

Специальность	Специальности технического профиля
Наименование	РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для практических работ (для студентов специальностей технического профиля)
Автор(ы)	Чувашова Светлана Юрьевна, преподаватель ВКК, ГБПОУ СО «ТПК»
Организация-разработчик	Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Самарской области «Тольяттинский политехнический колледж»
Рецензент(ы)	Правдина Н.В., преподаватель ВКК, руководитель ОП, председатель УМО УГС Глазунова Л.А., методист УПО № 1 ГБПОУ СО «Тольяттинский политехнический колледж»
Аннотация	Рабочая тетрадь предназначена для студентов СПО. Кейс – задания разработаны на основе методических материалов Банка России по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности». В материал рабочей тетради включены краткие теоретические сведения по теме, примеры расчетов, кейс – задания по практическим работам с учетом дифференцированного подхода, контрольные вопросы для подготовки к зачету, критерии для оценки выполнения обучающимися заданий.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Тема 1 . Личное финансовое планирование	7
Практическая работа 1. Составление личного финансового плана	9
2. Тема 2. Депозит	17
Практическая работа 2. Решение задач на определение процентного дохода по вкладам	20
3. Тема 3. Кредит	23
Практическая работа 3. Кейс- «Покупка в кредит»	26
4. Тема 5. Страхование	29
Практическая работа 4. Кейс – «Страхование жизни»	32
5. Тема 6. Инвестиции	37
Практическая работа 5. Кейс – «Куда вложить деньги»	39
6. Тема 8. Налоги	42
Практическая работа 6. Кейс – «Налоговые вычеты»	45
Список литературы и интернет – ресурсов	51
Критерии оценки практических работ	52
Листы для записей и расчетов	54

## ВВЕДЕНИЕ

### *Уважаемые студенты!*

**Приобретение денег** требует доблести;  
**сохранение денег** требует рассудительности;  
**трата денег** требует искусства.

Бертольд Ауэрбах

Рабочая тетрадь по дисциплине «Основы финансовой грамотности» поможет эффективно организовать вашу практическую работу на учебном занятии и завершить её дома.

Каждая тема начинается с краткого изложения теоретического материала. Поэтому у вас всегда есть возможность пересмотреть его при необходимости. **Обратите внимание на перечень ключевых понятий, которыми вы должны свободно владеть.**

Все кейс - задания носят практико – ориентированный характер. Материалы рабочей тетради позволят максимально вам почувствовать себя в реальном мире финансов и быть ответственным за принятие конкретного решения.

Отдельные этапы практических заданий позволят вам развить умение извлекать информацию из разных источников, анализировать, сравнивать и выбирать необходимую информацию – формируется **ОК 02**. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

При разработке рабочей тетради был учтен дифференцированный подход к обучающимся: задания разнообразны по степени сложности, имеются простые задания и достаточно сложные, рассчитанные на более высокий уровень подготовки студентов (обозначены звездочкой). Тем самым вы формируете **ОК 01**. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

Тетрадь предполагает ведение записей и содержит таблицы для заполнения, место для выполнения расчетов. Заполнение тетради может выполняться письменно или электронным способом с проведением расчетов в программе Excel – формируется **ОК 09**. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

Представленный в рабочей тетради материал необходим для формирования **ОК 03**. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие и **ОК 11**. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

**В результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен уметь:**

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

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

**знать:**

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит; накопления и инфляцию, роль депозита в личном финансовом плане, понятие о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;
- расчетно–кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;
- пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- основные элементы банковской системы;
- виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

**Критерии оценивания выполнения заданий также представлены в данной рабочей тетради.**

*По темам 6.7 практические работы не выполняются.*

*Желаем успехов в освоении дисциплины «Основы финансовой грамотности»!*

*Приобретайте, сохраняйте и тратьте!*

*Ваши финансы - в Ваших руках.*



## Тема 1. Личное финансовое планирование

### Краткие теоретические сведения

*Ключевые термины:* финансы, личные финансы, личное финансовое планирование, бюджет, доход, расход, непредвиденный расход, платеж, потребности, сбережения, накопления.



Любому человеку, так же как и **любой** организации необходим учет своих финансов. Почему это важно? Дело в психологии денег. Если не вести учет потраченных денег, не планировать будущее, то вы всегда будете тратить столько, сколько зарабатываете.

Если же вы собственными глазами видите количество заработанных и потраченных денег, то избегаете искушения тратить весь заработок, начинаете откладывать часть доходов и начинаете подумывать об инвестициях.

Личное планирование позволяет любому человеку правильно оценить свое финансовое состояние и распределить ресурсы для получения большего дохода.

**Личные финансы** – денежные средства, поступающие в личное распоряжение человека, семьи из различных источников [ ].

Перед тем, как составить свой личный финансовый план, нужно знать *принципы планирования:*

- 1) *принцип экономии* – это постоянный контроль за расходами, их суммой и необходимостью;
- 2) *принцип достаточности* – это умение размышлять о полезности приобретаемой вещи, умение ставить барьер между собственными финансовыми желаниями и финансовыми возможностями;
- 3) *принцип работоспособности* - предполагает постоянное осознанное отношение к деньгам и возможностям. Необходимо выяснить, какие продукты и товары, в самом деле, нужны и не переплачивать за более дорогие аналоги;

- 4) *принцип приоритетности* – предполагает выделение большей значимости при покупке одного товара по сравнению с другим;
- 5) *принцип отслеживания* – это регулярный контроль состояния и динамики цен товаров и услуг на рынке;
- 6) *принцип избежания долгов* - любой кредит или долг уменьшает часть финансового будущего;
- 7) *принцип инвестирования* – это выбор долгосрочного размещения средств с целью получения значительного дохода в будущем;
- 8) *принцип осторожности* – это осмысленное расходование (размещения) средств для поддержания финансовой стабильности бюджета;
- 9) *принцип сотрудничества* – подобрал правильную команду, любой человек может генерировать больше дохода.

**Финансовое планирование включает в себя пять шагов:**

- 1) оценка имеющихся в распоряжении активов и пассивов;
- 2) планирование финансовой цели;
- 3) разработка пунктов финансового плана (пересмотр расходов, экономия средств, размещение средств для их наращивания);
- 4) исполнение финансового плана;
- 5) мониторинг финансового плана и переоценка.

Таблица 1 – Структура семейного бюджета

Семейные доходы	Семейные расходы
1. Заработная плата членов семьи	1. Налоги
2. Пенсии, стипендии, пособия	2. Услуги ЖКХ
3. Доход от личного подсобного хозяйства	3. Продукты питания
4. Доход от других источников:	4. Непродовольственные товары
- проценты по банковским вкладам	5. Транспортные расходы
- проценты (дивиденды) по ценным бумагам	6. Оплата услуг сотовой связи

- от сдачи недвижимости в аренду	7. Культурный досуг
	8. Непредвиденные расходы

**Доход** – это поступление денежных средств в баланс юридического лица или в бюджет физического.

**Расход** – это выбытие денежных средств из баланса юридического лица или бюджета физического.

**Платёж** – денежные средства, которые уплачиваются за приобретенные товары, услуги.

**Потребности** – надобность, нужда в чём-либо, в том, что нужно людям для жизни.

**Главная задача экономики** – удовлетворение разных потребностей людей при ограниченных ресурсах.

## Практическая работа №1

### Составление личного финансового плана

**Цель работы** – способствовать формированию у обучающихся практических навыков и умений распределять показатели доходов и расходов, анализировать показатели, оптимизировать расходы, выбирать финансовые инструменты для накопления средств.



#### Кейс – задание 1.

Щеголев Антон Иванович работает мастером на производственном участке и получает заработную плату 35 000 рублей в месяц. Каждый месяц отчисления налога от начисленной заработной платы составляют 4 800 рублей.

У Щеголева А.И. есть сбережения на вкладе, которые хранятся в банке ПАО «Ваш бизнес», что приносит ежемесячный доход в 1 000 рублей.

По субботам Щеголев А.И. преподает дисциплины «Техническая механика» и «Инженерная графика» в одном из колледжей, что дополнительно приносит ему доход 8 000 рублей в месяц.

В наследство от родителей ему досталась однокомнатная квартира. От сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 10 000 рублей. Коммунальные платежи по однокомнатной квартире составляют 2 800 рублей.

У Щеголева А.И. есть хобби – художественная резьба по дереву. Продукты своего труда Щеголев А.И. реализует через ИП «Соков и К» и в среднем получает дополнительный доход в месяц 6500 рублей.

Щеголев А.И. также решил получить ответ на вопрос - а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов. За месяц ведения учета были получены следующие результаты: на продукты питания Щеголев А.И. тратит 9 000 рублей, на обеды в кафе 6300 рублей, на одежду и обувь 5 000 рублей, его транспортные расходы составляют 5 000 рублей, коммунальные услуги и содержание квартиры, где он проживает – 3 000 рублей, мобильная связь и интернет - 1500 рублей, развлечения – 5 000 рублей. Остальные средства он откладывает на путешествия.

Щеголев А.И. планирует участвовать в экспедиции в Антарктиду «Мир айсбергов и пингвинов 11 дней», для этого ему необходимо накопить 505 567 рублей.

Внимательно изучив детализированный отчет по своим расходам, Щеголев А.И. нашел статьи, которые он был готов откорректировать в сторону сокращения в следующем месяце:

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

2. Расходы на дорогу также были сокращены. Щеголев А.И. решил использовать для своих поездок маршрутные такси. Таким образом, его транспортные расходы составили 1 000 рублей.

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

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



### Требуется:

1. Рассчитать ежемесячные доходы Щеголева А.И. Расчеты оформить в таблице 1.

Таблица 1 – Доходы Щеголева А.И. в месяц

№ п/п	Статьи доходов	Сумма, рублей
1		
2		
	.....	
<b>Итого</b>		<b>X</b>

2. Рассчитать расходы Щеголева А. И. Расчеты оформить аналогично расчетам доходов в таблице 2.

3. Детализируйте отчет по расходам Щеголева А.И., сократить расходы на развлечения и транспортные. Расчеты оформить в таблице 3.

Таблица 3 – Детализированный отчет расходов Щеголева А.И.

Статьи расходов	Подсчет	Сумма, рублей
<b>Итого</b>		<b>X</b>

5. Рассчитать, через сколько времени Щеголев А.И. при условии экономии высвободившихся денег после детализации расходов сможет отправиться в экспедицию в Антарктиду?

### Решение

1. Определим ежемесячный доход Щеголева А.И.

Таблица 1 – Доходы Щеголева А.И. за месяц

№ п/п	Статьи доходов	Сумма, рублей
1		
2		
3		
4		
5		
6		
<b>Итого</b>		

2. Определим ежемесячный расход Щеголева А.И.

Таблица 2 – Расходы Щеголева А.И. за месяц

№ п/п	Статьи расходов	Сумма, рублей
1		
2		
3		
4		
5		
6		
<b>Итого</b>		

3. Оптимизируем расходы Щеголева А.И. за месяц

Таблица 3 – Детализированный отчет расходов Щеголева А.И.

Статьи расходов	Подсчет	Сумма, рублей
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
<b>Итого</b>		

4. Рассчитаем время для экономии средств на экспедицию в Антарктиду

---

---

---

---

---

---

## Задание 2.

### Требуется:

1. Отобразить Ваш финансовый план на месяц в таблицах 1 и 2 (аналогично кейс - заданию 1).
2. Детализируйте (если есть такая необходимость) Ваши ежемесячные расходы (расчеты выполнить аналогично кейс – заданию 1 в таблице 3).
3. Рассчитать время, необходимое для накопления средств для приобретения вещи (или другой предмет), стоящий в Вашем списке приобретений на первом месте. Какой способ накопления средств Вы выберете?

### Решение

1. Определим величину собственных ежемесячных доходов

Таблица 4 – Мои ежемесячные доходы

№ п/п	Статьи доходов	Сумма, рублей
1		
2		
3		
4		
5		
6		
<b>Итого</b>		

2. Определим величину собственных ежемесячных расходов

Таблица 5 – Мои ежемесячные расходы

№ п/п	Статьи расходов	Сумма, рублей
1		
2		
3		
4		
5		
6		
<b>Итого</b>		

3. Проведем оптимизацию ежемесячных расходов и определим свободные средства для экономии

Таблица 6 – Детализированный отчет расходов Щеголева А.И.

Статьи расходов	Подсчет	Сумма, рублей
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
<b>Итого</b>		

6. Моей мечтой является

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, для реализации, которой мне необходимы средства в сумме \_\_\_\_\_

Я планирую получить данную сумму путем сбережения (накопления) средств (указать финансовый инструмент) \_\_\_\_\_

Для накопления указанной суммы мне потребуется (выполнить расчет срока накопления) \_\_\_\_\_

5. Сформулировать **вывод** по работе.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



**\* Задание. Мини – проект «Создание «финансовой подушки безопасности»**

**Требуется:**

1. Составить краткосрочный (до 1 года) и долгосрочный (на 2-3 года) личный финансовый план.



**Важно** правильно формулировать цель:

Вариант 1. В 2020 году я куплю машину – **не правильная постановка.**



Таблица 8 – Долгосрочный личный финансовый план на 20\_\_ - 20\_\_ г. г.

Статьи планируемых доходов	Сумма, руб.	Статьи планируемых расходов	Сумма, руб.
<b>Итого</b>		<b>Итого</b>	

Сумма свободных денежных средств составит

---

Свободными денежными средствами я распоряжусь следующим образом

---



---



---



---



---



---



---



---



---



---



**Контрольные вопросы по теме (устная подготовка).**

1. Раскрыть понятие «личные финансы».
2. В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов
3. Назвать основные преимущества и недостатки учета личных финансов.
4. Перечислить основные способы ведения учета личных финансов.
5. В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов?
6. Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов?
7. В чем заключается различие между пассивным и активным доходами?
8. Что такое сбережения?

## 9. Какие существуют самые распространенные финансовые инструменты сбережений средств?

### Тема 2 Депозит

#### Краткие теоретические сведения

**Ключевые термины:** банковская система, банк, коммерческий банк, специализированный банк, банковские операции и услуги, физические и юридические лица, вклад, депозит, начисленные проценты, причисленные проценты, простой процент, сложный процент, капитализация средств, остаток по вкладу, выписка из лицевого депозитного счета, депозитный договор, система страхования вкладов.



Банковскими услугами в той или иной мере пользуется каждый из нас. Трудно представить, что были времена, когда в мире не было ни одного банка.

В соответствии с Федеральным Законом РФ «О банках и банковской деятельности» банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

**Банковская система** – это совокупность действующих в стране кредитно-финансовых учреждений, выполняющих банковские операции.

В настоящее время в Российской Федерации существует двухуровневая структура банковской системы:

- первый уровень – Центральный банк;
- второй уровень – коммерческие банки.



## Схема 1 – Структура двухуровневой банковской системы

**Центральный банк Российской Федерации** – это главный банк страны, наделенный особыми полномочиями, в первую очередь, монопольным правом на эмиссию национальных денежных знаков и регулированием всей кредитно-банковской системы. [3]

Коммерческие банки предоставляют финансовые услуги и создают банковские продукты, которые активно предлагают потребителям.

К основным банковским операциям относятся следующие:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
- выдача банковских гарантий.[4]

В соответствии с 36 статьей ФЗ «О банках ...» **вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. [4] [5]

В настоящее время все банки вступили в систему страхования депозитов. На данный момент сумма страховки составляет 1,4 млн. рублей.

Традиционным видом исчисления дохода по вкладам являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический

остаток вклада и расчет производят исходя из предусмотренной договором процентной ставки.

Формула расчета простых процентов:

$$S = P * n * i / 365 * 100, \quad (1)$$

где P - первоначальный капитал;

n - срок вложения;

365 - количество дней в году;

i - ставка вложения.

**Пример 1.** Клиент Зайцев С. А. открыл срочный вклад «Сберегай» в ПАО «Ваш бизнес» на сумму 50 000 руб. под 10 % годовых на 5 лет.

Решение

1. Определим сумму дохода по вкладу через 5 лет по формуле (1) простого процента

$$S = 50\,000 * 5 * 10 / 365 * 100$$

$$S = 68\,493 \text{ руб.}$$

Таким образом, начисленные проценты за 5 лет составили 18 493 руб., а доход клиента 68 493 руб.

Другим видом расчета дохода являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой базе, возросшей на сумму начисленного ранее дохода. Сложные проценты целесообразно использовать в том случае, если фактическая выплата дохода осуществляется по окончании срока действия вклада.

Формула расчета сложных процентов:

$$S = P * (1 + i)^n, \quad (2)$$

где P - первоначальный капитал;

S - доход;

i - ставка вложения;

n - срок вложения.

**Пример 2.** Рассчитаем сумму причитающихся процентов, если вкладчик внес 50 000 рублей сроком на 5 лет, под 10% годовых с учетом начисления и выплаты процента на процент (сложный процент).

Таким образом, используя формулу сложного процента (2), получим:

1. Определим доход клиента через 5 лет

$$50000 * (1 + 10/100)^5 = 80\,525,5 \text{ руб.}$$

2. Определим сумму начисленных процентов

$$80\,525,5 - 50000 = 30\,525,5 \text{ руб.}$$

**Пример 3.** 01 января текущего года клиент открыл счет в банке на сумму 100 000 рублей. Срок размещения средств в банке – 6 месяцев. Процентная ставка банка составляет 10% в месяц. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно (в последний день текущего месяца). В договоре прописано, что вклад работает по схеме с капитализацией процентов.

Вопрос, какая сумма денег у нас окажется на балансе по истечении полугода?

1. Определим величину начисленных процентов за первый месяц  
 $100000 * 0,1 = 10\ 000$  руб.

2. Определим сумму средств на счете клиента за первый месяц  
 $100000 + 10000 = 110\ 000$  руб.

3. Определим величину начисленных процентов за второй месяц  
 $110\ 000 * 0,1 = 11\ 000$  руб.

4. Определим сумму средств на счете клиента за второй месяц  
 $110\ 000 + 11\ 000 = 121\ 000$  руб.

.....  
13. Определим сумму средств на счете клиента за шестой месяц  
 $161\ 051 + 16\ 105,1 = 177\ 156,1$  руб.

## Практическая работа №2

### Решение задач на определение процентного дохода по вкладам

**Цель работы** – способствовать формированию у обучающихся практических навыков и умений выбора наиболее выгодного условия вклада и расчета дохода при различных условиях начисления процентов.



#### Кейс – задание 1.

Тарас Васильевич Зиновьев заключил договор банковского вклада № 17625349765 сроком на 2 года с банком ПАО «Ваш выбор». Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых.

По вкладу предусмотрена капитализация процентов в течение срока действия вклада ежемесячно.

#### Требуется:

1. Определить какой доход получит Тарас Васильевич, если вклад в банке будет находиться 2 года (расчет по ставке простых процентов).

2. Какой доход получит Тарас Васильевич, если вклад в банке будет находиться 2 года (расчет по ставке сложных процентов).
3. Рассчитать доход по вкладу при ежемесячной капитализации %.
4. Проверить выполненные расчеты по электронному калькулятору на сайте ПАО «Сбербанк России».
5. Сравнить результаты расчетов и сформулировать вывод по работе.

**Решение.**

Определим доход по вкладу при начислении банком простых процентов

---

---

---

Определим доход по вкладу при начислении банком сложных процентов по вкладу

---

---

Определим доход по вкладу при ежемесячной капитализации процентов по вкладу

---

---



**\* Задание. Мини – исследование «Выбор вида вклада»**

**Требуется:**

1. Изучить виды и условия вкладов на сайтах банков г. Тольятти.
2. **Выбрать** для себя вклады для осуществления расчетов, накопления средств, сбережения средств. Сумму размещения средств на счетах выбрать самостоятельно.
3. В таблицу 1 внести данные выбранных вкладов.
4. Выполнить расчет доходности вкладов на сайте банка с помощью электронного калькулятора.

Таблица 1 – Основные условия вкладов

Условия вкладов	Вклад для осуществления расчетов	Вклад для накопления средств	Вклад для сбережения средств
1. Название вклада			
2. Срок размещения средств			
3. Сумма средств на счете			
4. Возможность пополнения счета			
5. Частичное снятие средств со счета			
6. Капитализация средств			
7. Доходность вклада			

4. Сформулировать **вывод** по работе.

---



---



---



---



---



---



**Контрольные вопросы (устная подготовка)**

1. На какие группы делятся банковские вклады и какие их условия?
2. Почему в настоящее время есть гарантия возврата средств вкладчику при банкротстве банка?
3. Что такое "капитализация процентов" (сложный процент)?
4. Может ли банк уменьшить процент по вкладу в одностороннем порядке?
5. Какую сумму вклада и процентов вернут в случае банкротства банка?
6. На какой срок лучше оформить вклад в банке?

7. Можно ли забрать банковский вклад без потери процентов, если Вы нарушили условие срочности по вкладу?
8. Покупаем "бумажное" золото: обезличенные металлические счета (ОМС) – в чем их преимущество?
9. Стоит ли доверять банку, который предлагает высокие проценты по вкладу?
10. Какие виды процентов начисляются по банковским вкладам?
11. Какому банку Вы доверите сбережения? Ответ аргументируйте.

### Тема 3. Кредит

#### Краткие теоретические сведения

*Ключевые термины:* кредит, субъекты кредитных отношений, объект кредитования, кредитор, заемщик, дифференцированный метод, аннуитентный метод, основной долг, начисленные проценты, наращенная сумма, краткосрочные кредиты, долгосрочные кредиты, ипотека, потребительский кредит, автокредитование, образовательный кредит, овердрафт, кредитная карта, кредитная яма, кредитный договор, бюро кредитных историй, кредитная история заемщика, коллекторские агентства.



Одной из основных банковских операций является кредитование заемщиков.

**Кредит** (от лат. долг, ссуда)– это временно свободные денежные средства, которые банк – кредитор предоставляет заемщикам во временное пользование под определенный процент.

Таким образом, основными субъектами кредитных операций банка являются банк в роли **кредитора** и клиент - в роли **заемщика**.

**Объект кредитования** - это вещь, под которую выдается кредит и ради которой заключается кредитная сделка.

В настоящее время самыми популярными видами банковского кредитования являются:

**Потребительский кредит** – это кредит, предоставляемый гражданам для использования на любые личные цели (по Закону - кроме предпринимательской деятельности).

**Автокредитование** - один из видов целевого финансирования, выдается исключительно на покупку автомобиля.

**Ипотека** (недвижимость) –это долгосрочное кредитование заемщиков под залог недвижимости.

**Образовательный** - этот вид кредита, который используется для оплаты образовательных услуг и отличается небольшой процентной ставкой и отсрочкой платежа до окончания обучения.

**Овердрафт** – это краткосрочный кредит, который предоставляется физическим и юридическим лицам при недостатке (или отсутствии) средств.

Для оценки кредитоспособности банк использует различные методы, а также делает запрос в **бюро кредитных историй (БКИ)** о **кредитной истории** заемщика.

**БКИ** - это юридическое лицо, которое представляет собой коммерческую структуру, оказывающую услуги по генерированию, дальнейшей обработке и хранению кредитной информации.

**Кредитная история** - это информация о кредитных обязательствах заемщика.

После оценки кредитоспособности заемщика, банк одобряет выдачу кредита (или может отказать в выдаче). После выдачи кредита заемщику банк начисляет проценты за кредит. Платеж по кредиту состоит из двух частей: суммы **основного долга** и **начисленных процентов** за пользование кредитом.

Кредитные организации используют два метода начисления процентов за предоставленный кредит:

- дифференцированный;
- аннуитентный.

**Дифференцированный метод** – это метод начисления процентов, при котором происходит уменьшение суммы основного долга и общая сумма платежа за кредит снижается.

**Аннуитентный метод** – это метод начисления процентов, когда кредит погашается равными частями.

**Нарощенная сумма кредита** – это сумма основного долга и начисленные проценты за кредит.

После принятия решения о выдаче кредита оформляется кредитный договор в двух экземплярах.[4] [7]

**Коллектор** – это человек, который служит посредником между должником и взыскателем (банком, микрофинансовой организацией, страховой компанией и т.д.).

**Пример.** Заемщик Петров получил кредит 16.10 текущего года на следующих условиях:

- срок кредита - 1 год.
- сумма кредита - 100 000 рублей.
- процентная ставка - 36 процентов годовых (в месяц - 3%).
- выплаты - кредит погашается ежемесячно.

**Требуется:**

1. Определить величину очередного платежа по кредиту и величину очередного процентного платежа.
2. Определить общую сумму платежа по кредиту за месяц.

### 3. Составить график платежей

#### Решение:

I Выполним расчеты за **ноябрь** месяц.

1. Определим величину очередного платежа по кредиту на ноябрь месяц

$$V = PV : n, (1)$$

где V - величина очередного платежа по кредиту;

PV - первоначальная сумма долга;

n - срок кредита в месяцах.

$$V = 100000 : 12 = 8333 \text{ руб.}$$

2. Определим величину очередного процентного платежа на ноябрь месяц

$$I = PV \times r, (2)$$

где I - величина очередного процентного платежа;

r - ежемесячная процентная ставка ( $r = R/12$ );

R - годовая процентная ставка

$$I = 100000 \times 0.03 = 3\,000 \text{ руб.}$$

3. Определим общую сумму платежа

$$8333 + 3000 = 11333 \text{ руб.}$$

4. Определим остаток задолженности по кредиту на ноябрь месяц

$$100000 - 11\,333 = 88\,667 \text{ руб.}$$

II Выполним расчеты за **декабрь** месяц

1. Определим величину очередного платежа по кредиту на декабрь месяц

$$V = PV : n$$

$$V = 100000 : 12 = 8333 \text{ руб.}$$

2. Определим величину очередного процентного платежа на декабрь месяц

$$I = PV \times r$$

$$I = 88667 \times 0.03 = 2\,660 \text{ руб.}$$

3. Определим общую сумму платежа

$$8333 + 2\,660 = 10\,993 \text{ руб.}$$

4. Определим остаток задолженности по кредиту на декабрь месяц

$$88667 - 10\,993 = 77\,674 \text{ руб.}$$

.....  
Составим график платежей.

Таблица 1 – График платежей

Месяц платежа	Остаток долга после платежа. руб.	Ежемесячный платеж по основному долгу, руб.	Сумма процентов, руб.	Итого к оплате, руб.
16.11.2019	100000	8333	3000	11 333
16.12.2019	88667	8333	2660	10993
16.01.2020	.....	.....	.....	.....

## Практическая работа № 3

### Кейс — «Покупка в кредит»

**Цель практической работы:** способствовать формированию у обучающихся практических навыков и умения расчета процентов по кредиту, определению наращенной суммы.

#### Кейс – задание 1.



Заемщик Смирнов Иван Сергеевич получил кредит 20.10 текущего года приобретения садовой техники на следующих условиях:

- срок кредита - 1 год.
- сумма кредита - 150 000 рублей.
- процентная ставка - 20 процентов годовых (в месяц - ?? %).
- выплаты - кредит погашается ежемесячно.

#### Требуется:

1. Определить вид предоставляемого банком кредита.
2. Определить величину очередного платежа по кредиту и величину очередного процентного платежа.
3. Определить общую сумму платежа по кредиту за месяц (наращенную сумму).

**Внимание.** Расчеты пунктов 2 и 3 можно выполнить в Excel.



4. Составить график платежей на основании выполненных расчетов.

#### Решение

Банком предоставляется кредит заемщику Смирнову И.С. –

#### I Выполним расчеты за ноябрь месяц.

1. Определим величину очередного платежа по кредиту на ноябрь месяц

---

---

---

---

---

2. Определим величину очередного процентного платежа

---

---

---

---

---

3. Определим общую сумму платежа





---

---

---

---

Сформулировать **вывод** по работе.

---

---

---

#### Тема 4. Страхование

**Ключевые термины:** страхование, функции страхования, страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховой случай, страховая сумма, страховое возмещение.



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

Сущность страхования проявляется в его **функциях**:

- *рисковая* – вероятность ущерба, связанная с оказанием помощи пострадавшим;
- *предупредительная* – финансирование мероприятий по уменьшению степени и последствий страхового риска.

Страхование охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации деятельности (рисунок 1).



Рисунок 1 – Формы и виды страхования

Участники страхования:

1. **Страховщик** – юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования.
2. **Страхователь** – юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора.
3. **Застрахованное лицо** – физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования (физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страхования).
4. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения после смерти завещателя, если он был страхователем.
5. **Страховой агент** – представляет интересы страховой компании, действуют от ее имени и по поручению, получая за свою работу комиссионное вознаграждение
6. **Страховой брокер** – выступает в качестве независимого посредника между страхователем и страховщиком, действуя от своего имени, получая за работу комиссионное вознаграждение.

Основным документом в процессе страхования является *договор страхования* - это соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого, страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая

**Страховой случай** – свершившееся событие, которое было предусмотрено договором страхования (сгорел дом, угнали машину, не трудоспособность из – за травмы и т. п.)

**Страховая сумма** – денежная сумма, на которую застрахованы ценности.

**Страховой взнос** – плата за страхование, предназначенная для формирования

**Страховое возмещение** – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая. [7]

### **Пример 1.**

Страховая сумма по договору страхования составляет 250000 руб. Страховой тариф по данному виду страхования – 2%. Определить величину страховой премии.

**Решение:**

Страховая премия = Страховая сумма \* Страховой тариф

Страховая премия = 250 000 \* 2% = 5000 руб.

### **Пример 2.**

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

Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

**Решение.** Страховую премию рассчитываем по формуле:

Страховая премия = Страховая сумма \* Страховой тариф\*

Повышающий поправочный коэффициент

Страховая премия = 100 тыс. руб. x (0,55% x 1,20) = 660 рублей.

### **Пример 3.**

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.

**Решение:**

1) Определим платеж  $P = S * T = 100000 \text{ руб.} * 0,015 = 1500 \text{ руб.}$

2) Определим размер обеспечения  $V = (30 \text{ дней} - 6 \text{ дней}) * 100000 \text{ руб.} * 0,005 = 12000 \text{ руб.}$

## Практическая работа № 4

### Кейс — «Страхование жизни»

**Цель практической работы:** способствовать формированию у обучающихся практических навыков и умения выбора программ по страхованию жизни.

#### Кейс – задание 1.



Состав семьи Зиминых: супруг – Зимин Анатолий Александрович, возраст – 37 лет, работает менеджером по продаже туристических путевок, среднемесячная заработная плата составляет 63 000 рублей; супруга - Зиминая Татьяна Михайловна, возраст 34 года, работает воспитателем в детском саду №716 «Лесная сказка», заработная плата за месяц составляет 21 000 рублей.

По семейному доходу Анатолий является кормильцем.

Дети: сын Илья – 5 лет и дочь 3 года – посещают детский сад.

У семьи Зиминых квартира в ипотеке. Остаток ссудной задолженности составляет 800 000 рублей.

**Требуется:**

1. Выбрать на Ваш взгляд наиболее подходящую страховую компанию для семьи Зиминых.
2. На официальном сайте страховой компании выбрать программу страхования жизни для семьи Зиминых.
3. Определить необходимую сумму страхования жизни.

## Решение

1. Для выбора страховой компании необходимо учесть следующие показатели:

---

---

---

---

---

Поэтому для страхования жизни я предложил(а) семье Зиминых страховую компанию

---

2. Для условий кейс – задания наиболее подходит программа страхования (указать ее основные показатели)

---

---

---

---

---

3. Определим необходимую сумму страхования жизни

Таблица 1 – Показатели для расчета суммы страхования жизни

№ п/п	Финансовые показатели	Сумма, рублей
1.	Доход семьи при потере кормильца	
2.	Высшее образование детям	
3.	Погашение ссудной задолженности перед банком	
4.	Резерв на непредвиденные расходы	
Итого		

**\* Задание.**

### Кейс – задание 2.



Семья Соловьевых, изучив основы личного финансового планирования, пришли к выводу, что для финансовой стабильности их семьи необходимы три составляющие (принцип финансовой «табуретки»):

1. Наличный запас (резерв).
2. Страхование жизни.
3. Эффективные инвестиционные вложения.

У семьи Соловьевых имеется резерв денежных средств: на банковском счете 62 000 рублей, срочный сертификат на 35 000 рублей. В собственности у семьи гараж в гаражном кооперативе ГСК - 21(оценочная стоимость 40 000 рублей), дачный участок с насаждениями и садовым домом стоимостью 510 000 рублей.

У семьи Соловьевых есть страховой полис страхования жизни на имя главы семь на сумму 50 000 рублей. Срок страхового договора по этому полису заканчивается через 8 дней.

Семья приняла решение оформить новый договор **страхования жизни при потере кормильца**. Состав семьи Соловьевых: супруг – Соловьев Игорь Алексеевич, возраст – 34 года, работает мастером на производственном предприятии, среднемесячная заработная плата составляет 60 000 рублей; супруга – Соловьева Ольга Дмитриевна, возраст 30 лет, работает операционистом в банке ПАО «Ваш бизнес», заработная плата за месяц составляет 35 000 рублей.

По семейному доходу Игорь является кормильцем.

Дети: сын Сергей 7 лет и Максим 4 года посещают детский сад.

Семья Соловьевых 20 дней назад кредитовалась в банке ПАО «Ваш выбор», в котором работает Ольга Дмитриевна. Они являются заемщиками потребительского кредита на сумму 480 000 рублей для ремонта собственной двухкомнатной квартиры.

**Требуется:**

1. Выбрать на Ваш взгляд наиболее подходящую страховую компанию для семьи Соловьевых.
2. Выполнить расчет и определить необходимую сумму страхования жизни.

**Решение.**

1. Для выбора страховой компании необходимо учесть следующие показатели:

---

---

---

Поэтому для страхования жизни я предложил(а) семье Зиминых страховую компанию

## 2. Определим необходимую сумму страхования жизни

Таблица 1 – Показатели для расчета суммы страхования жизни

№ п/п	Финансовые показатели	Сумма, рублей
1.	Доход семьи при потере кормильца	
2.	Высшее образование детям	
3.	Погашение ссудной задолженности перед банком	
4.	Резерв на непредвиденные расходы	
<b>Итого</b>		

Таблица 2 – Расчет для определения суммы страхования жизни

<b>I Доход, который нужно будет восполнить при потере кормильца</b>		<b>Сумма, рублей</b>
1.	Ежегодный доход семьи без кормильца <i>Составляет 70% от текущего дохода семьи</i>	
2.	Годовой доход, который семья имеет из других источников <i>(з/п другого супруга, проценты по банковскому вкладу, ценным бумагам и др.)</i>	
3.	Доход, который необходимо восполнить <i>(строка 2 – строка 1)</i>	
4.	Капитал, необходимый для получения требуемого дохода <i>(строка 3)</i>	
<b>II. Цели, которые необходимо будет достичь</b>		
5.	Капитал для образования детей <i>Стоимость образования в ВУЗе увеличивается на 7,5% за каждый год до начала обучения ребенка</i>	
<b>III. Долги, которые необходимо погасить</b>		
6.	Потребительский кредит	
7.	Иные долги	
8.	Финальные долги <i>(оформление наследства, 4% от наследственной суммы)</i>	
9.	Суммарный долг, который необходимо погасить <i>(сумма строк 6,7, 8)</i>	

10	Общая сумма необходимого капитала (сумма строк 4,5,9)	
<b>IV. Активы семьи</b>		
11.	Накопления и инвестиции (средства на банковских счетах, ПИФы, ценные бумаги)	
12.	Пенсионные сбережения (накопления в ПФР, НПФ, корпоративные программы и др.)	
13.	Накопления через страхование (все полисы страхования жизни)	
14.	Общая сумма активов (сумма строк 11, 12, 13)	
15.	Необходимая сумма страхования жизни (из строки 11 вычесть строку 15)	

Сформулировать **вывод** по работе.

---



---



---



---



### **Контрольные вопросы (устная подготовка)**

1. Раскройте сущность страхования.
2. На какие формы делится страхование?
3. Какие виды страхования Вы знаете?
4. Какие функции выполняет страхование?
5. Кто являются основными субъектами страховой сделки?
6. Кто еще может быть участником страхования?
7. Какой вид договора заключается при страховании?
8. Какой документ выдается страховщику после оформления сделки по страхованию?
9. Раскройте понятия «страховой взнос», «страховое возмещение», «страховая выплата».
10. При каком условии происходит выплата средств страховщику?

## Тема 6. Инвестиции

### Краткие теоретические сведения

**Ключевые термины:** инвестиции, инвестирование, инвестиционная деятельность, инвестор, объект инвестиций, прямые инвестиции, портфельные инвестиции, фондовый рынок, ценная бумага, акция, номинальная стоимость, рыночная стоимость, дивиденд, курсовая стоимость.



**Инвестиции** – это вложения капитала с целью получения прибыли или иного полезного эффекта.

Получить что-либо в будущем невозможно, если что-либо не сделать в настоящем.

**Инвестирование** - это вложение средств в различные материальные, а также нематериальные активы ради их приумножения.

**Инвестиционная деятельность** – это вложений инвестиций и совокупность практических действий по реализации инвестиций.

**Инвестор (субъект инвестиций)** – это физическое или юридическое лицо, которое совершает финансовые вложения.

Инвестор может вкладывать свои либо заемные (или иные) средства в инвестиционные проекты с целью получения дохода. При этом желательно, чтобы доход превышал инфляцию и позволял не только сохранять покупательную способность средств, но и приумножать их.

Инвестором могут выступать физические лица (люди), юридические лица (компании), государственные структуры или целые страны, а также представители других государств.

**Объект инвестиций** – это бизнес или иной актив, в который инвестор вкладывает денежные средства для получения дохода.

**Объектами** инвестиционной деятельности в РФ являются:

- вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды, и оборотные средства во всех отраслях народного хозяйства;
- ценные бумаги;
- валюта стран с развитой экономикой;
- целевые денежные вклады;

- недвижимость и др. [4] [6] [7]

**Ценная бумага** – это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.

Самыми распространенными ценными бумагами являются акции и облигации.

**Акция** – ценная бумага, удостоверяющая внесение денег в акционерное общество и дающее право его владельцу на получение дохода в виде дивиденда и на участие в управлении этим обществом.

**Дивиденд** – это доля прибыли, приходящаяся на одну акцию.

Акция имеет номинальную и рыночную стоимости. Цена акции, обозначенная на ней, является *номинальной стоимостью* акции. Цена, по которой реально покупается акция, называется *рыночной ценой*, или *курсовой стоимостью* (курс акции).

**Курс акции** = (Дивидендная ставка / Банковский процент) 100%

**Дивидендная ставка** = (Дивиденд /  $P_{\text{ном.}}$ ) 100%,

где  $P_{\text{ном.}}$  – номинальная стоимость акции

**$P_{\text{рын.}}$**  = (Курс акции  $P_{\text{ном.}}$ ) / 100%,

где  $P_{\text{рын.}}$  – рыночная стоимость акции

**Пример.**

Определить курс акции и рыночную стоимость акции, имея дивиденд – 30%, банковский процент – 12%, номинальная стоимость акции 100 руб.

## Практическая работа № 5

### Кейс — «Куда вложить деньги»

**Цель практической работы:** способствовать формированию у обучающихся практических навыков и умения выбора программ по инвестированию средств.

## Кейс – задание 1.



Вы закончили Тольяттинский политехнический колледж. У Вас востребованная по сегодняшним меркам специальность технического профиля, поэтому Вы без особого труда нашли себе работу по душе и с желаемым уровнем заработной платы.

Но для достижения больших финансовых результатов и уровня благосостояния Вам необходимо получить высшее образование.

Всего этого Вы достигли. Создали семью. И снова требуется большая сумма финансов для семьи, чтобы обеспечить интересы и потребности всех членов. Вы вспоминаете об инвестициях.

### Требуется:

1. Определить примерный доход Вашей будущей семьи. Определить какой процент от Вашего дохода будет направлен в инвестиции.
2. В таблице 1 расположить по порядку возможные для Вас инвестиции с указанием их показателей и возможных рисков.



**Помните золотое банковское правило:** не кладите яйца в одну корзину.

### Решение.

Таблица 1- Варианты инвестиций

№ п/п	Направления инвестиций	Показатели инвестиций	Сумма, рублей	Риски инвестиций

\* Задание

## Кейс – задание 2



Вы закончили Тольяттинский политехнический колледж. У Вас востребованная по сегодняшним меркам специальность

технического профиля, поэтому Вы без особого труда нашли себе работу по душе и с желаемым уровнем заработной платы.

Но для достижения больших финансовых результатов и уровня благосостояния Вам необходимо получить высшее образование.

Всего этого Вы достигли. Создали семью. И снова требуется большая сумма финансов для семьи, чтобы обеспечить интересы и потребности всех членов. Вы вспоминаете об инвестициях.

### Требуется:

1. Определить примерный доход Вашей будущей семьи. Определить какой процент от Вашего дохода будет направлен в инвестиции.
2. В таблице 1 расположить по порядку возможные для Вас инвестиции с указанием их показателей, возможных рисков (не менее 5 направлений).
3. **Рассчитать доход** по предложенным Вами инвестициям.

### Решение.

Таблица 1- Варианты инвестиций

№ п/п	Наименование инвестиций	Показатели инвестиций (срок, % и др.)	Сумма, рублей	Доход по инвестициям, рублей	Риски инвестиций

Сформулировать **вывод** по работе.

---

---

---

---



### Контрольные вопросы (устная подготовка)

1. Для чего нужны инвестиции.

2. Чем отличаются понятия «сбережения средств» и «инвестиции средств»?
3. Что понимают под инвестирование средств?
4. Кто такой инвестор?
5. Кто может являться инвестором?
6. В чем заинтересованность инвестора?
7. Что может являться объектом инвестиций?
8. Какие риски возможны при инвестициях?
9. Какие инвестиции называются прямыми?
10. Какие инвестиции называются портфельными?
11. Какими качествами должна обладать ценная бумага для формирования инвестиционного портфеля?
12. Что такое фондовый рынок?
13. Как взаимосвязаны инвестиции и фондовый рынок?
14. На какие виды делится фондовый рынок?
15. Какие ценные бумаги обращаются на фондовом рынке?
16. Акции каких крупных компаний Вы знаете?
17. Что называется курсовой стоимостью акции?
18. Раскройте понятие «дивиденд».
19. Что такое номинальная стоимость акции?
20. Что такое номинальная рыночная стоимость акции?

## Тема 8. Налоги

**Ключевые термины:** *налоги, налоговые выплаты, налоговые льготы, налоговые вычеты.*



**Налог** – обязательный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц. Под налогом, пошлиной и другим платежом понимается любой обязательный эквивалентный взнос предприятий и физических лиц в Федеральный, региональный или местный бюджет,

осуществляемый плательщиком в порядке и на условиях определяемых законодательными актами.

**Налоговая система** является основой механизма государственного регулирования экономики. Эффективное функционирование всего хозяйственного комплекса страны зависит от того, насколько правильно и гибко построена её налоговая система. [1], [2]

**Прямые налоги** имеют в качестве объекта налогообложения доход с физических и юридических лиц, имущество, природные ресурсы и другие факторы, способствующие получению доходов (прибыль (доход) организаций; налог на доходы от капитала; подоходный налог с физических лиц; налог на пользование недрами; налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы; налог на дополнительный доход от добычи углеводородов, лесной налог; водный налог).

**Косвенные налоги** взимаются с операций по реализации товаров, услуг, экспортно-импортных и тому подобных операций. Суммы налогов определяются в виде надбавки к цене товара (по акцизам) или в процентах: к добавленной стоимости (по налогу на добавленную стоимость), к выручке от реализации или выручке от продаж (по налогу с продаж).

**Налоговый вычет** — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается **налог**.

Налоговые вычеты в соответствии с НК РФ делятся на группы:

**Стандартный налоговый вычет** – содержание стандартного вычета в том, что каждый месяц определенная сумма дохода не облагается налогом. Предоставляется либо самому налогоплательщику за участие в тех или иных событиях (военных действиях, ликвидации чернобыльской аварии и других), либо на ребенка.[7], [11]

**Пример 1.** Сергей Бирюков имеет 12-летнего сына, воспитывает его один. Ежемесячная зарплата Бирюкова – 47 000 рублей. С этой суммы он каждый месяц должен уплачивать 6110 рублей налога на доходы физических лиц. В начале года налогоплательщик написал в бухгалтерию своего предприятия

заявление на предоставление стандартного вычета. Его доходы достигнут величины 350 000 рублей в августе. Соответственно, право на вычет Сергей получает с января по июль. За этот период его экономия на уплате НДФЛ составит  $(1400 * 7 * 0,13) * 2 = 2548$  рублей.

**Социальный налоговый вычет** - частичная компенсация расходов физлиц на образование и медицинское обслуживание. На все социальные вычеты ежегодно полагается 120 000 рублей налоговой льготы – то есть эта сумма ваших доходов не будет облагаться налогом (а если НДФЛ уже перечислен, то по окончании года его вернут)

**Имущественный налоговый вычет** – это вычеты по операциям, совершаемым с каким – либо имуществом граждан.

**Пример 1.** Иванова Ольга Петровна 23.11.2019 года продала двухкомнатную квартиру за 2 200 000 рублей. В соответствии в НК РФ максимальная сумма налоговых вычетов за продажу квартиры составляет **1 000 000 рублей.**

Определим сумму, с которой Ольга Петровна должна будет заплатить НДФЛ  
 $2\,200\,000 - 1\,000\,000 = 1\,200\,000$  рублей

Определим сумму НДФЛ для уплаты

$1\,200\,000 * 0,13 = 156\,000$  рублей

**Пример 2.** Симонов Александр Иванович 30.10.2019 года продал свой автомобиль за 550 000 рублей.

В соответствии в НК РФ максимальная сумма налоговых вычетов за прочее имущество (автомобили, гаражи, нежилые помещения) установлен вычет в **250 000 рублей.**

Определим сумму, с которой Александр Иванович должен будет заплатить НДФЛ

$550\,000 - 250\,000 = 300\,000$  рублей

Определим сумму НДФЛ для уплаты

$300\,000 * 0,13 = 39\,000$  рублей

**Инвестиционный налоговый вычет** – это вычеты, осуществляемые физическими лицами с акциями, облигациями, паями ПИФов, иностранной

валютой, фьючерсами и опционами, средствами на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС).

**Вычет ограничен суммой 400.000 руб. в год, или 1,2 млн. руб. за три года**

**Пример.** Кузьмин Владислав Андреевич провел операции 15.03.2019 года с облигациями. Его доход по операциям с облигациями составил 595 000 рублей. Кузьмин В.А. разместил средства на индивидуальном счете.

20.01.2020 года он подал налоговую декларацию о налоговых вычетах в ФНС.

Определим сумму, подлежащую налогообложению

$595\ 000 - 400\ 000 = 195\ 000$  рублей

Определим сумму НДФЛ для уплаты

$195\ 000 * 0.13 = 25\ 350$  рублей

**Профессиональные налоговые вычеты** – это та сумма, на которую уменьшается **налоговая** база при расчёте подлежащего уплате **налога** на доходы физических лиц по ставке 13% для определённой категории налогоплательщиков, отличающихся по роду профессии.

**Профессиональный вычет предоставляется на полную сумму расходов (подтвержденных договорами и квитанциями)**

**Если ИП не в состоянии подтвердить расходы, он может заявить вычет в размере 20% от полученного дохода.**

**Пример 1.**

Частнопрактикующий адвокат Снегирева Галина Ивановна в 2019 году получила доход от своей профессиональной деятельности в сумме 420 000 рублей. При этом её расходы (на закупку канцтоваров, запрос в различные инстанции, оплата коммунальных услуг, уплата госпошлин) составили 32 000 рублей.

Все свои расходы Снегирева Г.И. смогла подтвердить документами (квитанции, чеки, договора, талоны и др.)

Определим сумму, подлежащую налогообложению

$420\ 000 - 32\ 000 = 388\ 000$  рублей

Определим сумму для уплаты НДФЛ

$$388\,000 * 0.13 = 50\,440 \text{ рублей}$$

### **Пример 2.**

Частнопрактикующий адвокат Снегирева Галина Ивановна в 2019 году получила доход от своей профессиональной деятельности в сумме 420 000 рублей. При этом её расходы (на закупку канцтоваров, запрос в различные инстанции, оплата коммунальных услуг, уплата госпошлин) составили 32 000 рублей.

Адвокат Снегирева Г.И. не смогла документально подтвердить свои расходы.

Определим сумму неподтвержденных налоговых вычетов

$$420\,000 * 0.13 = 54\,600 \text{ рублей}$$

Определим сумму, подлежащую налогообложению

$$420\,000 - 54\,600 = 365\,400 \text{ рублей}$$

Определим сумму НДФЛ

$$365\,000 * 0.13 = 47\,502 \text{ рубля}$$

## **Практическая работа 6**

### **Кейс – «Налоговые вычеты»**

**Цель работы:** способствовать формированию у обучающихся практических умений и навыков определения вида и выполнения расчетов различных видов налоговых вычетов.



#### **Кейс – задание 1.**

Смирнова Наталья Александровна оплатила обучение своего сына

Смирнова Игоря Михайловича в колледже за текущий год. Оплата

обучения в колледже составила 43 200 рублей.

Также Смирнова Н.А. собрала все подтверждающие документы за платные медицинские услуги, которые семья Смирновых получала в течении текущего года: за санаторно – курортное лечение отца Смирнова Михаила Ивановича и приобретения для него дорогостоящих лекарств на основании бланков по

форме № 107/у с отметкой о предоставлении в налоговую инспекцию, протезирование зубов Натальи Александровны, лечение зубов сына Игоря Михайловича.

Все медицинские учреждения, куда обращалась семья Смирновых, имеют государственную лицензию и зарегистрированы на территории РФ. На каждую медицинскую услугу был заключен договор, а оплата подтверждена квитанциями. Общая сумма квитанций на платные медицинские услуги составили 98 320 рублей.

**Требуется:**

1. Определить возможность налоговых выплат для семьи Смирновых. Ответ обосновать с ссылкой на статью НК РФ.
2. Определить, какой документ необходимо оформить Наталье Александровне для получения налоговых выплат.
3. Куда должна обратиться Наталья Александровна для получения налоговых выплат?
4. Рассчитать сумму налоговых выплат для семьи Смирновых.

**Решение.**

1. Налоговые выплаты для семьи Смирновых (возможны или нет),

\_\_\_\_\_,  
так как \_\_\_\_\_

2. Смирнова Наталья Александровна должна оформить

3. Смирнова Наталья Александровна должна обратиться

4. Определим сумму налоговых вычетов (*по каждому виду налоговых вычетов выполнить отдельный расчет*)

---

---

---

---

---

---

---

---

**\* Задание**



**Кейс – задание 2**

Состав семьи Говоровых – 4 человека:

- отец Говоров Иван Трофимович, возраст 41 год, место работы – транспортная компания ООО «ТрансАвто» по перевозке крупногабаритных грузов, директор. Говоров И.Т. активно и профессионально занимается операциями с ценными бумагами, зарегистрирован как ИП и имеет индивидуальный инвестиционный счет в ПАО «Ваш бизнес»;
- мать Говорова Анастасия Георгиевна, возраст 38 лет, место работы салон ООО «Красотка», должность мастер - стилист ;
- дочь Алина, возраст 19 лет, обучается на втором курсе государственного университета на хозрасчетной (платной) основе;
- сын Даниил, 16 лет в текущем году поступил на первый курс колледжа, будет обучаться на хозрасчетной основе.

В текущем финансовом году семья Говоровых улучшила свои жилищные условия и приобрела загородный дом стоимостью 4 500 000 рублей. При этом была продана квартира стоимостью 3900 000 рублей.

По итогам текущего финансового года семья Говоровых еще претендует на налоговые выплаты:

1. За платные образовательные услуги на сумму 150 000 рублей. Все расходы подтверждаются документами;

2. За платные медицинские услуги (санаторно – курортное лечение, операцию, лечение зубов, прохождения обследования, приобретение лекарств) на сумму 170 000 рублей. Все расходы подтверждаются документами;

3. Налоговые выплаты по индивидуальному инвестиционному счету Говорова И.Т., если по итогам прошлого текущего года доход составил 600 000 рублей.

**Требуется:**

1. Определить возможность налоговых выплат для семьи Говоровых.
2. Определить вид налоговых выплат, предельную сумму выплат и сделать ссылку на НК РФ.
3. Рассчитать сумму налоговых выплат ( по каждому виду налоговых вычетов выполнить отдельный расчет)

**Решение.**

1. Налоговые выплаты (возможны или нет) \_\_\_\_\_,  
так как \_\_\_\_\_

2. Определим вид налоговых выплат, предельные суммы по ним

Таблица 1 – Группы налоговых выплат

№ п/п	Группа налоговых выплат	Предельная (ые) сумма выплат (или процентные показатели)	Глава и статья НК РФ

3. Расчет сумм налоговых выплат



9. Объясните технологию расчета налоговых выплат.



## Список литературы и интернет – ресурсов

### Нормативные источники

1. Налоговый кодекс (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (по состоянию на 06.06.2019)
2. Налоговый кодекс (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (по состоянию на 30.07.2019)
3. Федеральный закон от 10.07. 2002 № 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция 2019 г.)
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция 2019 г.)
5. Федеральный закон "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ (последняя редакция)

### Основные источники

6. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки : учебник/ Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова  
4-е изд. - Москва : Дашков и К, 2016. - 400 с.
7. Брехова, Ю., Алмосов, А., Завьялов, Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. /Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. Методические рекомендации для учителя. Серия: Учимся разумному финансовому поведению. М. - ВАКО, 2018. —  
— 232 с.
8. Методические материалы Банка России по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях»

### Интернет - источники

9. Официальный сайт ЦБРФ <https://cbr.ru/>
10. Официальный сайт Федеральной налоговой службы <https://service.nalog.ru/addrno.do>
11. Официальный сайт Росгосстрах



## Критерии оценок выполнения практической работы и результатов ответов на контрольные вопросы

Оценка	Критерии оценки (содержательная характеристика)
<b>5 отлично</b>	<p>Студентом выбран повышенный уровень сложности задания.</p> <p>Студент выбирает способы решения задач профессиональной деятельности (ОК 1).</p> <p>Осуществляет поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности (ОК 2).</p> <p>Использует знания по финансовой грамотности при решении кейс - заданий не только в пределах одной теме, а комбинированно (ОК 11).</p> <p>Работа выполнена полностью, в большом объеме самостоятельно, аккуратно.</p> <p>Отвечает на все поставленные вопросы, представляет полные и развернутые ответы</p> <p>Формулирует собственные, самостоятельные, обоснованные, аргументированные суждения.</p>
<b>4 хорошо</b>	<p>Студентом выбран повышенный уровень сложности задания, но допущены незначительные ошибки в расчетах или ответах.</p> <p>Студент выбирает единственный способ решения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Осуществляет поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Знания по финансовой грамотности при решении кейс - заданий только в пределах одной темы.</p> <p>Работа выполнена полностью, несколько раз обращался за помощью к преподавателю.</p> <p>Студент частично владеет теоретическим материалом, допуская ошибки по сущности рассматриваемых (обсуждаемых) вопросов, иногда испытывает затруднения в формулировке собственных обоснованных и аргументированных суждений.</p>
<b>3 удовлетворительно</b>	<p>Студентом выбран обычный уровень сложности задания.</p> <p>Незначительная часть работы выполнена самостоятельно.</p> <p>Работа выполнена полностью, присутствуют исправления и поправки.</p> <p>Студент владеет теоретическим материалом на минимально допустимом уровне, воспроизводит ключевые термины</p> <p>Испытывает затруднения в формулировке собственных обоснованных и аргументированных суждений.</p>

<b>2 неудовлетворительно</b>	<p>Работа выполнена частично.</p> <p>Студент не может пояснить технологию выполнения задания.</p> <p>Слабо владеет теоретическим материалом, постоянно допуская ошибки по сущности рассматриваемых (обсуждаемых) вопросов.</p> <p>Постоянно испытывает затруднения в формулировке собственных обоснованных и аргументированных суждений.</p>
------------------------------	--





