

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Верисокин Александр Евгеньевич
Должность: И.о. директора института наук о земле
Дата подписания: 06.04.2026 15:11:09
Уникальный программный ключ:
bba78f4c385ebf765cda3fef3917df7dfef1e004

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

Колледж СКФУ в г. Ставрополе

Методические указания к практическим занятиям

СГ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность 21.02.01 Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений

Форма обучения очная

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Основы финансовой грамотности» составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО и предназначены для студентов, обучающихся по специальности: 21.02.01 Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений

Разработчик:

Чувилова О.Н., к.э.н., доцент, преподаватель колледжа СКФУ в г. Ставрополе

Пояснительная записка

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине СГ.06 «Основы финансовой грамотности» составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО и предназначены для студентов, обучающихся по специальности: 21.02.01 Разработка и эксплуатация нефтяных и газовых месторождений.

Практические занятия имеют целью закрепление наиболее важных разделов учебного материала и являются в то же время формой контроля за усвоением этого материала студентами. Участие студентов в практических занятиях является обязательным условием выполнения учебного плана.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

1. применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
2. взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
3. рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
4. использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
5. анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
6. определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
7. применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
8. планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
9. составлять обоснование бизнес-идеи;
10. применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

1. основные понятия финансовой грамотности, основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
2. виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
3. основные виды планирования;
4. устройство банковской системы, основные виды банковских операций;
5. сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
6. схемы кредитования физических лиц;
7. устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
8. признаки финансового мошенничества;
9. основные виды ценных бумаг и их доходность;
10. формирование инвестиционного портфеля;
11. классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
12. виды страхования;
13. виды пенсий, способы увеличения пенсий

Практические занятия по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводятся преподавателем, как правило, по темам, которые уже рассматривались на лекции. На занятиях, как правило, студентам предлагается самостоятельно решить задачи под руководством и контролем преподавателя. Это позволяет закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекций и самостоятельной работы, и получить некоторые навыки применения теоретических положений на практике.

Для практических занятий по данной дисциплине задания заблаговременно подбираются преподавателем из сборников задач или используются типовые задачи. Как правило, задачи рассчитаны на их решение в течение одного занятия.

На первом практическом занятии преподаватель должен рассказать о порядке проведения занятий и методике, изложить требования, предъявляемые к студентам.

В начале очередного занятия следует назвать студентам тему практикума, кратко охарактеризовать содержание задач, записать на доске или продиктовать исходные данные. Затем необходимо пояснить наиболее сложные теоретические вопросы, относящиеся к этой теме, изложить алгоритм решения задачи и указать, на что следует обратить особое внимание в процессе работы. Преподаватель должен иметь у себя решения и результаты расчетов для всех задач, предлагаемых студентам.

Студенты решают задачи на практических занятиях самостоятельно, на своих рабочих местах. Допускается групповое (2-3 человека) обсуждение хода решения задачи и выполнение расчетов (при условии соблюдения тишины и порядка в аудитории). Преподаватель наблюдает за порядком в аудитории, контролирует работу студентов и оказывает им необходимую помощь. Условие задачи, исходные данные, ход решения и его результаты студенты записывают в специальные тетради для практических занятий. В конце занятий, подводя итоги, преподаватель может вызвать к доске одного или нескольких студентов (по очереди) из числа успешно справившихся с заданием и предложить им объяснить ход решения задачи. Остальные студенты слушают объяснения, задают вопросы и корректируют свои записи.

Преподаватель должен вести учет посещаемости практических занятий студентами и выполнения ими всех задач. Студенты, отсутствовавшие на практических занятиях или не успевшие вовремя выполнить работу, должны решить задачи самостоятельно и представить их преподавателю для контроля. В случае отсутствия у студента материалов по каким-либо темам практических занятий, независимо от того, по каким причинам они отсутствуют, на экзамене (зачете) будут заданы дополнительные вопросы или задачи по соответствующим темам. Ответы на эти вопросы учитываются при оценке результатов экзамена.

Подготовку к практическим занятиям следует начинать уже в процессе слушания лекций. Необходимо знать, по каким темам дисциплины запланированы практические занятия. Для этого следует заблаговременно ознакомиться с планом практических занятий и списком литературы по каждой теме.

Практические занятия представляют собой свободный обмен мнениями всех участвующих в нем студентов по обсуждаемым вопросам. Поэтому студенты должны приходить на занятия хорошо подготовленными, иметь конспекты и другие рабочие записи по теме. На занятиях студенту следует быть активным, внимательно слушать выступления отвечающих студентов, дополнять их и отмечать недостатки в ответах.

Тема 1.1 Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

Цель – формирование знаний о финансовой грамотности, основных дефиниций и категорий в процессе принятия стратегических решений.

Краткие теоретические сведения:

Финансовая грамотность – это знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности с пониманием последствий своих действий.

«Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения», высокий уровень финансовой грамотности населения страны оказывает самое положительное влияние как на экономику государства, так и на уровень благосостояния и доходов его граждан:

- Повышает уровень пользования финансовыми продуктами, прозрачность финансового рынка, стабильность рынков,
- Способствует увеличению числа добросовестных заемщиков, снижению кредитных и репутационных рисков банков.
- Повышает финансовое благосостояние благодаря рационализации семейного бюджета, увеличению горизонта планирования, развитию способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи.
- Обеспечивает защиту от мошенничества, повышает финансовую безопасность граждан.

Обладание финансовой грамотностью помогает добиться финансового благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни. При наличии подобных знаний человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесёт ему доход.

Во-первых, финансовая грамотность - это совокупность знаний о финансах как таковых, включая структуру, особенности, основные положения и законодательные акты.

Во-вторых, финансовая грамотность подразумевает знание о составе участников финансовых отношений, сопоставление прав и обязанностей как корпоративных, частных участников рынка, так и государственных представителей.

В-третьих, финансовая грамотность - это совокупность знаний о продуктах финансового рынка, их видах и их свойствах.

Основные признаки финансово грамотного населения:

1. Ежемесячный учет личных доходов и расходов;
2. Организация жизнедеятельности исходя из имеющихся средств (без лишних долгов);
3. Планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
4. Рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и использовании финансовыми услугами;
5. Знания и навыки в ориентации в сфере финансовой деятельности.

В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Оно включает недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора. Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

- обеспечить себя и свою семью;
- инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
- развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий же уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО СЕМЬИ (ДОМОХОЗЯЙСТВО) – это хозяйство, которое ведется одним или несколькими совместно проживающими и имеющими общий бюджет людьми.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) – это то, от чего или откуда семья получает доходы (в том числе, в натуральных формах). В структуре доходов домохозяйства (семьи) принято выделять семь основных источников.

Для измерения доходов домашних хозяйств используют понятия *совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы*.

СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ –

это общая сумма денежных и натуральных доходов за определенный период времени по всем источникам их поступления (натуральные доходы можно оценить по средним ценам реализации соответствующих товаров на рынке).

РАСПОЛАГАЕМЫЕ ДОХОДЫ –

это доходы, остающиеся в распоряжении домохозяйства (семьи) за определенный период времени после вычета из совокупных доходов всех налогов и обязательных платежей. Располагаемые доходы расходуются на потребление и накопление.

НОМИНАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ –

это доходы домохозяйства (семьи) за определенный период времени в денежной форме.

РЕАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ –

это такие доходы домохозяйства (семьи) за определенный период времени, на которые можно приобрести определенное количество потребительских товаров и услуг на фактически полученные номинальные доходы.

Основным методом финансового планирования является личный финансовый план. ЛФП – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Цели личного финансового плана, могут быть самыми различными:

- инвестиционные. Обычно предполагает постоянное выделение средств, направляемых на инвестирование, конечной целью является получение нового источника дохода с капитала;

- кризисные. Эта разновидность личного финансового плана становится актуальной при резком уменьшении доходов или же увеличении расходов. Например, вследствие заболевания доходы сократились, а расходы выросли. В данном случае личный финансовый план должен помочь оптимизировать расходы и найти новые источники дохода;

- долговое. Этот личный финансовый план предполагает ряд действий, направленных на как можно скорейшую выплату долгов. Обычно проблемы возникают с платежами по кредитам;

- накопительные. Задачей этой программы является банальное накопление денежных средств, необходимых для какой-либо цели. Осуществляется программа посредством оптимизации расходов.

В зависимости от сроков осуществления планов они делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. По необходимым действиям планы делятся на чисто финансовые и смешанные. Так, при первой категории от исполнителя не понадобится каких-либо дополнительных действий, вся задача сводится к перераспределению доходов, например, от нецелесообразного потребления к вложениям в ценные бумаги. Во втором случае может потребоваться совершить некоторые действия, например, найти вторую работу или освоить какое-либо умение.

Задачи ЛФП

- Четко определить цели
- Найти баланс между настоящим и будущим
- Обеспечить финансовую стабильность.

Активы и пассивы семейного или личного бюджета – важнейшие понятия финансовой грамотности человека.

Активы — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.

Пассивы – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.

Бюджет доходов и расходов - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Текущие доходы семьи состоят из:

- активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом
- пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций
- случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.
- социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Баланс активов и пассивов показывает насколько эффективно развивается домохозяйство как экономический субъект, насколько образ жизни (уровень потребления) адекватен реальному располагаемому доходу, насколько грамотно и рационально используются различные финансовые инструменты для достижения финансовых целей.

Этапы построения ЛФП:

Этап 1. Постановка целей

Цели должны иметь:

- временное ограничение,
- денежную оценку,
- быть конкретными и реальными (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза)

Этап 2. Финансовый анализ

После постановки целей вы должны провести тщательный анализ своих доходов, расходов.

Этап 3. Корректировка целей и оптимизация

Это один из самых сложных этапов. На этом этапе предлагается:

1. Пересмотр целей, чтобы выделить наиболее важные и приоритетные.
2. Корректировка целей для изменения сроков достижения и их стоимости.
3. Оптимизация расходов.

Контрольные вопросы:

1. Что такое финансовая грамотность и для чего она нужна?

2. Дайте понятие определения домашнее хозяйство семьи (домохозяйство).
3. Перечислите источники дохода семьи и укажите какие источники доходов использует ваша семья.
4. Что такое личный финансовый план и какие цели он преследует?
5. Назовите этапы построения личного финансового плана

Таксономия Блума

Теоретический материал лекций необходимо раскрыть путем формулирования вопросов, раскрывающих основные цели обучения в соответствии с таксономией Блума: знание, понимание, применение, анализ, синтез и оценка.

Таким образом, студенты формулируют шесть вопросов по каждой теме. Общее количество вопросов- не менее 32-ти.

Тема 2.1. Структура, функции и виды банковских услуг

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

Цель – формирование знаний об истории банковской системы, о роли банков в создании и функционировании рынка капитала, структуре современной банковской системы и ее функции, видов банковских организаций, понятия ключевой ставки, правовых основах банковской деятельности.

Краткие теоретические сведения:

Основной частью кредитной системы выступает банковская система – совокупность банковских учреждений.

В банковской системе России ЦБ РФ (ЦБР) определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции.

Основными задачами Центрального банка России являются:

- регулирование денежного обращения,
- проведение единой денежно - кредитной политики,
- защита интересов вкладчиков банков,
- надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений,
- осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

Коммерческий банк — это предприятие, организующее движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях:

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- посредничество в кредите;
- создание кредитных денег;
- проведение расчетов и платежей в хозяйстве;
- организация выпуска и размещения ценных бумаг;
- оказание консультационных услуг.

Основополагающими принципами деятельности коммерческих банков являются:

- работа в пределах реально имеющихся ресурсов
- экономическая самостоятельность
- взаимоотношение коммерческого банка со своими клиентами, строятся как)
- обычные рыночные отношения
- регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими методами.

Ключевая ставка Банка России - это процентная ставка, которую Центральный банк устанавливает для расчетов с коммерческими банками. Под процент, равный ключевой ставке, банки занимают у ЦБ деньги.

Центральный банк проводит заседания по пересмотру ключевой ставки примерно раз в полтора месяца. На этих заседаниях ставка не обязательно меняется. Если процессы в экономике не требуют коррекции, ставку могут оставлять без изменений сколько угодно долго.

Банковская деятельность — деятельность особого рода, осуществляемая исключительно в рамках банковской системы. Право на банковскую деятельность возникает после государственной регистрации и получения специального разрешения (лицензии) для кредитных организаций либо на основании федерального законодательного акта (для Банка России). Банковская деятельность более многообразное явление, чем только банковские операции. Помимо банковских операций, в процессе банковской деятельности реализуется более широкий спектр правовых отношений, связанных с организацией и функционированием всей банковской системы в целом и каждого из ее элементов в отдельности.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме банковских операций, кредитные организации вправе осуществлять некоторые виды сделок (например, лизинговые операции, оказание консультационных и информационных услуг), а также вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Если банковские операции имеют исключительный характер и могут совершаться только кредитными организациями, то иные виды сделок исключительно банковскими не являются и могут совершаться и иными юридическими лицами в порядке, предусмотренном гражданским законодательством.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций и сделок устанавливаются Банком России в соответствии с федеральным банковским и гражданским законодательством.

Мозговой штурм «Ключевая ставка как основной инструмент денежно-кредитной политики Центрального Банка России».

Вопросы для подготовки к мозговому штурму:

1. Понятие денежно-кредитной политики.
2. Основопологающая цель денежно-кредитной политики?
3. Роль ценовой стабильности при формулировании денежно-кредитной политики.
4. Понятие о ключевой ставке.
5. Динамика ключевой ставки Банка России за 2019-2023 гг.

6. Динамика инфляции в России в 2019-2023 гг.
7. Как ключевая ставка влияет на инфляцию?
8. Как при помощи ключевой ставки можно защитить сбережения граждан от обесценения и обеспечить финансовую стабильность?
9. Что такое политики таргетирования инфляции?
10. Уровень инфляции для стабильного развития экономики страны: размер и значение.
11. Как на население влияет размер ключевой ставки?
12. Можно ли получить кредит по ключевой ставке?
13. Как Банк России решает, что пора менять ключевую ставку?

Тема 2.2. Основные виды банковских операций

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3

Цель – формирование знаний о депозитах и его видах, экономической сущности понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставка по депозиту, капитализация, ликвидность. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски.

Краткие теоретические сведения:

Широкое разнообразие операций позволяет банкам сохранить клиентов и оставаться рентабельными, даже при весьма неблагоприятной рыночной конъюнктуре.

Основными банковскими услугами являются:

1. *валютный обмен.* История свидетельствует, что одно из первых услуг, предложенных банками, стали операции по обмену валюты. В современной банковской деятельности эти операции имеют большое значение, поскольку экономические связи субъектов хозяйствования постоянно расширяются и становятся глобальными.
2. *учет коммерческих векселей и предоставление кредитов.* Уже в древние времена банкиры начали учитывать коммерческие векселя. За них они предоставляли займы местным торговцам, которые продавали банку долговые обязательства своих покупателей с целью быстрой мобилизации средств. От учета коммерческих векселей лежал недолгий путь к прямому кредитованию деловых предприятий.
3. *хранение ценностей.* В эпоху средневековья банки начали практиковать хранение золота, ценных бумаг и других ценностей своих клиентов в собственных надежных хранилищах. Сегодня в банках безопасным хранением ценностей занимаются отделы, сдающие в аренду сейфы, где под замком находятся ценности клиентов, пока им не понадобится доступ к своей собственности.
4. *сберегательные вклады.* Предоставление займов клиентам оказалось настолько выгодным делом, что банки принялись изыскивать способы мобилизации дополнительных средств. Одним из первых такими способами стали сберегательные вклады, которые банки принимают под процент. Этим банк выполняет и общественно-полезную функцию, т.е. стимулирует посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств физических и юридических лиц.

5. *расчетно-кассовое обслуживание.* Банк принимает на себя инкассацию платежей и осуществление выплат по операциям клиента, а также осуществление инвестирования избытков наличности в краткосрочные ценные бумаги и кредиты.
6. *финансовое консультирование.* Банки, где работают опытные финансисты, могут дать квалифицированный совет, особенно когда вопрос стоит об оптимальном использовании кредита, сбережений, инвестиций.
7. *лизинг оборудования.* Банк может предложить своему клиенту приобрести оборудование с помощью лизингового соглашения, по которому банк покупает оборудование и сдает его в аренду клиенту. В соответствии с заключенным договором клиент должен вложить лизинговые платежи, которые, в конечном счете, полностью покрывают стоимость купленного банка и сданного в аренду оборудования.
8. *операции с ценными бумагами.* В связи с формированием рынка ценных бумаг получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.

Банки имеют право выступать в качестве:

- инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника;
- инвестиционного консультанта;
- инвестиционной компании;
- инвестиционного фонда.

Выступая в качестве финансового брокера банки, выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договоров или поручения. Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг.

Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается:

- организацией выпуска ценных бумаг и выдачи гарантии по их размещению в пользу 3-го лица.
- купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

9. *трастовые (доверительные) услуги.* Банк может управлять финансовыми делами и собственностью фирм и частных лиц за определенную плату. Функция управления собственностью известна под названием «операция доверительного управления» или «трастовые услуги». Через трастовые отделы банки управляют портфелями ценных бумаг своих клиентов, предоставляют агентские услуги корпорации, выпускающие акции и облигации, выступают в качестве попечителей по завещанию.

По российскому законодательству к основным банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей».

Цель кейса: Выявить целесообразность получения кредита на основе расчета аннуитетных платежей: автокредита, ипотеки, потребительского кредита.

Этапы кейса:

1. Зайти на сайт [Sravni.ru](https://www.sravni.ru/) по адресу: <https://www.sravni.ru/>
2. Выбрать раздел: Кредиты
3. Заполнить анкету и параметры кредита (рис. 1.)

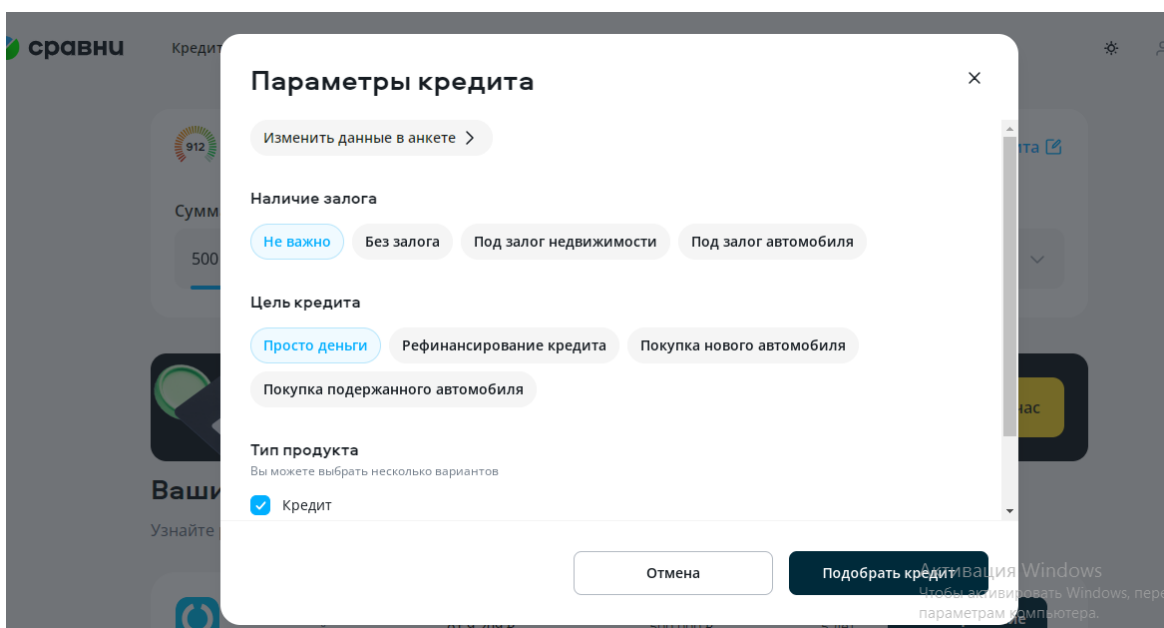


Рисунок 1 – Окно «Параметры кредита» на сайте Sravni.ru

4. Наличие залога влияет на тип кредита на основе расчета аннуитетных платежей: автокредита, ипотеки, потребительского кредита.
5. Посмотрите предложения банков.
6. Сделайте выводы о возможности вашего бюджета по внесению ежемесячных платежей по кредитному договору.

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4

Цель – рассмотреть необходимость налогообложения физических лиц.

Вопросы: Экономическая сущность и значение налогов с населения. Подоходный налог. Имущественные налоги.

Краткие теоретические сведения:

1. Экономическая сущность и значение налогов с населения

Экономическая сущность налогов с населения характеризуется денежным отношением, складывающимся у государства с физическими лицами в процессе формирования бюджетных и иных фондов.

Налоги служат средством индивидуальной связи гражданина с федеральной властью и местными органами самоуправления. Они отражают его причастность к формированию общегосударственных доходов и управлению ими, позволяют ощутить себя активным членом общества, дают основание для контроля за эффективным использованием государственных бюджетных и внебюджетных ресурсов, формируемых налогоплательщиками.

Экономическая сущность налогов с населения выражается в их функциях: фискальной и регулирующей.

В разных странах существуют различные формы и виды налогов с населения, но в основе их общие принципы налогообложения:

- всеобщность охвата налогами;
- применение пропорциональных или прогрессивных ставок подоходного налога, что позволяет уплачивать лишь часть дохода;
- широкое применение косвенных налогов.

По объекту налогообложения налоги классифицируются на налоги с доходов, имущества и т. п. По механизму формирования налоги делятся на прямые и косвенные

Согласно действующему законодательству граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, проживающие и получающие доходы в России или являющиеся собственниками объектов обложения, вносят в бюджет:

- 1) подоходный налог с физических лиц;
- 2) налоги на имущество с физических лиц;
- 3) налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения;
- 4) земельный налог;
- 5) государственную пошлину, налоги и сборы, установленные органами местного самоуправления либо органами власти субъектов Федерации.

Эти три категории налогоплательщиков объединены общим термином — физические лица.

Существуют налоги, общие для юридических и физических лиц: земельный налог, налог с владельцев транспортных средств, и другие платежи, зачисляемые в дорожные фонды; местные налоги, устанавливаемые по решению органов местного самоуправления (налог на рекламу, налог на перепродажу автомобилей) и др. С граждан в соответствующих случаях взимаются сборы, пошлины, регистрационные платежи, включенные в налоговую систему РФ. Налоги взимаются разными способами: например, подоходный налог — безналичным и декларационным, налог с имущества — по платежным поручениям.

Все налоги, платящими которых выступает население, объединены в три группы:

- налоги, непосредственно взимаемые с населения (подоходный налог, налог на имущество);
- косвенные налоги, взимаемые с потребителей (НДС, акцизы);
- налоги и общие платежи в целевые бюджетные и внебюджетные фонды.

2. Подоходный налог с физических лиц

В налоговой системе РФ налог с физических лиц — наиболее значительный по суммам поступлений и кругу платящих. Этот налог в основном зачисляется в территориальные бюджеты.

Подходный налог — один из основных налогов, формирующих бюджеты современных государств. Он охватывает разнообразные источники доходов граждан, поскольку связан с различными сферами их деятельности.

Подходный налог возник в XVII—XIX вв. при капиталистическом способе производства, когда определились различия в видах и источниках доходов различных социальных групп: заработная плата рабочих, предпринимательский доход капиталистов, ссудный процент и т.д.

В царской России вопрос о подходном налоге ставился с отменой крепостного права, однако закон о его взимании появился лишь в 1910 г., введение его наметилось в 1917 г., но в связи с революционными событиями закон не был введен в действие.

До 1992 г. в нашей стране взимался подходный налог с рабочих и служащих.

Современный порядок взимания подходного налога в РФ введен с января 1992 г. В соответствии с ним подходный налог уплачивается всеми категориями плательщиков исходя из совокупного годового дохода.

Для всех видов доходов установлены единая шкала ставок и единая система льгот. Широкое применение получили декларации о доходах. Определен порядок формирования налогооблагаемого минимума доходов — в размере определенной кратности минимальной заработной платы (однократной, трехкратной или пятикратной). Эти условия создают предпосылки, для дальнейшего реформирования подходного налога исходя из динамичных экономических условий.

Плательщиками подходного налога являются физические лица: граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие либо не имеющие постоянного места жительства в РФ. Следует отметить, что в законодательстве нередко различается налогообложение лиц, имеющих постоянное место жительства в РФ (не менее 183 дней в календарном году) и не имеющих такового.

Объектом налогообложения является совокупный доход физического лица, полученный им в календарном году (с 1 января по 31 декабря) как в денежной форме (рублях или иностранной валюте), так и в натуральной форме, в том числе в виде материальной выгоды, полученной по вкладам в банках, в виде страховой выплаты, низкопроцентным ссудам и т. д.

Декларацию о совокупном годовом доходе подают не позднее 1 апреля следующего за отчетным года граждане, имеющие более одного места работы, а также получающие доход помимо заработной платы, с которого ранее удержан налог в течение года.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по государственно-регулируемым ценам, а при их отсутствии — по свободным (рыночным) ценам на дату получения дохода.

При этом у физических лиц, имеющих постоянное место жительства (ПМЖ) в РФ, учитывается доход от источников в РФ и за ее пределами, а у физических лиц, не имеющих ПМЖ, — лишь от источников в РФ.

Доходы в иностранной валюте пересчитываются по текущему курсу ЦБ, действующему на дату получения дохода:

1. Законодательно установлен перечень доходов, **не подлежащих налогообложению.**

В их числе:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности, в том числе по уходу за больным ребенком;

2) все виды пенсий, в том числе назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством, дополнительные пенсии, выплачиваемые на условиях добровольного страхования пенсий;

3) все виды компенсационных выплат физическим лицам, установленных в соответствии с действующим законодательством в пределах норм, связанных с:

- выполнением трудовых обязанностей;
- переездом на работу в другую местность;
- возмещением командировочных расходов;
- возмещением вреда, причиненного повреждением здоровья;
- бесплатным предоставлением жилых помещений и имущественных услуг;
- оплатой стоимости натурального довольствия и сумм взамен него;
- увольнением работников;
- возмещением иных расходов.

4) суммы материальной помощи (независимо от ее размера), оказываемой физическим лицам в связи с чрезвычайными обстоятельствами; суммы оказываемой материальной помощи в других случаях составляют до 12-кратного размера минимального месячного размера оплаты труда в год;

5) выигрыши по облигациям государственных займов бывшего СССР, РФ, республик в составе РФ, других республик бывшего СССР и суммы, получаемые в погашение таких облигаций;

6) выигрыши по лотереям, проценты и выигрыши по ГКО, облигациям и другим ценным бумагам РФ, субъектов РФ, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным органами местного самоуправления;

7) проценты и выигрыши по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, открытых в рублях — если проценты выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из ставки рефинансирования, установленной Банком России, действовавшей в период существования вклада; в иностранной валюте — если проценты выплачиваются в пределах 15% годовых от суммы вклада. Сумма материальной выгоды, превышающая указанные размеры, подлежит налогообложению у источника выплаты отдельно от других видов доходов;

8) вознаграждение за сданную кровь и иную донорскую помощь;

9) алименты, полученные другими лицами;

10) суммы доходов лиц, являющихся участниками дневной формы обучения высших, средних специальных, профессионально-технических, общеобразовательных учебных заведений, аспирантами, учебными ординаторами и интернами, получаемые ими в связи с учебно-производственным процессом; за работы по уборке сельскохозяйственных культур и заготовке кормов; за работы, выполненные в период каникул (но не более трех месяцев в году) в части, не превышающей десятикратного установленного законом минимального месячного оклада труда (ММОТ) за каждый календарный месяц, в котором получен доход;

11) суммы, получаемой в течение года от продажи квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков, принадлежащих физическим лицам на праве собственности, в части, не превышающей 5000 ММОТ, а также суммы, полученной от продажи другого имущества, в части, не превышающей стократного размера ММОТ;

12) суммы страховых выплат физическим лицам;

13) по обязательному страхованию;

14) по договорам добровольного долгосрочного (на срок не менее пяти лет) страхования жизни (в том числе добровольного пенсионного страхования);

15) по договорам добровольного имущественного страхования и страхования ответственности в возмещении вреда жизни, здоровью и медицинских расходов страхователей или застрахованных лиц.

В остальных случаях, если суммы страховых выплат по договорам добровольного страхования окажутся больше сумм, внесенных физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную исходя из ставки рефинансирования, установленной Банком России на момент заключения договора страхования, то материальная выгода в виде разницы между этими суммами подлежит налогообложению у источника выплаты отдельно от других видов доходов.

Во всех случаях суммы страховых взносов подлежат налогообложению в составе совокупного годового дохода, если они вносятся за физических лиц из средств предприятий, за исключением случаев, когда страхование работников производится в обязательном порядке в соответствии с законодательством и по договорам добровольного имущественного страхования, при отсутствии выплат застрахованным лицам.

16) доходы в денежной и натуральной формах, полученные от физических лиц в порядке наследования и дарения, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства и др.;

17) доходы членов крестьянских (фермерских) хозяйств, получаемые в этом хозяйстве от сельскохозяйственной деятельности в течение пяти лет, начиная с года образования хозяйства;

18) суммы стипендий, выплачиваемые из Государственного фонда занятости населения РФ гражданам, обучающимся по направлению органов службы занятости.

В соответствии с законом налоговой льготой могут воспользоваться ординаторы, адъюнкты и докторанты учреждений высшего профессионального образования и послевузовского профессионального образования, аспиранты, ординаторы, адъюнкты и докторанты научно исследовательских учреждений;

19) суммы стипендий, выплачиваемые студентам и аспирантам учреждений высшего профессионального образования, слушателям духовных учебных учреждений этими учебными учреждениями;

20) суммы стипендий, учреждаемых Президентом РФ, органами законодательной (представительной) и исполнительной власти Российской Федерации, благотворительными фондами.

В связи с изменением Указа Президента РФ №1769 «О мерах по обеспечению прав акционеров» при исчислении подоходного налога определено, что при переоценке акционерными обществами основных фондов (средств) в налогооблагаемый доход физических лиц—членов акционерных обществ не включается стоимость дополнительно полученных ими акций, распределенных между акционерами пропорционально их доле и видам акций, либо разница между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций.

2. Совокупный доход, полученный в налогооблагаемом периоде, уменьшается на сумму дохода, не превышающего за каждый полный месяц, в течение которого получен доход, пятикратного установленного законом размера ММОТ у следующих категорий физических лиц:

1) Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;

2) участников Гражданской и Великой Отечественной войн, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан;

3) инвалидов (в соответствии с п. 2 Закона) Великой Отечественной войны, труда, инвалидов детства, а также инвалидов I и II группы;

4) эвакуированных в 1986 г. из зоны отчуждения, подвергшейся радиоактивному загрязнению вследствие Чернобыльской катастрофы;

5) лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны;

6) бывших узников концлагерей в период Второй мировой войны.

3. Совокупный доход, полученный в налогооблагаемом периоде, уменьшается на сумму дохода, не превышающего за каждый полный месяц, в течение которого получен доход, трехкратного размера ММОТ, у следующих категорий:

1) родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РФ или при несении иных обязанностей срочной службы;

2) граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия;

3) одного из родителей, супруга, опекуна или попечителя, на содержании у которого находится инвалид I группы;

4) инвалидов III группы, имеющих на иждивении престарелых родителей или несовершеннолетних детей.

4. Совокупный доход физических лиц уменьшается на:

1) суммы доходов, перечисляемые ими на благотворительные цели предприятий, учреждений, организаций, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения;

2) суммы расходов на содержание детей и иждивенцев в пределах установленного законом размера ММОТ за каждый месяц, в течение которого получен доход, на каждого работника в возрасте до 18 лет, на студентов и учащихся дневной формы обучения — до 24 лет, на каждого иждивенца, не имеющего самостоятельного источника дохода;

3) суммы, направляемые физическим лицам, являющимся застройщиком или покупателем, на новое строительство или приобретение жилого дома, квартиры, дачи или садового домика на территории РФ в пределах 5000 размера ММОТ, учитываемого за трехлетний период, а также суммы, направленные на погашение кредитов и процентов по ним, полученные на эти цели. Эти суммы не могут превышать размера совокупного годового дохода физического лица за отчетный период. При этом повторное предоставление такого вычета не предусмотрено;

4) суммы, передаваемые в качестве добровольных пожертвований в избирательные фонды кандидатов в депутаты всех уровней государственной власти;

5) сумм и расходов, документально подтвержденных физическим лицом, кроме нерезидентов РФ, непосредственно связанные с извлечением дохода от выполнения ими работ по гражданско-правовым договорам и дохода от предпринимательской деятельности;

б) суммы дохода, не превышающие размер совокупного годового дохода у лиц, получивших лучевую болезнь или другие заболевания, связанные с радиационным воздействием Чернобыльской катастрофы или связанные с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также лица, получившие вследствие этого инвалидность (п. 6е Закона).

В соответствии с действующим законодательством с сумм коэффициентов и сумм надбавок за стаж работы, начисленных к заработной плате и выплачиваемых за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностям, и других с тяжелыми климатическими условиями, налог выплачивается только у источника выплаты отдельно от других доходов по ставке 15%.

Особенности налогообложения доходов, получаемых физическими лицами.

Подходным налогом подлежат обложению все виды дохода, получаемого физическим лицом:

а) по основному месту работы,
б) по совместительству и от выполнения работ по гражданско-правовым договорам, в том числе от предпринимательской деятельности.

Налог исчисляется с начала календарного года по истечении каждого месяца с суммы совокупного дохода, уменьшенного на размер льготы по содержанию детей и иждивенцев, а также на другие суммы, не включаемые согласно Закону в совокупный доход, с зачетом ранее удержанной суммы налога.

Законом предусмотрен порядок внесения в бюджет подоходного налога с предприятий и иных работодателей, а также штрафные санкции за нарушение норм закона. Аналогично производится налогообложение доходов, получаемых физическими лицами не по месту основной работы.

Однако не производятся вычеты, касающиеся физических лиц, доход для которых уменьшается на сумму, не превышающую в календарном году размер совокупного дохода, облагаемого по минимальным ставкам, вычеты в кратных размерах ММОТ, а также вычеты с сумм, направленных на новое строительство или приобретение жилого дома и других жилых строений, и с сумм расходов на содержание детей и иждивенцев.

Имеются некоторые особенности в налогообложении лиц, не имеющих постоянного места жительства (ПМЖ) в РФ. Налог ими уплачивается в размере 20%, если иное не предусмотрено международными договорами. Однако эти лица в общем порядке уплачивают налог с доходов по месту основной работы и иных доходов. Законодательство РФ при исчислении подоходного налога исходит из принципа избежания двойного налогообложения. При этом доходы, полученные за пределами РФ лицами, имеющими ПМЖ в РФ, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в РФ.

Суммы подоходного дохода, выплаченные физическими лицами у источника происхождения налога в иностранных государствах, засчитываются при внесении ими подоходного налога в РФ при наличии подтверждающих документов. При этом следует отметить, что размер засчитываемых сумм налогов не может превышать сумму налога, подлежащего уплате в РФ.

При налогообложении доходов от предпринимательской деятельности налогоплательщиками выступают:

- физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой;

- физические лица, не имеющие основного места работы (службы, учебы), — по суммам вознаграждений, полученных от предприятий, организаций, учреждений и физических лиц на основе заключенных гражданско-правовых договоров;
- физические лица, сдающие в наем или аренду строения, квартиры, автомобили и другое движимое и недвижимое имущество, — по полученным суммам доходов в натуральной и денежной формах;
- физические лица с постоянным местом жительства в РФ — по суммам доходов, полученных из источников за границей;
- физические лица — по доходам от продажи принадлежащего им имущества;
- физические лица — по доходам от реализации продукции звероводства и т. п., не относящейся к продукции их личного подсобного хозяйства;
- физические лица, получающие доходы от реализации изделий из продуктов убоя скота (шапки, шубы) и другие доходы.

При этом из полученного валового дохода исключаются документально подтвержденные плательщиком расходы или затраты, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг), определяемых Правительством РФ. В этом случае для целей налогообложения рассчитывается разность между суммой валовых доходов и произведенных для их получения расходов.

При определении налогооблагаемого дохода производятся и другие выплаты, предусмотренные для всех налогоплательщиков.

Налог по этим доходам начисляется и удерживается при выплате дохода физическим лицом, а также зарегистрированным в качестве предпринимателя организациями и учреждениями, или налоговыми органами на основании деклараций либо материалов проверок или сведений, полученных от организаций. Налог уплачивается в три срока по доходам за прошлый год. По совокупному годовому доходу налоговыми органами производятся перерасчет, взыскание или возврат сумм налогов не позднее 15 июля следующего за отчетным года.

При налогообложении иностранных граждан в состав совокупного дохода не включаются суммы, выплачиваемые для компенсации расходов на обучение детей в школе, поездки членов семьи в отпуск, и суммы компенсаций по найму жилого помещения. При налогообложении применяются общие ставки. Не подлежат налогообложению доходы следующих категорий иностранных граждан: глав и членов персонала представительств иностранных государств и членов их семей, членов административно-технического персонала, включая членов их семей, и обслуживающего персонала представительств, которые не являются гражданами РФ или не проживают в РФ постоянно, сотрудников международных организаций в соответствии с уставами этих организаций.

Санкции:

1. За нарушение обязанности по удержанию и перечислению подоходного налога работодателями предусмотрены штрафные санкции за несвоевременное перечисление налогов работодателей (в том числе физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) взыскивается пеня в размере 0,5% за каждый день просрочки, начиная со следующего дня после фактического получения в банке наличных средств на оплату труда, либо перечисления по поручениям работников причитающихся им денежных средств со счетов указанных организаций в банке по день уплаты включительно.

2. В случае если работодатели не имеют счетов в банках или направляют суммы на оплату труда из выручки или других источников, пеня в размере 0,5% за каждый день просрочки начисляется со второго дня после направления средств на оплату труда по день уплаты включительно, или с шестого числа месяца, следующего за месяцем, в котором производились разовые выплаты в течение месяца.

3. В том случае, если неисполнение или задержка исполнения по перечислению сумм подоходного налога произошли по вине банка или иной кредитной организации, то ответственность в виде взыскания пени в размере 0,2% подлежащей поступлению суммы налога возлагается на банк (кредитную организацию).

4. Налогоплательщики — граждане предприниматели, частные нотариусы и другие, которым начисление налога по их доходам производится налоговыми органами, в случае несвоевременной уплаты налога также несут ответственность: с них взыскивается пеня в размере 0,3% за каждый день просрочки, начиная с установленного срока уплаты по день уплаты включительно.

5. Ответственность за нарушение порядка исчисления и уплаты подоходного налога предусмотрена не только Законом о подоходном налоге с физических лиц, но и другими актами.

В случае невыполнения обязанностей руководители этих предприятий привлекаются к административной ответственности в виде штрафа в размере пятикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

Административная ответственность и виде штрафа для граждан установлена за следующие нарушения (п. 12 ст. 7 Закона о Государственной налоговой службе РФ):

- нарушение гражданами законодательства о предпринимательской деятельности;
- отсутствие учета доходов и расходов или ведение учета с нарушением установленного порядка;
- непредставление или несвоевременное представление гражданами деклараций о доходах.

В вышеуказанных случаях административный штраф взимается в размере от двух до пяти минимальных размеров оплаты труда, а за те же действия, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, в размере от пяти до десяти минимальных размеров оплаты труда.

Кроме административной ответственности, законодательством предусматривается и уголовная ответственность. Так, ст. 1621 Уголовного кодекса Российской Федерации устанавливала ответственность за уклонение от подачи декларации о доходах. Уголовный кодекс, введенный в действие, также предусматривает ответственность за налоговые нарушения, в частности, за уклонение гражданина от уплаты налога. Так, в соответствии со ст. 198 уклонение гражданина от уплаты налога путем непредставления декларации о доходах в случаях, когда подача декларации является обязательной, либо путем включения в декларацию заведомо искаженных данных о доходах или расходах, наказывается штрафом в размере от 200 до 500 минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо лишением свободы на срок до одного года.

За то же деяние, совершенное лицом, ранее судимым за уклонение от уплаты налога, либо совершенное в особо крупном размере, налагается штраф в размере от 500 до 1000 минимальных размеров оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода

осужденного за период от пяти месяцев до одного года либо лишением свободы на срок до трех лет.

При этом уклонение гражданина от уплаты налога признается совершенным в крупном размере, если сумма неуплаченного налога превышает 200 минимальных размеров оплаты труда, а в особо крупном размере — 500 минимальных размеров оплаты труда.

Статья 199 Уголовного кодекса РФ предусматривает уголовную ответственность за уклонение от уплаты налогов с организаций.

Многоуровневые задачи:

1. Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2023 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2023 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2023 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.
2. В 2023 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). За 2023 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2023 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.
3. Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб. Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов. Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ для двух разных случаев, если:
 - объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет;
 - указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5

Цель – рассмотреть сущность и значение инвестиций. Изучить такие вопросы как: Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг

Краткие теоретические сведения:

Инвестиционная стратегия — это план, по которому инвестор торгует на фондовом рынке в зависимости от целей, необходимого времени и своих личных особенностей. Правила, прописанные в стратегии, будут влиять на процесс и результаты инвестиционной деятельности.

Такая стратегия учитывает цели инвестирования, срок, частоту совершения сделок, а также факторы, на которые инвестор будет ориентироваться при принятии решений. В

таком плане также прописывают прибыль, на которую рассчитывает инвестор, и приемлемые для него убытки.

Инвестиционные стратегии классифицируют по срокам реализации. Выделяют:

1. Долгосрочные стратегии. В этом случае возврат инвестиций планируется не раньше, чем через три года. Такие стратегии предполагают использование любых инструментов с различным уровнем риска и ожидаемого дохода.

2. Среднесрочные стратегии. Предполагают срок инвестирования от года до трех лет. Набор инструментов для такой стратегии чуть меньше по сравнению с долгосрочной. В рамках среднесрочной стратегии можно выбрать инструменты, которые колеблются в цене, но на горизонте одного — трех лет могут принести прибыль.

3. Краткосрочные инвестиционные стратегии предполагают срок инвестирования до одного года. Доходность по ним зависит от временных колебаний котировок.

4. Для предприятий также существует классификация инвестиционных стратегий для портфельных инвестиций. Здесь выделяют:

5. Агрессивную инвестиционную стратегию. В рамках нее предприятие инвестирует в высокодоходные и высокорискованные ценные бумаги.

6. Пассивную инвестиционную стратегию. В рамках нее подбирают высоколиквидные ценные бумаги. Часто такой инвестиционной стратегии придерживаются предприятия со свободными средствами, которые обеспечивают стабильный доход.

7. Умеренную инвестиционную стратегию. Она сочетает в себе агрессивную и пассивную стратегии. Упор в ней делается на диверсификацию вложений. Приобретаются ценные бумаги, которые могут обеспечить устойчивость инвестиционного портфеля предприятия.

Большие предприятия также используют комбинированную стратегию. В рамках нее участвуют различные подразделения компании, которые реализуют свои инвестиционные стратегии.

Некоторые организации, которые выпускают уникальный продукт, используют стратегии ограниченного роста. Они направляют инвестиции в расширение производства. Инвестиционную стратегию выбирают компании, которые делают упор на новые технологии в производстве.

Прежде чем инвестировать, важно определить инвестиционный план. Нужно определить цель инвестиций. Для этого необходимо ответить на несколько вопросов: зачем инвестировать и какие суммы на это понадобятся. Важно установить срок инвестирования. Он напрямую зависит от целей инвестирования и сроков, в которые могут понадобиться вложенные деньги и доход. Стоит определить время, которое потребуется на инвестиции. Если инвестор не готов отслеживать изменения на финансовых рынках, читать новости и изучать отчетность компании, он может обратить внимание на пассивную стратегию инвестирования. В этом случае не нужно будет тратить много времени на анализ текущей ситуации. Если инвестор, наоборот, готов регулярно изучать тему инвестиций и аналитику, быстро принимать решение о покупке и продаже ценных бумаг, он может обратить внимание на активную стратегию.

Кроме того, инвестору стоит учитывать и особенности своего характера. Активные стратегии требуют больше энергии, а также крепких нервов. Определить оптимальный уровень риска. Инвесторам, не готовым рисковать своим капиталом, стоит выбирать консервативную стратегию, где преобладают облигации федерального займа, драгметаллы и так далее. Если инвестор, наоборот, готов к рискам и возможным потерям сбережений ради высокой доходности, он может выбрать высокорискованную — агрессивную стратегию.

Большинство инвесторов придерживаются умеренной стратегии. Это позволяет получить доходность выше, чем при консервативной стратегии, но с меньшими рисками, чем в агрессивной.

Работа над планом и реализацией инвестиционной стратегии включает в себя несколько этапов:

1. Постановка целей и задач стратегии.
2. Оценка собственных возможностей. Важно определиться, готов ли инвестор пройти путь инвестирования самостоятельно или ему потребуется помощь специалистов.
3. Определение показателей эффективности инвестиционной стратегии.
4. Определение сроков инвестирования и суммы для вложений.
5. Определение допустимых рисков при инвестировании.
6. Анализ источников по инвестированию: что именно потребуется для реализации стратегии.
7. Определение инструментов для вложений.
8. Формирование инвестиционного портфеля.
9. Анализ динамики на рынке и корректировка стратегии.

Для оценки инвестиционной стратегии важной является оценка первоначальных и текущих затрат и полученных финансовых результатов. Уровень доходности не должен быть ниже ссудного процента (когда начисление процентов происходит в конце каждого определенного интервала).

Методы оценки эффективности инвестиционной стратегии можно разделить на три группы:

- расчет эффективности на основе коэффициента отношения инвестиционной прибыли и понесенных затрат;
- значение рентабельности на основе анализа бухгалтерской отчетности;
- эффективность на основе теории временной стоимости денежных средств.

Любая стратегия несет в себе определенные риски. Например, они выше в агрессивной стратегии и значительно ниже в умеренной или консервативной. Часто рисков больше там, где ожидается большая доходность. Усиливает их и небольшой промежуток времени для получения необходимой доходности. Каждый инвестор перед выбором стратегии должен понять, к наступлению каких рисков он действительно будет готов.

Решение кейса

Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»

1 этап: Вопросы для повторения:

1. Способы покупки ценных бумаг.
2. Понятие инвестиционного портфеля.
3. Составляющие инвестиционного портфеля.
4. Варианты получения инвестиционного дохода.
5. Правила составления инвестиционного портфеля.

2 этап: Задание:

1 Доходность ценной бумаги D за пять лет составила соответственно 21%, 19%, 22%, 26%, 23%. Доходность ценной бумаги E: 25%, 23%, 25%, 28%, 23%. Определить ковариацию доходностей бумаг и коэффициент корреляции с применением программы Excel.

2. Выборка данных по доходностям бумаг A, B и C сделайте за десять периодов в табличной форме.

3. Рассчитать ковариацию и коэффициент корреляции портфеля финансовых активов с использованием программы Excel.

3 этап: выводы в соответствие со следующим перечнем вопросов:

1. Что понимается под эффективным набором портфелей?
2. Как графически изображается область эффективных портфелей?
3. Как выглядит эффективная граница портфелей, состоящих из актива без риска и рискованного актива?
4. В чем основные различия кредитного и заемного портфелей? Как они формируются?
5. Сформулируйте теорему отделения Дж. Тобина (свойство разделения).
6. Когда рекомендовано включать в портфель высокорисковые активы?
7. Как изменится эффективная граница портфелей в случае не одинаковых ставок по займам и депозитам?
8. Что понимается под рыночным портфелем?
9. Перечислите основные предположения модели формирования рыночного портфеля.

Тема № 4.2. Способы принятия финансовых решений

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6

Цель – получить необходимые практические навыки в области составления личного финансового плана, научиться составлять личный семейный бюджет.

Краткие теоретические сведения:

Бюджет – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

Личный бюджет –

это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Семейный бюджет –

это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

Доход –

это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какой-либо отрасли деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- 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.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супруги предполагаемых затрат. Различают несколько видов доходов семьи:

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.
- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигранных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- Первичные. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.
- Вторичные.

Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов;

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет по статьям и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

Наличие бюджета помогает управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов.

Кейс «Составление личного бюджета. Обоснование решения».

Семья Ивановых.

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, школьник, ребёнок д/сада)
Семья проживает в собственной квартире (выплаты коммунальных услуг составляют 8670 руб. в месяц).

У семьи есть свой приусадебный участок, с которого они получают ежемесячный доход в размере 3900 руб.

Мама и папа выплачивают потребительский кредит в размере 2500 рублей в месяц. Сын-студент учится на платной основе в университете.

Оплата за обучение составляет 56 тысяч в год.

Дочь учится в 11 классе и получает стипендию мэра – 1200 руб в месяц за отличную учебу.

Семья имеет в собственности гараж, которым никто не пользуется. Гараж можно сдавать в аренду за 3500 руб. в месяц.

Маленький сын посещает детский сад (выплаты за детский сад составляют 760 руб. в месяц) и мечтает на день рождения получить скоростной велосипед стоимостью 85000 рублей.

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 25 000 рублей

Заработная плата мамы 18 000 рублей

Пенсия бабушки 7 000 рублей

Пособие на младшего ребенка 500 рублей

Кроме этого семья тратит ежемесячно:

на продукты – 16900 руб.,

транспортные расходы – 2300 руб.,

на лекарства – 1350 руб.,

Цель - получить скоростной велосипед стоимостью 85000 рублей.

Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7

Цель – получить необходимые практические навыки в области личного страхования.

Краткие теоретические сведения:

Личное страхование - это форма защиты физических лиц от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности или здоровью. Этот вид страхования сочетает рисковые и сберегательные свойства.

Договор личного страхования - гражданско-правовая сделка, по которой страховщик обязуется при наступлении страхового случая возместить в указанные сроки нанесенный ущерб или произвести выплату страхового капитала или ренты. Объекты личного страхования - жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

Таблица 7.1 - Классификация видов личного страхования

Критерий классификации	Формы договорных отношений
По степени регламентации	1. Добровольное 2. Обязательное
По виду	1. Страхование жизни 2. Страхование от несчастных случаев
По объему риска	1. На случай дожития или смерти 2. На случай инвалидности или недееспособности 3. На оплату медицинских расходов
По количеству лиц - субъектов договора	1. Индивидуальное 2. Коллективное

По длительности	1. Краткосрочное (до 1 года) 2. Среднесрочное (до 5 лет) 3. Долгосрочное (более 5 лет, пожизненное, до достижения пенсионного возраста)
По форме страховой выплаты	1. С выплатой капитала 2. С выплатой в форме ренты

Страховыми событиями по личному страхованию являются:

- дожитие до окончания срока действия договора;
- потеря здоровья в результате несчастного случая;
- смерть застрахованного.

Особенностью личного страхования является то, что его объекты не имеют объективного критерия стоимости, поэтому страховая сумма не отражает реальной стоимости объекта, а определяется пожеланиями и материальными возможностями страхователя.

Страхователями по личному страхованию могут выступать как физические, так и юридические лица, а **застрахованными** - только физические лица. В качестве застрахованных могут выступать как дееспособные, так и недееспособные граждане.

Закон обязывает страховщика отказать в страховой выплате, если страхователь сообщил заведомо ложные сведения об объекте страхования, если страховой случай произошел вследствие:

- умышленных действий (суицид или его попытка);
- совершения или попытки совершения преступления ;
- алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- участия в гражданских беспорядках или несанкционированных митингах.

Кроме того, также как и в других видах страхования, **не являются страховыми** и не подлежат возмещению события, произошедшие в результате непреодолимой силы. К таким событиям страховщики относят воздействие ядерного взрыва, радиации, военные действия, народные волнения, террористические акты.

Страхование жизни

Наиболее популярны договоры страхования жизни, которые относятся к сберегательным видам страхования и заключаются на многолетние сроки.

Страхование жизни может выступать в следующих формах:

- пожизненное (на случай смерти);
- срочное (на дожитие до определенного срока или события);
- смешанное.

Пожизненное страхование

Страховая премия уплачивается в течение всего срока действия договора, она не только сохраняется, но и накапливается. Данные сбережения откладываются страховщиком для выплаты страхового пособия в случае смерти страхователя. По такому виду страхования доверенное лицо страхователя (выгодоприобретатель, указанный в договоре) получает страховое возмещение в случае смерти страхователя или сам обладатель полиса может прекратить действие договора страхования и получить накопленные средства наличными. Таким образом, страховым событием является смерть застрахованного по любым причинам, за исключением случаев перечисленных выше.

Данный вид страхования появился лишь в 1980 г.г. В настоящее время существует несколько видов пожизненного страхования:

- **страхование с участием в прибыли страховщика.** При наступлении страхового случая страховщик выплачивает страховую сумму с начисленными за время действия договора процентами, причем помимо гарантированного процента, начисляется процент от прибыли.

- **страхование с двумя страховыми суммами.** Представляет собой гарантированный уровень покрытия не ниже установленного в договоре. В договоре

указываются гарантированная страховая сумма на случай смерти и более низкая базовая страховая сумма, которая ежегодно увеличивается за счет начисления процентов. При наступлении страхового случая выплачивается та из двух сумм, которая к этому времени окажется более высокой. Такие договоры дешевле договоров пожизненного страхования без участия в прибыли.

- **инвестиционные полисы.** Это полисы, размер страховой суммы в которых напрямую зависит от проведения инвестиционных операций. Страховая компания берет на себя обязательство размещать страховые премии в специальных инвестиционных фондах.

Первые инвестиционные полисы появились в Великобритании в конце 1950 г.г. и в настоящее время эта страна является лидером в инвестиционном страховании, хотя уже многие европейские страны используют этот принцип.

В Российской Федерации инвестиционные договоры пока не применяются.

- **страхование на твердо установленную сумму.**

Пожизненное страхование предопределяет не только гарантию от риска, а в силу своей долгосрочности, является и механизмом создания накоплений.

Наиболее простым и распространенным является **пожизненное страхование на твердо установленную сумму.** Такой договор предусматривает постоянную выровненную (одинаковую) премию, начиная с момента заключения договора и в течение всей последующей жизни. В случае смерти страхователя выплачивается фиксированная страховая сумма, указанная в договоре. Этот полис не имеет даты окончания, кроме наступления страхового случая или расторжения договора. Страховые премии по таким договорам более высокие, чем при срочном (сберегательном) страховании.

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон. Размер страхового взноса определяется с учетом ежегодной нормы доходности и зависит от страховой суммы, возраста и пола застрахованного. Страховая премия может быть не только пожизненной, но и однократной (уплачивается только один раз при заключении договора). Договор вступает в силу с момента поступления первого страхового взноса на счет страховщика.

При данном виде страхования Страховщик проводит отбор рисков. В качестве критерия отбора является возраст застрахованного и состояние его здоровья. Поэтому при заключении договора возможны определенные ограничения:

1. Возрастной ценз - от 18 лет до 60 лет.
2. Заявление о состоянии здоровья и медицинское освидетельствование.

На страхование не принимаются лица, являющиеся инвалидами I -III группы, а также состоящие на учете по поводу злокачественных или сердечно-сосудистых заболеваний.

В случае смерти застрахованного лица выгодоприобретатель должен предоставить Страховщику следующие документы:

- письменное заявление;
- договор страхования (страховой полис);
- свидетельство ЗАГСа или его заверенную копию о смерти застрахованного лица;
- документ, удостоверяющий личность;
- завещательное распоряжение (если оно составлялось отдельно от договора страхования);
- квитанцию об оплате последнего взноса (если взносы уплачивались наличными деньгами).

Если страховая выплата производится наследнику, в дополнение к перечисленным документам предоставляются документы, подтверждающие право на наследство.

Выплата страхового возмещения производится в течение 5 дней со дня получения заявления на выплату и документов, подтверждающих факт смерти (справка ЗАГСа).

Срочное страхование жизни (страхование на срок страхования на дожитие)

Срочное страхование жизни относится к накопительному (сберегательному) виду. Договор заключается на несколько лет (от 5 до 30), в течении которых уплачиваются

страховые взносы. Размер страховых платежей зависит от страховой суммы и периода действия договора. **Страховым случаем** является **дожитие до окончания срока действия договора**, поэтому при данном виде страхования не требуется отбор рисков и медицинское освидетельствование (лицу, находящемуся в плохом состоянии здоровья страховать не выгодно).

Данный вид страхования предусматривает и покрытие других рисков:

- смерть по любой причине (за исключением случаев, перечисленных выше);
- освобождение от уплаты страховых взносов в случае инвалидности 1, 2 группы.

Договор гарантирует страховое покрытие в случае наступления инвалидности. Застрахованный освобождается от дальнейшей уплаты страховых взносов с сохранением уровня страховой защиты, накоплений и участием в инвестиционном доходе компании.

Страховое возмещение выплачивается в размере **выкупной суммы** при наступлении страхового случая. Выкупная сумма включает:

- а) взносы страхователя;
- б) гарантированный доход, указанный в договоре страхования (как правило составляет 3-5%);
- в) инвестиционный доход (определяется по результатам деятельности страховой компании за год).

Выплаты могут производиться:

- в форме капитала, т.е. единовременно;
- в форме страховой ренты, т.е. в рассрочку. **Страховая рента** - это серия регулярных, равномерных выплат через определенные промежутки времени. Рента может быть ежегодной, ежеквартальной или ежемесячной. Кроме того, рента может быть пожизненной или выплачиваться в течение определенного периода, согласно условиям договора. Условия выплаты ренты влияют на ее размер.

Выплаты в форме ренты могут производиться только в сберегательных видах страхования жизни:

- в пенсионном;
- в страховании жилищной ренты, когда страховая компания в обмен на недвижимое имущество гарантирует выплату пожизненной ренты и др.

Смешанное страхование жизни

Наиболее популярный вид страхования жизни, объединяющий в одном договоре несколько простых видов личного страхования. За рубежом смешанное страхование жизни охватывает страхование на дожитие в сочетании со страхованием на случай смерти. В России в смешанное страхование, кроме названных видов, включается также страхование от несчастных случаев. Таким образом, смешанное страхование – это рисковое страхование жизни. Поэтому страховая выплата при дожитии до окончания действия договора будет несколько меньше, чем при срочном страховании, т.к. часть страховой премии направляется на формирование рискованного фонда (для покрытия риска от несчастного случая).

Преимущество смешанного страхования заключается в том, что оно предлагает страхователю за меньшую сумму заключить договор о покрытии нескольких рисков и обеспечения сбережений (в случае дожития) с помощью одного полиса, избегая дублирования договоров.

На смешанное страхование жизни принимаются граждане от 18 лет и более. В заключении договора может быть отказано инвалидам 1 и 2 группы.

Страховое возмещение в размере страховой суммы или ее части выплачивается при наступлении следующих страховых случаев:

- в связи с дожитием до окончания срока страхования;
- в случае смерти застрахованного по любой причине (за исключением случаев перечисленных выше). Страховая выплата производится в случае смерти застрахованного в результате:

- а) болезни;
- б) несчастного случая;
- в) дорожно-транспортного происшествия.

- при потере здоровья от несчастного случая (травма в результате несчастного случая, временная потеря трудоспособности, инвалидность в результате несчастного случая).

Программа страхования может включать также первичное диагностирование одного из критических заболеваний.

Правила и условия смешанного страхования определяются страховой компанией.

Рисковое страхование жизни отличается от страхования от несчастных случаев.

Во-первых, договор страхования от несчастного случая заключается сроком на 1 год с возможностью дальнейшей пролонгации, а срок действия договора рискового страхования жизни может составлять 20-30 лет.

Во-вторых, страхование от несчастных случаев предусматривает покрытие по рискам, произошедшим в результате внезапного, непредвиденного, внешнего по отношению к застрахованному событию (несчастного случая). Это может быть травма, авария и т.д. Рисковое же страхование жизни имеет более широкое покрытие и включает риск «смерть по любой причине». Такой договор покрывает события, произошедшие в результате не только несчастного случая, но и болезни.

Страхование от несчастных случаев

Несчастный случай - одномоментное случайное воздействие следующих внешних факторов:

- действие электрического тока, удар молнии солнечный удар;
- нападение злоумышленников или животных;
- падение какого-либо предмета или самого застрахованного;
- случайное попадание в дыхательные пути инородного тела;
- случайное острое отравление химическими веществами, растениями, пищевыми продуктами;

- травмы, полученные при движении транспорта или при пользовании машинами, механизмами, оружием и инструментами.

Не относятся к несчастным случаям любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний (инсульт, инфаркт), инфекционные заболевания, пищевая токсикоинфекция (дизентерия, сальмонеллез).

Страховщик имеет право отказать в заключении договора в отношении следующих лиц:

- инвалиды 1 и II группы;
- лица, употребляющие наркотики или токсические вещества, страдающие алкоголизмом;
- лица со стойкими психическими расстройствами, состоящие на учете.

Страховщик вправе ограничить возраст застрахованного или провести предварительное медицинское обследование для оценки состояния здоровья застрахованного.

Страховыми случаями являются несчастные случаи, которые привели к:

- травматическому повреждению;
- временной утрате трудоспособности;
- постоянной утрате трудоспособности с установлением инвалидности (страховое возмещение выплачивается в следующих размерах: I группа - 100% страховой суммы, II группа - 75%, III группа - 50%);

- смерти застрахованного (размер страховой выплаты составляет 100% страховой суммы).

В остальных случаях страховое возмещение составляет определенный процент от страховой суммы в соответствии с "Таблицей страховых выплат", принятой в данной страховой компании.

Страховая выплата осуществляется на основании письменного заявления, к которому прилагаются следующие документы:

- страховой полис;
- справка лечебного учреждения, заключение медико-социальной экспертизы или судебно-медицинской экспертизы (в случае смерти);
- больничный лист;
- свидетельство о смерти;
- акт о несчастном случае.

События не являются страховыми случаями, если они произошли в результате:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий;
- народных волнений, забастовок, гражданской войны;
- умышленных действий и других, предусмотренных законом случаев.

Страхование ответственности – понятие и виды

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда (имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу третьих лиц). В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя (физического или юридического лица) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Принято различать страхование гражданской ответственности, страхование профессиональной ответственности качества продукции, экологическое и др. В первом случае речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страхования является *гражданская ответственность*. Это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего (третьих лиц), удовлетворения его за счет нарушителя.

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему, т.е. третьему лицу. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность, т.е. преследоваться по закону за свои противоправные действия по отношению к третьему лицу. Однако возмещение имущественного вреда, причиненного третьему лицу, перекладывается на страховщика.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей или оказанием соответствующих услуг. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности или услугах. Через страхование вопросами удовлетворения данных имущественных претензий по поводу допущения халатности и небрежности начинает заниматься страховщик. Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенного круга профессий (частнопрактикующие врачи, нотариусы, адвокаты и др.) против юридических претензий к ним со стороны клиентуры.

По условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации к блоку страхования ответственности относятся следующие виды:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перевозчика;
- страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств;
- страхование иных видов ответственности.

Многоуровневые задачи:

Задача 1

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (Т) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней.

Определите стоимость договора страхования (Р) и размер подлежащего выплате обеспечения (В), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

Задача 2

Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

Задача 3

Гражданин, заключивший договор медицинского страхования на время своей зарубежной поездки (на 40 дней) досрочно (через 25 дней) вернулся в Россию, о чем в соответствии с условиями договора своевременно известил страховую компанию.

Определите часть страховой премии, подлежащую возврату страхователю, если расходы страховщика составили 20% от страховой премии (Р=50 у.е.).

Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №8

Цель – получить необходимые практические навыки в области составления личного пенсионного страхования.

Краткие теоретические сведения:

Пенсионное обеспечение в России - совокупность действующих в Российской Федерации правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материальной поддержки в виде пенсии.

Пенсия - регулярный (ежемесячный или еженедельный) денежный доход, выплачиваемый лицам, которые: достигли пенсионного возраста (пенсии по старости), имеют инвалидность, потеряли кормильца.

Государственная пенсионная система РФ представляет собой важнейший социальный инструмент, благодаря которому обеспечивается достойная жизнь граждан, которые достигли старости и полностью или частично потеряли свою трудоспособность.

Основной принцип системы заключается в том, что трудоспособные граждане при помощи налоговых отчислений обеспечивали жизнь пенсионеров, что также коснется их самих по мере взросления детей и внуков.

1) Государственное пенсионное обеспечение. Государственной организацией, отвечающей за оплату пенсии, является Пенсионный Фонд Российской Федерации.

Пенсия от государства передается гражданам из федерального бюджета, распределение ведется среди узких слоев населения.

2) Обязательное пенсионное страхование. Это выплаты от Пенсионного Фонда или Негосударственной Пенсионной компании. Эта пенсия по труду, предоставляется большинству работающих людей. Накопление средств ведется из обязательных страховых взносов, которые переводятся работодателем в ПФР.

3) Негосударственное пенсионное обеспечение. Данная система ведется частными Пенсионными Фондами и может быть индивидуальным и корпоративным.

Получить подобные выплаты может любой человек или организация, решившая заключить отдельный договор с НПФ и обеспечить более высокий уровень жизни на пенсии. Оплачивается подобная услуга пенсионными взносами отдельного человека или компании, ведущей дополнительную защиту средств своих работников.

Средства, направляемые лицам, вышедшим на пенсию, можно рассматривать как сумму трех составляющих, которыми являются обязательные пенсионные системы РФ: страховая; накопительная; дополнительная.

В РФ ведется система индивидуального учета граждан. Система формирует и ведет учет информации о каждом застрахованном лице, необходима последующей реализации гражданином его прав в области пенсионного страхования. На каждого человека заводится свой индивидуальный счет, которому присваивается постоянный страховой номер (СНИЛС).

Нынешняя система обязательного пенсионного страхования (ОПС) регулируется законом от 15.12.2001 №167-ФЗ. Что такое ОПС? Согласно закону, обязательное пенсионное страхование – это система мер, при помощи которых формируются источники финансирования будущей пенсии каждого работающего гражданина России. Рассмотрим, как это выглядит на практике.

Основными участниками системы ОПС являются застрахованные, страхователи и страховщики. Каждый из нас является застрахованным лицом, за которое страхователи в лице работодателей перечисляют страховые взносы в счет будущей пенсии Пенсионному Фонду России. Перечисление взносов осуществляется с официальной заработной платы. Из них впоследствии формируется бюджет ПФР, из которого затем идет выплата пенсий.

Помимо ОПС существуют еще два вида пенсионного обеспечения:

- государственные пенсии (выплачиваются военным, космонавтам, летчикам по выслуге лет или нанесении вреда здоровью, а также пострадавшим в природных катастрофах и социально незащищенным нетрудоспособным неработающим гражданам);
- негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) – оно формируется в НПФ работодателями для своих сотрудников или самими гражданами на добровольной основе.

Основные печатные издания

1. Вазим А. А. Основы экономики : учебник для СПО / А. А. Вазим. – 2-е изд., стер.—Санкт-Петербург :Лань, 2022.— 224с. —ISBN978-5-8114-8953-4
2. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О.Жданова,Е.В.Савицкая.-Москва:ВАКО,2020.-400с.— (Учимсяразумномуфинансовому поведению).-ISBN978-5-408-04500-6.—

Текст:непосредственный.

3. КаждаеваМ.Р.Финансоваяграмотность:учебноепособие:/М.:Издательский центр «Академия», 2021 г., - 288 с.(профессиональное образование) – ISBN978-5-4468-9279-2

4. Каждаева М.Р. Финансовая грамотность: учебное пособие: учебник для студ.учреждений сред. проф. образования/ М.: - Издательский центр «Академия», 2021 г., .[Электронныйресурс]:электронныйучебно-методическийкомплекс.- 288с.(профессиональное образование) –:URL: <https://www.academia-moscow.ru/catalogue/5411/477930>/Режимдоступа:дляавториз.пользователей

5. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум :учебное пособие длясреднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва :Юрайт,2021.—319с.—(Профессиональноеобразование).—ISBN978-5-534-01097-8 — URL: <https://urait.ru/bcode/469486> (дата обращения: 01.08.2021). — Режим доступа :Электронно-библиотечнаясистема Юрайт.—Текст:электронный.

6. Фрицлер,А.В.Основыфинансовойграмотности:учебноепособиедлясреднег опрофессиональногообразования/А.В.Фрицлер,Е.А.Тарханова.–Москва:Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. -Текст: непосредственный.

7. Шимко,П.Д.Основыэкономики:учебникипрактикумдлясреднегoproфессио нального образования / П. Д. Шимко. — Москва :Юрайт, 2019. — 380 с. — (Профессиональноеобразование).—ISBN978-5-534-01368-9.— URL:<https://urait.ru/bcode/433776> (дата обращения: 27.07.2021). — Режим доступа : Электронно-библиотечнаясистема Юрайт. —Текст :электронный.

Основные электронные издания

1. ГОСТЭКСПЕРТ–единаябазаГОСТовРФ–URL:<https://gostexpert.ru/>
2. ИнформационнаясистемаBloomberg:официальныйсайт.–Москва,2021 - URL:<http://www.bloomberg.com>(датаобращения:27.07.2021).– Текст:электронный.
3. Инвестиционный интернет-портал Investfunds : [сайт]. – Москва, 2021, URL:<https://investfunds.ru/>(дата обращения:27.07.2021). –Текст :электронный.

Дополнительные источники

1. Московская биржа : официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: moex.com(датаобращения: 27.07.2021). – Текст: электронный.
2. ПравительствоРоссийскойФедерации:официальныйсайт.–Москва.– Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru> (дата обращения: 27.07.2021). – Текст: электронный
3. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. – Москва, 2021 – URL: <http://www.raexpert.ru>(дата обращения: 27.07.2021).– Текст :электронный.
4. РОССТАНДАРТ- Федеральноеагентствопотехническомурегулированиюи метрологии– URL: <https://www.rst.gov.ru/portal/gost/>
5. СПАРК–Системапрофессиональногоанализарынокви компаний:[сайт]. – Москва,2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru>(дата обращения: 27.07.2021). – Текст :электронный.
6. Справочно-правоваясистемаКонсультантплюс:официальныйсайт.– Москва,2021–URL:<http://www.consultant.ru>(датаобращения:27.07.2021).– Текст:электронный.
7. Федеральная служба государственной статистики (Росстат): официальныйсайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 27.07.2021).

– Текст :электронный.

8. Центральный банк России: [сайт]. – 2021. - URL: <https://fincult.info/> (датаобращения:27.07.2021). - Текст : электронный.

9. Экономический факультет МГУ : [сайт]. – 2021. - URL: <https://finuch.ru/>(датаобращения:27.07.2021). - Текст : электронный.