автомобиля, лежат в банке на депозите и приносят доход. Условия депозита: 12% годовых без капитализации процентов. Покупатель может снимать часть депозита в любой момент (проценты ежемесячно начисляются на остаток суммы).

Но менеджеру автосалона было невыгодно ждать неделю до завершения проверки, поэтому он предложил покупателю скидку на автомобиль в размере 7% при условии, что тот откажется от рассрочки и сразу заплатит полную стоимость. В каком случае покупатель потратит меньше денег:

- А. если воспользуется рассрочкой;
- Б. если приобретет автомобиль со скидкой?

**Задача 1.11.** Александр Иванович и Кирилл Петрович одновременно разместили вклады в банке сроком на 1 год. Александр Иванович положил на депозит 1 200 000 рублей под 11% годовых, Кирилл Петрович обменял 1 200 000 рублей на 20 000 долларов

и положил их на депозит под 3% годовых. Через год доллары, снятые с вклада, Кирилл Петрович обменял на рубли по курсу на 10% выше того, по которому

покупал их год назад. Кто заработал большую прибыль за год, Александр Иванович или Кирилл Петрович?

**Задача 1.12.** Вклад 20 000 рублей был размещен в банке под 9% годовых. По условиям вклада, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются (начисленные проценты присоединяются к сумме вклада). Рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,2% в месяц. Определите сумму реального дохода по вкладу через 6

месяцев, если темпы роста цен на потребительском рынке не изменятся. Ответ дайте в рублях с округлением до второго знака после запятой.

Справка:

Реальный доход – это сумма средств, на которую можно приобрести определенный набор товаров и услуг с поправкой на изменение цен. Реальный доход может расти или падать, даже если ваша зарплата остается неизменной, и наоборот, он может оставаться на одном уровне, несмотря на изменения в зарплате. Так, если цены на товары вырастут, на прежнюю зарплату вы сможете купить меньшее количество этих товаров, а значит, ваш реальный доход уменьшится. Если же зарплата увеличится пропорционально росту цен, вы сможете купить на нее в точности столько же товаров, сколько и раньше, а значит, ваш реальный доход не изменится.

**Задача 1.13.** Вклад 70 000 рублей был размещен в банке 1 января под 8% годовых. По условиям вклада, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются (начисленные проценты присоединяются к сумме вклада). Рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,8% в месяц. Определите сумму реального дохода по вкладу через 4 месяца, если темпы роста цен на потребительском рынке не изменятся. Ответ дайте в рублях с округлением до сотых.

**Задача 1.14.** Алексей открыл вклад в рублях на сумму эквивалентную 1000 долл. на 1 год с выплатой 8% годовых в конце срока. На дату открытия вклада курс доллара составлял 60 рублей за 1 доллар. Через год курс доллара вырос



на 20%. Насколько в долларах изменился вклад Алексея с учетом процентов за год?

**Задача 1.15.** К поступлению в университет Анна получила в подарок от родственников - 100 000 рублей. Она решила разместить эти деньги в надежном банке до окончания университета под 5% годовых с ежегодным начислением процентов (начисленные за год проценты присоединяются к основной сумме вклада). Какую сумму Анна может получить, если обучение в университете занимает 4 года?

### **Инвестиционный доход**

**Задача 2.1** Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций обрабатывающей компании по цене 45 рублей за штуку и 10 акций ИТ-компании по цене 500 рублей за штуку. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Как и на сколько (в рублях с округлением до второго знака после запятой) изменилась сумма сбережений Геннадия Васильевича?

**Задача 2.2\*** Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку и 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс доллара к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Курс валюты через год составил 64 рубля за доллар. Увеличилась или уменьшилась сумма сбережений Геннадия Васильевича в рублях? На сколько процентов (с округлением до второго знака после запятой)? Увеличилась или уменьшилась сумма в долларах и на сколько процентов?

**Задача 2.3\*** Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене

45 долларов за штуку, 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс валюты к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, ИТ – подорожали на 35%. Курс доллара через год поднялся до 64 рублей за доллар. На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в рублях за год? На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в долларах за год?

**Задача 2.4** Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 1 000 000 рублей под 10% годовых сроком на 12 месяцев. А ее подруга Мария в тот же день открыла депозит в банке Б на сумму 1 000 000 рублей под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим депозитам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме их депозита и процентов, начисленных на этот депозит к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше их никуда не вкладывала.

Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

Кто больше заработал на своих вкладах за год, Надежда или Мария? На сколько?

**Задача 2.5\*** Надежда открыла 1 января депозит в банке А на сумму 3 000 000 рублей под 22% годовых сроком на 12 месяцев. В тот же день ее подруга Мария открыла в банке Б депозит на такую же сумму под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим вкладам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме депозита и

процентов, начисленных к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей).  
Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше никуда их не вкладывала.

Банк Б исполнил обязательства по договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

После всех описанных операций кто из друзей располагал большей суммой в конце года? На сколько?

**Задача 2.6\*** Надежда хочет поместить 3 000 000 рублей на банковские депозиты в четырех банках сроком на 12 месяцев. Предложения банков представлены в таблице:

Банк	Ставка по депозиту	Вклады застрахованы в АСВ?
А	19%	Нет
Б	10%	Да
В	8%	Да
Г	6%	Да

Все банки принимают вклады на суммы, кратные 1000 рублей. По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков сумму депозита и процентов, начисленных к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей).

На какую сумму Надежде следует открыть депозит в каждом из указанных банков, если она стремится к максимальному доходу, но хочет быть уверена, что в случае разорения каких-либо из банков Агентство по страхованию вкладов (АСВ) полностью компенсирует ее потери?

**Задача 2.7** Сергей работает таксистом. В самом конце позапрошлого года он купил новую машину за 600 000 рублей. Сергей считает необходимым менять автомобиль каждые 3 года, покупая его при этом только на собственные сбережения. В течение прошлого года ежемесячно Сергей зарабатывал по 50 000 рублей и тратил по 30 000 рублей. Один месяц Сергей был в отпуске и ничего не заработал, при этом потратил 80 000 рублей.

Если доходы и расходы Сергея в текущем и следующем годах будут такими же, как и в прошлом, сможет ли он заменить автомобиль через 3 года после

покупки? Цены на автомобили можно считать неизменными, остаточную стоимость старого автомобиля в расчетах не учитывать.

Если при текущем уровне доходов и расходов накопить денег на новый автомобиль Сергею не удастся, на сколько ему следует снизить свои ежемесячные расходы в текущем и следующем годах, чтобы заменить автомобиль через 3 года после покупки? Ответ дайте с округлением до целых чисел.

**Задача 2.8\*\*** Известный банк предлагает вклад «Пополняемый» со ставкой 10% годовых. Проценты ежемесячно капитализируются (прибавляются к сумме вклада). Снятие средств и пополнение возможно в любой момент. Сергей хочет открыть вклад на сумму 15 000 рублей в конце января 2017 г. и пополнять его на 15 000 рублей в конце каждого следующего месяца. Забрать вклад Сергей планирует в декабре 2019 г. после последнего начисления процентов (без последнего взноса). Какую сумму получит Сергей? Ответ округлите до целых чисел.

**Задача 2.9** 10 лет назад Александр вложил 1 000 000 рублей в облигации, которые были погашены вчера. На момент покупки облигаций процентная ставка по ним составляла 8%. Доход по облигациям начислялся в конце каждого года по ставке, которая действовала на момент начисления. При этом первые пять лет процентная ставка снижалась на 1 процентный пункт ежегодно, вторые 5 лет, наоборот, росла каждый год на 1 процентный пункт. Процентный доход по облигациям был выплачен полностью в момент их погашения (т.е. вчера).

- 1) Какую денежную сумму Александр получил по облигациям?
- 2) Какую денежную сумму получил бы Александр по облигациям при обратной динамики процентной ставки: первые пять лет - рост на 1 процентный пункт ежегодно, вторые пять лет – снижение на 1 процентный пункт ежегодно.

Справка:

*Облигация* – это долговая ценная бумага; она имеет номинальную стоимость, по которой ее можно купить и продать. Облигация приобретается на определенный срок, в течение которого на сумму номинальной стоимости, начисляется процентный доход. По окончании этого срока покупатель имеет право вернуть облигацию продавцу, а продавец обязуется выплатить покупателю номинальную стоимость облигации и сумму процентного дохода за весь срок. Этот момент называется погашением облигации. По сути, облигация – это долговая расписка, или обязательство вернуть долг с определенным вознаграждением (процентом).

**Задача 2.10** Три года назад Антон получил премию в размере 50 000 рублей и решил положить деньги в банк под проценты. Он считал, что долларовый вклад принесет ему больший доход, чем рублевый, поэтому на всю сумму купил доллары и разместил их на долларовом вкладе в банке на один год с выплатой процентов в конце срока. Антон ежегодно продлевал договор, прибавляя полученные проценты к сумме вклада (при этом процентная ставка банка менялась). Сегодня, по истечении очередного срока вклада, Антон захотел проверить, было ли верным его предположение о выгодности долларового вклада. Помогите Антону посчитать, насколько больше или меньше он получил бы денег, если бы открыл банковский вклад в рублях. Для ответа используйте данные из таблицы.

	Три года назад	Два года назад	Год назад	Сегодня
Ставка при открытии рублевого вклада на год	7,33%	13,11%	9,07%	8,70%
Ставка при открытии долларового вклада на год	2,75%	5,51%	2,52%	2,05%
Курс обмена рублей на доллары	36,77	64,52	77,93	60,50,
Курс обмена долларов на рубли	34,98	62,35	75,01	59,44

**Задача 2.11** Иван Петрович собирается положить 200 000 рублей в банк на три года под 10% годовых (предполагается, что этот вид дохода является безрисковым). Сосед Ивана Петровича предлагает ему инвестировать эту

сумму в свой проект по выращиванию в теплице редких цветов для их последующей продажи. Сам сосед планирует вложить в этот проект 300 000 рублей, а через три года готов выкупить долю Ивана Петровича за 150 000 рублей. Делить прибыль сосед предлагает пропорционально вложенным средствам. По расчетам соседа, прибыль от проекта за первый год составит 100 000 рублей, за второй и третий годы – по 150 000 рублей. Иван Петрович верит в успех проекта, но по его расчетам, прибыль составит вдвое меньше, чем ожидает сосед. Прибыль от проекта будет распределяться между партнерами в конце года, и Иван Петрович может размещать свою долю в банке под 10% годовых.

1) Сколько (в рублях) составит разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если прогнозы соседа по прибыли окажутся верными?

2) Сколько (в рублях) составит разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если верным окажется прогноз Ивана Петровича?

### **Кредиты и займы**

**Задача 3.1.** Иван рассматривает предложения двух банков по автокредиту на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк А по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых с выплатой долга и процентов равными (аннуитетными) платежами в сумме 17 088,81 рублей в месяц. Банк Б по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых. Каждый квартал на оставшуюся часть основного долга он начисляет проценты (четверть годовых процентов), которые нужно сразу выплатить. Также одновременно с выплатой процентов заемщик должен возвращать основной долг равными частями – по одной двенадцатой (по количеству кварталов за весь срок кредита) полученной суммы. Сколько составит суммарный платеж за первый квартал пользования кредитом в каждом из банков?

**Задача 3.2 \*\*** Иван рассматривает предложения двух банков по автокредиту на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк А по такому кредиту предлагает

ставку 14% годовых с выплатой долга и процентов равными (аннуитетными) платежами в сумме 20 577 рублей в месяц. Банк Б по такому кредиту предлагает ставку 14% годовых. Каждый квартал на оставшуюся часть основного долга начисляются проценты (четверть годовых процентов), которые нужно сразу выплатить. Также одновременно с выплатой процентов заемщик должен возвращать основной долг равными частями – по одной двенадцатой (по количеству кварталов за весь срок кредита) полученной суммы. Определите общую сумму процентных платежей за весь период кредитования в каждом из банков.

**Задача 3.3.** Остап Ибрагимович имеет стабильный доход, работая по найму. Ему выплачивают зарплату равными частями дважды в месяц через равные промежутки времени. Остапу регулярно не доставало денег, поэтому за 10 дней до каждой выплаты зарплаты он брал заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» на сумму 15 000 рублей и исправно возвращал его в день получения зарплаты. За пользование кредитом Остап Ибрагимович платил 2% от суммы кредита в день. Сколько всего выплатил процентов Остап Ибрагимович организации «Утром деньги»?

**Задача 3.4. \*** Остапу Ибрагимовичу выплачивают зарплату равными частями дважды в месяц через равные промежутки времени. Остапу регулярно недостаёт денег, поэтому за 10 дней до каждой выплаты зарплаты он берёт заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» на сумму 15 000 рублей и исправно возвращает его в день получения зарплаты. За пользование этим кредитом Остап Ибрагимович платит 2% от суммы кредита в день.

В начале этого года Ипполит Матвеевич предложил Остапу Ибрагимовичу в долг 15 000 рублей под 100% годовых с возвратом и долга, и процентов ровно через год.

Определите, что выгоднее Остапу Ибрагимовичу:

- А. взять в долг у Ипполита Матвеевича по такой высокой ставке;
- Б. продолжить пользоваться услугами МФО?

На сколько различается сумма платежей? В ответе укажите букву выбранного варианта и разницу между вариантами в рублях.

**Задача 3.5.** \* В начале года Остап Ибрагимович взял заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» сроком на 10 дней на сумму 15 000 рублей. По небрежности он забыл вернуть деньги в срок, но, вспомнив об этом через 60 дней после получения займа, сразу отправился платить. Проценты за пользование займом составляют 2% в день от суммы долга. Если долг не возвращен вовремя, на 17-й день просрочки начисляется штраф в размере 20% от первоначальной суммы займа.

Какую сумму должен был заплатить Остап Ибрагимович микрофинансовой организации, когда он вспомнил о займе? Сколько при этом составляли проценты? Сколько составил штраф?

**Задача 3.6.** \*\* 31 декабря Алексей взял в банке 9 282 000 рублей в кредит под 10% годовых на 10 лет и должен выплачивать его равными (аннуитетными) платежами один раз в год 31 декабря. Это означает, что 31 декабря каждого следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 10%), затем Алексей переводит в банк X рублей. Эта процедура повторяется 10 раз (по количеству лет). Найдите X.

**Задача 3.7.** Ольга хочет взять в банке кредит на покупку новой машины на сумму 350 000 рублей под 10% годовых. Согласно предлагаемому банком договору, погашение кредита может происходить только раз в год после начисления процентов. При этом сумма погашения может быть любой, но не меньше 70 000 рублей. Заработная плата Ольги после вычета налогов (получаемая на руки) составляет 50 000 рублей, а ее необходимые ежемесячные расходы – 22 000 рублей. Кроме того, она арендует квартиру за 20 000 рублей в месяц. За какое минимальное число лет Ольга сможет полностью выплатить кредит?

**Задача 3.8.** Микрокредитная организация «e-kapusta.ru» предлагает населению кредиты. Из условий, опубликованных на сайте организации, следует, что при кредите на сумму 30 000 рублей на 21 день сумма возврата



должна составить 42 150 рублей. Определите процентную ставку по этому кредиту в день. Ответ дайте с округлением до сотых долей процента.

## Практическое занятие

### Оформление кредитного договора, дополнительного соглашения к кредитному договору

*Цель занятия* — усвоение порядка заключения кредитного договора с заемщиком и оформления дополнительного соглашения к кредитному договору.

Основным документом, регламентирующим отношения между кредитором и заемщиком, является кредитный договор. Он содержит все условия предоставления кредита и должен быть подписан всеми участниками кредитной сделки.

Согласно Положению о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденному Банком России от 31 августа 1998 г. № 54-П, предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

- 1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу;
- 2) открытием кредитной линии.

### Задание

**Задача 1.** Фирма по пошиву верхней Одежды «Дива» обратилась в Акционерный коммерческий банк «Мирбанк» (ОАО) с целью получить кредит на закупку торгового оборудования во вновь организуемый торговый зал, предназначенный для реализации собственной продукции.

Между сторонами 12 апреля 2017 г. был заключен кредитный договор на предоставление суммы 1 200 000р. сроком на 1 год под 15 % годовых единовременным зачислением на расчетный счет заемщика. Погашение производится ежемесячно 11-го числа равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение основного долга кредита и процентов по нему

составляет 0,1 % за каждый день, истекший с даты наступления планового платежа, на сумму просроченного платежа. По инициативе заемщика 10 сентября 2017 г. было подписано дополнительное соглашение об изменении даты погашения основного долга по кредиту и процентов по нему на 20-е число каждого месяца.

**Требуется:**

1. Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для получения кредита.
2. Определите дату погашения всей суммы кредита.
3. Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга по кредиту.
4. Перечислите, какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.
5. Оформите кредитный договор, данные сторон укажите произвольно.
6. Оформите дополнительное соглашение, данные сторон укажите произвольно.

Приложение 1

Договор на предоставление коммерческого кредита (образец).

Данный образец договора коммерческого кредита предусматривает заключение соглашения между коммерческим банком и предприятием (юридическим лицом) на предоставление кредита с целью использования в качестве аванса для обеспечения расчетов по договору поставки.

\*Подчеркнутый текст необходимо заменить на собственный.

**Договор № 1223-1KR**

**на предоставление коммерческого кредита**

г. Москва

"01"

сентября 2010 г.

Акционерный коммерческий банк "Альфа-Банк", именуемое в дальнейшем "Кредитор", в лице председателя правления Давыдова Ильи Александровича,

действующего на основании Устава, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью "Заря", именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице генерального директора Александрова Ивана Ивановича, действующего на основании Устава, с другой стороны, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

## **1. Предмет Договора**

1.1. По настоящему Договору Кредитор обязуется предоставить денежные средства (далее по тексту - "кредит") Заемщику в размере один миллион рублей в виде аванса по Договору поставки № 456/45 от "20" августа 2010 г. (далее по тексту - "Основной договор"), а Заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить полученный кредит уплатить проценты на него в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

1.2. Кредит предоставляется сроком на три года.

1.3. За пользование кредитом Заемщик выплачивает Кредитору 25% годовых от суммы кредита.

## **2. Права и обязанности Сторон**

2.1. Заемщик обязан:

2.1.1. Обеспечить исполнение своего обязательства перед Кредитором залогом своего недвижимого имущества.

2.1.2. Возвратить Кредитору полученный кредит по истечении срока, на который он предоставлен.

2.1.3. Выплатить Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в пункте 1.3 настоящего Договора.

2.2. Заемщик вправе:

2.2.1. С согласия Кредитора вернуть кредит до истечения установленного настоящим Договором срока. При досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются за весь срок, указанный в Договоре.

2.2.2. Отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора не позднее чем за пять дней до его предоставления.

2.3. Кредитор обязан предоставить Заемщику кредит в течение десяти рабочих дней с момента подписания настоящего Договора.

2.4. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного настоящим Договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

### **3. Обеспечение кредита**

3.1. Кредит, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается залогом недвижимого имущества в виде земельного участка площадью 5000 м2 расположенного по адресу г. Москва ул. Янтарная 2.

Право собственности Заемщика на участок подтверждается договором купли-продажи №9874/54 от 12 февраля 2008 г.

3.2. Сторона предоставившая обеспечение ООО "Заря" регистрационный номер №1587455525 от 06 июля 2002 года.

3.3. Документы, подтверждающие обеспечение исполнения кредитных обязательств, являются приложением к настоящему Договору.

### **4. Ответственность Заемщика**

4.1. В случае просрочки исполнения обязательства в части возвращения основной суммы долга по кредиту на эту сумму подлежат уплате проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке и размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса.

4.2. В случае просрочки исполнения обязательства в части уплаты Кредитору процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере десяти процентов от необходимой суммы за каждый день просрочки.

### **5. Заключительные положения**

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента передачи денежных средств Заемщику и действует до 01 сентября 2010 года.

5.2. Любые изменения и дополнения являются действительными при соблюдении их письменной формы.

5.3. Кредит считается возвращенным в момент зачисления денежных средств на банковский счет Кредитора.

5.4. Настоящий Договор составлен в двух аутентичных экземплярах - по одному для каждой из Сторон.

5.5. Во всем, что предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

## **6. Реквизиты и подписи Сторон**

Кредитор

АКБ "Альфа-Банк"

г.Москва ул. Тверская, дом 8 оф.7

Телефон (495)111-22-33

Расчетный счет № 444XXXXXXXXXXXXX21

354XXXXXXXXXXXXX98

МФО 12XXXXX65

(подпись, печать)

Заемщик

ООО "Заря"

г.Москва ул. Серова, дом 98 оф.15

Телефон (495)888-11-99

Расчетный счет №

МФО 12XXXXX57

(подпись, печать)

Приложение 2 «Бланк кредитного договора (пример)»

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Акционерный коммерческий банк \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем **КРЕДИТОР**,

в лице \_\_\_\_\_,

**(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)**

действующего(ей) на основании Устава и доверенности № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_

**(полное наименование, соответствующее Уставу и учредительным документам)**

именуемое(ый) в дальнейшем **ЗАЕМЩИК**, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор

(именуемый в дальнейшем Договор) о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. **КРЕДИТОР** обязуется предоставить **ЗАЕМЩИКУ** кредит в сумме \_\_\_\_\_

**(цифрами и прописью)**

для \_\_\_\_\_

**(целевое назначение кредита)**

на срок до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года под \_\_\_\_\_

**(цифрами и прописью)**

процентов годовых, а **ЗАЕМЩИК** обязуется возвратить **КРЕДИТОРУ** полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

**2. Условия предоставления кредита**

2.1 **КРЕДИТОР** открывает **ЗАЕМЩИКУ** ссудный счет № \_\_\_\_\_ .

2.2 Выдача кредита производится после оформления Договора обеспечения по кредиту, а также

**(передачи залогодателем КРЕДИТОРУ предмета залога,**

**предоставления КРЕДИТОРУ банковской гарантии, страхового полиса на предметы залога)**

2.3. Выдача кредита производится единовременным зачислением суммы кредита на расчетный счет **ЗАЕМЩИКА** № \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

на основании платежных поручений ЗАЕМЩИКА.

2.4. За проведение операций по ссудному счету ЗАЕМЩИК вносит КРЕДИТОРУ уплату из расчета процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту.

2.5. Уплата процентов производится \_\_\_\_\_ « \_\_\_ » числа

**(ежемесячно, ежеквартально)**

\_\_\_\_\_ и на дату окончательного

**(каждого месяца, последнего месяца квартала)**

погашения кредита.

2.6. Плата за проведение операций по ссудному счету вносится одновременно с уплатой процентов.

2.7. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за проведение операций по ссудному счету ЗАЕМЩИКУ уплачивает КРЕДИТОРУ неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной настоящим Договором, в размере \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, начисляемую на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

### **3. Условия расчетов и платежей**

3.1. Погашение кредита, уплата процентов, внесение платы за проведение операций по ссудному счету и других платежей по настоящему Договору производится платежным поручением ЗАЕМЩИКА с его расчетного счета № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, а также других счетов ЗАЕМЩИКА.

3.2. Датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета ЗАЕМЩИКА № \_\_\_\_\_.

Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки, внесения платы за проведение операций по счету, перечисления других платежей по настоящему Договору является дата списания средств с расчетного счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА или дата поступления средств на корреспондентский счет КРЕДИТОРА.

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом и платы за проведение операций по ссудному счету начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности (включительно), а в случае несвоевременного погашения — датой погашения, установленной по настоящему Договору (включительно).

3.4. При исчислении процентов, платы за проведение операций по ссудному счету, платы за резервирование ресурсов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных

дней в платежном периоде, а в году — действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.5. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по настоящему Договору, в том числе списанные в безакцептном порядке со счетов ЗАЕМЩИКА, а также перечисленные третьими лицами, в том числе поручителями, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- 1) на уплату неустойки за неисполнение обязательств по настоящему Договору в установленный срок;
- 2) на внесение просроченных платежей за проведение операций по ссудному счету;
- 3) на уплату просроченных процентов;
- 4) на внесение срочной платы за проведение операций по ссудному счету;
- 5) на уплату срочных процентов;
- 6) на погашение просроченной задолженности по кредиту;
- 7) на погашение срочной задолженности по кредиту.

#### **4. Обязанности и права КРЕДИТОРА**

4.1. КРЕДИТОР обязан зачислить сумму кредита на расчетный счет ЗАЕМЩИКА на основании платежного поручения ЗАЕМЩИКА.

4.2. КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению изменение процентной ставки при условии принятия Банком России решений по изменению учетной ставки с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА.

В случае изменения КРЕДИТОРОМ процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу с даты получения ЗАЕМЩИКОМ уведомления, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

4.3. КРЕДИТОР имеет право требовать от ЗАЕМЩИКА сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.4. КРЕДИТОР имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным настоящим Договором, по мере поступления средств на счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА в безакцептном порядке производить их списание в пределах сумм просроченных платежей и неустойки.

КРЕДИТОР письменно информирует ЗАЕМЩИКА о факте безакцептного списания средств с его счетов.

4.5. КРЕДИТОР имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых ЗАЕМЩИКОМ отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

#### **5. Обязанности и права ЗАЕМЩИКА**



5.1. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им ЗАЕМЩИК обеспечивает предоставление КРЕДИТОРУ:

1) \_\_\_\_\_

(имущество в залог/указать какое и залогодателя;

\_\_\_\_\_

банковские гарантии/указать гаранта;

поручительства юридических лиц/указать полное наименование;

2) \_\_\_\_\_

поручительства физических лиц/указать ФИО полностью)

5.2. ЗАЕМЩИК обязан предоставить КРЕДИТОРУ правильно оформленные платежные документы и приложения, необходимые для осуществления операций по счетам в соответствии с целевым назначением кредита.

5.3. ЗАЕМЩИК обязан как минимум за 10 рабочих дней уведомить КРЕДИТОРА о его предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала.

5.4. При увеличении КРЕДИТОРОМ процентной ставки в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Договора ЗАЕМЩИК имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, внесением платы за проведение операций по ссудному счету, а также уплатой неустоек и других платежей на прежних условиях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления КРЕДИТОРА. При этом ЗАЕМЩИК не уплачивает компенсацию за досрочный возврат кредита.

## 6. Прочие условия

6.1. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. \_\_\_\_\_.

(местонахождение КРЕДИТОРА)

6.2. В случае изменения одной из сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах.

В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

6.3. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается ЗАЕМЩИКУ, два — КРЕДИТОРУ.

## 7. Срок действия Договора

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

## 8. Адреса и реквизиты сторон

**КРЕДИТОР**

---

**ЗАЕМЩИК**

---

**М.П.**

### Приложение 3

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ №

г. \_\_\_\_\_ « \_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерный коммерческий банк \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице

\_\_\_\_\_ ,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)

действующего(ей) на основании Устава и доверенности № от « \_\_ » \_\_\_\_\_ г., с одной стороны, и

\_\_\_\_\_

–

(полное наименование, соответствующее уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ дальнейшем \_\_\_\_\_ ЗАЕМЩИК, \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ лице

\_\_\_\_\_

–

\_\_\_\_\_ , действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_ ,

с другой стороны, заключили настоящее соглашение об изменении даты погашения основного долга

и процентов по кредитному договору N\* \_\_\_\_\_

от « \_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на 20-е число каждого месяца.

Юридические адреса сторон

КРЕДИТОР

ЗАЕМЩИК

М.П.

---

### Приложение 3

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ №

г. \_\_\_\_\_ « \_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерный коммерческий банк \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице

\_\_\_\_\_ ,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)

действующего(ей) на основании Устава и доверенности № от « \_\_ » \_\_\_\_\_ г., с одной стороны, и

\_\_\_\_\_

–

(полное наименование, соответствующее уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице

\_\_\_\_\_

—

\_\_\_\_\_ , действующего(ей) на  
основании \_\_\_\_\_,

с другой стороны, заключили настоящее соглашение об изменении даты погашения основного долга  
и процентов по кредитному договору N\* \_\_\_\_\_

от « \_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. на 20-е число каждого месяца.

Юридические адреса сторон

КРЕДИТОР

ЗАЕМЩИК

М.П.

\_\_\_\_\_

## Расчет ипотечного кредита

Кредитный калькулятор использует стандартные формулы для расчета, помогает рассчитать ежемесячную сумму выплат на погашение кредита, эффективную процентную ставку, а так же рассчитать какая часть идет на погашение основной суммы кредита, а какая часть на погашение процентов по кредиту.

Кредитный калькулятор применяется для сравнения различных видов займов и получения информации, не прибегая к помощи специалистов.

Калькулятор может быть использован для расчета по двум видам платежей: аннуитетном и дифференцированном (об этом говорилось выше).

Приведем пример расчета ипотечного кредита с использованием аннуитетного платежа:

,

где -- величина (тело) кредита,

-- величина процентной ставки за период (в долях),

-- количество периодов.

$$S = 8000000$$

$$P = 14,35$$

$$N = 180$$

т.е. ипотечный кредит выдан на сумму 8000000 рублей, сроком на 15 лет, процентная ставка 14,35.

$$A = \frac{S \times p}{1 - (1+p)^{-n}} = \frac{8000000 \times 0,12}{1 - (1+0,12)^{-180}} =$$

108 424,9 руб.

Столбец1	Столбец2
S ( величина кредита )	8 000 000,00р.
p ( % ставка в долях )	0,012

n ( количество периодов )	180,00
A ( аннуитетный платеж )	108 424,90р.

Приведем пример расчета ипотечного кредита с использованием дифференцированного платежа:

- рассчитаем значение первого платежа:

$A_1 = S \times \left( p + \frac{1}{n} \right) = 8000000 \times \left( 0,012 + \frac{1}{180} \right) = 140108,4$ руб. Столбец1	Столбец 2
S ( величина кредита )	8 000 000,00р.
p ( % ставка в долях )	0,012
n ( количество периодов )	180,00
A <sub>1</sub> ( размер первого платежа )	140 108,44р.

Тело кредита выплачивается равными долями

$$S_1 = \frac{S}{n} = \frac{8000000}{180} = 44444,44 \text{ руб.}$$

При расчете последующих платежей (при дифференцированном платеже), ежемесячно уменьшаем тело кредита на 44 444,44 руб., и меняем значения количества периодов (остаток периодов до полного погашения).

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В России развитие и расширение системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования способствует повышению доступности жилья, расширению платежеспособного спроса населения на жилье. Система ипотечного кредитования должна отвечать требованиям всех участников рынка, как кредитных организаций, так и потенциальных заемщиков. Поэтому

принципиально важным условием является формирование модели ипотечного кредитования, которая послужит базой для установления и развития ипотечных отношений в будущем.

Ипотечное кредитование является эффективным инструментом решения многих важных социальных, экономических и правовых проблем, существующих в нашей стране.

В нашей работе мы раскрыли понятие, функции, механизмы ипотечного кредитования, рассмотрели особенности развития рынка ипотечного кредитования в России, его правовое регулирование.

В практической части работы мы привели пример расчета ипотечного кредита при использовании аннуитетного и дифференцированного платежа.

## **Семейный бюджет**

Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Деньги ведь что ёж, которого легко словить, но непросто удержать». (К. Элиан)
2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их». (Ф. Дойл)
3. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждёт безрадостное существование в будущем». (Р. Кийосаки).
4. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи — время и случай — вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)
5. «Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а

- умело расходовать их — искусство». (Б. Авербах)
6. «Цель денег — не праздность, а умножение средств для полезного служения». (Г. Форд)
7. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться». (Б. Франклин)
8. «Деньгами надо управлять, а не служить им». (Л. А. Сенека)
9. «Щедрость доходнее скупости». (Л. Фейхтвангер).
10. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

## Страхование

### Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:
- а) на выбор страховой компании;
  - б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
  - в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
  - г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.
2. Система ДМС работает:
- а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
  - б) за счёт государственного финансирования;
  - в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
  - г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.
3. В России к имущественному страхованию не относится:
- а) каско;
  - б) ОСАГО;
  - в) ОМС;
  - г) страхование ответственности за причинение вреда третьим



лицам.

4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) ДМС.

5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
- б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
- в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
- г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6\*. «Единственный заслуживающий доверия предсказатель судьбы, которого я когда-нибудь знал, – это агент по страхованию жизни»

(Теодор Рузвельт). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Представьте своё мнение.

\* Здесь и далее в проверочных работах значком \* обозначены задания повышенного уровня сложности.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Ваш полис ОМС действует:

- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;

в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;

г) в любой стране мира.

2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:

а) в зависимости от водительского стажа клиента;

б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;

в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;

г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

3. Страхование жизни – это:

а) вид страхования гражданской ответственности;

б) вид обязательного медицинского страхования;

в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;

г) вид добровольного медицинского страхования.

4. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;

б) водительское удостоверение и полис ДМС;

в) только водительское удостоверение;

г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

5. Какое утверждение о каско является неверным?

а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско.

б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско.

в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон».

г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

б\*. «То, что раньше для рыцаря был укреплённый замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование» (Вильгельм Швебель). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Выскажите своё мнение.

## Ответы и комментарии

### Вариант 1

1. г. 2. а. 3. в. 4. б. 5. в.

6\*. Критерии оценивания:

- 1) использованы знания, полученные при изучении модуля 3;
- 2) использован личный опыт обучающегося или его семьи;
- 3) отмечена необходимость добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни и его потенциальные выгоды;
- 4) представлено собственное мнение обучающегося.

### Вариант 2

1. в. 2. б. 3. в. 4. а. 5. г.

6\*. Критерии оценивания (см. вариант 1

## **Банковская система РФ**

### **БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ**

#### **ТЕСТЫ**

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

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

\*21. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

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

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

- А) Номинальный процент

Б) Эффективный процент

В) Реальный процент

Г) Сложный процент

4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:

А) Центрального банка и Министерства финансов

Б) Большого количества коммерческих банков

В) Центрального банка и коммерческих банков

Г) Коммерческих банков и правительства

5. Пассивные операции — это:

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

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

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

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

6. Депозит — это:

А) Активы, размещенные на хранение

Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций

В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме

Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам

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

А) Накопительный вклад

Б) Вклад до востребования

В) Срочный вклад

Г) Сберегательный вклад

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

А) Договор

Б) Сберегательный сертификат

В) Сберкнижка

Г) Облигация

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

А) 400 тыс. р.

Б) 500 тыс. р.

В) 700 тыс. р.

Г) 100 тыс. р.

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

А) Валюта, в которой делается вклад

Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства

В) Срок вклада

Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада

11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

А) Бессрочность

Б) Платность

В) Возвратность

Г) Обеспеченность

12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.

Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.

В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.

Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль

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

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

14. Аннуитетный платёж — это:

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

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

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

16. Ипотека — это:

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

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

- А) Депозит

Б) Процент по кредиту

В) Вклад

Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

А) Земельный участок 10 га у берега реки

Б) Квартира в центре города

В) Акции компании ОАО «Новый дом»

Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

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

А) Политические взгляды заёмщика

Б) Доход

В) Наличие и размер первоначального взноса

Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

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

А) Дееспособность

Б) Обеспеченность

В) Платёжеспособность

Г) Богатство

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

А) Консультант

Б) Вкладчик

В) Акционер

Г) Брокер

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

А) Универсальная карта

Б) Дебетовая карта

В) Кредитная карта

Г) Депозит

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

А) Брокерское обслуживание

Б) Управление благосостоянием

В) Депозитарное обслуживание

Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту

в банк — это:

А) Банковская карта

Б) Электронные деньги

В) Банкноты

Г) Облигация

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

А) Ценные бумаги

Б) Паи пифов

В) Депозит

Г) Кредит

## БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

### ЗАДАНИЯ

1 . Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного является примером товарных денег?

А) Серебряные монеты

Б) Корова в Древней Греции

В) Банкнота

Г) Ценная бумага

Д) Ракушки, использующиеся в качестве средства обращения

Е) Счёт в коммерческом банке

\*2. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к деятельности Центрального банка,



а что — к деятельности коммерческого банка?

- А) Осуществление эмиссии наличных денег
  - Б) Кредитование фирм
  - В) Установление правил расчётов и банковских операций
  - Г) Обслуживание счетов государственного бюджета
  - Д) Приём денежных средств населения во вклады
  - Е) Открытие счетов для физических лиц
  - Ж) Управление золотовалютными резервами
- 3) Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг
- И) Осуществление расчётов между фирмами
- К) Составление платёжного баланса
- Центральный банк    Коммерческий банк

3. Ответьте на вопрос:

Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирующей деятельность других банков?

\*4. Вставьте пропущенные слова:

Баланс банка

5. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что — к характеристикам срочного вклада?

- А) Неограниченный срок вклада
- Б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)
- В) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента
- Г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов
- Д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)
- Е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции (например, 0,01 %)
- Ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента

3) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

Вклад до востребования Срочный вклад

6. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада:

А) Для регулярных платежей

Б) Для непредвиденных расходов

В) Для накопления на большую покупку

Г) Для получения гарантированного дохода

1. Сберегательный вклад

2. Накопительный вклад

3. Вклад до востребования

4. Расчётный счёт

АБВ Г

### ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Получается, что наши деньги отданы на милость кредитным операциям банков, которые дают в долг не деньги, а лишь обещания выплатить деньги, которых у них нет». (И. Фишер)

2. «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь». (Р. Фрост)

3. «Центральный банк — это банк, при помощи которого государство вмешивается в дела частных банков и который, в отличие от них, может сам печатать нужные ему деньги». (К. Гепперт и К. Пат)

4. «Кто кладёт деньги в банк, не должен забывать, что он просто седок, а вожжи в руках у банка». (В. Швебель)

5. «Денег на его банковском счету было мало, но счета у него были во всех банках». (В. Афонченко)

6. «Люди старой закалки в депозитные ячейки банков помещают на

- сохранение стеклянные банки с купюрами». (Ю. Татаркин)
7. «Время — деньги». (Б. Франклин)
  8. «Банк — это место, где вам дадут денег займы, если вы докажете, что они вам не нужны». (Б. Хоуп)
  9. «Финансист — это ростовщик с фантазией». (А. Пинеро)
  10. «Банковский процент не знает ни отдыха, ни богослужений, он работает и по ночам, и в воскресенье, и даже в дождливые дни». (Б. Шоу)
  11. «Лучшие критики банков — это бывшие заёмщики». (В. Борисов)
  12. «Банковские учреждения опаснее, чем готовые к сражению войска». (Т. Джефферсон)
  13. «Иногда деньги слишком дорого стоят». (Р. Эмертон)
  14. «Люди стали жить дольше. Причина этого, несомненно, в широком распространении ипотеки сроком на 30 лет». (Д. Ларсен)
  15. «Чтобы ваш бумажник стал толще, выбросьте из него все кредитные карточки». (Р. Орбен)
  16. «Бумеранг и кредитные карточки, вероятно, изобрёл один и тот же человек». (Автор неизвестен)
- ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ**

## **Фондовый рынок**

### **ТЕСТЫ**

1. Удостоверение права на имущество — это:
  - А) Эмитент
  - Б) Вклад
  - В) Паспорт
  - Г) Ценная бумага
2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?
  - А) Закрепление имущественных прав
  - Б) Обеспеченность золотом
  - В) Обладание равными правами внутри одного выпуска

Г) Размещение выпусками

3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии — это:

А) Облигация

Б) Акция

В) Чек

Г) Сберкнижка

4. Облигация — это:

А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации

Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии

В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга

Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке

5. Налог на прирост капитала — это:

А) Налог на прибыль коммерческих предприятий

Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества

В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу

Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества

6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:

А) Рынок сырья

Б) Рынок рабочей силы

В) Фондовый рынок

Г) Товарный рынок

7. Фондовая биржа — это:

- А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары
- Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг
- В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров
- Г) Покупатель ценных бумаг

\*8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:

- А) Лизинг
- Б) Листинг
- В) Демпинг
- Г) Ликвидность

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

- А) Брокеры
- Б) Дилеры
- В) Управляющие
- Г) Клиринговая палата

10. Доверительный управляющий — это:

- А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания
- Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт
- В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них
- Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией — это:

- А) Акции
- Б) Банковский вклад
- В) Кредит
- Г) Инвестиционный портфель

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

- А) Либеральный инвестор
- Б) Консервативный инвестор
- В) Умеренный инвестор
- Г) Агрессивный инвестор

13. FOREX — это рынок, на котором осуществляются сделки куплипродажи:

- А) Акции крупнейших компаний
- Б) Нефти
- В) Валюты
- Г) Только евро и долларов

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

- А) 1,25 доллара за 1 евро
- Б) 2 доллара за 1 евро
- В) 0,75 доллара за 1 евро
- Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют — это:

- А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты
- Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте
- В) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте
- Г) Цена акций, выраженная в евро

**ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ**

1. Определите несколько ответов:

Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи?

- А) Организация первичного размещения ценных бумаг
  - Б) Установление рыночных цен ценных бумаг
  - В) Продажа имущества при приватизации
  - Г) Установление налогов на доходы, получаемые от ценных бумаг
  - Д) Организация вторичных торгов ценными бумагами
  - Е) Эмиссия ценных бумаг
  - Ж) Организация и проведение торгов в секции товарного рынка
- 3) Продажа имущества при банкротстве

2. Продолжите фразу:

Фирма, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами, — это

.

\*3. Выполните задание:

Федеральная служба по финансовым рынкам — это орган исполнительной власти, регулирующий отношения в сфере торговли ценными бумагами.

Перечислите три наиболее важные, на ваш взгляд, функции этого государственного органа.

4. Выполните задание:

Доступ к фондовому рынку можно получить только через посредника — фирму или электронную платформу. Можно работать на рынке самому, используя онлайн-платформы. Перечислите три известные вам онлайн-платформы

### **Фондовый рынок.**

#### **ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ**

1. Вы хотели бы узнать номинальную цену акции компании «N». Уставный капитал компании — 120 000 тыс. р. Акции всего выпущено 1 000 тыс. единиц. Какова в этом случае будет номинальная цена одной акции?
2. Вы купили пакет акций компании «L» за 200 тыс. р. год назад. Пакет составляет 4 тыс. акций. Сегодня акции этой компании стоят 75 р. за одну

акцию. Какой доход вы получите, если продадите акции сегодня?

3. У вас есть пакет акций компании «S». Пакет составляет 100 акций.

За прошедший год компания решила выплатить своим акционерам дивиденд в размере 50 % от прибыли, а остальное направить на развитие предприятия.

Всего выпущено 10 тыс. акций, размер прибыли —

100 млн р. Какой доход от акций вы получите по итогам года?

4. Сколько рублей составит налог на прирост капитала, если вы купили пакет акций за 200 тыс. р., цена акций при продаже выросла на 20 %?

5. У вас есть 300 тыс. р. Вы бы хотели вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, какие именно ценные бумаги будете покупать. Так, вы проанализировали рынок и выявили следующие варианты:

- акции компании «F», отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течение года колеблются на 100 %);
- акции компании «K», отличающиеся стабильным, но не значительным ростом (цены за год выросли на 10 %);
- облигации компании «W» с гарантированным доходом в 8 %.

Какой вариант вы выберете, свой ответ обоснуйте.

6. Вы хотели бы осуществить инвестирование в российские ценные бумаги. Для принятия решения об эффективности вложений необходимо выявить тенденции изменения фондового рынка. Как вы это будете делать?

Опишите кратко 4 шага.

7. Вы хотели бы вложить деньги в российские ценные бумаги, для этого решили проанализировать изменение индекса российского фондового рынка. Найдите информацию за последние 5 лет и сделайте три вывода на основе анализа графика. Как данный анализ повлияет на ваше решение?

8. Вы решили принять участие в деятельности фондового рынка в качестве инвестора. К какому участнику фондового рынка вы обратитесь

#### ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите



свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Тот, кто всегда в выигрыше, — не настоящий игрок». (М. Монтень)
2. «Нет ничего горше, чем смотреть на трейдера, который, вместо того чтобы, имея синицу в натруженных руках, вовремя закрыться и пойти спать, к утру размазывает по потному лицу горькие слёзы несбывшихся надежд, глядя на журавля, проплывающего высоко в небе в сторону дома, где живёт г-н Дж. Сорос».
3. «Биржевой спекулянт — человек, изучающий будущее и действующий до того, как оно наступит». (Б. Барух)
4. «Падение биржи приносит не меньший материальный ущерб, чем падение астероида». (Б. Кригер)
5. «От спекуляций на бирже следует воздерживаться в двух случаях: если у вас нет средств и если они у вас есть». (М. Твен)

## **Налоги**

### **ТЕСТЫ**

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:
  - А) Налоговая база
  - Б) Объект налогообложения
  - В) Налог
  - Г) Налогоплательщик
2. Объект налогообложения — это:
  - А) Величина налога на единицу налоговой базы
  - Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог
  - В) Цена труда работника
  - Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

А) Налог на доходы физических лиц

Б) Налог на имущество

В) Транспортный налог

Г) Земельный налог

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

А) 9 %

Б) 12 %

В) 13 %

Г) 15 %

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

А) Конституция РФ

Б) Гражданский кодекс РФ

В) Налоговый кодекс РФ

Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН — это:

А) Идентификационный номер налога

Б) Иной номер налога

В) Индивидуальный номер налогоплательщика

Г) Идентификационный номер налогоплательщика

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

А) Налоговая декларация

Б) ИНН

В) Налоговое свидетельство

Г) Налоговая страховка

8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?
- А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
  - Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
  - В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.
  - Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица
9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:
- А) ОКАТО
  - Б) ЕГРЮЛ
  - В) ИНН
  - Г) ОКАТОД
10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:
- А) Налоговый кодекс
  - Б) Миграционная служба
  - В) Правительство
  - Г) Налоговые органы
11. Налоговый вычет — это:
- А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц
  - Б) Имущество, подлежащее налогообложению
  - В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога
  - Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог
12. Налоговые вычеты применяются только к:
- А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %
  - Б) Доходам юридических лиц
  - В) Расходам государственного бюджета

Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

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

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

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

- А) 50 тыс. р. в год
- Б) 60 тыс. р. в год
- В) 50 тыс. р. в месяц
- Г) 5 тыс. р. в год

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

- А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши
- Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани
- В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

#### ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

- А) Платить налоги
  - Б) Встать на учёт в налоговых органах
  - В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа
  - Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет
  - Д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения
  - Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления
  - Ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
- 3) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов

И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах

К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ

Л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов

1. Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

А) Автомобиль «Лада-Калина»

Б) Проездной билет на автобус

В) Снегоход «Буран»

Г) Вертолёт

Д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.

Е) Яхта «Морская»

Ж) Промысловое речное судно

З) Лодка на вёслах

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

5. Продолжите фразу:

Сайт федеральной налоговой службы: [www. .ru](http://www.nalog.ru)

6. Вы получили код ИНН: 772876895467.

Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы:

Найдите номер вашей налоговой инспекции:

7. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?

А) По ценным бумагам

Б) Стандартные

В) Индивидуальные

Г) Социальные

Д) Экономические

Е) Положительные

Ж) Имущественные

З) Профессиональные

Выполните задание:

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

9. Продолжите фразу:

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

10. Определите несколько правильных ответов:

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

А) Штраф

Б) Исправительные работы

В) Лишение свободы

Г) Общественное порицание

Д) Лишение лицензии

Е) Запрет выезда из РФ

11. Продолжите фразу:

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

12. Ответьте на вопрос:

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

#### ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Вы устроились на работу. В Трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. р. с последующим повышением: через год: 20 тыс. р., ещё через год 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей составит ваш «чистый доход» за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за 3 года вашей работы на

предприятия?

## ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Благосостояние государства определяют вовсе не те суммы, которые государство собирает с граждан в качестве различных сборов и налогов, а те, которые государство оставляет гражданам». (Лоранд Этвеш)
2. «Никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов». (Франческо Саверио Нити)
3. «Налогообложение — это наиболее гибкий и эффективный, но и весьма опасный инструмент социальной политики. Необходимо очень точно знать, что делаешь, ибо в противном случае результат будет мало сходен с намерениями». (Гуннар Карл Мюрдаль)
4. «Государь, взимающий со своих подданных несправедливые налоги, рискует остаться либо без налогов, либо без подданных». (Дени Дидро)
5. «Сборщик налогов никогда не бывает желанным гостем, даже тогда, когда он является непосредственным представителем местной или центральной власти». (Рикетти де Мирабо, Оноре Габриель)
6. «Налоги — это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». (Оливер Уэнделл Холмс-старший)
7. «Как бы ни был велик налог, но если он ложится на всех пропорционально, то никто не теряет из-за него какого-либо богатства. Что сердит людей больше всего — что они платят налогов больше, чем их соседи». (Уильям Петти)
8. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». (Фома Аквинский)
9. «Совершенно ясно и признано всеми, что все подданные государства нуждаются в его защите, без которой они не могут существовать, и государь,

глава и правитель страны, не может дать им эту защиту, если подданные не доставляют ему необходимых средств».

(Себастьян Ле Претр де Вобан)

10. Главный принцип налогообложения — «Дешевизна взимания при минимуме налогового обременения». (Адольф Вагнер)

### **Пенсионное обеспечение**

#### **ТЕСТЫ**

1. Пенсия — это:

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

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

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

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

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



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

А) Сладков В. С., достигший 60 лет

Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет

В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»

Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

5. Трудовая пенсия по старости положена:

А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет

Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет

В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет

Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет

6. Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):

А) 26 %

Б) 22 %

В) 20 %

Г) 6 %

7. Какие два вида пенсий существуют в России?

А) Страховая и накопительная

Б) Страховая и государственная

В) Накопительная и по старости

Г) Пенсия по старости и по инвалидности

8. Страховой стаж — это:

А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений

Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ

- В) Продолжительность работы по трудовому договору
- Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

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

- А) 5,5 тыс. р.
- Б) 22 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

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

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

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

\*12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

- А) Иванова К. М., родившая первого ребёнка
- Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка
- В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет
- Г) Земскова Л. Д., родившая четвертого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка

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

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

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

- А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ
- Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд
- В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд
- Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

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

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

#### ЗАДАНИЯ

1. Выберите несколько правильных ответов:

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

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

50 лет

Е) Берёзов Л. Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 60 лет

Ж) Александрова Д. Н., имеющая стаж работы 10 лет, в возрасте 55 лет

2. Ответьте на вопрос:

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

3. Назовите три вида страховой пенсии.

4. Определите несколько правильных ответов:

От чего зависит размер пенсии?

А) От стажа работы

Б) От религиозной принадлежности

В) От гражданской принадлежности работодателя

Г) От размера официальной заработной платы

Д) От занимаемой должности

Е) От возраста обращения за назначением трудовой пенсии

Ж) От членства в правительственной партии

5. Продолжите фразу:

Средства, из которых образуется накопительная пенсия, — это

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

А) Налоги, поступающие в распоряжение государственного бюджета

Б) Материнский капитал

В) Безвозмездная помощь иностранных государств

Г) Страховые взносы работодателей

Д) Собственные взносы

Е) Денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа

7. Продолжите фразу:

Что можно сделать с пенсионными накоплениями?

А) Оставить в государственном пенсионном фонде

Б)

8. Ответьте на вопрос:

Что такое СНИЛС?

### ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Предположим, что вы устроились на работу технологом молочного производства в 23 года, проработали там 25 лет и начали задумываться о пенсии. В каком возрасте вы можете претендовать на пенсию? Как будет называться ваша пенсия? Куда вы обратитесь за её оформлением?
2. Один ваш знакомый всю свою жизнь занимается дизайном бумажной продукции, но нигде официально не работает и не работал, он никогда не заключал ни трудовых, ни гражданско-правовых договоров с работодателями и заказчиками. Ему в этом году исполнится 60 лет. Может ли он претендовать на получение пенсии или только на свои силы и родственников? Свой ответ обоснуйте.
3. Предположим, что ваш знакомый окончил колледж, где готовят строителей-рабочих и устроился в строительную компанию, где через 5 лет получил серьёзную травму и стал инвалидом I группы. Может ли ваш знакомый претендовать на получение пенсии? Как будет называться такая пенсия?
4. Предположим, что вы трудитесь 10 лет и через 15 лет собираетесь выходить на пенсию. Каким образом вы будете инвестировать накопительную часть своей пенсии? Свой ответ обоснуйте.
5. Предположим, что подошло время выхода на пенсию. Но, по вашим предварительным расчётам, на эту пенсию вам будет прожить нелегко. Какие дополнительные способы увеличения вашего дохода вы используете, чтобы не снижать уровень жизни, к которому вы привыкли? Ответьте, исходя из реальных условий вашей жизни сегодня. Каждый способ поясните с использованием расчётов.
6. Предположим, что вы сегодня окончили университет и получили профессию. Вам предложили три варианта работы.

1. Работать в государственном учреждении со стабильной белой, но не очень высокой зарплатой.
2. Работать в частной фирме с более высокой белой, но нестабильной зарплатой.
3. Работать в частной фирме неофициально, без трудовой книжки и трудового договора, с высокой серой зарплатой.

Какой вариант вы выберете, исходя из соображений заботы о будущей пенсии? Выбрав один из вариантов, объясните своё решение и спрогнозируйте, как такая работа отразится на размере вашей будущей пенсии.

\*7. Предположим, что вы собираетесь выходить на пенсию через 15 лет. Уже сейчас вы задумываетесь о размере пенсии и хотите её увеличить. Вы решили участвовать в программе государственного софинансирования пенсии<sup>1</sup>.

Вы решили вносить по 18 тыс. р. в год. Какая у вас будет ежемесячная прибавка к пенсии? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

8. Предположим, что у вас возник вопрос о том, как распорядиться вашими пенсионными накоплениями. Вы думаете, оставить ли накопления в государственном пенсионном фонде или перевести их в негосударственный пенсионный фонд. Какой вариант вы выберете и почему? Свой ответ обоснуйте.

9. Предположим, что вы решили перевести свои сбережения в частную управляющую компанию. Перед вами встал вопрос выбора компании, так как их достаточно много. Как вы будете действовать? Опишите свои шаги. Какие критерии при выборе управляющей компании для вас будут определяющими и почему?

#### ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны научиться делать эту долгую жизнь достойной». (Хелен Хэйес)
  2. «Я, может, только жить начинаю: на пенсию перехожу». («Трое из Простоквашино»)
  3. «Пенсионеры — это самое дорогое, что есть у государства». (М. Гуськов)
  4. «Молодость проходит так быстро, что не успеваешь вовремя оформить себе пенсию». (С. Родионович)
  5. «Большинство людей жаждут работать дольше, чем могут, и сама старость лишь оттого им в тягость, что не позволяет работать». (Сенека)
  6. «Только два стимула заставляют работать людей: жажда заработной платы и боязнь её потерять». (Г. Форд)
- 1 Предположим, что такая программа в данный момент существует. При расчётах опирайтесь на данные программы 2013 г.

## **Основы предпринимательской деятельности**

### **ТЕСТЫ**

1. Стартап — это:
  - А) Создание акционерных обществ
  - Б) Деятельность некоммерческих организаций
  - В) Любая деятельность, направленная на получение прибыли
  - Г) Создание нового бизнеса
2. С какого возраста человек может осуществлять любые сделки, пользоваться правами и исполнять обязанности (при условии, что он судом не признан ограниченно или полностью недееспособным)?
  - А) С 14 лет
  - Б) С 16 лет
  - В) С 18 лет
  - Г) С 21 года
3. Полная дееспособность — это:
  - А) Способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами

- Б) Способность выполнять обязанности
- В) Способность иметь права и нести обязанности
- Г) Способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их

\*4. Какой орган государственной власти осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?

- А) Министерство юстиции
- Б) Министерство экономического развития
- В) Налоговая служба
- Г) Министерство промышленности и торговли

\*5. В какой форме юридического лица не может быть создан бизнес?

- А) Производственный кооператив
- Б) Потребительский кооператив
- В) Закрытое акционерное общество
- Г) Открытое акционерное общество

6. С чего начинается стартап?

- А) С постановки на налоговый учёт
- Б) С написания бизнес-плана
- В) С государственной регистрации предприятия
- Г) С создания идеи нового бизнеса

7. Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости — это:

- А) Учредительный договор
- Б) Устав организации
- В) Бизнес-план
- Г) Бизнес-отчёт

8. Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?

- А) Анализ положения дел в отрасли



Б) План постановки на налоговый учёт

В) План маркетинга

Г) Финансовый план

9. Франшиза — это:

А) Разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании

Б) Создание нового бизнеса

В) Разработка бизнес-плана

Г) Оформление документов для официальной регистрации юридического лица

10. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства — это:

А) Стартап

Б) Реклама

В) Менеджмент

Г) Маркетинг

11. Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления, — это:

А) Бизнес-ангелы

Б) Венчурные фонды

В) Государственные корпорации

Г) Министерство экономического развития

12. Венчурные инвестиции — это:

А) Инвестиции в зарубежные фирмы

Б) Спонсорская помощь некоммерческим организациям

В) Инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней

Г) Безвозмездные выплаты государства фирмам в сложных финансово-экономических условиях

13. Как называется самый ранний этап создания стартапа?

А) Начальный этап

Б) Посевной этап

В) Первичный этап

Г) Стартаповый этап

14. Кто такой венчурист?

А) Тот, кто осуществляет венчурные инвестиции

Б) Тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа

В) Тот, кто даёт в кредит свои деньги

Г) Тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации

15. На каком этапе стартапа риск будет минимален?

А) На начальном этапе

Б) На этапе первичного роста

В) На этапе устойчивого роста

Г) На этапе ускоренного роста

## СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к признакам стартапа?

А) Короткий жизненный цикл

Б) Занятие благотворительностью

В) Высокий темп роста

Г) Захват 50 % рынка

Д) Самостоятельность и ответственность

Е) Официальный статус

Ж) Освобождение от уплаты всех налогов

З) Существование в форме производственного кооператива

2. Продолжите фразу:

Основная цель стартапа — создание .

\*3. Кого из перечисленных бизнесменов можно назвать стартаперами?

1. Билл Гейтс
2. Генри Форд II
3. Марк Цукерберг
4. Герман Греф
5. Игорь Брин

### ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

- \*1. Представьте, что вы решили сейчас создать свой бизнес. Вам 16 лет. Что вы будете делать, чтобы получить юридическую возможность создавать и управлять своим бизнесом?
2. Назовите какую-нибудь идею для стартапа. Почему эту идею можно назвать стартапом? Свой ответ объясните.
3. Предположим, что вы решили создать новый бизнес. Какую форму юридического лица вы выберете? Почему именно такую форму? Свой ответ объясните.
4. Представьте, что вы создаёте стартап. Вы уже придумали идею, подобрали участников (соучредителей), разработали бизнес-план. Что вы будете делать на следующем этапе? Кратко опишите свои действия и поясните их.
5. Вы зарегистрировали свою фирму в форме общества с ограниченной ответственностью. Теперь вам необходимо оформить счёт в банке на юридическое лицо. Как вы будете выбирать банк, в котором будете располагать счёт ООО? По каким критериям выбора будете оценивать? Что для вас при выборе будет главным критерием и почему?
6. Представьте, что вы разработали отличный бизнес-план для стартапа. Но у вас нет своих денег для его запуска, вам необходим инвестор. Напишите в 4—5 предложениях свои доводы (своего рода дополнение к бизнес-плану), почему именно вы готовы и способны к созданию нового бизнеса и оправдаете финансовые надежды инвестора.
7. Представьте, что вы создатель нового товара. Придумайте товар, который вы будете производить, и краткий рекламный слоган для него.

8. Представьте, что вы создаёте стартап. Вы занимаетесь бизнес-планом, разрабатываете план маркетинга. Какой вид рекламы вы будете использовать как базовый и почему?

9. Вы начали готовиться к своему стартапу и ищете информацию в различных источниках о том, как получить государственное и частное финансирование. И вдруг вы обнаруживаете, что очень большое количество стартапов в России сегодня закрывается, так и не став успешными. Объясните, почему это происходит и как этого избежать.

10. Представьте, что вы начали создавать новый бизнес, перешли на начальный этап. К кому вы обратитесь за помощью? Назовите реальных лиц, способных помочь вам. Знаете ли вы реальные успехи подобной помощи в стартапах? Если да, кратко опишите.

11. Представьте, что вы запустили удачный стартап. Теперь ваша компания достигла ускоренного роста. Вы хотели бы продать свою компанию. Как вы будете действовать? Куда обратитесь? Свой ответ обоснуйте.

#### ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проб лемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Кто способен видеть дело с обеих сторон, тот готов уже открывать собственное». (Л. Сухоруков)

2. «Интернет не меняет бизнес-модели, он способен лишь дать новые мощные инструменты уже существующим». (Д. Девос)

3. «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью». (Д. Гуднайт)

4. «Всё можно сделать лучше, чем делалось до сих пор». (Г. Форд)

5. «Что вы должны сделать — так это создать великолепный продукт или сервис с целью изменить мир. Если вы сделаете это, вы можете стать легендой». (Г. Кавасаки)

6. «Самое важное понятие в маркетинге — понятие бренда. Если вы не бренд — вы не существуете. Кто же вы тогда? Вы — обычный товар». (Ф. Котлер)
7. «Бизнес — это сочетание войны и спорта». (Андре Моруа)
8. «Из пяти смертных грехов бизнеса первым и, как правило, самым распространённым является излишнее стремление к получению прибыли». (П. Друкер)
9. «Существует более одного способа посмотреть на проблему, и все они могут быть правильными». (Н. Шварцкопф)
10. «Вы можете быть автором прекрасных идей, однако этого мало, надо уметь довести их до ума людей, иначе вы ничего не добьётесь». (Ли Яккока)
11. «Цели должны быть ясными, простыми и записанными на бумаге. Если они не записаны на бумаге и их каждый день пересматриваешь — это не цели. Это пожелания». (Роберт Кийосаки)
12. «Человек становится тем, что он есть, благодаря делу, которому он служит». (К. Ясперс)
13. «Бензин ваш — идеи наши». (И. Ильф, Е. Петров)
14. «Вы никогда не сумеете решить возникшую проблему, если сохраните то же мышление и тот же подход, который привёл вас к этой проблеме». (А. Эйнштейн)
15. «Создавать продукт, опираясь на фокус-группы, по-настоящему трудно. Чаще всего люди не понимают, что им на самом деле нужно, пока сам им этого не покажешь». (С. Джобс)
16. «В любом проекте важнейшим фактором является вера в успех. Без веры успех невозможен». (У. Джеймс)
17. «Благоприятная возможность скрывается среди трудностей и проблем». (А. Эйнштейн)

## **Финансовые риски**

### **ТЕСТЫ**

1. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым — это:

- А) Финансовый баланс
- Б) Кредит
- В) Финансовый крах
- Г) Финансовый риск

2. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?

- А) Чем выше риск, тем выше доходность
- Б) Чем выше риск, тем ниже доходность
- В) Нет никакой связи между риском и доходностью
- Г) Чем ниже риск, тем выше доходность

\*3. Риск несбалансированности связан с:

- А) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля
- Б) Ухудшением качества портфеля
- В) Рисками, связанными с объектом инвестирования
- Г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора

4. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, — это:

- А) Инвестиционный портфель
- Б) Договор брокерского обслуживания
- В) Декларация о рисках
- Г) Кредитный договор

5. Риск инвестиций считается высоким, если:

- А) Размер потерь не составляет 10—20 %
- Б) Размер потерь превышает 20 %
- В) Размер потерь не превышает 5 %
- Г) Любые потери считаются высоким риском

6. Финансовая пирамида — это:

- А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств
- Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым
- В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности
- Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире

7. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием — это:

- А) Финансовая пирамида
- Б) Финансовое посредничество
- В) Финансовое мошенничество
- Г) Финансовые риски

8. Инвестиционный портфель — это:

- А) Инвестиции, имеющие высокую доходность
- Б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое
- В) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний
- Г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций

9. Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков — это:

- А) Управление портфелем
- Б) Эффективный портфель
- В) Диверсификация портфеля
- Г) Либерализация портфеля

10. Эффективный портфель — это такой портфель, при котором:

- А) Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности
- Б) Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности

В) Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности

Г) Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности

### ЗАДАНИЯ

1. Соотнесите виды финансовых рисков с категорией, к которой они относятся:

А. Общие риски

Б. Объективные риски

1. Экономические

2. Отраслевые

3. Политические

4. Временные

5. Операционные

6. Экологические

\*2. Выберите из списка активы, характеризующиеся высокими рисками:

А) Вклады в надёжных банках

Б) Облигации государственного займа

В) Золото

Г) Драгоценности

Д) Акции крупных предприятий

Е) Антиквариат

Ж) Недвижимость

З) Иностранная валюта

3. Продолжите фразу:

Риски, возникающие из-за неграмотного управления деньгами самим инвестором, например из-за нарушения принципов формирования инвестиционного портфеля, называются .

4. Что из перечисленного относится к признакам пирамиды?

А) Ясность и прозрачность инвестиционного договора



- Б) Предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный
- В) Агрессивная реклама
- Г) Длительный срок существования на финансовом рынке
- Д) Простота вступления в фонд, невысокий первоначальный взнос
- Е) Открытость информации о финансовой деятельности фонда
- Ж) Низкая доходность предлагаемых вложений

5. Продолжите фразу:

Средневзвешенная доходность активов, входящих в портфель, — это

### ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Представьте, что вы решили вложить свои сбережения в иностранную валюту. Как вы оцените рискованность и доходность ваших вложений на настоящий момент (очень высокая, высокая, средняя, низкая)? Анализируя современную финансовую ситуацию, в какие именно валюты вы сейчас готовы сделать вложения? При ответе опирайтесь на анализ современной финансовой ситуации в России и мире. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.
2. Представьте, что вы решили сделать вложения в акции одной из российских компаний. Чтобы спрогнозировать свой риск и принять окончательное решение, вы используете метод экспертных оценок.
3. Представьте, что сегодня вы накопили определённую сумму денег (300 тыс. р.), и хотели бы вложить её для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях современной экономической ситуации в России и мире? Свой выбор охарактеризуйте с точки зрения рискованности и доходности и объясните, почему вы выбрали именно этот вариант. При ответе сформулируйте не менее трёх суждений.
4. Представьте, что ваши родители услышали от друзей о существовании фонда, который предлагает 50 % прибыли от вложенных членами фонда денег за каждый месяц. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 100 тыс. р. и только что получили 50 тыс. р., и эту сумму пообещали выплачивать каждый месяц. Ваши родители начали думать, сомневаться. Что

вы посоветуете в этом случае родителям, как вы аргументируете свой совет?

Приведите не менее трёх аргументов.

5. Представьте, что вы решили составить свой инвестиционный портфель.

Перечислите в порядке убывания цели (не менее трёх), которые вы будете преследовать при составлении портфеля. Каждое решение прокомментируйте.

6. Представьте, что вы составили инвестиционный портфель, который в себя включает:

1. 25 % вложений в золото (прогнозируемая доходность — 30 %),
2. 25 % вложений в государственные облигации (прогнозируемая доходность — 8 %),
3. 25 % вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность — 12 %),
4. 25 % вложений в иностранную валюту (прогнозируемая доходность — 6 %).

Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.

7. Какой тип (по уровню риска) инвестиционного портфеля вы выберете?

Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

#### **4. Оценочные средства для промежуточной аттестации**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций. Оценка знаний учащихся проводится в виде тестирования.

##### **Вопросы к дифференцированному зачету**

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.

19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.

46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

### **Тестовые задания**

#### **Вариант 1**

1. Частное лицо может быть участником только одного полного товарищества.
  - 1) верно
  - 2) неверно
2. Уставный капитал акционерного общества равен сумме курсовых стоимостей всех выпущенных акций.
  - 1) верно

2) неверно

3. Прекращение деятельности юридического лица возможно только в принудительном порядке.

1) верно

2) неверно

4. Владелец привилегированной акции никогда не имеет права голоса.

1) верно

2) неверно

5. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя.

1) верно

2) неверно

6. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе.

1) верно

2) неверно

7. Укажите наиболее полный перечень организаций, регулирующих деятельность финансовых рынков в России:

А. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым

рынкам, Министерство экономического развития, Счетная палата РФ;

В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым

рынкам, Генеральная Прокуратура РФ;

С. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Роспотребнадзор России;

Д. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;

Е. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам.

8. Проценты по вкладу начисляются ежегодно по схеме сложных процентов. Ставка составляет 25% годовых. Какую сумму надо положить в банк, чтобы через 2 года получить 450 тыс.

руб.?

- A. 270 тыс. руб.;
- B. 288 тыс. руб.;
- C. 192 тыс. руб.;
- D. 360 тыс. руб.;
- E. 300 тыс. руб.

9. Что из ниже перечисленного нельзя отнести к транзакционным издержкам фирмы:

- A. Затраты на сбор и обработку информации;
- B. Затраты на рекламу;
- C. Затраты на контроль за исполнением заключенных контрактов;
- D. Затраты на ведение переговоров;
- E. Затраты на юридическое сопровождение заключения контракта.

10. В структуре себестоимости расходы на зарплату составляли 40%, а на электроэнергию - 20%. Насколько процентов изменится себестоимость, если зарплату увеличить на 40%, а расходы на электроэнергию снизить на 20%?

- A. вырастет на 12%;
- B. уменьшится на 12%;
- C. уменьшится на 20%;
- D. вырастет на 20%;
- E. нет верного ответа.

11. Положительный эффект масштаба означает, что с ростом размеров предприятия:

- A. Происходит рост валового дохода предприятия;
- B. Увеличивается объем выручки предприятия;
- C. Увеличивается прибыль предприятия;

- D. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;
- E. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

12. Франчайзинг является:

- A. Formой крупного бизнеса;
- B. Formой мелкого бизнеса;
- C. Formой среднего бизнеса;
- D. Formой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;
- E. Formой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса с государством.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

- (1)\_\_\_ стратегия - это, по сути, ваша позиция на рынке финансовых услуг.
- (2)\_\_\_ стратегия заключается в подборе преимущественно (3)\_\_\_\_\_ и потому потенциально высокодоходных инструментов в свой портфель. Такая стратегия может принести весомый доход при (4)\_\_\_\_\_ рисках. Потерять деньги здесь тоже очень легко. Именно поэтому (5)\_\_\_\_\_ стратегии считаются уделом профессионалов. (6)\_\_\_\_\_ стратегия, напротив, обеспечивает (7)\_\_\_\_\_ доход при минимальных рисках. Хотя полностью безрисковой ее назвать тоже нельзя. (8)\_\_\_\_\_ стратегия по уровню риска находится в некоем промежуточном положении между (9)\_\_\_\_\_ и (10)\_\_\_\_\_ стратегиями. Соотношение (11)\_\_\_\_\_ и доходности здесь примерно одинаковое.

**Термины:**

- A) инвестиционная; Б) агрессивная;
- B) высокорискованная; Г) консервативная;
- Д) сбалансированная; E) риск;
- Ж) максимальная; З) минимальная;



И) малорискованная; К) высокодоходная;

Л) низкодоходная

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы.

Понятия		Признаки	
1	Инвестиционные фонды	А	Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия).
2	Бизнес-план	Б	Совокупность доходов и расходов.
3	Финансовые институты	В	Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам.
4	Бюджет	Г	Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов.
5	Венчурные фонды	Д	Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы.

### **Инструкция по выполнению заданий.**

В заданиях с 1-го по 12-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13 вставьте в тексте на пропущенное место термин из предложенного списка. В задании 14 необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы. Оцениваются в 2 балла. За всю правильно выполненную работу можно получить 16 баллов.

### **Вариант 2**

1. Если в фирменное наименование товарищества на вере включено имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем.

1) верно

2) неверно

2. Объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, называется эмансипацией.

1) верно

2) неверно

3. Фактор времени оказывает влияние на эластичность предложения, но не оказывает влияния на эластичность спроса.

1) верно

2) неверно

4. Если рост цен на 1% вызывает уменьшение объема спроса на 1,2%, то спрос является неэластичным.

1) верно

2) неверно

5. Диверсификация позволяет инвестору снизить риски при формировании инвестиционного портфеля.

1) верно

2) неверно

6. Реальная доходность по депозиту при наличии инфляции всегда ниже, чем номинальная.

1) верно

2) неверно

7. Участниками какой организационно-правовой формы юридического лица (из перечисленных ниже) могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации?

А. Производственного кооператива

В. Общества с ограниченной ответственностью;

С. Полного товарищества;

Д. Акционерного общества;

Е. Учреждения.

8. Имущество, образованное при создании полного товарищества, называется:

А. Складочным капиталом;

В. Уставным капиталом;

С. Уставным фондом;

Д. Паевым фондом;

Е. Учредительным капиталом.

9. Особенность фирмы, действующей на рынке совершенно конкуренции, состоит в том, что:

А. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;

В. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;

С. Фирма не может получать экономическую прибыль;

Д. Все фирмы используют одинаковые методы конкуренции;

Е. Нет верного ответа.

10. Отношение количества оборудования к численности работников называется:

А. Капиталоемкостью;

В. Фондовооруженностью;

С. Капиталоотдачей;

Д. Трудоемкостью;

Е. Производительностью капитала.

11. Отметьте ошибочное утверждение:

А. По облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;

Б. Акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая;

В. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;

С. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;

Е. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.

12. Какое из перечисленных понятий является лишним?

- А. Привилегированная акция;
- В. Депозитный сертификат;
- С. Вклад до востребования;
- Д. Облигация;
- Е. Вексель.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)\_\_\_\_\_ - это такое (2)\_\_\_\_ учрежденное одним или несколькими лицами, уставный (3)\_\_\_\_\_ которого разделен на определенные (4)\_\_\_ (размер которых устанавливается учредительными документами). Участники (5)\_\_\_ несут риск (6)\_\_\_\_\_ только в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредительными документами общества являются: (7)\_\_\_\_\_ (если учредителей несколько) и (8)\_\_\_, в которых указываются участники, (9)\_\_\_\_\_ уставного капитала, (10) \_\_\_ каждого участника и др. Поэтому, если один из участников продает свою (11)\_\_\_\_, это неминуемо влечет изменения в (12)\_\_\_\_\_ общества, с обязательной регистрацией этих изменений в органах государственной власти.

#### **Термины:**

- А) юридическое лицо; Б) капитал;
- В) доли; Г) риск;
- Д) доходы; Е) убытки;
- Ж) учредительный договор; З) устав;
- И) размер; К) вклад;
- Л) вкладчики; М) участники;
- Н) акционерное общество; О) общество с ограниченной ответственностью;
- П) общество с дополнительной ответственностью;

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы

Понятия		Признаки	
1	Благо нормальное	А	Товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет.
2	Благо экономическое	Б	Товар, который может быть использован в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем.
3	Капитальное благо	В	Товар, спрос на который при росте доходов увеличивается.
4	Благо свободное	Г	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в неограниченном количестве.
5	Общественное благо	Д	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в ограниченном количестве.

#### 4. Эталон ответов:

##### 1 вариант

1	1	8	В
2	2	9	В
3	2	10	А
4	2	11	Е
5	1	12	Д
6	1	13	1-А;2-Б;3-В;4-Ж;5-Б;6-Г;7-З;8-Д;9-Б;10-Г;11-Е.
7	Е	14	1-Г;2-А;3-Д;4-Б;5-В.

##### 2 вариант

1	1	8	А
2	1	9	В
3	2	10	В
4	2	11	С
5	1	12	С
6	1	13	1-О;2-А;3-Б;4-В;5-О;6-Е;7-Ж;8-З;9-И;10-В;11-В;12-З.
7	С	14	1-В;2-Д;3-Б;4-Г;5-А.

**1. Критерии оценивания результатов освоения учебной дисциплины**

<b>Оценка</b>	<b>Количество баллов</b>
«5»	16-15
«4»	14-12
«3»	11-9
«2»	Менее 8