



ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ  
«Щекинский политехнический колледж»



УТВЕРЖДАЮ  
директора  
О.В.Зябрева.  
Протокол № 1 от 30.08.2020 г.

КУРС ЛЕКЦИЙ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ  
По учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Разработал преподаватель Подхолюзина Т.С.

Щекино 2020

## **Тема 1. Личное финансовое планирование**

**Личное финансовое планирование** позволяет человеку более эффективно использовать свои возможности: накопить деньги на необходимые покупки, рассчитать свои реальные возможности по кредитам, обеспечить финансовую стабильность в будущем.(слайд 1)

Планирование состоит из трех этапов. На первом определяются цели, например покупка автомобиля, недвижимости за определенный срок.

Второй этап – подсчет текущих доходов и расходов. Расходы в домашних финансах принято делить на текущие, такие как продукты питания, среднесрочные – одежда, обувь, долгосрочные – покупка товаров длительного пользования.

Личные доходы могут поступать в виде зарплаты, от инвестирования и т.д

Особое место в личном финансовом планировании занимает оптимизация налоговых платежей. Так, существуют законные методы снижения подоходного налога – с помощью налоговых вычетов по расходам на образование, медицинское обслуживание, приобретение недвижимости. Более того, иногда имеет смысл зарегистрироваться как индивидуальный предприниматель – при инвестировании в ценные бумаги или для получения прибыли от торговли чем-либо. К примеру, ставка индивидуального предпринимателя при упрощенной системе налогообложения составляет всего 6% от прибыли, однако такой подход требует консультации с профессиональным брокером и с налоговой инспекцией.

Третий этап – составление бюджета, то есть финансового плана на определенный период в будущем. В нем классифицируются расходы и определяются пределы затрат на те или иные цели.(слайд 1)

На этом этапе, как правило, уделяется внимание не только расходной части личного бюджета, но и доходам. Нужно определить дополнительные источники дохода. Например, от сдачи в аренду недвижимости, инвестиций в ценные бумаги и прочее.

### **Предмет личного финансового планирования**

Предметом личного финансового планирования является четкая детализация того, как человек или семья намерена достичь одной, или нескольких крупных финансовых целей. Подчеркну – в рамках ЛФП планируется достижение масштабных финансовых целей.

Основным инструментом личного финансового планирования является личный финансовый план. В основном используются два типа планов: целевой финансовый план, и личный инвестиционный план.(слайд 2)

Целевой план разрабатывается для решения одной конкретной задачи. Например, супруги ставят целью создать фонд для оплаты высшего образования ребенка. Тогда финансовый советник после консультации предлагает семье план решения этой задачи, и затем открывает необходимый накопительный план.

Личный инвестиционный план решает несколько задач, и разрабатывается на более длительный срок. Он включает в себя выработку инвестиционной стратегии, а также рекомендации по инвестиционным инструментам для достижения требуемых целей.

Оба эти плана объединяет понятие «личный финансовый план»

### **Задачи личного финансового планирования (слайд 2)**

Личное финансовое планирование решает несколько очень важных задач.

#### **Четко определить цели**

Если вы намерены составлять план – вам прежде нужно понять, к каким целям вы намерены прийти в будущем. Это статья про финансовое планирование, значит вам нужно определить свои долгосрочные финансовые цели.

#### **Найти баланс между настоящим и будущим**

Крупные финансовые цели для своего достижения требуют накоплений. Накопления создаются за счет сбережения, и последующего инвестирования части текущего дохода.

Как найти баланс между полноценным «сегодня», и обеспеченным «завтра»? Ответ прост – методом личного финансового планирования. Точные математические расчеты при заданных целях, и сроках их достижения покажут — сколько средств нужно сберегать ежемесячно, чтобы достичь важных целей в будущем. Все остальное семья может спокойно тратить для полноценной жизни сегодня. Зная при этом – что важнейшие задачи будут своевременно решены.

#### **Обеспечить финансовую стабильность**

Многие, не побоюсь даже сказать – абсолютное большинство семей в России, не взирая на размер своего дохода – находятся в очень уязвимом финансовом положении. Потому что не знают об основных элементах финансовой стабильности, и никогда не анализировали свое финансовое положение с этой точки зрения. Кроме того, у большинства семей в России активы распределены нерационально.

Между тем, стартовым этапом личного финансового планирования и является анализ текущего финансового положения и активов семьи. Большинство проблем, которые вскрываются на этом этапе — можно объединить в три категории.

#### **1 Финансовая нестабильность**

Есть три важнейших элемента финансовой устойчивости, и во многих семьях они отсутствуют.

Первое – нужно иметь денежный ликвидный резерв. Это аварийный запас денег на случай, если семья на время потеряет свой доход, или вдруг нужно будет оплатить непредвиденные расходы. Резкое падение прибыли бизнеса, внезапное увольнение, или затяжная болезнь – вот примеры подобных событий.

Второе – семье нужно страхование жизни кормильца на случай его ухода из жизни. В этой критической ситуации выплата по полису заместит утраченный доход кормильца, и позволит семье выжить в этой чрезвычайной ситуации, достигая своих важнейших целей.

Наконец, семье нужна программа регулярных сбережений, и эффективный инвестиционный план. Тогда семья сможет создать тот капитал, что поможет ей достичь намеченных финансовых целей.

#### **2 Низкая ликвидность**

Даже в случае, если семья обладает серьезными активами – нередко бывает, что эти активы неликвидны. Их нельзя быстро превратить в наличные, чтобы семья могла решить внезапно возникшую проблему.

Например – все средства вложены в бизнес, или в рентную недвижимость. Тогда, ни смотря на владение крупными активами — семья не сможет быстро оплатить срочные расходы, если вдруг потребуется. Это чревато для семьи крупными убытками.

Точно также в отсутствии ликвидности семья не сможет использовать подчас очень выгодные возможности, которые внезапно появляются на рынке. Не будет денег, чтобы приобрести выгодный бизнес, или недвижимость по привлекательной цене, если вдруг такая возможность представится.

### **3 Неправильное распределение активов**

Десятилетия россияне живут в условиях нестабильности, и высокой инфляции. И поэтому сбережения многих семей представлены деньгами на счетах в банке, и недвижимостью. Больше никаких инвестиций у семей нет.

Очень мало людей знакомы с теорией инвестиционного портфеля. Если быть очень кратким, то при планировании долгосрочной накопительной программы большая часть грамотно сформированного инвестиционного портфеля должна быть представлена долевыми активами (долями бизнеса), т.е. акциями.

При этом инвестировать нужно не в отдельные компании, а широкие классы активов для снижения риска по отдельным эмитентам. Классом активов, например – является индекс широкого рынка SP500.

Кроме того, инвестиционный портфель должен быть диверсифицирован географически. Это означает, что ваши средства должны работать в экономике разных стран. На сегодняшнем финансовом рынке представлены эффективные инструменты, которые позволяют семьям инвестировать средства на мировых финансовых рынках, и в том числе – без риска потерь.

### **4. Важнейшее преимущества личного финансового планирования**

Декомпозиция далеких, крупных финансовых целей в последовательность простейших финансовых операций, которые на автопилоте выполняются месяц за месяцем.

Финансовое планирование – превращает крупные финансовые задачи в цепочку простейших финансовых шагов. Которые, будучи выполненными – приводят к достижению цели.

Важнейшим преимуществом финансового планирования является уверенность в том, что ваши финансовые цели будут достигнуты, и достигнуты в нужное время в будущем. Это прямо доказывают расчеты, сделанные в процессе личного финансового планирования.

Итак, превращение крупных, сложных, долгосрочных финансовых задач в цепочку элементарных действий, которые легко, на автопилоте выполняются раз за разом – вот важнейшее преимущество, которое дает вам личное финансовое планирование. **(слайд 2)**

Для того чтобы упростить личное финансовое планирование, существуют специальные компьютерные программы для домашней бухгалтерии.

**Программы для домашней бухгалтерии** – специализированные компьютерные программы, которые служат для личного финансового планирования. **(слайд 3)**

В настоящее время таких программ много, но все они делятся на две группы:

- работающие автономно, то есть после установки на компьютер,
- в виде онлайн-сервиса в Интернете.

Большинство программ домашней бухгалтерии позволяют вести полный список своих доходов и расходов. Причем некоторые из них имеют дополнительную мобильную версию, поэтому записывать стоимость покупки можно буквально «не отходя от кассы», а потом синхронизировать результаты с домашним компьютером или любым другим мобильным гаджетом, имеющим доступ к сети Интернет. **(слайд 3)**

Расходы и доходы классифицируются по статьям - наподобие того, как это делается в бухгалтерии предприятия.

Таким образом, в конце периода, например месяца, можно получить общий итог, сколько было потрачено на питание, одежду, содержание автомобиля и прочее.

Благодаря многим программам составляется бюджет, то есть строится финансовый план, а впоследствии отслеживается его выполнение.

Во всех программах домашней бухгалтерии предусмотрено ведение отдельного учета банковских счетов, а также счетов по отдельным кредитным картам, а также поддержка учета операций в нескольких валютах, конверсионных операций.

Программы позволяют контролировать уплачиваемые комиссии и проценты. Кроме того, можно получить список всех операций в конце месяца для того, чтобы сравнить его с банковской выпиской.

Некоторые программы имеют встроенный кредитный калькулятор и даже инструментарий для сравнения различных займов, в том числе ипотеки.

Большинство программ для ведения домашней бухгалтерии стоят около 500 рублей. Но у многих из них есть пробная демоверсия, также существуют и бесплатные аналоги с открытым кодом.

Наиболее популярны на сегодняшний день следующие программы: «Домашние финансы», Home Money, «Дребеденьги», Money Trackin', «Дзен-мани», Easy Finance, Family 10, Fin-ack, «4 конверта», Money Tracker, а также «1С Домашняя бухгалтерия» и Microsoft Money.

### **Понятие «семейный бюджет».**

Семейный бюджет представляет собой совокупность финансовых и материальных активов, которыми владеют члены одной семьи.

Основными составляющими семейного бюджета можно назвать:

- Результаты планирования в прошлых месяцах. Проанализировав свои траты, можно понять, в каких пунктах месячную сумму стоит урезать, а в каких наоборот – добавить. Кроме того, опыт прошлых месяцев поможет предугадать те самые непредвиденные траты.
- Праздники. В статье расходов в обязательном порядке стоит вносить дни рождения, события на работе, семейные торжества и прочее.
- Сезонность. В зависимости от сезона, цены в магазинах могут значительно отличаться. Логично предположить, что купив тот или иной товар в сезон низких цен, можно на ровном месте хорошо сэкономить. Заблаговременно рекомендуется также покупать билеты куда-либо, так как они дорожают по мере приближения к сроку события, рейса и т. д.
- При планировании семейного бюджета стоит завести ежедневник. Он поможет проконтролировать денежные потоки с максимальной точностью и не держать в голове лишней информации. В течение отмеченного периода (обычно это месяц) можно корректировать свои расходы. При этом желательно, чтобы непредвиденные статьи расходов пополнялись не с отложенных запасов, а за счет урезания трат. **(Слайд 4)**

Таким образом, затраты нужно перераспределять по своевременности и мере потребности. Оплату услуг стоматолога, к примеру, можно компенсировать деньгами, которые уходят на покупку сладостей.

**«Подушка безопасности»** «Подушкой безопасности», с точки зрения планирования семейного бюджета, называют резервное количество денег, которое используется только в серьезной непредвиденной ситуации. При этом важно не путать резервные средства со средствами, которые накапливаются для реализации той или иной цели.

Резервный фонд рекомендуется разделить на три равные части. Первую нужно хранить дома, в виде наличности. Вторую нужно положить на счет банка, с которого можно снять средства в любое время. Ну а третью стоит положить на краткосрочный депозит. Благодаря такому распределению, можно защитить свои средства от самого себя, но, в случае необходимости, максимально быстро получить к ним доступ.

## **Инструменты**

Довольно эффективным инструментом семейного бюджета является использование формулы распределения расходов.

Обычно, эта формула выглядит примерно так:

60% – текущие расходы.

10% – «подушка безопасности».

10% – мечты и цели. 1

0% – непредвиденные траты.

10% – досуг. (слайд 4)

После нескольких месяцев применения этой формулы можно попробовать урезать одни виды расходов и пополнять другие. К примеру, сократив количество денег, потраченное на кратковременные удовольствия, можно отложить больше средств на мечту. На сегодняшний день вовсе не обязательно вести записи своего бюджета на бумаге. Для контроля доходов и трат семейного бюджета есть специальные программы для компьютера или смартфона. Все что нужно делать пользователю – вписывать туда цифры. Программа автоматически все подсчитает и представит в виде графических закономерностей. Это позволяет не только быстро увидеть интересующие суммы, но и проанализировать перспективу той или иной стратегии ведения бюджета. Найти и скачать такое предложение на сегодняшний день абсолютно не сложно.

**Самостоятельная работа обучающихся:** составить текущий или перспективный семейный бюджет с учетом реализации одной или нескольких крупных финансовых целей (заграничная поездка на отдых, покупка дорогостоящей вещи и т.д.)

## **Тема 2. Банки, кредит, депозит**

**Понятие «кредитная организация», основные функции банков. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности. Центральный Банк Российской Федерации и его роль в финансово-кредитной системе государства. Операции банков.**

Значительное место в кредитной системе занимают кредитные организации. Правовой статус кредитной организации в Российской Федерации определяется Конституцией РФ, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами и нормативными актами Центрального банка РФ. (слайд 6)

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (ст. 1) **кредитная организация** — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции. К **банковским операциям** согласно ст. 5 указанного Закона относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств 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).

Кроме чисто банковских операций, кредитные организации вправе осуществлять определенные **сделки**, указанные в ФЗ «О банках и банковской деятельности». К ним относятся:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Необходимо отметить, что кредитным организациям запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. **(слайд 5)**

Выделяют два основных вида коммерческих банков:

1. **универсальные**. Такое учреждение может осуществлять все виды банковских операций: выдавать кредиты, хранить депозиты, проводить расчетные и доверительные операции и пр.;

2. **специализированные**. Выполняют разного рода операции лишь в определённом направлении, при этом существует несколько разновидностей специализированных банков: сберегательные, ипотечные, инвестиционные, инновационные. О каждом из этих видов поговорим подробнее. **(Слайд 7)**

Среди **функций** коммерческого банка особо выделяют четыре, которые лежат в основе определения банка и определяют его сущность:

- аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств;
- посредничество в кредитовании;
- посредничество в осуществлении платежей и расчетов;
- создание платежных средств.

**Центральный банк** — государственное кредитное учреждение, наделенное функциями эмиссии денег и регулирования всей кредитно-банковской системы.

Центральный банк — **основное звено** национальной кредитно-банковской системы.

Главная функция центрального банка — **эмиссия** национальных денег и обеспечение устойчивости их покупательной способности.

**Цели деятельности Банка России:**

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы России;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**Правовой статус Банка России (ЦБ РФ):**

- Банк России является юридическим лицом.
- Функционирует на основе **принципа независимости**, т.е. не входит в структуру федеральных органов государственной власти.
- ЦБ РФ — особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.
- Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

- Банк России обладает финансовой независимостью, т.е. осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.
  - Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства, если они не приняли на себя таких обязательств.
  - Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ.
- Органы власти всех уровней не имеют права вмешиваться в деятельность ЦБ РФ.

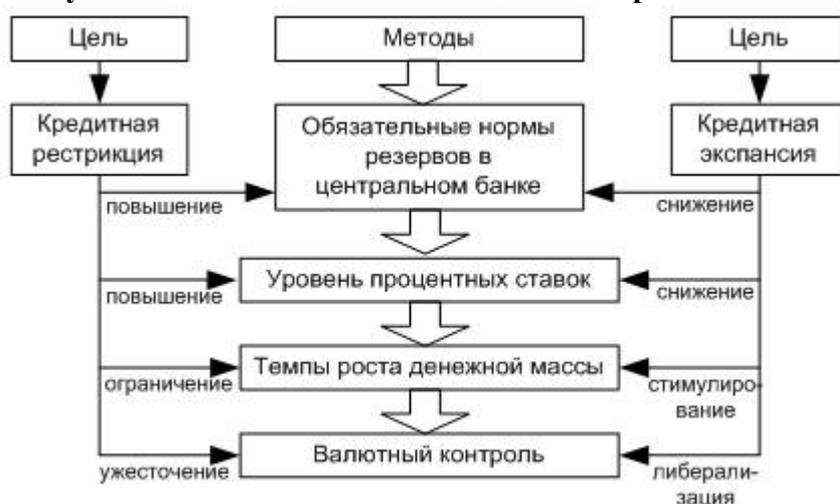
### Функции центрального банка

**Центральный банк РФ** — это главный банк страны, наделенный особыми полномочиями, в первую очередь, эмиссии национальных денежных знаков и регулирования всей кредитно-банковской системы. Центральный банк — всегда **государственное учреждение**, наделенное **монопольным** правом эмиссии банкнот.

### Основные функции центрального банка:

**1. Эмиссия денег** состоит в том, что центральный банк осуществляет монопольное право выпуска неразменных кредитных денег.

**2. Осуществление национальной денежно-кредитной политики** (рис.71).



**Рис.1. Денежно-кредитная политика центрального банка**

Денежно-кредитная политика центрального банка осуществляется методами либо кредитной экспансии, либо кредитной рестрикции.

**3. Банкир правительства** — в этой функции на центральный банк возложено кассовое обслуживание государственного бюджета и государственного долга. Будучи банкиром правительства, центральный банк хранит на своих счетах средства госбюджета и госзаймов.

**4. Банк банков.** Поскольку центральный банк не работает с физическими лицами и хозяйственными структурами, то звеном-посредником выступают коммерческие банки и специализированные кредитно-финансовые институты. Центральный банк осуществляет руководство и контроль над всей кредитно-финансовой системой. Центральный банк устанавливает **обязательные нормы резервов** для коммерческих банков, выступает для последних кредитором последней инстанции. Кроме того, центральный банк осуществляет **переучет векселей** коммерческих банков.

**5. Хранение золотого и валютного запаса страны.**

**6. Денежно-кредитное регулирование экономики.**

Основные методы:

- изменение ставки учетного процента (учетная политика);
- пересмотр норм обязательных резервов (резервная политика);
- операции с валютой на открытом рынке (для поддержания курса национальной валюты);
- рефинансирование национальной кредитной системы. (Слайд 8)

**Центральный банк России** — главный банк страны. Его статус регулируется Конституцией РФ, федеральным законом № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)», федеральным законом от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Банк России является юридическим лицом. Банк России имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

**Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства**, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

**Целями деятельности Банка России являются:**

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.**

**Банк России выполняет следующие функции:**

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами ЦБ;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее — банковский надзор);
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций ЦБ;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;

- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;
- устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Банк России подотчетен Государственной думе Федерального Собрания Российской Федерации.

**Кредит: сущность, характеристика, принципы кредитования. Виды кредитов. Кредитный рынок РФ. Микрофинансовые организации: особенности их деятельности на современном этапе. Кредитные услуги. Кредитные карты**

**Кредит** — это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

**Кредит** — это товар продаваемый за специфическую цену, — **ссудный процент** и на специфических условиях — **на срок, с возвратом**.

- Продавец кредита — кредитор, ссудодатель.
- Покупатель кредита — должник, дебитор, ссудополучатель, заемщик.
- Специфические условия, на которых предоставляется кредит, составляют основные принципы кредитования.

Основными **принципами кредитования** являются **возвратность, срочность** и **платность**. **Возвратность** предполагает, что переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены **продавцу кредита (кредитору)**. Нарушение принципа возвратности может нанести непоправимый ущерб кредитору, поэтому в современных условиях в кредитных соглашениях принято оговаривать способы страхования кредитного риска. Целевая направленность кредитования обеспечивает возвратность и платность ссуды.

**Кредитное соглашение** — письменный договор кредитора и должника при предоставлении-получении кредита, подробно оговаривающий условия возвратности, срочности и платности.

**Кредитный риск** — риск невозврата дебитором кредитору кредита. Страхование кредитного риска — система мер по обеспечению возврата кредитору ссуды в срок.

#### **Срочность кредита**

**Срочность кредитования** — это естественная форма обеспечения возвратности кредита. Она означает, что ссуда должна быть не просто возвращена, а возвращена в строго оговоренный в кредитном соглашении срок. Для этого в кредитном соглашении подробно разрабатывается **график погашения кредита и уплаты процентов**. Например, график погашения кредита, выданного с условием возврата через 10 лет из 10% годовых, выглядит следующим образом.

#### **Обеспеченность кредита**

**Обеспеченность кредита** — дополнительный принцип кредитования, который всегда включается в кредитное соглашение.

С принятием закона "О банках и банковской деятельности" коммерческие банки получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы его обеспечения.

Наиболее распространенными видами обеспечения ссуд являются:

- материальные ценности, оформленные **залоговым обязательством**;
- гарантии посредников платежеспособных **юридических** и физических лиц (банков и т. п.);
- страховые полисы, оформленные заемщиками в страховой компании по риску непогашения ссуды;
- ликвидные **ценные бумаги**.

### **Платность кредита**

Принцип **платности** кредита означает, что заемщик денег должен внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока.

### **Целевая направленность кредита**

Дополнительным **принципом** кредитования является его **целевая направленность**, которая создает условия для соблюдения принципов возвратности и платности ссуд, а также в определенной степени и их срочности. Этот принцип предполагает выдачу ссуды под четкую цель ее использования (оговаривается в кредитном соглашении). Целевая направленность ссуды позволяет кредитору четко представлять возможности заемщика по возврату ссуды в срок с процентами. Наиболее стабильным считается кредитование на производительные цели, когда вложенные деньги дают реальную отдачу- прибыль.

### **Дифференцированность кредита**

Принцип **дифференцированности** кредита означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду.

Принцип дифференцированного подхода к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить взятый кредит предполагает деление заемщиков на **первоклассных** и **сомнительных**. Внутри этих групп обычно применяют более подробную дифференциацию, используя систему **кредитных рейтингов**. Внутри кредитных рейтингов должники дифференцируются достаточно подробно с учетом целого комплекса критериев.

**Кредитный рейтинг** — это система дифференциации заемщиков по признаку платежеспособности.

**Платежеспособность** — это способность заемщика погасить кредит в сроки с процентами. Зависит от экономических и социально-политических факторов.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки банка и заемщика.

### **Виды КРЕДИТА**

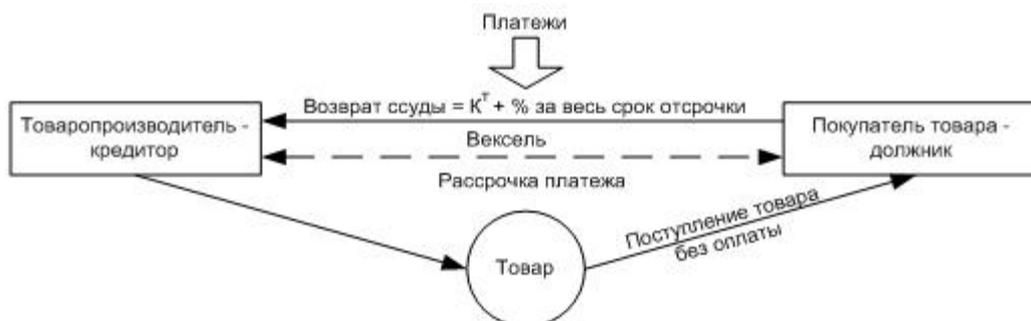
---



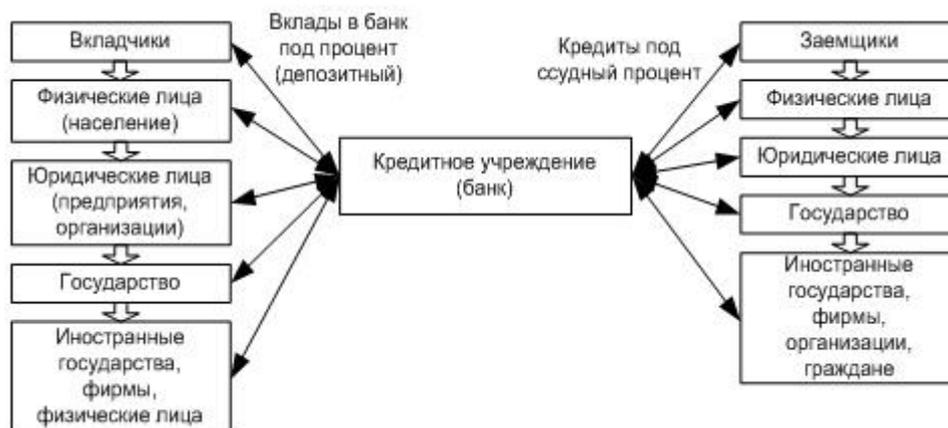
**Рис. 2. Виды и формы кредита**

Исторически первой формой кредита стал **ростовщический** кредит, когда ссуды предоставлялись за очень высокую плату. Ростовщический процент обычно превышал 100% и часто достигал 300-500% годовых. По ростовщическому проценту требовалось обязательное материальное обеспечение ссуды.

**Коммерческий кредит** — это предоставление товара продавцом покупателю с отсрочкой платежа. Поскольку немедленной оплаты не происходит, то срок кредита — это срок отсрочки платежа. За этот кредит, естественно, взимаются проценты (рис. 3).



**Банковский кредит** — это предоставление ссуды кредитополучателю в основном кредитным учреждением (банком) на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, а также чаще всего под гарантии или под залог. Получателями банковского кредита могут быть и физические, и юридические лица (рис. 4).



(слайд 9)

Таким образом, банк — это учреждение, торгующее кредитами, формирующимися из денег, мобилизуемых на вклады.

**Прибыль банка** = Ссудный процент — Депозитный процент

Таким образом, выгодность ссуд выражается в норме процента, которая представляет собой отношение суммы процента к величине ссудного капитала. Норма процента — динамичная величина и зависит прежде всего от соотношения спроса и предложения ссудного капитала, которые, в свою очередь, определяются многими факторами, в частности:

- масштабами производства;
- размерами денежных накоплений, сбережений всех классов и слоев общества;
- соотношением между размерами кредитов, предоставленных государством, и его задолженностью;
- циклическими колебаниями производства;
- его сезонными условиями;
- темпом инфляции (при её усилении процентные ставки растут);
- государственным регулированием процентных ставок;
- международными факторами (неуравновешенностью платежных балансов, колебаниями валютных курсов, бесконтрольной деятельностью мирового рынка ссудных капиталов и т.д.).

#### **Банковский кредит имеет целый ряд особенностей:**

- участие в кредитной сделке одного из кредитных учреждений;
- широкий спектр участников;
- денежная форма предоставления ссуды;
- широкая вариация сроков ссуды;
- дифференциация условий кредита.

Последнее породило **новые формы** банковского кредитования: **лизинг, факторинг и форфэтинг**. **Лизинг** — это соглашение о долгосрочной аренде движимого и недвижимого дорогостоящего имущества. Кредитные отношения в лизинговой сделке возникают между лизингодателем, которым может быть банк или финансовая компания, и лизингополучателем — фирмой, использующей объекты лизинга в своей деятельности. Лизинг — это сочетание кредита с арендой. Лизинг всегда обслуживается долгосрочным кредитом, который гасится либо **денежным платежом**, либо **компенсационным платежом** (товарами, произведенными на арендованном оборудовании).

**Факторинг** — это финансирование под уступку денежного требования.

**Форфейтинг** — операция по приобретению финансовым агентом (форфейтором) коммерческого обязательства заёмщика (покупателя, импортёра) перед кредитором (продавцом, экспортёром).

**Государственный кредит** — выступает в форме займов государства у населения, юридических лиц, иностранных государств в целях покрытия дефицита госбюджета или финансирования государственных расходов.

**Международный кредит** — это предоставление ссуд в коммерческой или банковской форме кредиторами одной страны заемщикам другой страны. Кредиторами и заемщиками по международному кредитованию выступают государства и юридические лица (банки и фирмы).

**Ипотечный кредит** — предоставление долгосрочной ссуды под залог недвижимого имущества (земли, жилища и прочее). Этот кредит предоставляется на длительные сроки, под залог недвижимого имущества. **Ломбардный кредит** — краткосрочный финансовый кредит под залог легко реализуемого движимого имущества.

Все вышеперечисленные виды кредита делятся также по принципу **срочности** на: кратко- (от 1 дня до 1 года), средне- (от 1 года до 5 лет) и долгосрочные (свыше 5 лет).

#### **Микрофинансовые организации**

Микрофинансовая организация (МФО) – это коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». При этом получателями займов могут быть как граждане, так и компании или индивидуальные предприниматели. Надзор за деятельностью МФО осуществляет Банк России.

МФО – это обычно средние и небольшие компании. МФО не связаны многими банковскими нормативами, так как не привлекают денежные средства граждан, что позволяет им индивидуально подходить к оценке заёмщика и во многих случаях выдавать деньги быстрее и менее формализовано, чем банки. Кроме того, МФО часто работают там, где нет банковских офисов.

С 1 июля 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который формализовал отношения заемщика и кредитора, установил максимальный размер неустойки, свыше которой организации не вправе требовать от заёмщика, а также установил единые принципы взыскания просроченной задолженности. В соответствии с указанным федеральным законом все профессиональные кредиторы, в число которых входят кредитные организации, МФО, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, обязаны соблюдать единые правила кредитования граждан, что выводит стандарт защиты прав потребителей финансовых услуг на новый уровень.**(слайд 10)**

На что нужно обратить внимание, выбирая МФО:

- Каждая МФО обязана зарегистрироваться в Государственном реестре микрофинансовых организаций. Проверить, зарегистрирована ли МФО в реестре, можно на официальном сайте Банка России ([cbr.ru](http://cbr.ru)).

Свидетельство о регистрации (копия) должно быть размещено в офисе МФО.

- Каждая МФО обязана раскрыть гражданам полную стоимость кредита, то есть процент переплаты за пользование деньгами. Сравнив проценты переплаты за пользование деньгами различных МФО, Вы сможете узнать, какой заём обойдется Вам дешевле.

- Каждая МФО обязана использовать для выдачи займов гражданам единую табличную форму договора.

- Каждая МФО обязана дать время на раздумье – вы можете заключить договор займа на указанных МФО условиях в течение пяти дней после обращения в офис организации за займом.

- Если МФО является членом одной из саморегулируемых организаций (СРО) – это дополнительная гарантия добросовестности компании. Информация о том, входит ли компания в СРО, как правило, размещена на сайте компании.

Микрозаём – заём на сумму не более одного миллиона рублей, полученный физическим лицом, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом на основании договора займа с МФО, кредитным кооперативом (кредитным союзом) или другой организацией, имеющей право выдавать микрозаймы.

**В зависимости от целей и размеров микрозаймы можно разделить на три вида:**

1. Микрозаймы для предпринимателей

Займы в размере до одного миллиона рублей на начало ведения, поддержку и развитие малого бизнеса. Такой заём может быть выдан как юридическому лицу, так и индивидуальному предпринимателю.

Такие займы позволяют предпринимателям начать бизнес, пополнить оборотные средства, покрыть кассовые разрывы, закупить новое оборудование или арендовать дополнительные площади.

Обычно предпринимательские займы выдаются на срок от одного года до трех лет, как правило, без залога и по небольшому перечню запрашиваемых документов.

## 2. Потребительские микрозаймы

Займы, выдаваемые гражданам (физическим лицам) на личные нужды на относительно длинный срок. Чаще всего потребительский заём берут на покупку крупной бытовой техники, срочный ремонт автомобиля или жилья, лечение, туризм, обучение или другие нужды.

Как правило, МФО предлагают такие займы на срок от одного до шести месяцев, однако их возможно оформить и на срок до двух лет. Возврат потребительского займа обычно происходит несколькими (еженедельными или ежемесячными) платежами.

## 3. Микрозаймы «до зарплаты»

Займы, выдаваемые гражданам (физическим лицам) на личные нужды на очень короткий срок. Такие займы обычно берут в случае срочных и непредвиденных трат или задержек ежемесячных выплат зарплаты. Проценты по таким займам выше, чем по потребительским займам и кредитным картам. Их преимущество в скорости и простоте оформления, однако следует обращать внимание на высокую процентную ставку. Брать такой заём имеет смысл, если вы уверены в том, что точно сможете его отдать, а выгода от его использования перевесит понесенные затраты.

Как правило, срок такого займа составляет от семи до тридцати дней, а сумма – около половины месячного дохода заемщика. Возврат займа «до зарплаты» и процентов за пользование деньгами происходит единым платежом в последний день срока, обозначенного в договоре.

### **Оформление микрозайма**

- Перед тем как оформить заём в МФО, постарайтесь изучить возможные варианты и выбрать оптимальный именно в Вашей ситуации. Если позволяет время, обратитесь за консультацией в несколько МФО. Правильно подобранный заём поможет Вам решить стоящие перед Вами задачи и не создаст новых проблем.
- Для оформления займа в МФО, как правило, требуется один документ – общегражданский паспорт. Иногда компания также может попросить предоставить второй документ – водительское удостоверение, заграничный паспорт, военный билет либо другой документ, удостоверяющий личность. Для получения предпринимательского займа у вас могут попросить документы, подтверждающие доходы и расходы на ведение бизнеса.
- Перед тем как взять микрозаём, спланируйте его погашение. Если у Вас есть возможность выбрать удобную Вам дату погашения, выбирайте дату после ожидаемой даты зарплаты, например, через 3–4 дня – это позволит Вам воспользоваться удобными методами погашения, и перечисленные средства поступят в срок на счет МФО.
- Если вы выплачиваете сразу несколько кредитов или займов, спланируйте платежи по ним в разные части месяца, чтобы распределить долговую нагрузку между авансом и зарплатой.
- Тщательно выбирайте срок и сумму займа. Не берите микрозаём, если вы не уверены, что сможете отдать все заёмные средства вовремя!
- Во многих странах рекомендуют, чтобы предельная долговая нагрузка по обслуживанию всех кредитов и займов не превышала 30–40% Ваших ежемесячных доходов.

### **Погашение микрозайма**

- Задолженность считается частично или полностью погашенной с того момента, как средства поступили на счет МФО. Используйте для погашения задолженности только проверенные средства платежа и всегда сохраняйте чеки или квитанции о внесении суммы на счет МФО.

- Если суммы произведенного заемщиком (физическим лицом) платежа по договору займа недостаточно для полного исполнения обязательств, Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» установлена специальная очередность погашения обязательств (просроченные проценты, просроченный основной долг, неустойка).

- Если Вы взяли микрозаём, но по каким-либо причинам не можете в указанный в договоре срок отдать его или внести очередной платеж, незамедлительно известите об этом МФО. В случае если Вы не можете исполнить обязательства по уважительной причине (потеря работы, болезнь, длительная командировка и т.п.), МФО может предоставить Вам отсрочку платежа или предложить реструктуризацию задолженности.

- Вы имеете право досрочно вернуть микрозаём. При досрочном погашении проценты уплачиваются только за фактический срок пользования заёмными средствами.

- Микрофинансовая организация вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процента за пользование займом, но закон запрещает в одностороннем порядке увеличить стоимость займа.

- Всегда берите справку о полном погашении задолженности перед МФО – этот документ будет полезен при возникновении разногласий.

### **Другие услуги МФО**

Некоторые МФО предлагают гражданам не только взять заём, но и выступить в роли инвестора – поместить деньги в МФО на определенный срок под фиксированные проценты. Важно понимать, что инвестиции в МФО не являются вкладом – этот термин применим только в отношении договоров банковского вклада. Инвестиции средств в МФО не застрахованы в государственной системе страхования вкладов, и, следовательно, сохранность средств не гарантируется государством.

### **Инвестиции в МФО имеют следующие особенности:**

- МФО принимают от граждан средства в займы в сумме не менее 1,5 миллионов рублей.

- Как правило, МФО предлагают инвесторам доход до 20% годовых. Если какая-либо организация предлагает инвестиции под гораздо большие проценты, то велика вероятность того, что она занимается мошеннической деятельностью.

- МФО не обязаны досрочно возвращать инвестору внесённые им средства, если это не предусмотрено договором.

- Многие МФО предлагают застраховать средства инвесторов в одной из коммерческих страховых компаний. Выбирайте МФО, застраховавшую свою ответственность в крупной страховой компании – это повысит надёжность ваших инвестиций.

### **Защита прав и интересов заёмщиков**

Надзор за соблюдением МФО требований законодательства осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – в его структуре создана Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров. Кроме того, за исполнением требований некоторых федеральных законов следят Роспотребнадзор и Роскомнадзор.

Дополнительной гарантией соблюдения прав клиента может являться свидетельство о присоединении МФО к одной из СРО (Реестр СРО на микрофинансовом рынке доступен на сайте Банка России) и сотрудничество с институтом Финансового омбудсмена.

Законы, регулирующие микрофинансовую деятельность:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;

- Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

### **Кредитные карты**

Кредитная карта – это платежный инструмент с заемными средствами банка на счету.

Виды кредитных карт

Рассмотрим все виды кредитных карт, хотя на самом деле, дать характеристику пластику можно по множеству параметров рассмотрим несколько из них:

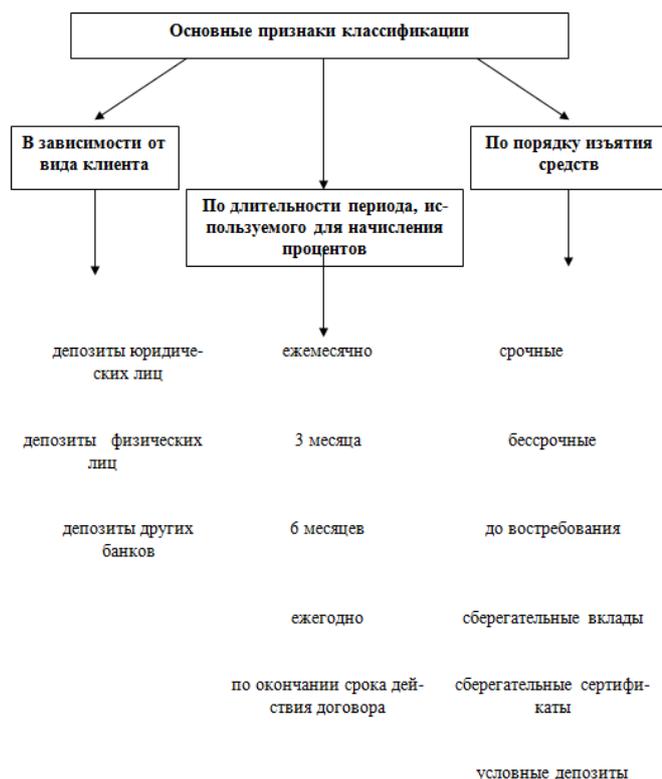
- По возобновляемости кредитного лимита: револьверные и не револьверные, то есть с возобновляемой кредитной линией – это револьверные кредитные карты, а если кредитная линия невозобновляемая, то не револьверное.
- По выбору платежной системы их может быть несколько Visa, MasterCard, Мир и другие, здесь различия в условиях обслуживания пластика, например, при конвертации валюты при расходных операциях.
- С грейс-периодом или без него, пластик с грейс-периодом позволяет пользоваться им определенный период без процентов.
- По статусу можно выделить несколько карт: классические, золотые или платиновые, чем выше статус, тем больше возможностей она предоставляет своему владельцу.
- Также можно выделить виды карт по выгоде, например, некоторые банки предлагают такие варианты экономии, как кэшбэк, или вы можете оформить кобрендинговую карту, которая позволяет совершать покупки и копить бонусы, которые в будущем можно обменять на скидки или продукты.

**Домашняя работа студента:** подготовить сообщение на 3- 5 страниц на тему: «особенности кредитования в зарубежных странах» (студент может выбрать любую страну на свое усмотрение)

**Понятие депозита. Классификация депозита. Депозитные карты. Зарплатные проекты**

Депозит (вклад) – это денежные средства в наличной или безналичной форме, национальной или иностранной валютах, переданный банку их владельцем или третьим лицом за счет и по поручению вкладчика для сохранения на определенных условиях. Операции по привлечению вкладов, называются депозитными. Депозитным может быть какой-нибудь открытый клиенту в банке счет, на котором сохраняются его денежные средства.(слайд 11)

Современная банковская практика характеризуется значительным разнообразием вкладов депозитов, которые бывают:



**Депозитная карта** – это дебетовая карточка с доступом к депозитному счёту (см. другие виды счета банковской карты). Ей можно оплачивать покупки, счета, услуги, снимать наличные, управлять с ее помощью счетами и переводами.

**Неснижаемый остаток** — сумма, которая всегда должна оставаться на счету. В некоторых банках при получении депозитных карт держатель получает доступ к вкладу и может им распоряжаться. Для ограничения его действий существует неснижаемый остаток.

Обратите внимание на **депозитные карты с овердрафтом**. Принцип действия таких прост: это кредитка под залог депозитного счета. Овердрафт может погашаться автоматически за счёт процентов вклада или средствами со счёта. Это основное их отличие от обычных кредиток. К сожалению, тариф может быть неудобным — вся прибыль от процента может уходить на погашение кредита. Так можно потерять доход. Перед оформлением внимательно изучите тариф и стоимость обслуживания.

### **Тестирование по теме:**

1. Кредит может быть предоставлен:
  - А) кредитной организацией, имеющей лицензию БР;
  - Б) небанковской кредитной организацией;
  - В) микрофинансовой организацией.
  
2. Основные принципы кредитования – это:
  - А) срочность, возвратность, оперативность;
  - Б) срочность, возвратность, платность;
  - В) платность, бессрочность, выгодность.
  
3. Кредиты могут предоставляться:
  - А) на определенный срок;
  - Б) бессрочно
  
4. Кредиты предоставляются:
  - А) платно;
  - Б) бесплатно;

В) как договоришься с сотрудником кредитного отдела.

5. Расчет платы за кредит осуществляется на основе:

- А) учетного процента;
- Б) дисконтного процента;
- В) депозитного процента;
- Г) ссудного процента.

6. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

- А: осуществлять выпуск в обращение банкнот
- Б: конкурировать с ЦБ РФ
- В: производить выдачу поручительств за третьих лиц
- Г: выдавать кредиты
- Д: поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы

7. В состав активов коммерческого банка включаются:

- А: выданные банком кредиты
- Б: средства резервного фонда
- В: депозиты
- Г: авансы клиентам

8. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:

- А: ссудной деятельностью
- Б: торговой деятельностью
- В: страховой деятельностью
- Г: расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

9. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- А: привлечение средств на счета юридических лиц
- Б: выдача кредитов
- В: привлечение депозитов
- Г: выдача кредитов
- Д: расчетно-кассовое обслуживание клиентов

10. Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются

- А) поручительство и залог имущества;
- Б) банковская гарантия и залог товаров в обороте;
- В) поручительство и страхование

11. Что может являться предметом залога?

- А) имущество залогодержателя;
- Б) имущество залогодателя;
- В) имущество третьих лиц

12. Что не является формой обеспечения кредитных обязательств?

- А) аваль
- Б) гарантия;
- В) тратта

13. Залог бывает:

- А) полный,
- Б) частичный,

- В) смешанный.
- Г) все варианты верны

14. Залог бывает:

- А) без права продажи,
- Б) с правом продажи,
- В) с правом сдачи в аренду.
- Г) с правом уничтожения
- Д) все кроме Г.

15 В зависимости от вида клиента депозиты делятся на :

- А) депозиты юридических лиц;
- Б) депозиты физических лиц;
- В) депозиты других банков;
- Г) все вышеперечисленное

16. По порядку изъятия НЕ бывает депозитов:

- А) срочных
- Б) с ограниченным сроком;
- В) до востребования;
- Г) условных;
- Д) залоговых

17. Основной целью деятельности Центрального Банка РФ является:

- А) поддержание конкурентоспособности национальной валюты;
- Б) контроль за деятельностью кредитных организаций;
- В) формирование денежно-кредитной политики государства;
- Г) все вышеперечисленное

18. **Личное финансовое планирование** позволяет человеку более эффективно

- 
- А) использовать свои возможности
  - Б) применять в повседневной жизни специализированное ПО;
  - В) обеспечивать безубыточность бизнеса

19. Семейный бюджет представляет собой \_\_\_\_\_

- А) объем денежных вложений всех членов семьи;
- Б) совокупность финансовых и материальных активов, которыми владеют члены одной семьи
- В) доходы и расходы родителей

20. Укажите виды личных финансовых планов:

- А) целевой финансовый план;
- Б) личный инвестиционный план;
- В) личный долгосрочный финансовый план;
- Г) личный среднесрочный финансовый план;
- Д) индивидуальный финансовый план

**Ключ: 1А, 2Б, 3А, 4А, 5Г. 6г, 7а,г, 8б,в, 9а,б 10а, 11б, 12в, 13г, 14д, 15 г, 16 б.д, 17 г, 18 а, 19 б, 20 а,б**

**Практическая работа № 1 Сравнительный анализ условий кредитного договора различных кредитных организаций. Определение оптимальных условий кредитования.**

Описание практической работы: студентам предлагается выбрать оптимальные условия кредитования из предложенных. Цель получения кредита – покупка недвижимости:

#### **1. Банк X.**

Вид кредита: потребительский

Сумма кредита 1 000 000

Процентная ставка по кредиту: 15%

Срок кредитования: 5 лет

Обеспечение кредита: любое

Ежемесячный платеж: 23 690 рублей. Аннуитетный

Эффективная процентная ставка: 16,1

Переплата по кредиту составит: 427 396 рублей

Дополнительно: необходимо одновременно, при заключении кредитного договора оплатить страховую премию (купить страховку) за жизнь и здоровье заемщика. Сумма страховой премии составляет 1% от суммы кредитования.

Ежемесячный доход семьи 70 000 рублей.

#### **1. Банк Y.**

Вид кредита: ипотечный

Сумма кредита 1 000 000

Процентная ставка по кредиту: 10%

Срок кредитования: 25 лет

Обеспечение кредита: имущество, приобретаемое посредством кредитных денег.

Ежемесячный платеж: 9 087 рублей. Аннуитетный

Эффективная процентная ставка: 10,5

Переплата по кредиту составит: 1 726 102 руб.

Дополнительно: необходимость ежегодно страховать от утери залоговое имущество. Сумма страхования составляет 1% от оставшейся основной суммы долга.

Ежемесячный доход семьи 70 000 рублей.

### **Тема 3. Страхование**

#### **Страховой продукт: понятие, структура, свойства**

**Страховой продукт** -- это набор основных и вспомогательных услуг, предоставляемых страхователю при заключении договора страхования. Свойства страхового продукта и полнота страхового покрытия прямо определяют выбор системы сбыта, а также ценовую политику страховщика.(слайд 12)

В структуре страхового продукта выделяют ядро и оболочку.

Ядро -- это основа страхового продукта, включающая:

1. технические характеристики предоставляемые гарантии (страховое покрытие, страхуемые риски), уровень гарантий (страховые суммы), франшизы, особые условия;
2. условия выплаты страхового возмещения;
3. экономические характеристики -- цену (страховой тариф), страховые суммы, франшизы, индексацию страховой суммы в случае инфляции, участие в прибылях страховщика, возможность получения ссуды (по договорам страхования жизни);
4. дополнительные услуги, предоставляемые страховщиком при наступлении страхового события.

Ядро продукта воплощается в его оболочке:

1. в конкретном документе (страховом полисе и пояснениях нему);

2. в рекламе страхового продукта -- разъяснении свойств предлагаемого страхового покрытия, предназначенного для потребителя;
3. в действиях представителей страховщика по заключению договоров страхования, его обслуживанию, а также расследованию страхового события.**(слайд 12)**

Именно из оболочки страхователь получает сведения о потребительских свойствах предлагаемого покрытия. Особое значение в Издании оболочки имеют дизайн полиса и сопровождающие документы, имя и торговая марка страховщика.

Основным подходом российских страховщиков, господствовавшим до недавнего времени, было предложение типовых продуктов для широких потребительских групп без учета особенностей конкретных сегментов страхового рынка. Однако по мере роста конкуренции на страховом рынке многие страховщики вынуждены обращать внимание на соответствие свойств своей продукции потребительским предпочтениям в конкретных сегментах рынка.

Подход к страховым продуктам изменяется по следующим направлениям:

- ориентация продукта на потребности и предпочтения целевой клиентуры, полученные в результате исследования рынка;
- определение характерных особенностей своих страховых усконкуренентов;
- качество страхового продукта;
- реактивность номенклатуры страхового продукта – быстро от динамики требований рынка и индивидуальных потребностей.

В ближайшие годы, по-видимому, произойдет «бум» в разработке специализированных страховых программ и продуктов, тем более что такая тенденция в России уже имеется. При этом страхователю могут предлагать как отдельный страховой продукт, так и всю страховую программу.

Законодательство предусматривает четыре основных вида страхования:

- личное;
- имущественное;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательского риска.

ГК также определяет, что страхование может быть как **добровольным**, так и **обязательным**, в том числе обязательным государственным, не конкретизируя при этом риски, от которых может быть застраховано физическое или юридическое лицо.

Но в законе приведен перечень рисков, которые **не могут быть застрахованы:**

- связанные с противоправными действиями;
- связанные с азартными играми;
- расходы, к которым лицо принуждается в целях освобождения заложников. **(слайд 12)**

Все остальные риски могут быть включены в договор страхования.

По сумме возмещения закон различает **полное, неполное и дополнительное имущественное страхование**, предусматривая, что сумма возмещения может быть равна сумме ущерба или меньше ее, а один риск можно застраховать частично у нескольких страховщиков.

### **Личное страхование**

В личном страховании страхуются имущественные интересы, связанные с личностью, – жизнь, здоровье, трудоспособность.

Отдельных видов личного страхования множество, чаще всего применяется:

- **страхование жизни.** Страховым случаем будет смерть страхователя в молодом возрасте или по причине старости. **Выгодоприобретателем** может быть любое лицо, например, при получении ипотеки банки часто требуют застраховать жизнь заемщика в свою пользу;

- **медицинское страхование.** Его основная цель – позволить страхователю оплатить дорогостоящие медицинские расходы в случае болезни. Современная медицина может быть крайне дорогой даже для обеспеченного человека, это делает данный вид страхования очень популярным видом добровольного страхования;
- **страхование от несчастных случаев и болезни.** В договоре может быть предусмотрено как полное или частичное возмещение связанных с наступившим страховым случаем расходов, так и выплата оговоренной суммы;
- **пенсионное страхование** направлено на обеспечение определенного уровня жизни при наступлении пенсионного возраста, это часть системы обязательного социального страхования;
- **накопительное страхование** схоже со страхованием жизни. Но в данном случае выплата производится не только при наступлении смерти, но и при дожитии застрахованным лицом до определенного возраста;
- **страхование туристов от несчастных случаев** также выделяют в качестве отдельного вида. В страховку чаще всего входят поисково-спасательные работы, эвакуация с места несчастного случая, транспортировка на родину, медицинские расходы за рубежом, невыезд и связанные с ним расходы. В полис могут быть включены отдельные риски, их перечень определяется спецификой и страной поездки.

Страховка во время путешествия не просто формальность, узнайте больше о страховании туристов.

Знаете ли Вы о существовании страховки от невыезда за рубеж?

### **Имущественное страхование**

Имущественное страхование направлено на защиту **имущественных интересов личности**, поэтому страховые случаи – это повреждение или утрата имущества либо полученный иным образом имущественный ущерб.

Выделяют:

- страхование транспорта (наземного, воздушного, водного);
- страхование недвижимости;
- страхование грузов широко применяется в коммерческой деятельности;
- страхование бизнеса и возможных убытков в процессе ведения коммерческой деятельности;
- страхование любого рода финансовых рисков;
- другое страхование имущества.

Страхование ответственности

**Страхование ответственности** применяется во многих сферах, где профессиональная ошибка может причинить значительный ущерб, – в медицине, среди перевозчиков, бизнесменов.

К страхованию ответственности относятся:

- страхование гражданской ответственности водителей;
- страхование ответственности перевозчика;
- страхование работодателя от причинения вреда здоровью работников;
- страхование профессиональной ответственности медицинских работников, адвокатов, нотариусов и представителей других профессий. Страхуются ошибочные действия, которые приводят к нанесению клиентам и третьим лицам ущерба. **Профессиональная ответственность в некоторых отраслях страхуется обязательно;**
- страхование производителей товаров. В данном случае может быть застрахован любой ущерб, причиненный товарами, произведенными застрахованным лицом;
- страхование предприятий, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающей среды или людей;

- другие виды страхования ответственности (страхование гражданской ответственности домовладельцев, владельцев животных, охотников и других лиц).  
Застрахован может быть только ущерб, причиненный неумышленно, или ущерб, который можно было предвидеть и исключить.

### Страхование бизнеса

Отдельным видом можно назвать **страхование бизнеса** и связанных с ним рисков. Страховой случай по договору может быть практически любым.

В целом все риски по договорам страхования предпринимательской деятельности можно разделить на:

- связанные с остановкой или нарушением производственного процесса;
- связанные с состоянием рынка и поведением контрагентов.

Чаще всего страхуется ущерб, который может быть причинен в следующих ситуациях:

- остановка или сокращение производства вследствие изменения состояния рынка;
- банкротство;
- непредвиденные расходы;
- недобросовестное выполнение обязательств контрагентом, в том числе неплатеж по договору;
- судебные издержки;
- расходы, связанные с аварией или стихийным бедствием;
- перевозка опасных грузов или работа с опасными материалами;
- другие обстоятельства.

В предпринимательской деятельности страхование применяется довольно часто – в случаях, когда возможные убытки значительны и критичны для финансового состояния застрахованного лица и их наступление нельзя предсказать.

В договор страхования могут быть включены любые условия, **не противоречащие законодательству**, поэтому на практике по соглашению сторон лицо может быть защищено практически от любого риска, способного причинить материальный ущерб.

Для страхователя важно определиться с основными параметрами договора:

- объектом страхования: имущественные риски, связанные с личностью, материальным и нематериальным имуществом, профессиональной деятельностью;
- суммой страхового возмещения;
- будет ли ущерб возмещаться полностью или частично;
- подлежит ли возмещению небольшой ущерб, который несильно ударит по обычному бюджету застрахованного лица;
- порядком выплаты возмещения: единовременно или частями в течение определенного срока;
- выгодоприобретателем.

Чем **выше вероятность** наступления любого риска и больше сумма возмещения, тем дороже обойдется страховка, независимо от системы страхования и условий договора.

Страхование на финансовом рынке представлено хеджированием различных рисков. Кроме того, страховые компании выступают активными участниками финансового рынка на уровне государства и на международном финансовом рынке. Немаловажную роль страховые компании играют на рынке капиталов. Кроме того, страховой рынок сам по себе является структурным элементом финансового рынка.

**Основными нормативно-правовыми актами, регламентирующими страховую деятельность являются Гражданский кодекс РФ (часть 2) и Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 23.04.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации".**

**Самостоятельная работа студента:** подготовить устное сообщение на 1,5-2 печатных листа по любому страховому продукту из рассмотренных на занятии.

**Тестирование по теме:**

1. **Страховой продукт** – это \_\_\_\_\_, предоставляемых страхователю при заключении договора страхования. Свойства страхового продукта и полнота страхового покрытия прямо определяют выбор системы сбыта, а также ценовую политику страховщика

- А) набор основных и вспомогательных услуг
- Б) вещественное воплощение страховых услуг
- В) сумма всех возможных выплат

2. В структуре страхового продукта выделяют....

- А) ядро
- Б) оболочку
- В) оба ответа верны

3. Законодательство предусматривает следующие основные виды страхования:

- А) личное, имущественное, ответственности, предпринимательской тайны
- Б) личное, имущественное, ответственности, предпринимательского риска
- В) личное, медицинское, ОСАГО, финансовых рисков

4. К какому виду страхования относится страхование туристов от несчастных случаев относится:

- А) страхованию риска
- Б) ответственности
- В) личному

5. К какому виду страхования относится страхование транспорта?

- А) личному
- Б) ответственности
- В) имущественному

6. В договор страхования могут быть включены \_\_\_\_\_ условия, не противоречащие законодательству

- А) финансовые
- Б) любые
- В) ограниченные
- Г) все ответы верны

7. Чем \_\_\_\_\_ **вероятность** наступления любого риска и больше сумма возмещения, тем дороже обойдется страховка.

- А) выше
- Б) ниже

8. Страховой рынок является \_\_\_\_\_

- А) сегментов финансового рынка государства;
- Б) элементом рынка капиталов;
- В) самостоятельным элементом рыночной экономики

**КЛЮЧ: 1а, 2в, 3 б, 4В, 5 в, 6 б, 7 а, 8а,**

**Тема 4. Инвестиции**

Инвестиции – это долгосрочные вложения государственного или частного капитала в собственной стране или за рубежом с целью получения дохода в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы, инновационные проекты. (Слайд 13)

Виды инвестиций:

- 1) основные виды инвестиций:

- финансовые;
- реальные.

Финансовые инвестиции – это приобретение ценных бумаг, акций, облигаций, вложения денег в депозитные счета в банках под проценты и др.

Реальные инвестиции – это вложение денег в капитальное строительство, расширение и развитие производства.

2) в зависимости от того, из какого источника поступают инвестиционные средства, инвестиции бывают:

- иностранные;
- государственные;
- частные;

3) в зависимости от объекта инвестирования выделяются:

- производственные инвестиции;
- интеллектуальные инвестиций;

4) в зависимости от того, приобретает ли инвестор полный контроль над компанией в результате инвестирования, выделяются:

- контролирующие инвестиции;
- неконтролирующие инвестиции.

5) по характеру использования капитала инвестиции делятся на:

- нетто-инвестиции;
- брутто-инвестиции;
- валовые инвестиции.

Нетто-инвестиции - это начальные инвестиции, которые осуществляются на основании инвестиционного проекта или при покупке фирмы (предприятия).

Нетто-инвестиции вместе с реинвестициями образуют брутто-инвестиции. А реинвестиции - это вновь освободившиеся инвестиционные ресурсы, которые используются на приобретение или изготовление новых средств производства и другие цели. Реинвестиции могут быть использованы на обновление действующих основных фондов, рационализацию и модернизацию технологического оборудования или процессов, изменение объема выпуска продукции (производства), диверсификацию, связанную с изменением номенклатуры, созданием новых видов продукции, организацией новых рынков сбыта и др.

Валовые инвестиции - это сумма новых инвестиций, увеличивающих размер основного капитала и направляемых на его модернизацию (возмещение средств, направляемых на восстановление износа основного капитала).

6) по характеру участия инвестора в инвестиционном процессе инвестиции подразделяют на:

- прямые;
- косвенные.

Прямые инвестиции предполагают непосредственное участие инвестора в инвестиционном процессе путем преобразования материальных активов и вложения капитала в уставный фонд организации.

Косвенные инвестиции – вложение капитала через финансовых посредников.

7) по отношению к объекту вложения выделяют внутренние и внешние инвестиции.

8) по периоду осуществления бывают:

- долгосрочные (свыше трех лет);
- среднесрочные (от одного до трех лет);
- краткосрочные (до одного года) инвестиции.

9) по степени надежности инвестиции делятся на:

- надежные;
- рисковые.

Рисковыми являются инвестиции в сферу разработок и исследований. Их поддержка осуществляется в основном за счет государственных программ.

Менее рискованные являются инвестиции в сфере с определенным рынком сбыта, т.е. импорт продукции, нефть и газ.

Виды инвестиций, приемлемые для каждой конкретной компании, зависят от целей и способов инвестирования. Широкая классификация инвестиций делает возможным выбор для каждого предпринимателя наиболее приемлемого для него вида инвестиций.

Государство, предприятие, организация или частное лицо, осуществляющее инвестиции (вкладчики капитала), называются инвесторами.

**Все источники финансирования инвестиций делят на три основные группы:** собственные, привлеченные и заемные. При этом собственные средства предприятия выступают как внутренние, а привлеченные и заемные средства — как внешние источники финансирования инвестиций.

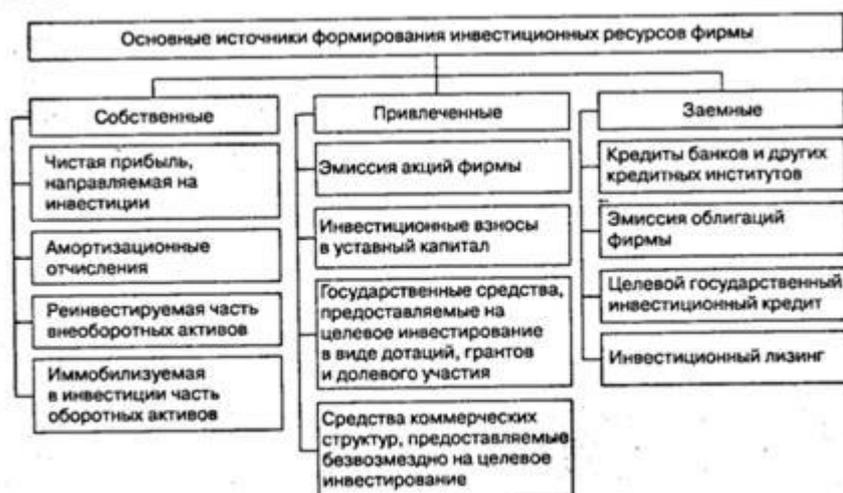


Рис. 3.1. Основные источники формирования инвестиционных ресурсов фирмы

Анализ структуры источников финансирования инвестиций на уровне фирм в странах с развитой рыночной экономикой свидетельствует о том, что доля внутренних источников в общем объеме финансирования инвестиционных затрат в различных странах существенно колеблется в зависимости от многих объективных и субъективных факторов.

### **Личное инвестирование**

Инвестиции всегда предполагают вложение капитала – это и отличает их от всех других направлений заработка. Но вот уже после того, как капитал вложен, доход от него может поступать разными способами, и от самого инвестора это будет требовать разного характера действий.

Именно по этому признаку выделяют 3 направления инвестирования. (слайд 14)

**Направление инвестирования №1.** Пассивные инвестиции. Этот вариант для тех, кто предпочитает действовать по принципу “вложил и забыл, а деньги капают”. То есть, это вариант инвестирования, при котором инвестиции вообще не требуют какого-либо вмешательства или управления со стороны инвестора. Они могут приносить ему как регулярный, так и разовый пассивный доход, в зависимости от инструмента и конкретных условий его использования. Может показаться, что это идеальный вариант, однако, в таком направлении инвестирования есть как плюсы, так и минусы.

#### **Преимущества:**

1. Минимум временных и трудовых затрат инвестора;
2. Инвестору не нужно управлять своей инвестицией, пока деньги работают на него, он может заниматься другими делами, в т.ч. и другими формами инвестирования;

3. Доход может быть регулярным, многоразовым на протяжении всего периода инвестирования и в некоторых случаях даже пожизненным (но не обязательно).

**Недостатки:**

1. Инвестиции не находятся под постоянным вниманием и контролем со стороны инвестора, что повышает риски;
2. Если средства находятся в управлении инвестиционной компании или частного управляющего – возникают риски финансового и нефинансового характера (банкротство, неграмотное управление, ошибки, мошенничество);
3. Если средства лежат в финансовой компании под проценты – возникает риск банкротства компании.
4. Примеры пассивных инвестиций: Банковские вклады; Инвестиции в инвестиционные фонды; Инвестиции в акции с целью получения дивидендов.

**Направление инвестирования №2.** Активные инвестиции. Этот вариант инвестирования предполагает, что инвестор не просто вложит свой капитал и забудет про него, а будет управлять своими вложениями, вкладывая свой труд и время. Причем, степень этого управления, как и периодичность вмешательства инвестора, могут быть разными: ежемесячно, еженедельно, ежедневно, в определенные моменты, или даже буквально полный рабочий день.

**Преимущества:**

1. Инвестиции подвержены большему контролю со стороны инвестора;
2. Такой контроль, во-первых, снижает риски; Во-вторых, он дает возможность увеличить инвестиционный доход.

**Недостатки:**

1. Инвестору приходится затрачивать свой труд и время, иногда – в достаточно немалом объеме;
2. Если инвестор сам не умеет грамотно управлять своим капиталом – для него этот вариант более рисковый, чем пассивные инвестиции;
3. Этот вариант инвестирования более сложный, т.к. требует специальных знаний и навыков.

**Направление инвестирования №3.** Спекулятивные инвестиции. И, наконец, последний вариант инвестирования заключается в покупке определенного актива с целью его дальнейшей перепродажи в будущем по более выгодной цене.

**Преимущества:**

1. Такое направление инвестирования, как правило, дает самый высокий доход в сравнении с первыми двумя;
2. Есть спекулятивные активы, позволяющие инвестировать любые, даже маленькие суммы;
3. Инвестору необходимо затрачивать труд и время только дважды: чтобы купить актив и чтобы продать актив.

**Недостатки:**

1. Это, одновременно, и самое рисковое направление инвестирования: купленный актив может и упасть в цене;
2. Одно вложение дает только один, единоразовый доход;

Инвестиционный период (ожидание выгодной цены для продажи) может очень сильно затянуться. Примеры спекулятивных инвестиций: Покупка валюты с целью перепродажи; Инвестирование в акции с целью перепродажи; Покупка недвижимости с целью перепродажи. (слайд 14)

Нормативно-правовую основу инвестиционной деятельности в РФ составляют:

1. Федеральный закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017)"Об **инвестиционной** деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений"
  2. Закон РСФСР от 26.06.1991 N 1488-1 (ред. от 26.07.2017)"Об **инвестиционной** деятельности в РСФСР"
  3. Федеральный закон от 09.07.1999 N 160-ФЗ (ред. от 31.05.2018)"Об иностранных **инвестициях** в Российской Федерации"
  4. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ (ред. от 31.12.2017)"Об **инвестиционных** фондах"(с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2018)  
Федеральный закон от 28.11.2011 N 335-ФЗ (ред. от 21.07.2014)"Об **инвестиционном** товариществе"
- Федеральный закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017)"Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в **форме капитальных** вложений"

Под **инвестиционным риском** понимают вероятность возникновения в ходе реализации проекта непредвиденных финансовых потерь, вызванных наступлением неблагоприятных событий. Такими потерями могут быть утрата вложенного капитала, неполучение ожидаемой прибыли, обесценение вложений.

Определение инвестиционных рисков особенно важно для государств с неустойчивой экономикой.

**Виды инвестиционных рисков** довольно многообразны. Наиболее существенные из них:

- риск, связанный с неопределенностью политической ситуации и возможностью возникновения неблагоприятных социально-экономических изменений в регионе или стране;
- риск, связанный с нестабильностью экономического законодательства и текущей экономической ситуации, условий инвестирования и использования прибыли, включая введение административных ограничений на инвестиционную деятельность, в том числе на вывоз прибыли и капитала из страны;
- внешнеэкономический риск: возможность введения ограничений на торговлю и поставки, на валютно-денежные операции, ухудшения таможенных условий, закрытия границ и т.п.;
- возможность экологических катастроф и стихийных бедствий (землетрясений, пожаров, наводнений, других неблагоприятных природно-климатических условий);
- колебания рыночной конъюнктуры, цен, платежеспособного спроса, валютных курсов, доходности ценных бумаг; усиление конкуренции; ошибки в оценке емкости рынка, вхождения на новые рынки или предложении новых товаров и т.п.;
- неполнота или неточность информации о технико-экономических показателях будущего предприятия, о возможностях новой техники и технологии; о стоимости и условиях реализации проекта, вызванных как ошибками в расчетах, так и изменением экономической среды;
- производственно-технологический риск (дефекты и недоделки построенного объекта, возможность аварий и отказов оборудования, производственного брака; сбой при использовании новой технологии и т.п.);
- неполнота или неточность информации о финансовом положении и деловой репутации участников инвестиционного проекта (возможность неплатежей, банкротств, срывов договорных обязательств, недостаточная компетентность);
- непредвиденный существенный рост цен на инвестиционные товары, энергоносители, увеличение заработной платы;
- возможный отказ банка от кредитования, повышение процентных ставок; непредвиденное ухудшение системы налогообложения;

- прочие риски (неудачное месторасположение объекта, хищение имущества, обман со стороны партнеров, рэкет и т.п.).

Большинство рисков очень трудно оценить количественно, особенно по долгосрочным и капиталоемким проектам. Используются различные *методы измерения риска*: расчет среднеквадратического отклонения, коэффициента вариации, бета-коэффициента, экспертный метод, метод применения аналогов и др.

Обычно уровень рисков учитывается при расчете нормы дисконта в виде надбавки (премии) за риск. Она представляет собой дополнительный доход, требуемый инвестором сверх уровня, который могут принести безрисковые инвестиции.

Размер надбавки увеличивается пропорционально росту уровня риска по инвестиционному проекту.

Способы уменьшения рисков:

- **распределения риска между участниками проекта**: инвесторами, строительными организациями, поставщиками оборудования и т.д.

- **воздержание от вкладывания средств в рисковые проекты.**

- **выбор нужного предпринимателю проекта** (с новой техникой, технологией и т.д.), который будет им внедряться;

- **резервирование** (в проекте может предусматриваться резерв производственных мощностей, запасы сырья, материалов, прочности отдельных конструкций, резервы финансовых средств и др. Допускается увеличение, стоимости проекта от 7 до 12 % за счет резервирования средств на форс-мажорные обстоятельства).

- **страхование** (страхование проекта производится на случай технологической аварии, землетрясения или снижения рыночных цен. При возникновении страхового случая участники проекта хотя и будут нести дополнительные затраты, но проект будет более устойчивым).

- **адаптация.** Адаптация инвестиционного проекта, повышающая его устойчивость, заключается в разработке таких адаптационных механизмов, которые изменяют состав действий и расписание их выполнения таким образом, чтобы повысить устойчивость проекта. (Например, условия кредитного договора могут быть сформулированы таким образом, чтобы основной долг по проекту выплачивался по мере возможности. Адаптацию могут обеспечить и меры такого рода: перенос каких-либо инвестиционных затрат на более поздний срок, например более поздняя покупка или обновление оборудования, более позднее освоение новых видов продукции.)

- **ликвидационные процедуры.** Если расчеты показывают, что сложившееся на определенном шаге неблагоприятное финансовое положение носит устойчивый и долговременный характер, а любые коррективы только ухудшают интегральные показатели эффективности проекта, проект должен быть прекращен. (Прекращение проекта требует определенных действий и затрат, что отражается в проектных материалах. Эти определенные действия представляют собой ликвидационные процедуры, которые должны обеспечить наиболее эффективную ликвидацию предприятия, наиболее полное удовлетворение требований других участников проекта и контрактов);

- **мониторинг рисков** (с целью осуществления необходимой корректировки принятых решений);

- **ретроспективный анализ рисков** (дает возможность сравнить планируемые и достигнутые результаты регулирования рисков, учесть полученный опыт для оптимизации процесса регулирования рисков в будущем)

Для инвестора гораздо безопаснее реализовать несколько малых проектов, чем один крупный при одинаковых инвестиционных затратах.

**Практическая работа № 2** *Определение оптимального направления для вложения временно свободных финансовых средств семьи/физического лица. Расчет доходности и окупаемости инвестиций*

Из рассмотренных на занятиях направлений инвестирования выбрать и обосновать наиболее предпочтительный для их семьи.

Исходные данные:

Инвестируемая сумма: 100 000 рублей

Инвестиционный период: 1 год

Доходность не ниже 10% годовых.

При выполнении практической работы студенты могут использовать кредитный калькулятор, а также иное программное обеспечение, позволяющее рассчитать доходность будущих инвестиций. Кроме того, студентам необходимо прописать все возможные виды риска при осуществлении ими инвестирования и пути их снижения.

**Самостоятельная работа студента**

Классификация инвестиционных рисков и методы их снижения в международной практике (стране на выбор). Письменное сообщение 1-3 печатных листа

**Тема 5. Пенсионное обеспечение**

**В Российской Федерации действуют три вида пенсионного обеспечения:**

***Государственное пенсионное обеспечение***, основанное на финансировании пенсий за счет средств федерального бюджета. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению назначается государственным служащим (в том числе военнослужащим, сотрудникам силовых ведомств, а также членам их семей), участникам Великой Отечественной войны, гражданам, награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда», гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей, космонавтам и членам их семей, работникам летно-испытательного состава, а также социально незащищенным гражданам, которые в силу обстоятельств не приобрели права на трудовую пенсию, – нетрудоспособным гражданам.

***Обязательное пенсионное страхование***, включающее в себя страховую пенсию и финансируемое за счет страховых взносов работодателя. Право на страховую пенсию имеют граждане Российской Федерации, застрахованные в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании», нетрудоспособные члены семей застрахованных лиц, в случае потери кормильца. Иностранцы граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации, имеют право на трудовую пенсию наравне с гражданами России, если иное не предусмотрено международным договором.

***Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение*** – негосударственные пенсии, выплачиваемые в рамках договоров с негосударственными пенсионными фондами, финансируемые за счет взносов работодателей и работников в свою пользу и дохода, полученного от их инвестирования.

В системе обязательного пенсионного страхования у работающих граждан формируются страховые пенсии и пенсионные накопления. Страховые пенсии бывают трех видов: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца. Выплаты из средств пенсионных накоплений назначаются и выплачиваются в виде срочной или единовременной пенсионной выплаты либо накопительной пенсии.**(слайд 15)**

Пенсионные права граждан формируются в индивидуальных пенсионных коэффициентах, или пенсионных баллах. Все ранее сформированные пенсионные права были конвертированы без уменьшения в пенсионные баллы и учитываются при назначении страховой пенсии.

Количество пенсионных баллов зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования и длительности страхового (трудового) стажа.

За каждый год трудовой деятельности гражданина при условии начисления работодателями или им лично уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование у него формируются пенсионные права в виде пенсионных баллов.

Максимальное количество пенсионных баллов за год с 2021 года – 10, в 2018 году – 8,70.

Вариант пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования влияет на начисление годовых пенсионных баллов. При формировании только страховой пенсии максимальное количество годовых пенсионных баллов - 10, так как все страховые взносы направляются на формирование страховой пенсии. При выборе формирования одновременно и страховой, и накопительной пенсии максимальное количество годовых пенсионных баллов - 6,25.

При выборе варианта пенсионного обеспечения следует учитывать, что страховая пенсия гарантированно увеличивается государством за счет ежегодной индексации. Средства же накопительной пенсии инвестирует на финансовом рынке выбранный гражданином НПФ или УК. Доходность пенсионных накоплений зависит от результатов их инвестирования, то есть может быть и убыток от их инвестирования. В этом случае к выплате гарантируется лишь сумма уплаченных страховых взносов. Пенсионные накопления не индексируются.

У всех граждан 1966 года рождения и старше вариант пенсионного обеспечения – формирование только страховой пенсии.

С 2015 года по 2020 год независимо от выбора варианта пенсионного обеспечения в системе ОПС у всех граждан формируются пенсионные права только **на страховую пенсию исходя из всей суммы начисленных страховых взносов**. В связи с этим максимальное значение годового индивидуального пенсионного коэффициента одинаково для любого варианта формирования пенсии.

Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле:

$$\text{СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ} = \text{СУММА ВАШИХ ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ} * \\ \text{СТОИМОСТЬ ПЕНСИОННОГО БАЛЛА на дату назначения пенсии} + \\ \text{ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА}$$

или

$$\text{СП} = \text{ИПК} * \text{СИПК} + \text{ФВ}, \text{ где:}$$

- **СП** – страховая пенсия

**ИПК** – это сумма всех пенсионных баллов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии

**СИПК** – стоимость пенсионного балла на дату назначения страховой пенсии.

При назначении пенсии с 01.01.2018 = 81,49 руб. Ежегодно индексируется государством.

**ФВ** – фиксированная выплата. (слайд 16)

На 1 января 2018 года - 4982,90 руб. Ежегодно индексируется государством.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2018 году осуществляется по формуле:

$$\text{СП} = \text{ИПК} * 81,49 + 4982,90$$

**При определении суммы всех пенсионных баллов учитываются пенсионные баллы за каждый календарный год**

Также сумму пенсионных баллов (ИПК) существенно увеличивает обращение за назначением страховой пенсии по старости впервые (в том числе досрочно) позднее возникновения права на нее. За каждый год более позднего обращения за назначением пенсии страховая пенсия будет увеличиваться на соответствующие премиальные коэффициенты.

Например, если Вы обратитесь за назначением пенсии через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36%, а сумма Ваших индивидуальных пенсионных коэффициентов – на 45%; а если через 10 лет, то фиксированная выплата увеличится в 2,11 раз, а сумма Ваших индивидуальных пенсионных коэффициентов в 2,32 раза.

Сегодня работодатели платят страховые взносы в обязательную пенсионную систему по тарифу 22% от фонда оплаты труда работника. Из них 6% тарифа могут идти на формирование пенсионных накоплений, а 16% – на формирование страховой пенсии, а могут, по выбору гражданина, все 22% идти на формирование страховой пенсии.

Если же гражданин родился в 1967 году и позднее, до 31 декабря 2015 года ему предоставлялась возможность выбора собственного варианта пенсионного обеспечения в отношении своих будущих пенсионных накоплений:

- формировать только страховую пенсию
- формировать страховую и накопительную пенсию одновременно

Гражданам 1966 года рождения и старше выбор варианта пенсионного обеспечения не предоставлялся.

В настоящее время право выбора варианта пенсионного обеспечения сохраняют лица 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

До 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, указанные граждане вправе:

- заключить договор об обязательном пенсионном страховании и обратиться с заявлением о переходе (досрочном переходе) в негосударственный пенсионный фонд;
- либо обратиться с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной "управляющей компании".

При внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля с установлением варианта пенсионного обеспечения, предусматривающего направление на финансирование накопительной пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса. для указанных застрахованных лиц устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление страховых взносов на накопительную пенсию.

До реализации данного права выбора, а также для лиц не воспользовавшихся указанным правом, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование страховой пенсии страхового взноса в полном объеме.

### **Система индивидуальных пенсионных накоплений**

Одной из последних **новостей** в сфере пенсионного обеспечения граждан РФ является внедрение новой **концепции**. Она получила название **индивидуальный пенсионный капитал (ИПК)**. Суть программы:

1. **Замена** обязательных накопительных взносов в пенсионный фонд (ПФР) на **добровольные** – в **НПФ** (негосударственный фонд).
2. Стимуляция работающих граждан самостоятельно копить на пенсию.
3. Отмена компетентных полномочий у государственных органов и передача их негосударственным финансовым структурам.

ИПК должна заменить **накопительную систему**, формирование накоплений которой с 2014 заморожено. Все отчисления откладываются на **страховую** часть пенсии, и при оформлении выплат переводятся в индивидуальный коэффициент или баллы.

**Система индивидуального пенсионного капитала** находится на стадии разработки законопроекта.

Руководитель Минфина заявил о внедрении ИПК в пенсионную систему с **2018 года**. При этом предполагается использование переходного периода сроком **до 5 лет**. В этот период граждане должны определиться, в какой фонд они будут перечислять сбережения, выбрать предпочтительный НПФ и определиться с процентной ставкой пенсионных отчислений.

#### **Участие в системе ИПК**

Использование новой возможности по предложению чиновников будет происходить на добровольной основе. При этом вхождение в проект осуществляется автоматически. Гражданам – противникам реформы для **отказа от участия** нужно подать соответствующее **заявление**.

С момента, когда ИПК начнет действовать, по умолчанию будет установлена процентная ставка отчислений – **0%**. То есть, если участник не определился с количеством взносов, первый год он от них будет освобожден. В дальнейшем указанная процентная ставка будет **повышаться** по единице каждый календарный период (год) до достижения показателя – **6%**.

По словам зампреда ЦБ указанная номинальная ставка не должна быть ощутима для населения и поэтому актуально в дальнейшем ее увеличить **до 12%**. При этом следует учесть финансовые возможности регионов и установленный там средний уровень зарплаты граждан.

Для участников системы предложена возможность взять **пенсионные каникулы** – время освобождения от взносов в новую систему. Максимальный срок каникул – **5 лет**.

Для участия в программе не нужно подавать заявления. **Вход в систему** произойдет автоматически. Если гражданин против накоплений в добровольном порядке, ему нужно подать заявления об отказе от участия.

#### **Выплата накопленных средств**

В случае участия в программе накопленные сбережения будут предоставляться гражданам **пожизненно** после оформления пенсии (или до момента исчерпания финансов). Отложенные денежные средства будут разделены на равные платежи на определенный законодательством срок дожития (предполагается осуществлять выплаты пожизненно).

В 2018 граждане могут **оформить пенсию** по достижении **60** (мужчины) и **55 лет** (женщины). Но уже с 1 января 2019 года пенсионный возраст начнет повышаться каждый год на один год. Этапы реформы увеличения пенсионного возраста продлятся 10 лет для мужчин и 16 лет для женщин. В конечном итоге мужчины будут выходить на пенсию в 65 лет, а женщины в 63 года. По официальной информации средний срок жизни пенсионера составляет **16** и **20.5 лет** для мужчин и женщин соответственно. То есть, указанный срок является временным отрезком, который предположительно проживет гражданин после получения права на пенсию.

Согласно нововведениям полноправным владельцем счета является сам вкладчик. Он может получить средства наличными в момент отказа от ИПК или при возникновении некоторых жизненных ситуаций:

- потеря источника существования;
- наличие тяжелой болезни у самого гражданина или членов его семьи;
- уплата долговых обязательств.

При снятии средств на указанные цели, они подлежат **налогообложению**.

#### **Преимущества и недостатки**

Рассматриваемая пенсионная реформа не лишена плюсов и минусов. Значимые особенности внедряемой программы:

1. Система гарантирует только номинал отложенных средств. То есть, сколько фактически накоплено денег, столько претендент их получит после ухода

на пенсию. Общая сумма разделяется на равные платежи в течение срока дожития пенсионера.

2. Для участников программы предусмотрены **налоговые льготы** в сфере уплаты **НДФЛ**. Гражданин, откладывающий средства в ИПК получит возможность осуществить вычет из налоговой базы своих доходов в размере не более **6%**.

3. Уступки работодателям, если они привлекли в систему своих сотрудников. Скидка действует при налогообложении и зависит от суммы фактических взносов работников такого предпринимателя.

4. Формирование вкладов ИПК будет происходить в НПФ, но не все негосударственные фонды смогут участвовать в программе. Как указано в концепции программы, НПФ должен гарантировать выплаты средств до момента исчерпания их на именном счете или пожизненно. Минимальный срок выплаты – **5 лет**.

5. Система наиболее подходит для обеспеченных людей, чей заработок позволяет осуществлять накопительные взносы в ИПК в крупных размерах.

#### **Итоги:**

Разрабатывается новая пенсионная система индивидуального пенсионного капитала, которая должна заменить накопительную пенсию и в дальнейшем вобрать в себя страховую. Основные выводы:

1. Участие в ИПК будет происходить на **добровольной** основе. Фактически – на добровольно-принудительной.

2. Включение в состав участников осуществляется автоматически.

3. **При отказе** от участия нужно подать заявление.

4. Предположительный процент взносов – **6%**, но возможен их рост до **12%**.

5. При выходе сохраняется право вновь стать участником.

6. При отказе от системы накопленные сбережения должны отдаваться на руки вкладчику.

7. Накопления средств происходит в НПФ.

8. Срок выплат: пожизненно или до исчерпания накопленных средств в зависимости от условий договора с пенсионным фондом.

9. Минимальный период платежей – **5 лет**.

10. Участник системы может взять каникулы от уплаты взносов **до 5 лет**.

11. Внедряемая система наиболее выгодна обеспеченным людям и отчасти, гражданам женского пола.

### **Негосударственное пенсионное обеспечение в РФ**

**Негосударственная пенсия** — это дополнительная выплата к основной сумме пенсии, формируемая в основном за счет личных взносов гражданина и назначаемая при выходе на заслуженный отдых.

**Отличительными чертами** данного вида пенсионного обеспечения являются:

- отсутствие необходимости иметь страховой стаж;
- возможность самостоятельно устанавливать сумму взносов и периодичность их уплаты;
- наличие у гражданина права расторгнуть договор и вернуть накопленное.

Для того, чтобы в будущем получать дополнительную пенсию **необходимо предпринять следующее:**

1. Выбрать НПФ и заключить с ним договор.
2. Утвердить индивидуальный план платежей.
3. Осуществлять уплату взносов согласно договору.

Начать формировать негосударственную пенсию может любой гражданин, начиная с 18 лет. Юридическим основанием установления такой пенсии является закон № 75-ФЗ

от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах», он же регулирует отношения между участниками данного вида пенсионного обеспечения.

### **Выбор пенсионной схемы в НПФ**

При заключении договора гражданин обязан выбрать одну из предложенных ему пенсионных схем, перечисленных в Правилах.

С точки зрения уплаты платежей можно выделить следующие схемы:

- в зависимости от количества вкладчиков:
  - с единственным лицом, перечисляющим взносы;
  - паритетная (где участвуют сотрудники и работодатели);
- в зависимости от вида открываемого счета:
  - солидарные (в пользу группы заранее определенных лиц);
  - индивидуальные (с перечислением на именной счет).

С точки зрения выплаты негосударственной пенсии различают такие схемы:

- срочные (выплата осуществляется в течение всего срока, предусмотренного договором)
- пожизненные (без ограничения в течение всей жизни участника при наличии на то средств на счете).

### **Взносы по договору о НПО**

При подписании договора вкладчик самостоятельно определяет размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их уплаты.

Перечисляют платежи как правило с **такой периодичностью**:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- раз в полгода;
- одной суммой за год;
- реже допускается единовременное внесение денежных средств.

Вкладчики уплачивают взносы денежными средствами одним из удобных способов в порядке и размерах, предусмотренных правилами НПФ и заключенным договором.

**Способов перечисления** взносов существует несколько:

- через почтовые отделения путем перевода;
- через банковские учреждения безналичным путем;
- через бухгалтерию своего предприятия путем удержания из заработной платы.

В случае прекращения уплаты взносов многие фонды оставляют за вкладчиком возможность возобновить их перечисление, обратившись с такой целью в свой НПФ.

**Самостоятельная работа студентов:** реферат на 10-15 страниц на тему «Международные практики формирования пенсионных накоплений (в любой стране на выбор студента)».

### **Итоговые вопросы по теме:**

1. Перечислите и охарактеризуйте виды пенсионного обеспечения, действующие в РФ
2. Перечислите и дайте характеристику видам страховой пенсии, действующим на территории России
3. В чем заключается суть современной пенсионной реформы?
4. Негосударственное пенсионное обеспечение: цели, методы и схемы
5. Система индивидуального пенсионного капитала: характеристика и российские особенности
6. Укажите формулу, по которой в РФ рассчитывается пенсия по старости и дайте характеристику каждому элементу представленной вами формулы.

## Тема 6. Налоги и налогообложение

**Налоговая система России** – это совокупность налогов, пошлин, сборов и всех иных обязательных платежей, взимаемых в установленном законом порядке с плательщиков (физических и юридических лиц) на территории Российской Федерации.

**Налоговая система РФ** – это совокупность налогов, сборов и пошлин, введенных на федеральном уровне и установленных законами России и ее субъектов, а также законодательными актами органов местного самоуправления.

Порядок и условия уплаты плательщиками налогов и сборов определяются Налоговым Кодексом РФ (далее НК РФ) и рядом федеральных законов (смотри п. 1 ст. 1 НК РФ).

Налоговая система России – это нечто большее, чем просто совокупность налогов и сборов. Это даже нечто большее, чем «система налогообложения». Дело в том, что налоговая система России включает в свой состав, кроме собственно налогов и сборов, еще и:

- принципы установления, введения и прекращения местных и региональных налогов;
- основания и правила возникновения, изменения и прекращения обязанностей тех или иных лиц по уплате налогов и сборов, а также порядок исполнения данных обязанностей;
- права и обязанности участников отношений, возникающих в системе налогообложения (налогоплательщиков, налоговых органов и пр.);
- ответственность за нарушение налогового законодательства;
- формы, виды и методы контроля за соблюдением налогового законодательства;
- информационная подсистема налоговой системы (извещения, сайт налоговой службы и т.д.).

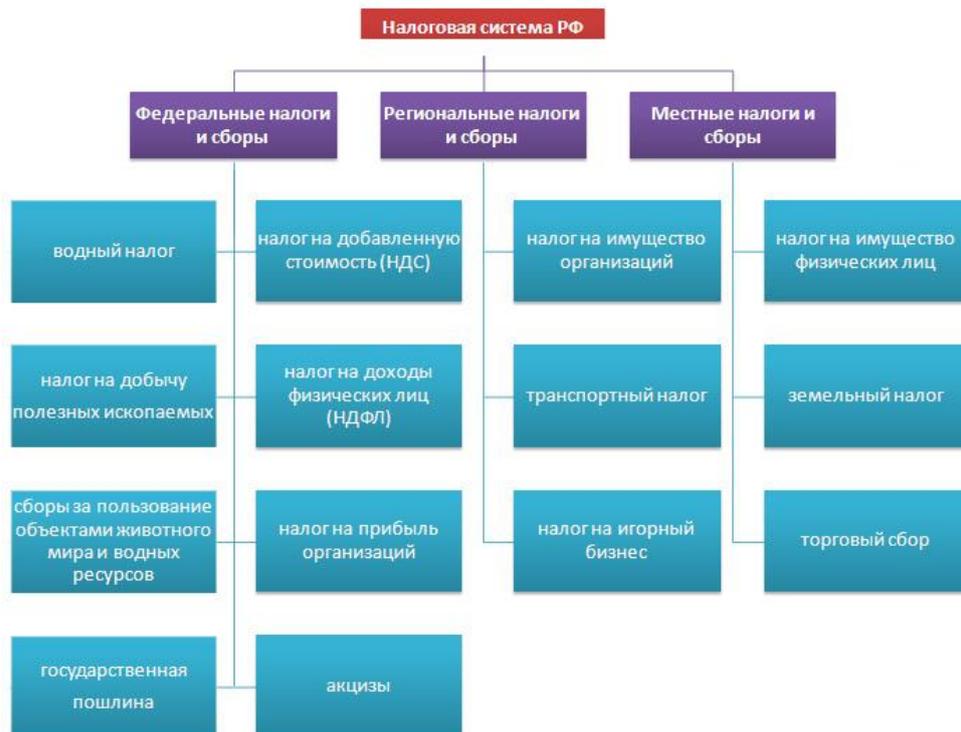
В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные.

**Федеральными налогами и сборами** признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

**Региональными налогами** признаются налоги, которые НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

**Местными налогами и сборами** признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. (слайд 17)

Схематично структура налоговой системы РФ представлена на слайде 17.



Наряду с различными видами налогов и сборов НК РФ устанавливает пять специальных налоговых режимов, действующих наряду с основной системой налогообложения (ОСН). Перечислим и их. Специальные налоговые режимы в (п.2 ст. 18 НК РФ):

- упрощенная система налогообложения (УСН);
- единый сельскохозяйственный налог;
- единый налог на вмененный доход;
- патентная система налогообложения;
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

НК Российской Федерации предусматривает для физических лиц следующие виды налогов:

1. Подоходный (НДФЛ).
2. Имущественный.
3. Транспортный.
4. Земельный.
5. Акциз.
6. Водный.
7. Сбор за охоту.
8. Сбор за вылов рыбы. **(слайд 18)**

Естественно, начисляется и уплачивается любой налог только тогда, когда есть соответствующий ему объект. Теперь подробнее рассмотрим, какие налоги платят физические лица.

### **НДФЛ**

Суть НДФЛ раскрыта в его названии — «налог на доходы физических лиц». Расчёт и перечисление суммы НДФЛ от заработной платы осуществляется работодателем. Самостоятельно декларировать и уплачивать нужно его со следующих видов доходов:

1. От продажи движимого или недвижимого имущества, которое было в собственности меньше трех лет.
2. Полученных за границей.
3. Ренты от сдачи в наем собственности.
4. Выигрыша (лотереи, розыгрыши).

## 5. Прочих доходов.

Не уплачиваются налоги физических лиц с доходов полученных:

1. От продажи собственности, которая принадлежала вам больше трех лет.
2. По наследству.
3. Путем дарения от близкого родственника или члена семьи.

### **Имущественный налог**

Физические лица обязаны уплачивать имущественный налог (ИН), если имеют в собственности недвижимость:

1. Дом, квартира, комната.
2. Гараж или место на стоянке.
3. Недостроенные здания.
4. Комплекс зданий и сооружений, объединенных единой целью.
5. Прочие здания.

С 2015 года процесс исчисления базы по ИН претерпел существенные изменения. Теперь стоимость объекта недвижимости рассчитывается не по инвентаризационной стоимости, а по кадастровой.

### **Транспортный налог**

Транспортный налог уплачивается с любого средства передвижения, которое подлежит государственной регистрации. Его собственнику ежегодно направляется письмо с указанием налоговой базы и расчетом суммы платежа. К письму прилагаются реквизиты для уплаты.

### **Земельный налог**

Каждое физическое лицо, которое имеет в собственности земельный участок, либо право владеть им пожизненно, либо право бессрочно пользоваться уплачивает налог. Ставка может варьироваться в промежутке от 0,025% до 1,5%, что остается на усмотрение местных советов. Проверить информацию по своему региону можно [на сайте ФНС](#). Налоговая база определяется исходя из кадастровой стоимости земельного участка.

### **Акциз**

Акциз – это федеральный косвенный налог. Не многие знают, что физические лица (не ИП) могут тоже быть плательщиками акциза. Это возможно при ввозе/вывозе подакцизных товаров через таможенную (статья 179 НК). Таковыми являются:

1. Спирт.
2. Продукция, которая содержит спирт с массовой его долей больше 9%.
3. Алкогольная продукция.
4. Табачная продукция.
5. Транспортные средства: легковые автомобили, мотоциклы (от 150 л.с.).
6. Топливо: дизельное, печное бытовое и бензин.
7. Моторные масла.

### **Водный налог**

Водный налог физические лица (не ИП) уплачивают только тогда, когда водозабор осуществляется из артезианской скважины. Для бурения такой скважины воды нужно получить лицензию. Забор воды из менее глубоких водных горизонтов для личного пользования не подлежит налогообложению и лицензированию.

### **Сборы за охоту**

Этот вид федерального налога уплачивают физические лица, которые получили разрешение охотиться на:

- территориях, которые находятся в общем доступе;
- территориях, которые закреплены за ИП или ЮЛ;
- природных угодьях с усиленной защитой.

### **Сборы за рыбалку: небольшая плата за большой улов!**

В статье 333 НК перечислены морские биологические виды, за вылов которых уплачивается сбор. Но прежде чем приступать к вылову, необходимо получить разрешение

**Налоговая льгота** — преимущество, предоставляемое государством либо местным самоуправлением определённой категории налогоплательщиков, ставящее их в более выгодное положение в сравнении с остальными налогоплательщиками.

Полный перечень налоговых льгот перечислен в статье 407 второй части НК РФ.

**Налоговый вычет** — это сумма, на которую уменьшается **налоговая база**. **Налоговые вычеты** определяются законодательно и рассчитываются согласно условиям применения. (Слайд 18)

#### **Виды налоговых вычетов**

Все вычеты, закрепленные в российском налоговом законодательстве, делятся на следующие виды:

1. Стандартные;
2. Социальные;
3. Имущественные;
4. Инвестиционные;
5. Профессиональные.

#### **Стандартный налоговый вычет**

Суть 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. В отличие от других видов вычетов этот оформляется обычно у работодателя,

#### **Социальный налоговый вычет**

Вычеты такого типа – 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). Дело за малым: нужно подходить под все требования налогового законодательства, работать официально и потратить определенную сумму на платные медицинские или образовательные услуги.

#### **Имущественный налоговый вычет**

Из названия льготы понятно, что предоставляется она за определенные действия, совершенные с имуществом. Поскольку чаще всего речь идет о крупных суммах возврата НДФЛ, такие вычеты оформляются преимущественно через налоговую инспекцию. В отличие от социальных вычетов неиспользованные в текущем году имущественные могут переноситься на следующий год.

#### **Инвестиционный налоговый вычет**

Инвестиционный налоговый вычет можно получить в трех случаях:

1. Вычет на доход от продажи ценных бумаг, находившихся в собственности более трех лет. К данному типу вычета не относятся сделки, совершенные на индивидуальном инвестиционном счете (далее ИИС);
2. Вычет с суммы денежных средств, внесенных на ИИС в течение трех лет. Вычет ограничен суммой 400.000 руб. в год, или 1,2 млн руб. за три года. За один год можно вернуть 13% от 400.000 руб., или 52.000 руб. Этот тип вычета подходит только работающим по найму физлицам, с официальной “белой” заработной платой;
3. Вычет с дохода, полученный от сделок с ценными бумагами, совершенными на ИИС в течение трех лет. Данный тип вычета не привязан к

зарплате и может быть использован всеми, в том числе и индивидуальными предпринимателями, а также неработающими людьми (например, семья из двух человек, где работает муж и не работает жена, которая может открыть ИИС на свое имя, но зачислять туда зарплату мужа, или любые другие денежные средства, в том числе детские субсидии и пособия).

### **Профессиональный налоговый вычет**

Этот тип вычета стоит несколько особняком. Фактически речь идет о льготе не столько по НДФЛ, сколько по налогу на прибыль предпринимателя. Однако поскольку этот предприниматель является физическим лицом и формально уплачивает подоходный налог, вычет попадает в общую категорию к другим, предусмотренным для физлиц.

### **Самостоятельная работа обучающихся:**

Налоговые системы зарубежных стран (реферат)

**Практическая работа № 3** *Расчет НДФЛ, определение стандартного налогового вычета, расчет заработной платы и налогооблагаемой базы.*

1. Определите сумму НДФЛ, которая будет удержана с вашей заработной платы, если сумма вашего дохода составляет 30 000 рублей.

Ответ: 3900 рублей

2. Определите сумму НДФЛ, которая будет удержана с вашей заработной платы, если сумма вашего дохода составляет 50 000 рублей, у вас имеется двое детей.

*(Вычет на ребенка до 18 лет (а также на студента-очника, курсанта, аспиранта, ординатора или инвалида – до 24 лет) ежемесячно до достижения получателем дохода в 350 000 рублей (например, при месячной зарплате в 40 000 рублей для достижения 350-тысячного лимита понадобится 8 полных месяцев – всё это время вы не будете платить подоходный налог на сумму вычета). Предоставляется родителям, опекунам, усыновителям по их заявлению, которое обычно пишется в бухгалтерии работодателя. Размеры вычета в 2018 году такие:*

- *На первого и второго ребенка – по 1500 рублей (ежемесячная выгода получателя – 13% от этой суммы – 195 рублей на каждого ребенка).*
- *На третьего и последующих детей – 3000 руб. (ежемесячная выгода получателя – 390 рублей).*
- *На каждого ребенка-инвалида до 18 лет и на студента-очника, аспиранта, ординатора, интерна, студента – до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – 12 000 руб. для родителей и усыновителей (ежемесячная выгода получателя – 1560 рублей) и 6 000 руб. для опекунов и попечителей (ежемесячная выгода получателя – 780 рублей).*

*Единственному родителю или усыновителю любой стандартный вычет на детей полагается в двойном размере (но если мать-одиночка, к примеру, вновь выходит замуж, вычет вновь становится одинарным).*

Решение:

$(50000 - (1500 * 2)) * 0,13 = 6110$  рублей

3. Определите сумму НДФЛ, которая будет удержана с вашей заработной платы, если сумма вашего дохода составляет 30 000 рублей, у вас имеется двое детей.

Решение:

$$(30000 - (1500 * 2)) * 0,13 = 3510 \text{ рублей}$$

4. Определите сумму уплаченного за год НДФЛ, если заработная плата гражданина составляет 35000 рублей, он имеет 1 ребенка на иждивении.

1)  $(35000 - 1500) * 0,13 = 4355$  рублей – ежемесячно уплачиваемая сумма налога до достижения получателем дохода равного 350 000 рублей

2)  $4355 * 10 = 43550$  – сумма уплаченного НДФЛ до достижения дохода 350 000 рублей, за 10 месяцев).

3)  $35000 * 0,13 = 4550$  рублей – ежемесячная сумма налога без учета стандартного вычета на ребенка

4)  $4550 * 2 = 9100$  рублей – сумма налога, уплаченная после достижения дохода в 350 000 рублей.

5)  $43550 + 9100 = 52650$  рублей – общая сумма налога, уплаченная гражданином за год

## Тема 7. Безналичные расчеты

В коммерческой деятельности между субъектами принято использовать безналичные формы расчетов. Безналичные расчеты – это банковские операции, которые заключаются в переводе условных денежных форм со счета плательщика на счет получателя, минуя непосредственный обмен между ними наличными денежными средствами. Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета). В Российской Федерации Центральным банком установлены следующие виды безналичных расчетов:

- Расчёты платёжными поручениями
- Расчёты по аккредитивам
- Расчёты чеками
- Расчёты по инкассо
- Расчёты платёжными требованиями (слайд 19)

*Платёжное поручение* — это распоряжение владельца счёта обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом банке.

*Аккредитив* — это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика по аккредитиву, осуществить платеж в пользу получателя средств по аккредитиву, указанной в аккредитиве суммы по представлении последним в банк документов в соответствии с условиями аккредитива в указанные в тексте аккредитива сроки, или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

*Чек* — ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нем суммы чекодержателю.

*Инкассо* — посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя. За выполнение инкассо банки взимают комиссионные.

*Платёжное требование* — это расчётный документ, содержащий требование кредитора (поставщика) к должнику (плательщику) об уплате определённой денежной

суммы через банк. Для расчетов по платежному требованию необходим акцепт плательщика. Акцепт — согласие на оплату.

### **Современные методы осуществления безналичных расчетов:**

1. Мобильный банк
2. Интернет банкинг/ он-лайн банкинг
3. Пластиковые карты
4. QR код
5. Бесконтактные платежи (пэй пас и др) (**презентация современных средства безналичных расчетов**)

Платежная система страны — неотъемлемый элемент рыночной экономики, своеобразный канал энергетического обмена, реализующий экономические возможности субъектов расчетов. Без оптимизации платежной системы никакие существенные перемены не смогут охватить все народное хозяйство в целом. Для России она имеет особую значимость, ибо стала одной из ключевых проблем реформирования экономики на переходном этапе страны к рынку.

Платежная система страны — жизненно важная составная часть финансовой системы. Платежная система страны представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности. Она в значительной степени определяет эффективность экономики. Необходимо отметить, что в странах с устоявшимися рыночными экономиками, эффективность которых во многом обеспечивается благодаря хорошо отлаженным платежным системам, выбору оптимальных моделей последних придается статус вопроса государственной важности. (слайд 20)

**Платежная система Банка России**, в которой межбанковские расчеты осуществляются в централизованном порядке — через его расчетную сеть. В соответствии с российским законодательством при получении лицензии на осуществление банковских операций каждый коммерческий банк открывает корреспондентский счет в Банке России. На нем хранятся свободные денежные резервы коммерческого банка. Расчеты ведутся через расчетно-кассовые центры. (Слайд 21)

**Системы межбанковских расчетов**, основанные на установлении прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками.

**Клиринговые системы**, в которых расчеты осуществляются независимыми клиринговыми центрами и расчетными палатами, т.е. небанковскими кредитными организациями. Между коммерческими банками и клиринговыми центрами устанавливаются отношения. Членами клиринговых центров, как правило, являются крупные банки, остальные банки могут осуществлять расчеты через банки-участники.

**Внутрибанковские расчетные системы**, с помощью которых осуществляются расчеты между головными конторами банков и их филиалов, включают технические, телекоммуникационные средства и организационные мероприятия, обеспечивающие возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации с использованием счетов межфилиальных расчетов (счета МФР).

Основная группа рисков при осуществлении безналичных расчетов — это системные риски, операционные риски и риски мошеннических действий. Если операционные и системные риски поддаются прогнозированию, то риск мошеннических действий практически невозможно спрогнозировать.

### **Практическое занятие №4**

*Решение ситуационных задач по обеспечению безопасности при проведении безналичных платежей*

1. Вам на мобильное устройство приходит смс-оповещение о том, что ваша карта заблокирована, для ее разблокировки необходимо позвонить по указанным номерам. Каковы ваши действия?

**Ответ:** у каждого банка есть официальная горячая линия, по телефонам которой можно узнать все интересующие вопросы, поэтому смс лучше проигнорировать.

2. При покупке в интернет магазине продавец просит оплатить стоимость товара не на расчетный счет организации, на его карту, мотивируя это тем, что так ему не придется платить налоги. Ваши действия?

**Ответ:** данное предложение должно вызвать опасения, при покупке в интернет-магазинах расчеты должны осуществляться через специализированные платежные системы, поэтому от данного предложения стоит отказаться.

3. При сканирования QRкода вы обнаружили несоответствии в сумме платежа и стоимости предполагаемой покупки. Ваши действия?

**Ответ:** от подобной операции стоит отказаться, скорее всего это мошеннические действия.

4. Вы решили снять наличные деньги в банкомате, но устройство удержало вашу карту, а денег вы не получили. Ваши действия?

**Ответ:** Позвонить на горячую линию банка не отходя от банкомата. Описать ситуацию и назвать номер банкомата и адрес его расположения. Следовать инструкциям оператора.

5. При снятии наличных в банкомате вы не получили денежных средств, а списание с вашего счета было произведено. Ваши действия?

**Ответ:** Позвонить на горячую линию в банк, описать ситуацию, указать номер банкомата и его адрес, дождаться инкассаторской группы, которая в вашем присутствии произведет пересчет наличных в устройстве и при подтверждении описанного вами факта, вам вернут ваши денежные средства.

### **Самостоятельная работа обучающихся:**

*Классификация видов безналичных расчетов по степени риска*

#### **Тема 8. Финансовые махинации**

В повседневной жизни обычные граждане сталкиваются со следующими видами финансовых махинаций:

1. Фальшивомонетничество
2. Фальшивые банки
3. Оформление кредита на постороннего человека
4. Финансовые пирамиды
5. Махинации с пластиковыми картами

Способы защиты от финансовых мошенников:

#### **1. Внимательно проверять банкноты на подлинность:**

1. Микротекст: в верхней и нижней частях банкноты располагается негативный микротекст «БАНКРОССИИ»
2. Штрихи по краям банкноты
3. Защитная нить: при просвечивании банкноты отчетливо видна темная полоса
4. Многоцветные водные знаки
5. Цветопеременные элементы (скрытые цифры)
6. КИПП-эффект (скрытое изображение знака рубля)

2. При обращении в незнакомый банк, следует проверить подлинность его лицензии на сайте Центробанка. Ежедневно на сайте [cbr.ru](http://cbr.ru) обновляется информация о действующих кредитных организациях и существующих у них лицензиях.

3. Если банк уверяет, что на ваше имя оформлен кредит, но вы его точно не брали, стоит обратиться в правоохранительные органы и Банк России с заявлением о факте мошенничества. В ходе следственных мероприятий будет проведена почерковедческая экспертиза, которая позволит доказать незаконность оформленного на вас кредита.

4. Если при выборе направления инвестирования вы столкнулись с предложением сверхприбылей, то стоит от него отказаться, так как ни один финансовый инструмент мира не позволит получить более 50% доходности за год. Кроме того, все финансовые организации подотчетны Банку России и их подлинность можно и нужно проверить на сайте ЦБ РФ.

5. Способы защиты от мошенничества с пластиковыми картами рассмотрены в теме 7.

При обнаружении в отношении гражданина противоправных действий следует:

1. сообщить о подозрительном поведении финансовой организации в местное отделение полиции
2. оставить заявку на Правоохранительном портале МВД РФ ([www.112.ru](http://www.112.ru)) в разделе «Срочная связь» — «Приём обращений» или на сайте Роспотребнадзора ([rosпотребнадзор.ru/virtual/feedback/](http://rosпотребнадзор.ru/virtual/feedback/)).

**Самостоятельная работа обучающихся:** Методы борьбы и ответственность за финансовые махинации (сообщение)

### **Вопросы для дифференцированного зачета**

1. Что такое личное финансовое планирование, его цели и задачи.
2. Личный финансовый план, его структура и особенности
3. Семейный бюджет и специализированное программное обеспечения для оперативного управления семейным бюджетом.
4. Коммерческие банки: характеристика, виды, государственный контроль
5. Основные операции коммерческих банков и их характеристика
6. Место и роль Центрального Банка в финансовой системе государства
7. Сущность, виды и принципы кредитования
8. Современные особенности банковского кредитования. Формы кредита
9. Микрофинансовые организации и их отличие от коммерческого банка
10. Виды микрозаймов и их характеристика
11. Характеристика и классификация кредитных карт
12. Понятие депозита, их классификация и краткая характеристика
13. Описание понятия «страхование» и «страховой продукт».
14. Современные виды страхования
15. Личное и имущественное страхования: виды и их характеристика
16. Инвестиции и их классификация
17. Источники инвестиционных ресурсов в современной экономике
18. Личное инвестирование и его особенности
19. Современные инвестиционные риски

20. Пенсионная система РФ
21. Особенности современной пенсионной реформы
22. Негосударственное пенсионное обеспечение и его необходимость
23. Понятие и сущность системы индивидуальных пенсионных накоплений
24. Характеристика налоговой системы РФ
25. Виды налогов и сборов, подлежащих к уплате физическими лицами, их характеристика
26. Налоговые вычеты
27. Современных формы безналичных расчетов и их характеристика
28. Методы и технологии современных расчетов.
29. Безопасность при осуществлении безналичных платежей
30. Виды финансовых махинаций и способы защиты от них

## **Итоговое тестирование**

**1 Предметом личного финансового планирования является \_\_\_\_\_**

- А) четкая детализация целей
- Б) необходимость сбережения на «черный день»
- В) суммарный доход всех членов семьи

**2. Программы для домашней бухгалтерии – это**

- А) инновационные программные продукты, способные обеспечить дополнительный доход семьи
- Б) специализированное программное обеспечение, позволяющее более рационально планировать бюджет семьи
- В) программы, предназначенные для людей, имеющих специальное финансовое образование и способных оказать финансовые консультации семьям

**3.Кредит может быть предоставлен:**

- А)кредитной организацией, имеющей лицензию БР;
- Б)небанковской кредитная организацией;
- В)микрофинансовой организацией.

**4.Расчет платы за кредит осуществляется на основе:**

- А)учетного процента;
- Б)дисконтного процента;
- В)деPOSITного процента;
- Г)ссудного процента.

**5.Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются**

- А) поручительство и залог имущества;
- Б)банковская гарантия и залог товаров в обороте;
- В)поручительство и страхование

**6. По порядку изъятия НЕ бывает депозитов:**

- А) срочных
- Б) с ограниченным сроком;

- В) до востребования;
- Г) условных;
- Д) залоговых

**7. Страхование может быть:**

- А) добровольным
- Б) принудительным
- В) обязательным

**8. К какому виду страхования относится медицинское страхование?**

- А) ответственности
- Б) личное
- В) жизни

**9. В договор страхования могут быть включены любые условия, \_\_\_\_\_**

- А) удовлетворяющие требования всех участников договора страхования
- Б) не противоречащие законодательству
- В) необходимые страхователю

**10. В структуре страхового продукта выделяют....**

- А) ядро
- Б) оболочку
- В) оба ответа верны

**11. Страховой рынок является \_\_\_\_\_**

- А) сегментов финансового рынка государства;
- Б) элементом рынка капиталов;
- В) самостоятельным элементом рыночной экономики

**12. Укажите основные виды инвестиций:**

- А) финансовые
- Б) капитальные
- В) реальные
- Г) верны ответы А и В

**13. Укажите основные источники финансирования инвестиций:**

- А) собственные
- Б) привлеченные
- В) заемные
- Г) кредитные
- Д) верны все ответы, кроме Г

**14. В личном инвестировании выделяют:**

- А) активные инвестиции
- Б) пассивные инвестиции
- В) прибыльные инвестиции
- Г) спекулятивные инвестиции
- Д) венчурные инвестиции
- Е) верны ответы А, Б и Г

**15. Укажите основные виды пенсионного обеспечения в РФ:**

- А) Государственное
- Б) обязательное
- В) негосударственное
- Г) досрочное
- Д) по старости

**16. Федеральными налогами и сборами признаются \_\_\_\_\_**

- А) налоги и сборы, утвержденные государственными органами
- Б) налоги и сборы, которые установлены Налоговым кодексом и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации
- В) налоги и сборы, идущие в федеральный бюджет

**17. Укажите вычеты, закрепленные в российском налоговом законодательстве:**

- А) обязательные и добровольные
- Б) Стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные, профессиональные
- В) Стандартные, социальные, инвестиционные, профессиональные

**18. Платежная система страны — это \_\_\_\_\_**

- А) система взаимосвязанных счетов, обеспечивающая бесперебойность безналичного денежного потока
- Б) набор специализированных финансовых инструментов, позволяющих проводить наличные и безналичные расчеты
- В) неотъемлемый элемент рыночной экономики, канал энергетического обмена, реализующий экономические возможности субъектов расчетов.

**Ключ: 1а, 2б, 3а, 4г, 5а, 6а,д, 7 а.в., 8 б, 9а.б, 10 в, 11а, 12г, 13д, 14е,  
15а,б,в, 16б, 17б, 18в**