

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Р.ГАМЗАТОВА»
ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
КАФЕДРА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ДИСЦИПЛИН**



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Направление подготовки 09.01.03 Оператор информационных систем и ресурсов

Квалификация: Оператор информационных систем и ресурсов

Срок обучения по ОП: 10 мес. (очное обучение)

Форма обучения: очная

Образовательный стандарт (ФГОС) № 974 от 11.11.2022

Махачкала 2026

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

СГ.05 Основы Финансовой Грамотности направлена на формирование общих и профессиональных компетенций.

Освоение учебной дисциплины СГ.05 Основы Финансовой Грамотности должно способствовать формированию общих компетенций:

- ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
- ОК 0.3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

Код умения	Название умения
У1	Формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование
У2	выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации
У3	оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам
У4	рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов
У5	рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией
У6	составлять план доходов и расходов семьи, производить расчет коммунальных платежей, применять принципы ресурсосбережения.
У7	определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; составлять план действий и реализовывать его; определять необходимые ресурсы; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с наставником)

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

Код знания	Название знания
3.1	Принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния
3.2	Основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими
3.3	Механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии
3.4	Принципы страхования и возможности защиты активов
3.5	Основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты
3.6	Этапы формирования собственного бизнеса
3.7	Правила защиты от махинаций на финансовом рынке

Общие компетенции:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
ОК.03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Умения: самостоятельно работать с информацией: понимать замысел текста; пользоваться словарями, справочной литературой; отделять главную информацию от второстепенной.

ФОРМЫ И МЕТОДЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ

Формы текущего контроля по учебной дисциплине СГ.05 Основы Финансовой Грамотности:

- устный опрос (фронтальный, индивидуальный, комбинированный);
- тестирование (письменное или компьютерное);
- письменная проверка (ответы на вопросы, решение задач и примеров, составление тезисов, рефератов, выполнение схем, выполнение заданий для самостоятельной работы и др.);

- практическая проверка (при проведении практических и лабораторных занятий);
- самоконтроль и взаимопроверка.

Возможны и другие формы текущего контроля успеваемости, в том числе инновационные на основе информационно-коммуникационных технологий. Преподаватель на одном учебном занятии может использовать одну или несколько форм текущего контроля.

Код и наименование общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- умение формулировать цель задачи предстоящей деятельности; - умение представить конечный результат деятельности в полном объеме; - умение планировать предстоящую деятельность; - умение выбирать типовые методы и способы выполнения плана; - умение проводить рефлексию (оценивать и анализировать процесс и результат).	- вебинар; - учебное экспертирование эссе; - учебное экспертирование рефератов; - учебное экспертирование вебинаров; - зачет; - комбинированный метод в форме фронтального опроса групповой самостоятельной работы; - домашние задания проблемного характера; - практические задания по работе с информацией, документами, литературой; - подготовка и защита индивидуальных и групповых заданий проектного характера (коллективный тренинг/семинар)

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	- умение самостоятельно работать с информацией: понимать замысел текста; - умение пользоваться словарями, справочной литературой; - умение отделять главную информацию от второстепенной	- вебинар; - учебное экспертирование эссе; - учебное экспертирование рефератов; - учебное экспертирование вебинаров; - зачет; - комбинированный метод в форме фронтального опроса и групповой самостоятельной работы; - домашние задания проблемного характера; - практические задания по работе с информацией, документами, литературой; - подготовка и защита индивидуальных и групповых
---	--	--

**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

№	Наименование темы	Результаты обучения (освоенные умения и знаний)	ПК, ОК	Текущий контроль успеваемости	Промежуточная аттестация	
1	2	3	4	5	6	
Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны						
1.	Введение в финансовую грамотность. Сущность и функции денег.	У.7,3.1.	ОК 1	Устный опрос, тестирование	зачет	
2.	Банковская система России			Устный опрос, тестирование		
3.	Человеческий капитал. Активы, пассивы, доходы, расходы			Устный опрос, тестирование		
4.	Текущие счета и дебетовые карты	У.7,3.1.	ОК 1	Устный опрос, тестирование		
5.	Сберегательные вклады	У.7,3.1.	ОК 1	Устный опрос, тестирование		
Модуль 2. Фондовый рынок использование для роста доходов						
6.	Кредит и виды кредитов	У.1., У.6., У.7., 3.1., 3.2.	ОК 1	Устный опрос, тестирование	зачет	
7.	Расчетно-кассовые операции			Устный опрос, тестирование		
8.	Фондовый рынок и его инструменты.			Устный опрос, тестирование		
Модуль 3. Страхование						
9.	Страхование, виды страхования.	У 1., У 2., У.3., У.4. 3.2,3.4., 3.6.,3.7.	ОК 1, ОК 3	Устный опрос, тестирование		зачет

Модуль 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата				
10.	Налоги. Виды налогов. Налоговая декларация	У 5., У.7., 3 5.	ОК 1, ОК 3	Устный опрос, тестирование
Модуль 5. Возможности пенсионного накопления				
11.	Обязательное пенсионное страхование. Добровольное пенсионное страхование	У.1.,У.6, 3.3.	ОК 1, ОК 3	Устный опрос, тестирование
Модуль 6. Финансовые механизмы работы фирмы				
Модуль 7. Собственный бизнес. Успешная компания				
12.	Работа фирмы. Взаимоотношения работодателя и сотрудников	У 5., У.7., 3 5.	ОК 1, ОК3	Устный опрос, тестирование
13.	Собственный бизнес.			Устный опрос, тестирование
14.	Создание собственной компании. Написание бизнес-плана.			Устный опрос, тестирование
Модуль 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения				
15.	Финансовые махинации.	У.1., У.2,У.3., 3.1.,3.2.	ОК 1, ОК 3	Устный опрос, тестирование
Самостоятельная работа обучающихся:				
– 1. Итоговый тест по дисциплине «Основы финансовой грамотности»				

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Типовые задания для оценки знаний и умений

1. Возникновение денег. Необходимость и сущность
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления
3. Виды денег
4. Понятие банковской системы
5. Развитие банковской системы
6. Вклады, подлежащие страхованию
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам?
9. Понятие и виды банковских вкладов
10. Банковский депозит, понятие и виды
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита
13. Какова классификация потребительских кредитов
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов?
16. Классификация ипотечных кредитов?
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита
18. Дать определение "Электронные деньги"
19. Разновидности электронных денег
20. Преимущества и недостатки электронных денег
21. Какие виды дохода можно получить от акции
22. Классификация ценных бумаг
23. Понятие и виды ценных бумаг
24. Понятие и виды облигаций
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил?
26. Какие основные функции векселя
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов?
33. Объяснить понятие "Государственный кредит"?
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы
35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной Сферы
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов?
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита) профицита
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ?
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах
43. Как осуществляется бюджетное кредитование

Тестовые вопросы.

Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны.

Задания к главе 1 «Банковская система России»

и к главе 2 «Текущие счета и банковские карты»

Задания для самоконтроля

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:
 - а) только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 2 и 3
 - г) только 3
2. Подлежат страхованию через ССВ:
 - а) текущие счета физических лиц
 - б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства
 - в) счета и вклады в филиалах российских банков за границей
 - г) сберегательные вклады физических лиц
 - д) обезличенные металлические счета
 - е) сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте
 - ж) денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей
3. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это:
 - а) имя владельца латинскими буквами
 - б) дата истечения срока действия карты
 - в) CVV-код
 - г) ПИН-код
 - д) 16-значный номер карты
4. Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт:
 - а) безопасность
 - б) возможность оплаты покупок в Интернете
 - в) более выгодный курс конвертации валют
 - г) возможность занимать деньги у банка (от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей)

Задания для самостоятельной работы

1. С помощью сайта Агентства по страхованию вкладов (www.asv.org.ru: раздел «Страхование вкладов») ответьте на следующие вопросы.

1. Как проверить, входит ли банк в ССВ?
2. С какого момента вклад считается застрахованным?
3. Распространяется ли страхование на текущие счета, используемые для расчётов по банковским (пластиковым) картам?
- для получения зарплаты, пенсии или стипендии
4. Застрахованы ли в ССВ средства, которые гражданин разместил в микрофинансовой организации?

Тема 1.5. «Сберегательные вклады»

Тесты

1. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся: 1) процентная ставка; 2) участие в ССВ; 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:
 - а) только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 1 и 3

г) 1–3

2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с годовой капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией

3. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход, – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с ежегодной капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией

Практическая работа

1*. Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

- 1. Вклад без капитализации под 9,4% годовых: _____.
- 2. Вклад с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых.

число	Расчет	Сумма, рубли
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		

2. Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

3. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Тестовые вопросы

Тема 2.1 Кредит и виды кредитов.

1. Обычно самую низкую ставку имеет:

- а) ипотечный кредит
 - б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
 - в) овердрафт по дебетовой карте
 - г) потребительский кредит
2. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся: 1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:
- а) только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 1 и 3
 - г) 1–3
3. Не повышает ваши шансы на получение кредита:
- а) наличие залога
 - б) наличие поручителя
 - в) наличие других действующих кредитов на ваше имя
 - г) подтверждение стабильного дохода
4. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:
- а) только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 2 и 3
 - г) 1–3
5. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:
- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
 - б) только комиссия банка
 - в) только страхование жизни заёмщика
 - г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)
6. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:
- а) только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 2 и 3
 - г) только 2
7. В утверждении «Согласно законодательству РФ, вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:
- а) только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 1 и 3
 - г) 2 и 3
8. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (каско). Почему банк выдвигает такое условие?
- а) банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
 - б) страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
 - в) если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя
 - г) автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк

ничего не потеряет, так как получит страховую сумму.

Практическая работа.

Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев.

1. Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита.

месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

2. Во сколько Степану обойдётся кредит?

Задание для самостоятельной работы

Найдите с помощью Интернета данные (например, в разделе «Статистика» на сайте ЦБ РФ), отражающие динамику рублёвых и валютных кредитов россиян в период с 2013 г. по настоящее время и ответьте на вопросы.

1. Как изменилась структура кредитов в этот период?

2. Чем можно объяснить данную динамику?

Тестовые вопросы

Тема 2.3 Фондовый рынок и его инструменты.

Отметьте правильный ответ.

1. Соотношение ожидаемой доходности ценных бумаг и уровня риска:

- а) чем выше риск, тем ниже доходность
- б) чем выше риск, тем выше доходность
- в) доходность одинаковая при любом уровне риска
- г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

2. Предположим, что акция А с вероятностью в 35% подешевеет на 10%, останется на том же уровне или подорожает на 10%, а акция Б с вероятностью в 50% подешевеет или подорожает на 20%.

У какой акции выше риск?

- а) у акции А
- б) у акции Б
- в) риск одинаковый
- г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

3. Наиболее рискованными (по сравнению с остальными ценными бумагами в перечне) являются акции:

- а) Сбербанк
- б) Facebook
- в) «Газпрома»
- г) компании из контрциклической отрасли

4. Наименее рискованными в период мирового экономического кризиса являются акции:

- а) Сбербанк
- б) Facebook в) «Газпрома»
- г) компании из контрциклической отрасли

5. Какие ценные бумаги считаются более рискованными?

а) те, у которых амплитуда колебаний цены меньше и вероятность сильных колебаний ниже

б) те, у которых амплитуда колебаний цены больше и вероятность сильных колебаний выше

- в) у всех ценных бумаг риск одинаков

6. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2017 г.

1 марта 2018 г. компания объявила о выплате дивидендов в размере 10 руб. на одну

акцию. Доход Ани по итогам года:

- а) 10 000 руб.
- б) 5833 руб.
- в) 4167 руб.
- г) 0 руб.

Задание для самостоятельной работы

Познакомьтесь с информацией, опубликованной на сайте ЦБ РФ (www.cbr.ru: Финансовые рынки → Развитие финансового рынка). Обобщите и систематизируйте информацию о фондовом рынке и представьте её в виде интеллект-карты.

Задания к деловой игре «Формируем инвестиционный портфель»

Отметьте правильный ответ.

1. Всё, что перечислено ниже, может повысить цену акций компании, за исключением:
 - а) роста прибыли компании
 - б) увеличения стоимости собственности компании
 - в) роста долгов компании
 - г) увеличения дивидендных выплат акционерам
2. Положительно повлияет на акции производителя электромобилей:
 - а) рост цен на нефть
 - б) изобретение нового экологически чистого бензинового двигателя
 - в) повышение минимального возраста для получения водительских прав до 28 лет
 - г) верны все утверждения
3. Диверсификация – это:
 - а) детальный анализ состояния компаний перед включением их ценных бумаг в инвестиционный портфель
 - б) консервативный подход к инвестированию (например, использование только сберегательных вкладов в разных банках)
 - в) удлинение срока инвестиций (например, от пяти лет)
 - г) наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и (или) из разных стран

На основе анализа результатов опросов ВЦИОМ, НАФИ, опубликованных в открытом доступе в Интернете, подготовьте ответы на следующие вопросы.

1. Какой способ вложения средств наиболее популярен у россиян?
 2. Какова динамика и структура вложения средств в недвижимость? Какова общая динамика вложения россиянами денежных средств?
 3. Какова динамика вложения денег в бизнес?
 4. Какой способ вложения свободных денег россиянами остаётся наиболее стабильным?
- Для обоснования своих ответов укажите источники информации.

Тестовые задания.

Тема 3.1 Страхование, виды страхования.

Отметьте правильный ответ.

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:
 - а) страхования имущества
 - б) страхования жизни
 - в) каско
 - г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:
- а) страховая выплата
 - б) страховая выплата минус франшиза
 - в) цена страхового полиса
 - г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой компании года
3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:
- а) страховщиком
 - б) застрахованным
 - в) выгодоприобретателем
 - г) пострадавшим от страхового случая

Задания для самоконтроля

1. Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за последние три года и представьте её в форме таблицы.
2. Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний. Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции.

Задания к учебной экскурсии «Как работает страховая компания».

Задание для самостоятельной работы.

Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в страховую компанию. Оцените свой отчёт.

Тема экскурсии	
Место проведения экскурсии	
Цели экскурсии	
Содержание экскурсии (наблюдения, замечания, новые сведения о страховых услугах и работе страховой компании, выводы)	
Результаты экскурсии (чем	

экскурсия оказалась полезна)	
------------------------------------	--

Тестовые задания.

Тема 4.1 Налоги. Виды налогов. Налоговая декларация.

Задания для самоконтроля

1. Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

2. Ивановы продали квартиру Петровым (задача 1), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

Задание для самостоятельной работы.

Найдите с помощью Интернета информацию о ставках подоходного налога в разных странах (не менее 5–7 стран) и ответьте на вопросы.

1. В чём особенность подоходного налога в других странах?

2. Какой подход к налогообложению доходов физических лиц вы считаете наиболее эффективным и почему?

Задания для самоконтроля «Подача налоговой декларации».

1. В 2016 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс.руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц.

1. Сможет ли он получить налоговый вычет?

2. Если да, то в каком размере?

2. Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн руб.

1. Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?

2. В каком порядке?

Задание для самостоятельной работы

Составьте инструкцию «Как подать налоговую декларацию».

Задания к учебной экскурсии «Как работает налоговая служба».

Задания для самостоятельной работы

1. Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в налоговую инспекцию. Оцените свой отчёт.

Тема экскурсии	
Место проведения экскурсии	
Цели экскурсии	
Содержание экскурсии (наблюдения, замечания, новые сведения о страховых услугах и работе страховой компании, выводы)	
Результаты экскурсии (чем экскурсия оказалась полезна)	

2. Составьте интеллект-карту на тему «Налоги, которые взимаются с физических лиц в Российской Федерации».

Тестовые задания.

Тема 6.1 Инвестиции, способы инвестирования.

Отметьте правильный(е) ответ(ы)

1. Резюме должно содержать:
 - а) перечень ваших промахов и ошибок
 - б) описание ваших конкретных достижений
 - в) описание квартиры, в которой вы живёте
 - г) ваше мнение на отвлечённые темы
2. На собеседовании работодатель хочет:
 - а) убедиться в том, что написанное в вашем резюме – правда
 - б) прояснить позиции, которые ему непонятны из вашего резюме

в) проверить, как хорошо вы умеете общаться, ваши знания в профессиональной области, быстроту мышления или психологические особенности с помощью теста

г) представить себя и своё предприятие

3. В утверждении «Помимо ежемесячного оклада, компания может предоставлять сотрудникам: 1) медицинскую страховку; 2) премии и бонусы; 3) корпоративные пенсионные схемы; 4) обучение»

верно:

а) 1 и 2

б) 1 и 4

в) 1, 2 и 4

г) 1–4

4. К сокращению штата работников компании может привести:

а) расширение бизнеса

б) модернизация производства

в) рост спроса на произведённую продукцию

г) снижение стоимости материалов для производства продукции

5. Если вы потеряли работу, необходимо встать на учёт:

а) в профсоюз

б) в трудовую инспекцию

в) в центр занятости населения

г) в полицию

6. Если работодатель требует, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, можно обратиться во все перечисленные ниже органы, кроме:

а) Государственной инспекции труда

б) налоговой инспекции

в) профсоюза

г) суда

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права.

1. При приёме на работу руководитель фирмы сообщил, что соискателю нужно пройти курсы повышения квалификации за собственный счёт.

2. При приёме на работу сотрудника на должность программиста руководитель фирмы сообщил, что в связи со сложностью работы испытательный срок составит четыре месяца.

3. При приёме на работу молодого специалиста, только что окончившего государственный вуз, руководитель фирмы сообщил, что его испытательный срок составит два месяца.

2. Опишите свои действия в случае грубого нарушения прав во время прохождения испытательного срока.

Практическая Работа. Решение ситуационных задач.

Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 20 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 5000 руб., на оплату труда трёх рабочих – 9000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 400 000 руб.

1. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

2. Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из двух человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив третьего рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурит столько же скважин, сколько и в прошлом году?

Задание для самостоятельной работы

1. Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 30 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 8000 руб., на оплату труда четырёх рабочих – 12 000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 800 000 руб.

1. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

2. Производитель буров предлагает фирме купить за 1 000 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из трёх человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив четвёртого рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурит столько же скважин, сколько и в прошлом году?

Тестовые задания.

Тема 7.1 Работа фирмы. Взаимоотношения работодателя и сотрудников.

Отметьте правильный ответ.

1. Метод бережливого производства могут применять:

- а) только новые компании
- б) только промышленные предприятия
- в) только компании, бережно относящиеся к природе и использующие ресурсосберегающие технологии
- г) любые производственные и непроизводственные компании

2. В каком перечне представлены только те потери, которые можно сократить с помощью метода бережливого производства?

- а) перепроизводство, чрезмерные затраты на рекламу, ожидание
- б) лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные

перемещения

в) выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание

г) потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

3. Не является типичной ошибкой начинающих предпринимателей:

а) игнорирование мнения клиентов

б) плохое планирование

в) наблюдение за конкурентами

г) отсутствие действий по продвижению продукта (товара или услуги)

Задание для самостоятельного обучения.

Найдите с помощью Интернета информацию о динамике развития малого бизнеса в России за последние 10 лет. Какие закономерности вы можете установить? Чем они объясняются?

Практическая работа

«Создание собственной компании: шаг за шагом» «Написание бизнес-плана».

Отметьте правильный ответ.

1. Верное утверждение:

а) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль

б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты

в) при формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании

г) при выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

2. Неверное утверждение:

а) при выборе организационно-правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы

б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.

в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом

г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа

3. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес-ангелов, – это:

а) автомастерская со сроком окупаемости один-два года

б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет

в) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса

г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских

тигров

4. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, – это:

- а) интернет-магазин на этапе написания бизнес-плана
- б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
- в) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)
- г) расширение сети фитнес-клубов

5. Положение о полной ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

- а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
- б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание
- г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

6. Не является преимуществом ИП:

- а) упрощённый процесс создания и ликвидации бизнеса
- б) упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) полная ответственность по своим обязательствам
- г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды

7. В утверждении «ИП в отличие от ООО: 1) может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам;

3) предполагает наличие только одного участника» верно:

- а) только 2
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) 1–3

8. В утверждении «ООО в отличие от АО: 1) не может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам;

3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле

в уставном капитале» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 1–3

9. План маркетинга:

- а) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится
- б) включает описание всех материальных затрат проекта
- в) содержит описание продукта
- г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании

10. Производственный план содержит:

- а) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
- б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются
- в) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала
- г) приблизительную оценку рынка

Задание для самостоятельной работы

Найдите с помощью Интернета результаты социологических опросов россиян об их отношении к созданию собственного бизнеса в 1991-м, 1998-м и 2000-х гг. Сравните и прокомментируйте данные опросов. Укажите источники информации.

Задания к учебной экскурсии «Как работает бизнес-инкубатор»

Задания для самостоятельной работы

1. Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в бизнес инкубатор. Оцените свой отчёт.

2. Изучите сайт любого бизнес-инкубатора (на выбор), находящегося в вашем городе (регионе). Какую поддержку малому бизнесу он оказывает?

Тестовые задания.

Тема 8.1 Финансовые махинации.

Отметьте правильный ответ.

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают:

- а) те, кто хранит свои сбережения дома
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит
- г) наёмные работники, получающие фиксированный оклад

2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает:

- а) продавец магазина, получающий процент от выручки
- б) человек, который дал деньги в долг, т. е. кредитор
- в) инвестор, купивший золото
- г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, стоит:

- а) инвестировать часть сбережений в золото
- б) приобрести паи ПИФа
- в) открыть вклад в долларах
- г) открыть вклад в евро

4. Если вы копите деньги на покупку американского ноутбука, стоит:

- а) инвестировать часть сбережений в золото
- б) приобрести паи ПИФа
- в) открыть вклад в долларах
- г) открыть вклад в евро

5. Кредитный риск невозможно снизить с помощью:

- а) диверсификации
- б) повышения в инвестиционном портфеле доли облигаций

и снижения доли акций

в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ

- г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. К мерам сокращения кредитного риска относится:

- а) досрочное погашение кредита
- б) повышение в инвестиционном портфеле доли облигаций

- в) привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- г) перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

7. а) снижается уровень инфляции

б) снижаются ставки по банковским вкладам

в) растёт реальный ВВП

г) растёт безработица

8. Во время экономического подъёма:

а) снижается уровень инфляции

б) снижаются ставки по банковским вкладам

в) растёт реальный ВВП

г) растёт безработица

9. Правильным поведением во время экономического кризиса является:

а) смена места работы

б) вложение средств в паи ПИФов

в) покупка недвижимости без привлечения кредита

г) преждевременный выход на пенсию

10. Снижение реального объёма производства, кредитования, инвестирования и занятости происходит в фазе:

а) подъёма

б) пика

в) рецессии

г) в любой фазе экономического цикла

11. Признаки финансовой пирамиды:

а) обещание сверхвысокой доходности

б) курс на новый инновационный продукт

в) недостаток средств для воплощения бизнес-идеи

г) настоятельная просьба привлечь друзей и родственников

в этот проект

12. Вам надо срочно оплатить счёт за городской телефон. Наиболее высока угроза мошенничества при оплате:

а) в салоне сотовой связи

б) в личном кабинете интернет-банка

в) с помощью платёжного терминала на автобусной остановке

г) с помощью платёжного терминала в отделении Почты

России.

Задания для самостоятельной работы

1. Сформулируйте основные правила безопасности при платежах через Интернет.

2. Сформулируйте критерии оценки надёжности финансовых организаций.

3. Опишите один из экономических кризисов и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса.

Критерии оценивания

Критерии оценивания устного ответа

При оценке устного ответа, обучающегося учитывается:

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;

Отметка «5»: ответ правильный, полный в соответствии с изученным материалом; материал изложен в определенной логической последовательности, литературным языком.

Отметка «4»: ответ правильный, полный в соответствии с изученным материалом; материал изложен в определенной логической последовательности; возможны отдельные затруднения в формулировке выводов.

Отметка «3»: ответ, в котором в основном правильно, но схематично или с отклонениями от последовательности изложения раскрыт материал или неполный, несвязный ответ, изложенный нелогично

Отметка «2»: при ответе обнаружено непонимание обучающимся основного содержания учебного материала, неумение его анализировать допущены существенные ошибки, которые обучающийся не смог исправить при наводящих вопросах преподавателя, отсутствует логика в изложении материала, нет необходимых обобщений и самостоятельной оценки фактов; недостаточно сформированы навыки устной речи.

5.2.2. Критерии оценивания выполнения заданий

5.2.3. Критерии оценивания тестовых заданий

Оценка в баллах	Степень выполнения задания
Неуд.	Выполнено от 0 до 49,9 % предложенных заданий
Удов.	Выполнено от 50 до 69,9% предложенных заданий
Хор.	Выполнено от 70 до 89,9% предложенных заданий
Отл.	Выполнено от 90 до 100% предложенных заданий

5.2.4. Общая классификация ошибок

При оценке знаний и умений учитываются ошибки и недочёты в работе.

Грубыми считаются ошибки:

- ☐ неумение выделить в ответе главное; обобщить результаты изучения;
- ☐ неумение применить знания для решения задач;
- ☐ неумение использовать полученные данные для выводов;
- ☐ неумение пользоваться первоисточниками, учебником, справочником;
- ☐ нарушение техники безопасности, небрежное отношение к оборудованию

Негрубыми считаются ошибки:

- ☐ неточность формулировок, определений, понятий, законов, вызванная неполнотой охвата основных признаков определяемого понятия или заменой 1-3 из этих признаков второстепенными;
- ☐ ошибки, вызванные несоблюдением условий проведения лабораторных занятий;
- ☐ недостаточно продуманный план устного ответа (нарушение логики изложения, подмена отдельных основных вопросов второстепенными);
- ☐ нерациональные методы работы со справочной литературой;
- ☐ неумение выполнять лабораторные задания в общем виде.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Промежуточная аттестация обучающихся по учебной дисциплине СГ.05 Основы

Финансовой Грамотности проводится в форме зачета.

Вопросы к зачету по дисциплине

СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога.
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие "Государственный кредит"
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.
35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита) профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.

41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

Критерии оценивания ответов на экзамене

- оценка «отлично», если студент обладает глубокими и прочными знаниями программного материала; при ответе на вопросы продемонстрировал исчерпывающее, последовательное и логически стройное изложение; правильно сформулировал понятия и закономерности по вопросам; сделал вывод по излагаемому материалу;
- оценка «хорошо», если студент обладает достаточно полным знанием программного материала; его ответ представляет грамотное изложение учебного материала; но имеются существенные неточности в формулировании понятий и закономерностей по вопросам; не полностью сделаны выводы по излагаемому материалу;
- оценка «удовлетворительно», если студент имеет общие знания основного материала без усвоения некоторых существенных положений; формулирует основные понятия с некоторой неточностью; затрудняется в приведении примеров, подтверждающих теоретические положения;
- оценка «неудовлетворительно», если студент не знает значительную часть программного материала; допустил существенные ошибки в процессе изложения; не умеет выделить главное и сделать вывод; приводит ошибочные определения; ни один вопрос не рассмотрен до конца, наводящие вопросы не помогают.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Богдасhevский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдасhevский А. — Москва: Альпина Паблишер, 2018. — 304 с. — ISBN 978-5- 9614-6626-3. — Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82629.html> (дата обращения: 27.03.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с.

— ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 27.03.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с.

— ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html> (дата обращения: 27.03.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

КЛЮЧИ

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ				
БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ				
<i>№ Вопросы - Ответ</i>	<i>№ Вопросы - Ответ</i>	<i>№ Вопросы - Ответ</i>	<i>№ Вопросы - Ответ</i>	<i>№ Вопросы - Ответ</i>
1 - г	2 - а, г, е, ж	3 - г	4 - г	
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ				
1 - б	2 - г	3 - а		
КРЕДИТ И ВИДЫ КРЕДИТОВ				
1 - а	2 - в	3 - в	4 - в	5 - г

6 - в	7 - б	8 - г		
ФОНДОВЫЙ РЫНОК И ЕГО ИНСТРУМЕНТЫ				
1 - б	2 - б	3 - б	4 - г	5 - б
6 - а				
СТРАХОВАНИЕ, ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ				
1 - г	2 - в	3 - а		
ИНВЕСТИЦИИ, СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ.				
1 - б	2 - а, в	3 - в	4 - б	5 - в
6 - б				
РАБОТА ФИРМЫ. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ РАБОТОДАТЕЛЯ И РАБОТНИКОВ				
1 - г	2 - в	3 - в		
ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА «СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОЙ КОМПАНИИ: ШАГ ЗА ШАГОМ». «НАПИСАНИЕ БИЗНЕС ПЛАНА»				
1 - г	2 - б	3 - б	4 - в	5 - в
6 - в	7 - в	8 - в	9 - г	10 - б
ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ				
1 - в	2 - б	3 - г	4 - в	5 - б
6 - г	7 - г	8 - в	9 - в	10 - в
11 - а	12 - б			

КЛЮЧИ К ОТКРЫТЫМ ЗАДАНИЯМ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Типовые задания для оценки знаний и умений

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность?

Деньги – это особый вид универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, с помощью которого выражается стоимость всех других товаров. Деньги – это уникальный товар, выполняющий функции средства обмена, платежа, измерения стоимости, накопления богатства.

В современной экономике обращение денег является обязательным условием обращения почти всех видов товара. Деньги являются единым измерителем стоимости, необходимым при сравнении и обмене товара. Деньги – это те блага, которые выполняют функции средства измерения ценности всех остальных благ.

Деньги обладают всеобщей ликвидностью; это та экономическая категория, в которой проявляются и, с помощью которой строятся отношения между людьми.

Назначение денег - экономия издержек рыночных взаимодействий: экономия издержек выбора ассортимента и количества, покупаемых благ, времени и места совершения сделок. В бартерной экономике эти издержки были бы так велики, что заблокировали бы осуществление практически любых активов обмена, разделение труда оказалось бы минимальным и многие виды деятельности просто не возникли.

Сущность денег.

Деньги – это одно из величайших изобретений человечества, это единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как – освободиться от них. Деньги не накормят и не оденут человека, пока он их не потратит. Хорошо функционирующая денежная система вливает жизненную силу в кругооборот доходов и расходов, который олицетворяет всю экономику.

Правильно работающая денежная система способствует полному использованию мощностей, полной занятости и, наоборот, может стать причиной резкого колебания уровня цен, занятости, снижения доходов населения и т.д.

Сущность денег выражается в их функциях. Она заключается в том, что они служат необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса.

Сущность денег характеризуется их участием:

- в осуществлении различных видов общественных отношений;
- в распределении ВВП, в приобретении недвижимости, земли;
- в определении цен, выражающих стоимость товара.

Изготовление товаров осуществляется людьми с помощью орудий труда с использованием предмета труда. Производственные товары обладают стоимостью, которая состоит из совокупных объемов стоимости орудий, предметов труда и вновь созданной живым трудом стоимости.

Величина стоимости определенного товара выражается ценой, зависящей от индивидуальных затрат отдельного товаропроизводителя. Поэтому при реализации товара его владелец может претендовать на цену, обусловленную общественно необходимым уровнем затрат на изготовление определенного товара.

Деньги являются всеобщим товарным эквивалентом, поэтому их значение сводится к тому, что они служат средством всеобщей обмениваемости на различные товары. Эта особенность денег становится заметной, при сравнении с бартером. Возможности обмена при бартере ограничены рамками взаимной потребности и соблюдением эквивалентности таких операций.

Только деньгам присуще свойство всеобщей обмениваемости на товары и другие ценности. Деньги улучшают условия сохранения стоимости.

В связи с переходом от применения полноценных денег к деньгам, не обладающим собственной стоимостью; а также в связи с применением безналичных расчетов, деньги утратили такую особенность, как наличие стоимости и потребительской способности.

Сейчас наличные деньги и деньги безналичного оборота не обладают собственной стоимостью. Различия между кредитными деньгами и бумажными денежными знаками состоит в особенностях их выпуска в обращение.

2 Функция денег, как средства платежа и средства накопления?

Деньги как средство платежа. Эта функция денег позволяет рассчитываться по долгам. Благодаря ей время платежа может не совпадать со временем оплаты, и это лежит в основе развития кредитной системы.

Деньги как средство накопления. Эта функция определяет развитие банков, бирж и других финансовых рынков. Сберегая и приумножая деньги, население способствует росту экономики — чем богаче люди, тем стабильнее экономическая ситуация в стране.

3 Виды денег?

Выделяют четыре вида денег:

Товарные деньги: драгоценные металлы и камни, скот и другое.

Знаки стоимости: монеты и бумажные купюры.

Электронные деньги — деньги на дебетовых и кредитных картах и счетах.

Кредитные деньги — заемные средства, кредитные карты и чеки.

4 Понятие банковской системы?

Банковская система — это совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции.

Задачи, решаемые банковской системой:

- обеспечение экономического роста;
- регулирование инфляции;
- регулирование платёжного баланса.

Структура банковской системы:

1. **Центральный банк.** Является главным финансовым учреждением страны.
2. **Коммерческие банки.** Кредитные учреждения универсального характера.
3. **Кредитно-финансовые организации и специализированные банки.** Занимаются кредитованием определённых сфер и отраслей хозяйственной деятельности.

5 Развитие банковской системы?

Банковская система — это совокупность различных банковских учреждений, кредитных и финансовых организаций, которые реализуют свою деятельность в рамках совокупного денежно-кредитного механизма и находятся в тесном взаимодействии между собой.

В России банковская система появилась позже, чем в западных странах, что обусловлено темпами и направлениями развития государства.

Вот некоторые этапы развития банковской системы России:

- В начале XIX века была организована первая коммерческая банковская организация.
- В середине XIX века начали своё функционирование первые сберегательные кассы, что дало начало современному Сбербанку.
- В 1930–1932 годах была проведена реформа в сфере кредитования, в результате которой коммерческое и косвенное банковское кредитование было преобразовано в прямое банковское кредитование.
- В 1987 году была организована система новых специализированных банков.
- В середине 90-х годов XX века были запущены первые ипотечные банки, предоставлявшие долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества.
- В 2003 году было сформировано Агентство по страхованию вкладов для восстановления доверия к банковской системе.

На сегодняшний день банковская система РФ развивается, расширяется сеть филиалов и представительств как внутри страны, так и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных организаций.

6 Вклады, подлежащие страхованию?

Сегодня вклады физических лиц застрахованы на сумму до 1 400 000 тысяч рублей. До 2014 года вклады были застрахованы на сумму 700 тысяч рублей, а когда система государственного страхования только зарождалась – и вовсе всего на 100 000 рублей.

Стоит отметить, что страховая сумма рассчитывается на день наступления страхового случая (то есть на день отзыва лицензии или банкротства кредитного учреждения).

7 Размер возмещения по вкладам?

Физлица, ИП и малые предприятия при отзыве лицензии у банка могут получить возмещение по вкладам в сумме до 1,4 миллиона рублей

В особых случаях сумма возмещения может достигать 10 миллионов рублей

Вопросами возмещения занимается Агентство по страхованию вкладов, для этого оно может привлекать банки-агенты. Информацию о порядке возмещения Агентство размещает на своём сайте

Для получения возмещения нужно оформить заявление. Деньги в пределах лимита должны вернуть в течение трёх дней, но не ранее 14 дней после отзыва лицензии

Сумму сверх лимита можно вернуть в рамках процедуры банкротства или принудительной ликвидации, включив остаток в реестр требований кредиторов

8 Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам?

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

Для получения возмещения по вкладам вкладчик (его представитель или наследник (представитель наследника), правопреемник малого предприятия) вправе обратиться в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» или в банк-агент, в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам, с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов – до дня окончания действия моратория.

В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) указанного срока по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) он может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

- если обращению с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое обстоятельство (непреодолимая сила);
- если вкладчик (наследник) проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - на период такой службы (военного положения);
- если причина пропуска указанного срока связана с тяжелой болезнью вкладчика (его наследника), беспомощным состоянием вкладчика (его наследника), со сроками принятия наследником вкладчика наследства и с иными причинами, связанными с личностью вкладчика (его наследника).

Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком (его наследником, правопреемником) в суд.

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик (наследник) представляет:

- заявление, по форме, определенной Агентством;
- документ, удостоверяющий его личность (реквизиты которого указаны в реестре вкладчиков Банка), а при обращении наследника также документы, подтверждающие его право на наследство или право на использование денежных средств наследодателя. В реестре указываются реквизиты документа, на основании которого вкладчиком были заключены договоры банковского вклада и (или) договоры банковского счета с Банком, или реквизиты документа, информация о котором имеется в Банке (в случае замены вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, и информировании Банка о данном факте).

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам представитель вкладчика (наследника) наряду с документами, указанными в предыдущих абзацах, представляет также нотариально удостоверенную доверенность.

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам правопреемник малого предприятия наряду с заявлением и документу, удостоверяющему личность, предоставляет также документы, подтверждающие переход к нему права требования по вкладу.

9. Понятие и виды банковских вкладов?

Существует множество видов банковских вкладов. Вот некоторые из них:

• **Вклад до востребования** — вложение, при котором средства вкладчика размещаются на депозитных счетах на условиях немедленной выдачи по первому требованию клиента.

• **Срочный вклад** — любое вложение, при котором средства вкладчика размещаются на определённый срок.

• **Сберегательный вклад** — самый простой вид срочного депозита с минимумом полезных функций и возможностей.

• **Накопительный вклад** — депозит, ставящий перед собой цель помочь вкладчику накопить достаточные средства для приобретения какой-либо крупной покупки.

• **Вклад с капитализацией процентов** — вид депозита, по которому с определённой периодичностью (например, раз в месяц) проводится процедура его капитализации.

• **Расчётный вклад** — вклад, позволяющий сохранить частичный контроль над своими средствами.

• **Специализированные вклады** — депозиты, предназначенные для определённых категорий граждан.

• **Пенсионный вклад** — вклад, относящийся к категории социальных.

• **Целевой вклад** — например, депозит на имя лиц, не достигших шестнадцатилетнего возраста, выдаётся по достижении шестнадцати и более лет при условии размещения средств не менее оговорённого срока.

• **Обезличенные металлические счета** — вклады в виде эквивалента драгоценных металлов.

10 Банковский депозит, понятие и виды?

Депозит — это передача физическим или юридическим лицом финансовых активов банку или депозитарию с целью их сохранения или получения прибыли.

На депозит принимаются деньги в национальной и иностранной валюте, драгоценные металлы и камни, ценные бумаги, предметы искусства, украшения и другие материальные ценности.

Виды депозитов:

1. Для юридических и физических лиц. Основное отличие — ставки и срок размещения.
2. По сроку. Депозит может быть:
 - срочным, то есть имеющим срок действия;
 - до востребования.
3. По условиям. Депозит может быть:
 - пополняемым,
 - непополняемым,
 - расходным,
 - целевым.
4. По форме хранения.

Депозит может быть денежным, обезличенным металлическим счётом, физическими депозитами драгоценных металлов, сберегательным сертификатом и банковской ячейкой.

11. Что такое " кредитная политика банка"

Кредитная политика банка — программа и направление действий кредитной организации в области предоставления займов юридическим и физическим лицам. В основе кредитной политики лежит приемлемое для финансовой организации соотношение риска-доходности проводимых операций.

12 Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита?

Кредитный процесс — это движение банковского кредита как последовательный ход его организационных стадий (этапов).

В теории и практике кредитования выделяют, как правило, семь основных стадий кредитного процесса, управление которыми банк должен тщательно организовывать:

- рассмотрение заявки заемщика на получение кредита;
- анализ финансового состояния (кредитоспособности) клиента;
- разработка условий займа; подготовка и заключение кредитного договора;
- структурирование кредита и заключение кредитного договора.
- процедура предоставления займа;
- процедура погашения займа;
- контроль за кредитной операцией.

Первая стадия кредитного процесса включает анализ и предварительный отбор заявок на получение кредита. Главная задача кредитных работников коммерческого банка на этой стадии — собрать наиболее полную информацию о потенциальном заемщике.

Так называемая предварительная информация о потенциальном заемщике, которая частично отражена в кредитной заявке, а в основном пополняется и аргументируется клиентом в ходе собеседования (интервью), призвана выяснить первичные данные о клиенте и его мотивах обращения в банк за кредитной поддержкой.

Методом интервью оцениваются причины, побудившие клиента оформить заявку, цели кредитования, планируемые источники погашения кредита, сфера деятельности и другие вопросы, позволяющие сформировать предварительное мнение о заявителе. Только при личной встрече с клиентом сотрудник кредитного отдела может ознакомить его с порядком предоставления кредитов в данном банке и со списком необходимых для продолжения кредитного процесса документов. Заявление клиента регистрируется в кредитном подразделении банка. Начальник кредитного подразделения получает заявление и расписывается в книге регистрации, после чего определяется менеджер, ответственный за обслуживание клиента.

При обработке заявки на кредит менеджером по кредитам устанавливается ее соответствие либо несоответствие первичным критериям, т.е. общим правилам кредитования и внутренним положениям банка по вопросам кредитной политики. В случае несоответствия кредитной заявки первичным критериям банка менеджер по кредитам готовит заключение о невозможности предоставления кредита, согласовывает его с начальником кредитного подразделения и направляет заявителю письменное уведомление об отказе в кредите. Если же предоставление кредита признано целесообразным для банка, приступают ко второму этапу кредитного процесса.

На второй стадии кредитного процесса банк определяет кредитоспособность и финансовое положение клиента.

На третьей стадии кредитного процесса банк принимает конечное решение о возможности, условия и формы предоставления займа. Оценка будущей кредитной операции осуществляется на основании проведения технико-экономического обоснования займа.

Основными формами исполнения обязательств по кредитам выступают: залог материальных и нематериальных ценностей, финансовые гарантии правительства предприятий и организаций, поручительства частных лиц.

На четвертой стадии происходит структурирование кредита и заключение кредитного договора.

Кредитный договор может быть заключен в виде договора о кредитной линии, когда заемщик кредитуются достаточно продолжительный период отдельными траншами в пределах установленного лимита, и стандартного, не связанного с другими обязательствами кредитного договора.

Процесс подготовки кредитного договора предполагает достижение согласия между субъектами кредитной сделки (кредитором и кредитополучателем) по следующим принципиальным вопросам: объекту кредитования, цели кредитования, размеру кредита, срокам кредитования и погашения кредита, процентной ставке за пользование кредитом, обеспечению кредита, ответственности сторон за невыполнение договорных обязательств, экономическим санкциям со стороны банка за нецелевое использование кредита.

Проекты кредитного договора, договора залога и других сопроводительных документов передаются для согласования в юридическую службу юристу кредитного подразделения. Работа юриста проводится с целью выяснения и подтверждения соответствия формы и содержания, представленных документов действующему законодательству, правоспособности заемщика, правомочности сотрудников кредитных подразделений, подписавших документы по кредитной сделке. Специалист юридической службы визирует документы или возвращает их на доработку менеджеру по кредитам.

Затем в зависимости от уровня делегирования полномочий менеджер по кредитам либо самостоятельно принимает решение о приемлемости кредита и подписывает кредитный договор у начальника кредитного подразделения, либо представляет подготовленные документы на рассмотрение кредитного комитета. Кредитный комитет принимает окончательное решение, санкционируя выдачу кредита, отправляя документы на доработку или отказывая в предоставлении кредита. Если принято положительное решение, менеджер по кредитам приступает к следующему этапу кредитного процесса.

На пятой стадии кредитного процесса банк на основе кредитного договора осуществляет процедуру предоставления займа (кредита). Конкретный способ предоставления кредита, а также вид ссудного счета определяется особенностями этой кредитной операции. Процедура предоставления займа должна быть удобной, оперативной и взаимовыгодной для банка и заемщика.

После определения вида ссудного счета менеджер по кредитам готовит и направляет в операционный отдел распоряжение на открытие ссудного счета и выдачу кредита. Кредитный процесс переходит на новый этап обслуживания уже предоставленного кредита.

Шестая стадия кредитного процесса – возврат займа с процентами и завершения кредитной сделки. Конкретный способ погашения займа оговаривается в тексте кредитного договора. В условиях финансового кризиса и увеличение взаимной дебиторской–кредиторской задолженности хозяйственных субъектов банк должен уделять постоянное внимание полному и своевременному выполнению кредитных договоров относительно погашения предоставленных займов. Все случаи непогашения займов должны детально анализироваться кредитными работниками, чтобы в будущем не допускать подобного.

Переход к последнему этапу и успешное окончание кредитного процесса возможны только при правильной организации всех предыдущих этапов. Большинство кредитов погашаются

своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями кредитного договора. Вместе с тем в среднем около 15 % банковских ссуд становятся проблемными с точки зрения возможности их возврата. Поэтому если заемщиком нарушены сроки погашения кредита, менеджер по кредитам приступает к процедуре востребования непогашенных процентов и основного долга. Открываются счета просроченных ссуд, оформляются инкассовые распоряжения, обсуждаются меры воздействия на заемщика совместно с юридической службой и службой безопасности.

Седьмая стадия является специфическим в том плане, что банковский контроль и управление кредитным процессом осуществляется на каждой его стадии. Систематический мониторинг состояния кредитного процесса, который сочетается с постоянным анализом качества кредитного портфеля банка занимает одно из центральных мест в системе банковского менеджмента. Главная задача, которая решается на заключительной стадии, – разработка актуальных практических предложений и рекомендаций по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка. В структуре любого коммерческого банка функционирует кредитное управление (отдел), которое непосредственно ведет работу с клиентами по вопросам кредитования.

Результат кредитного процесса нельзя сводить только к удовлетворению соответствующей потребности клиента, так как во взаимоотношениях банка с клиентом всегда предполагается реализация интересов обеих сторон операции (сделки).

Исследуя сущность кредитного процесса, следует отметить что, целостность и достоверность кредитного процесса зависят от объективных кредитных решений, которые обеспечивают приемлемый уровень риска по отношению к предполагаемому доходу.

Таким образом, содержание кредитного процесса банка составляет деятельность, присущая процессу непосредственного осуществления кредитных операций, а также деятельность, направленная на обеспечение организации выполнения этих операций наиболее эффективным образом.

13 Какова классификация потребительских кредитов?

Классификация потребительских кредитов может быть проведена:

1. по субъектам кредитной сделки;
2. по обеспечению;
3. по срокам кредитования;
4. в зависимости от порядка предоставления;
5. по способу предоставления;
6. по методу погашения.

По субъектам кредитной сделки различают:

- банковские потребительские кредиты;
- кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями;
- потребительские кредиты кредитно-финансовых учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды);
- личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые частными лицами;
- потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По обеспечению различают кредиты необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяются на кредиты:

- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);
- среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);
- долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).

В настоящее время в России в связи с общей экономической нестабильностью деление потребительских кредитов по срокам носит условный характер. Банки обычно делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года).

В зависимости от порядка предоставления потребительские кредиты делят на кредиты:

- выданные наличными деньгами;
- безналичным путем.

По способу предоставления средств кредиты делятся на кредиты:

- разовые;
- предоставляемые путем открытия кредитной линии.

Открытие кредитной линии может производиться с использованием кредитных карт.

По методу погашения различают:

- кредиты, погашаемые единовременно;
- кредиты с рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально и т.д.).

Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение суммы основного долга и процентов, а кредит без рассрочки платежа – это кредит с единовременным погашением суммы основного долга и процентов, т.е. одним платежом по основному долгу и процентам по кредиту.

Кредит с рассрочкой платежа в большинстве случаев заемщик получает для покупки товаров или покрытия других расходов и обязуется погашать его ежемесячно равными долями. Кредиты, предоставляемые по кредитным картам, и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к кредитам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляются периодические (в основном ежемесячные) платежи, но они имеют ряд особенностей, поэтому выделяются в отдельную группу потребительских кредитов. Большинство кредитов с рассрочкой платежа являются обеспеченными.

Примером кредита без рассрочки платежа может служить так называемый бриджинг-кредит, который выдается для покупки нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома.

Может быть и другая классификация потребительских кредитов.

14 Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита?

Для оформления потребительского кредита многие банки требуют от заемщика только паспорт и анкету-заявление. Однако финучреждения всегда оставляют за собой право запросить у заемщика дополнительные документы в индивидуальном порядке, если это потребуется для принятия кредитного решения.

Также следует помнить, что дополнительное подтверждение статуса заемщика благоприятно влияет на условия кредитования, а именно снижает процентную ставку и увеличивает сумму займа.

Как правило, банки могут предложить заемщику предоставить следующие документы.

- Справка о доходе по форме 2-НДФЛ или по форме банка, подписанная руководителем организации и заверенная печатью. Как правило, в данной справке должен быть отражен доход за текущий/прошедший год, чаще всего не менее чем за шесть последних месяцев.
- Выписка с зарплатной карты.
- Заверенная копия трудовой книжки либо иные документы, подтверждающие трудоустройство. К примеру, выписка из трудовой книжки или справка от работодателя, содержащая сведения о занимаемой должности и стаже работы, или копия трудового договора с последнего места работы. Все документы должны быть постранично заверены. Стаж на текущем месте работы должен составлять в среднем не менее шести месяцев, а общий - не менее года.
- Водительское удостоверение.
- Документы на автомобиль – ПТС или свидетельство о регистрации транспортного средства.
- Заграничный паспорт со штампами паспортного контроля, подтверждающими факт поездки за рубеж в течение последних полугода.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).
- Страховое свидетельство Государственного пенсионного фонда (СНИЛС).
- Полис обязательного медицинского страхования.
- Диплом о высшем или среднем профессиональном образовании.

В некоторых случаях могут понадобиться:

- военный билет (для лиц призывного возраста, до 27 лет), при отсутствии такового – приписное свидетельство или иные документы, которые могут подтвердить наличие у заемщика отсрочки от прохождения службы в армии;

- копия свидетельства о заключении/расторжении брака;

- копия свидетельства о праве собственности на недвижимое имущество.

Если заемщик ведет деятельность как индивидуальный предприниматель, то ему потребуется предоставить в банк следующие дополнительные документы:

- копия налоговой декларации по упрощенной системе налогообложения или налоговой декларации по форме 3-НДФЛ;
- подлинник и нотариально удостоверенная копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве ИП;
- выписки из обслуживающих банков по расчетным счетам ИП.

Оформление кредита подразумевает предоставление в банк определенного пакета документов. Он может отличаться в зависимости от выбранной финансовой организации. Более того, в некоторых из них вообще требуется только паспорт, но это скорее исключение, чем правило. Рассмотрим более распространенные варианты.

Требуемый пакет документов

Примерный перечень:

- Гражданский паспорт. Потребуется не только оригинал, но и копия. Впрочем, сотрудники банка могут самостоятельно откопировать этот документ.
- Справка о заработной плате. Обычно форму предоставляет сам банк, но подходят и стандартные разновидности, выдаваемые бухгалтерией. Расчетный период зависит от требований банка и может составлять как 3 месяца, так и несколько лет.
- Трудовая книжка. Отдел кадров не отдаст оригинал, но обязан сделать копию и заверить ее.
- Военный билет. Актуально для мужчин призывного возраста. Если человек еще не служил, может последовать отказ, так как есть высокий риск уйти в армию, оставив долг непогашенным.
- Водительское удостоверение. Актуально для кредитов на покупку машины. Иногда требуется в качестве дополнительного документа, удостоверяющего личность.
- Удостоверение пенсионера. Актуально для кредитов, предлагающих уникальные условия для пенсионеров.
- Документы на право собственности. Важно для всех кредитов, в которых требуется обеспечение.

Кроме того, есть еще необходимые для кредита бумаги, которые нельзя подготовить заранее – заявление на кредит и анкета клиента. Их предоставляет сотрудник банка по установленной у них форме.

Данный список может быть дополнен в зависимости от требований банка. В некоторых могут потребоваться дополнительные документы, например, на поручительство, в других же часть из всего перечисленного вообще не будет нужна.

Документы для потребительского кредита

Потребительский кредит – это самый распространенный и стандартный вариант займа. Пакет документов, как доказывает практика, так или иначе соответствует представленному выше списку. Много зависит от того, на какую сумму будет заключаться кредитный договор. В некоторых случаях потребуется подтверждать все источники дохода, чтобы получить максимум возможного. В других, особенно если нужна небольшая сумма, достаточно будет и одного паспорта. Обеспечение залогом требуется редко и в основном зависит от суммы кредитования.

Документы для ипотечного кредитования

Список документов для ипотечного кредита (то есть на покупку недвижимости) обычно более серьезный, чем для потребительского кредита. В первую очередь из-за большой суммы. Так, справка, подтверждающая доход, обязательна. Некоторые банки готовы выдать ипотеку и без нее, но процент будет значительно выше.

Главное отличие – это залог. При оформлении ипотечного кредита всегда требуется обеспечение. Чаще всего им выступает покупаемая недвижимость, но в некоторых случаях это может быть и другая квартира/дом, которая уже есть в собственности. Как следствие, обязательно нужны правоустанавливающие документы на ту собственность, которая будет предоставляться в залог. Скорее всего, потребуется также проводить независимую оценку. Банк должен понимать, сколько может потенциально стоить залог, и это окажет решающее влияние на сумму кредита.

Другие виды пакетов документов

Помимо вышеперечисленных документов, иногда банк требует предоставлять также:

- Паспорт и справку о доходах поручителя.
- Выписки со счетов клиента в этом или других банках.
- Документы о других существующих кредитах.

- Нотариально заверенные обязательства клиента (например, на передачу квартиры в залог сразу после покупки и оформления всех необходимых документов).
- Страховой полис/свидетельство.
- Заграничный паспорт.
- Документы об образовании.
- Свидетельство о рождении, браке или разводе.

Зачастую дополнительные документы можно донести уже после начала оформления кредита, если первоначально заемщик обратился в банк только со стандартным пакетом бумаг. Кредитный специалист обязательно сообщит, какие из дополнительных документов им еще могут понадобиться.

15 Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов?

Коммерческие банки предоставляют жилищные ипотечные кредиты 3 видов:

земельный - краткосрочный (или долгосрочный) кредит на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство

строительный - краткосрочный кредит на строительство (реконструкцию) жилья

долгосрочный кредит для приобретения жилья

Ипотека с господдержкой

Такой вид ипотеки подходит большинству граждан: низкая ставка по кредиту не зависит от семейного положения и наличия детей. Также она позволяет брать кредит не только на новостройки (как было до недавнего времени), но и на строительство собственного дома.

Семейная ипотека

Это одна из самых выгодных ипотечных программ. Она подходит семьям с одним ребёнком, который родился после 1 января 2018 года, с двумя и более детьми младше 18 лет или с ребёнком с инвалидностью

Ипотека с материнским капиталом

Семьи, в которых появились дети, могут оформить сертификат на материнский капитал. При рождении первенца он составит 524,5 тысячи рублей. При рождении второго ребенка — 693,1 тысячи рублей. Деньги в том числе можно направить на первоначальный взнос по ипотеке или на погашение займа.

Ипотека для IT-специалистов

Эта программа ориентирована на IT-специалистов и тоже является одной из самых выгодных. При этом стать участником программы могут лишь работники аккредитованных IT-компаний. То есть если человек уволится, но не перейдет в другую аккредитованную фирму, то льгота на него распространяться не будет.

Дальневосточная ипотека

Минимальную процентную ставку могут получить семьи, в которых оба супруга не достигли 36 лет, либо семья из одного родителя до 36 лет и ребёнка до 19 лет, программа также доступна участникам «Дальневосточного гектара» и работникам медицинской и образовательной сфер без ограничений по возрасту.

Военная ипотека

Эта программа дает особые условия военнослужащим. Государство предоставляет им средства как на первоначальный взнос, так и на ежемесячные платежи на время службы.

Иные виды ипотечных программ

К нестандартным видам ипотеки относят, например, программы, не предполагающие первоначальный взнос, программы без подтверждения дохода или ипотеку для иностранцев.

Бывает, что ипотеку берут на гараж, машино-место или кладовую. Это редкая программа для банков, потому что сложно выделить объект кредитования.

16 Классификация ипотечных кредитов?

Основные условия реализации классических моделей ипотечного кредитования — стабильность экономики, надежность и эффективность финансово-кредитной системы, наличие развитого рынка ценных бумаг, высокая платежеспособность населения, и самое главное — активное участие государства как гаранта устойчивости всей системы отношений в ипотечных операциях.

Ипотечные кредиты классифицируются по различным признакам:

1) *по объекту недвижимости на:*

— земельные участки;

- предприятия, здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;
- жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;
- воздушные, морские суда, суда каботажного плавания и космические объекты; объекты незавершенного строительства¹;

1 Статус объектов незавершенного строительства был изменен в январе 2005 г. До этого времени объекты незавершенного строительства не относились к недвижимому имуществу.

2) *по целям кредитования на:*

- приобретение готового жилья в многоквартирном доме либо отдельного дома на одну или несколько семей в качестве основного или дополнительного места жительства;
- приобретение дома для сезонного проживания, дачи, садовых домиков с участками земли;
- приобретение земельного участка под застройку;

3) *по виду кредитора на* банковские и небанковские;

4) *по виду заемщиков как субъектов кредитования:*

- на кредиты, предоставляемые застройщикам и строителям;
- на кредиты, предоставляемые непосредственно будущему владельцу жилья;
- по степени аффилированности заемщиков.

Кредиты могут предоставляться сотрудникам банков; сотрудникам фирм – клиентов банка; клиентам риэлторских фирм; лицам, проживающим в данном регионе; всем желающим;

5) *по способу рефинансирования.* Ипотечным кредитованием занимаются различные кредитные институты. Особенности их деятельности заключены в способе рефинансирования выдаваемых кредитов.

6) *по способу амортизации долга на:*

- постоянный ипотечный кредит;
- кредит с переменными выплатами;
- кредит с единовременным погашением согласно особым условиям;

7) *по виду процентной ставки на кредиты с:*

- фиксированной процентной ставкой;
- переменной процентной ставкой;

8) *по возможности досрочного погашения:*

- с правом досрочного погашения;
- без права досрочного погашения;
- с правом досрочного погашения при условии уплаты штрафа;

9) *по степени обеспеченности* (величине первоначального платежа). Сумма кредита может составлять от 50% до 100% стоимости заложенного имущества.

Кроме того, ипотечные кредиты могут быть обычными и комбинированными (выдаваемыми несколькими кредиторами), субсидируемыми и выдаваемыми на общих условиях.

Тем не менее имеется значительное число субъектов Федерации, реализующих собственные ипотечные (псевдоипотечные) программы и накопившие определенный опыт в этой сфере. Первая программа ипотечного кредитования в России была разработана акционерным обществом «Корпорация «Жилищная инициатива» совместно со Сбербанком и Госстрахом России. Эта программа предусматривает несколько схем ипотечного кредитования жилищного строительства, например,:

- «*Форвард-кредитинвест*». Эта схема рассчитана на коммерческих застройщиков (юридических лиц), которые ведут строительство жилья с целью его дальнейшей продажи состоятельным клиентам, включая коммерческие структуры.

Предметом залога в данном случае выступает сам строительный объект. Оформление залога и выдача кредита осуществляются поэтапно, по мере строительства объекта;

- «*Ретрокредитинвест*». Данная схема предназначена для граждан, желающих улучшить свои жилищные условия. Кредит выдается под залог существующей квартиры и только в случае, если ее рыночная стоимость выше затрат на строительство новой;

- «*Фьючерсинвест*». Эта схема предназначена для граждан, которые не желают закладывать свою недвижимость. По ней возможны два варианта:

1) квартира продается с аукциона с условием отсрочки выселения до окончания строительства нового жилья. Бывший собственник жилья самостоятельно вкладывает вырученные от продажи

квартиры деньги в строительство недвижимости, принимая на себя финансовый риск и оплату счетов инвестора-застройщика;

2) собственник жилья поручает инвестору-застройщику продажу старого жилья и строительство нового, перекладывая на последнего все финансовые риски нестабильности окончательной цены нового строительства;

• «Комбинвест». В основу этой программы положена комбинированная схема организации процесса инвестирования жилья через систему жилстройсбережений и долевого инвестирования этих сбережений в конкретные объекты и предоставление соответствующего жилья гражданам. Источниками инвестирования могут быть:

1) личный целевой вклад, размер которого является фиксированной величиной и определяется по разнице между расчетной инвестиционной стоимостью квартиры, на которую претендует гражданин, и расчетным размером субсидии, если таковая имеет место. Личные вклады граждан могут вноситься и одновременно, и в ходе накопительного этапа, этапа инвестирования и этапа завершения расчетов. Данные средства вносятся на расчетный счет генерального менеджера проекта или банка по его поручению. Право на конкретный адрес дома-новостройки возникает у каждого гражданина при условии оплаты на накопительном этапе не менее 50% расчетной величины совокупного личного вклада;

2) адресные субсидии местных органов власти; субсидии коммерческих организаций, в которых работают граждане; субсидии из внебюджетных фондов, формируемых генеральным менеджером проекта в рамках системы за счет привлечения к строительству юридических и физических лиц;

3) средства от продажи ранее занимаемой семьей очередника квартиры;

4) краткосрочный заем, который можно получить у генерального менеджера проекта в размере недовнесенного на первых двух этапах остатка расчетного личного вклада.

В ряде областей России (например, в Ленинградской области) разработана схема кредитования жилья в сельской местности с использованием сельхозпродукции как средства погашения кредита. В Москве наряду с попытками реализовать «американскую» и «немецкую» модели прорабатываются варианты «молодежной» ипотеки. Один из них предусматривает оплату 30% от стоимости квартиры молодой семьей с ребенком, другие 30% компенсирует столичная администрация, а на оставшуюся сумму предоставляется кредит в рассрочку на пятнадцать лет.

В Башкортостане схема ипотеки предполагает первоначальные взносы до 30% с возможными сроками рассрочки от пяти до пятнадцати лет. В качестве инвестиционных ресурсов используются бюджетные средства и средства покупателей, а также товарные кредиты, которые предоставляются подрядчикам в виде стройматериалов на сумму до 50 тыс. руб. сроком от года до пяти лет под 8% годовых.

17 Факторы, от которых зависит сумма кредита?

Факторы, влияющие на процентную ставку по кредиту

Уровень инфляции и ключевая ставка

Законодательство

Рыночные условия

Кредитная история заемщика

Наличие страховки

Сумма и срок кредита

Наличие зарплатной карты, оформленной в банке

Возраст заемщика

Уровень платежеспособности

Тип кредита

Наличие залога

Льготные программы и субсидии от застройщика

8 факторов, от которых зависит ставка по кредиту

1. Ключевая ставка

Ставка по кредитам в банках прямо зависит от размера ключевой ставки Банка России (ЦБ). Эта ставка — минимальный процент, под который ЦБ даёт деньги в кредит коммерческим банкам. А банки, соответственно, кредитуют заёмщиков под свой процент «с наценкой».

2. Стратегия банка

Размер итоговой ставки, конечно, определяет сам банк — в зависимости от своей политики и стратегии.

Например, банк может стремиться к увеличению кредитного портфеля, и тогда он будет снижать ставку, отмечают в банке «Зенит». В других же случаях кредитные организации, наоборот, делают ставку на депозиты — и в этом случае поднимают ставки по кредитам, чтобы ограничить эту сферу своей деятельности.

3. Сумма и срок кредитования

Большую роль играют сумма и срок кредитования. Как правило, долгосрочный крупный кредит банк готов выдать под меньшую ставку, чем небольшой и краткосрочный.

В целом банк больше заинтересован в том, чтобы люди брали в нём крупные кредиты и достаточно надолго, чтобы сумма выплат в итоге оказалась довольно значительной и выплачивалась долгий срок. А небольшие краткосрочные кредиты менее интересны банкам.

4. Возраст заёмщика

Очень важные параметры, на основе которых банк принимает решение, одобрить ли кредит и под какую ставку, — это сфера занятости потенциального клиента, а также его возраст.

5. Наличие зарплатной карты в банке

Если клиент получает зарплату на карточку банка — то есть является зарплатным клиентом, — то получить кредит под более низкую ставку ему будет проще.

6. Платёжеспособность

Если человек, который обращается за кредитом, не является зарплатным клиентом банка, то ставка для него, как правило, будет выше. Но многое будет зависеть от целой совокупности факторов, по которым банк оценивает финансовые обстоятельства заёмщика.

7. Кредитная история

Ещё один критерий — наличие кредитной истории и, главное, её качество. Кредитная история — это документ, который характеризует платёжную дисциплину человека за последние 10 лет и отражает то, какие кредиты он брал и выплатил (или не выплатил) и насколько своевременно. Кредитные истории формируют бюро кредитных историй (БКИ) на основании информации о заёмщике, которую туда направляют банки.

8. Наличие страховки

Приобретение страховки (жизни и здоровья заёмщика) — дополнительный фактор, который может понизить уровень процентной ставки по кредиту. Важно отметить, что такая страховка — необязательное условие, и банки не имеют права требовать от заёмщика оформить её. Но могут повышать ставку, если страховки нет или если клиент откажется от страховки в «период охлаждения» (такое условие часто прописано в договоре — поэтому обязательно читайте договор перед тем, как поставить свою подпись и согласиться на кредит).

При этом оформление страховки далеко не всегда в конечном итоге уменьшит ставку по кредиту. Банк всё равно рассматривает целую совокупность различных параметров заёмщика, и страховка может стать далеко не самым значимым из них.

18 Дать определение " Электронные деньги" ?

Электронные деньги - денежная стоимость, хранящаяся в электронной форме в качестве заявки эмитенту, которая выдаётся по получении денежных средств для проведения платёжных операций и принимается физическим или юридическим лицом, отличным от эмитента электронных денег.

19 Разновидности электронных денег ?

Виды электронных денег:

- **Классические электронные деньги на электронных кошельках** — QIWI, ЮМани (бывшие Яндекс.Деньги) и др. Аналог безнала, только без привязки к банковской системе.
- **Цифровые валюты центральных банков.** Например, в России к 2025–2027 годам планируют запустить цифровой рубль, который отличается от привычных электронных денег и безнала.
- **Криптовалюты** — независимый децентрализованный способ платежа и хранения накоплений, который не регулируется государственными системами.
- **Игровые валюты** — эквивалент привычных денег, который используют в онлайн-играх для покупки вещей, бонусов и прочих предметов. Их нельзя использовать за пределами игры, для которой купили валюту.

20 Преимущества и недостатки электронных денег?

Преимущества электронных денег:

- Быстрое открытие счёта.
- Удобная оплата интернет-покупок с минимальной комиссией.
- Кешбэк на разные категории товаров.
- Перевод в любые страны людям, у которых есть такой же электронный кошелёк.
- Минимальный риск потерять все сбережения.

Недостатки электронных денег:

- Отсутствие единого правового регулирования.
- Необходимость подтверждать личность для снятия ограничений.
- Электронные деньги не входят в систему страхования, поэтому если платформа перестанет работать, вы не получите компенсацию от государства.

21 Какие виды дохода можно получить от акции?

Акции – это ценные бумаги, закрепляющие за их владельцами право на получение части **прибыли** от компании. Например, если человек купил **акции** Газпрома, то он **получает** право регулярно **получать** часть **дохода** этой компании. **Доход может** быть **получен** одним из двух способов: **в виде** дивидендов; **в виде** прироста стоимости **акций**.

22 Классификация ценных бумаг?

Классификация ценных бумаг – это деление ценных бумаг на виды по определенным признакам.

Вид ценной бумаги – это такая совокупность ценных бумаг, для которой все признаки, присущие ценным бумагам, являются общими, одинаковыми. А с другой стороны, вид ценной бумаги – это ее сущность, качественная определенность, отличающая ее от других ценных бумаг.

Понятие ценной бумаги Ценная бумага — документ, подтверждающий при соблюдении формы и обязательных реквизитов имущественные или неимущественные права.

согласно источнику, ценные бумаги можно разделить на следующие категории:

1. **Основные ценные бумаги**, дающие право на товар, деньги, имущество. К ним относятся акции, сертификаты, чеки, векселя и т. д.
2. **Производные финансовые инструменты**. Это фьючерсы, опционы, свопы, депозитарные расписки и т. д.

Также существуют следующие виды ценных бумаг:

1. **Долевые ценные бумаги**. Дают владельцу право на долю в уставном капитале компании.
2. **Долговые ценные бумаги**. Удостоверяют, что эмитент должен держателю некую сумму или передать держателю некое имущество.
3. **Производные ценные бумаги**. Инструменты инвестирования, которые дают право (или обязывают) купить (или продать) базовый актив на оговорённых условиях.

23 Понятие и виды ценных бумаг?

Ценные бумаги можно разделить на несколько классов в зависимости от прав, которые они предоставляют инвесторам:

1. **Долговые ценные бумаги**. К ним относятся облигации, депозитные сертификаты и векселя.
2. **Долевые финансовые инструменты**. К ним относятся обыкновенные и привилегированные акции.

3. **Производные финансовые инструменты.** Их можно назвать контрактными ценными бумагами, так как в их основе лежит договор между покупателем и продавцом, который сам по себе становится предметом торговли на биржах.
4. **Товарные ценные бумаги.** Например, складские свидетельства, залоговые свидетельства (варранты) и пр.

24 Понятие и виды облигаций?

Облигации — это долговые ценные бумаги, которые дают своему владельцу право получить заранее определённый доход в оговорённые сроки.

Виды облигаций:

1. **Государственные облигации** — это облигации федерального займа (ОФЗ).
2. **Муниципальные облигации** — их выпускают субъекты РФ — органы местного самоуправления краевых, районных, областных, городских и республиканских образований.
3. **Корпоративные облигации** — это облигации крупных, средних и малых компаний.

По сроку погашения облигации делятся на:

- краткосрочные (1–3 года),
- среднесрочные (3–7 лет),
- долгосрочные (7–30 лет),
- бессрочные (более 30 лет).

По виду дохода различают купонные и дисконтные облигации.

25 Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых

Наступил?

Рынок облигаций делится на две составляющие — первичный и вторичный. На первичном рынке эмитент впервые предлагает новые ценные бумаги покупателям. На вторичном участники торгов перепродают уже выкупленные на первичном рынке ценные бумаги друг другу. Как же устроен первичный рынок облигаций? Что должен сделать эмитент, чтобы инициировать торги новыми бумагами? Какие роли отведены всем участникам этого процесса? Рассказываем в первой части нашего материала.

Чтобы запустить свободный оборот своих долговых ценных бумаг, эмитент сначала размещает их на бирже. Этот процесс состоит из нескольких условных этапов. 1 этап. Подготовительный

Эмитент:

- формулирует цели эмиссии: зачем привлекаются средства на долговом рынке, на какие проекты и в какие сроки они будут направлены;
- разрабатывает концепцию и параметры выпуска;
- выбирает организатора и андеррайтера размещения.

Теоретически можно разместить облигации и без их помощи, но на практике такие случаи крайне редки. От услуг организатора и андеррайтера отказываются в основном небольшие эмитенты, выпускающие облигации под высокую ставку (высокодоходные облигации — ВДО), руководствуясь соображениями экономии.

Организатор размещения — профучастник рынка ценных бумаг, который ведёт подготовку эмиссионной документации, проверяет платёжеспособность эмитента, ведёт переговоры с биржей, оценивает спрос, на его основе определяет оптимальный объём размещения, ищет инвесторов.

Андеррайтер — технический посредник между эмитентом, инвестором и биржей, им также может быть только профучастник рынка ценных бумаг. Основная функция андеррайтера — разместить ценные бумаги на бирже либо от имени эмитента, либо от своего имени, но за счёт и по поручению эмитента. Андеррайтер заинтересован в привлечении к размещению широкого круга инвесторов: чем лучше выпуск разойдётся среди покупателей, тем больше будет комиссионный доход самого андеррайтера. Поэтому

он выполняет и маркетинговые задачи: проводит информационную кампанию поддержки размещения, осуществляет сбор заявок и подписку на участие в размещении. Часто андеррайтер берёт на себя обязательство привлечь определённый объём средств в ходе первичного размещения.

2 этап. Правовой

На этом этапе выпуск получает официальный юридический статус. Руководящие органы компании-эмитента утверждают решение о выпуске облигаций и проспект облигаций.

Проспект облигаций — документ, в котором раскрывается вся важная для инвестора информация: данные о деятельности и финансовом положении эмитента, позиции компании на рынке и конкурентоспособность по отношению к другим представителям отрасли, данные о возможных рисках, о предыдущих выпусках, информация об организаторе и андеррайтере размещения, указание на все параметры выпуска и т. д. На основании проспекта облигаций участники рынка принимают инвестиционные решения.

В некоторых случаях облигации можно размещать и без проспекта

Но, как правило, речь не идёт об общедоступных сделках — такие бумаги обычно размещаются в рамках «клубных» сделок для ограниченного числа квалифицированных инвесторов.

3 этап. Технический

Это, собственно, этап самого размещения — то есть продажи облигаций инвесторам, которые станут первыми владельцами этих ценных бумаг. Приобретя облигации на первичном рынке, инвесторы затем могут держать их до погашения, получая купонный доход в течение всего срока их обращения. А могут в любой момент продать их на вторичном рынке другим участникам торгов.

4 этап. Завершающий

На этом этапе эмитент подводит итоги первичного размещения выпуска облигаций и сообщает о них публично — на своём сайте, на сайте МосБиржи, на ресурсах раскрытия информации и в других публичных источниках.

В таких сообщениях указывается:

номинальная стоимость облигаций;

объём размещённых облигаций;

даты начала и окончания размещения облигаций;

фактическая цена размещения;

количество размещённых облигаций;

доля размещённых и не размещённых облигаций;

общий объём средств, которыми были оплачены размещённые облигации.

Чем цена размещения отличается от номинала?

Номинал	Цена размещения
это стоимость облигации, которую заранее устанавливает эмитент. Процент от номинала определяет размер купона.	устанавливается в ходе самого размещения как рыночный показатель. Она может отличаться от номинала как в большую, так и в меньшую сторону и выражается не в абсолютных величинах (рублях), а в процентах от номинала.

Какими бывают форматы размещения

Эмитент самостоятельно выбирает формат первичного размещения: букбилдинг, аукцион по ставке купона или аукцион по цене размещения.

Тип размещения	Известные параметры	Неизвестные параметры
Букбилдинг	Диапазон ставок	Цена (устанавливается только после формирования книги заявок)

Тип размещения	Известные параметры	Неизвестные параметры
Аукцион по ставке купона	Цена	Ставка купона
Аукцион по цене размещения	Ставка купона	Цена

26 Какие основные функции векселя?

Основная экономическая функция **векселя** — кредитная. С помощью **векселя** оформляются различные кредитные обязательства: оплата товара или услуги, возврат полученного кредита, предоставление кредита, обеспечение ссуды и т. д. Особое значение **вексель** в части этой **функции** имеет для покупателя, так как он дает ему возможность получить кредит от продавца без посредничества банков и других финансовых институтов.

27 Дать характеристику федерального бюджета РФ?

Федеральный бюджет — это основной государственный финансовый план на финансовый год, который имеет силу закона после его утверждения парламентом **Российской Федерации** и подписания Президентом **России**. Именно **федеральный бюджет** является основным средством перераспределения национального дохода и валового внутреннего продукта, через него мобилизуются финансовые ресурсы, необходимые для регулирования экономического развития страны, социальной политики и укрепления обороноспособности страны.

28 Пояснить термин "доходы бюджета"?

Доходы бюджета — денежные средства, поступающие в бюджет в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

29 За счет каких видов дохода формируется бюджет?

Доходы бюджетов, входящих в бюджетную систему Российской Федерации, образуются **за счет** налоговых **доходов**, неналоговых **доходов**, безвозмездных перечислений. При этом в составе **доходов бюджетов** обособленно учитываются **доходы** целевых бюджетных фондов как разновидность **доходов бюджетов**.

30 Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"?

Разница между налогом и сбором: **Налог** — это платеж, он выражен в денежном эквиваленте, в то время как **сбор** — это взнос, который может быть осуществлен не только деньгами; **Налоговые** платежи подразумевают некую периодичность, тогда как **сбор** является единоразовым обязательством; В отличие от сбора, **налог** является не фиксированным платежом. Суммы налога рассчитываются по нормам законодательства исходя из финансового положения налогоплательщика.

31 Кратко дать характеристику функций налога?

Налоги осуществляют четыре базовые **функции**, основная из них — фискальная, она обеспечивает мобилизацию и формирование финансовых ресурсов государства. Три другие **функции** (регулирующая, распределительная, контролирующая) являются производными от первой. Они перераспределяют общественные доходы и отслеживают регулярность поступления платежей в казну государства.³² Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов?

33 Объяснить понятие "Государственный кредит"?

Государственный кредит — это средства из государственного бюджета, которые предоставляются в форме кредитов лишь другим государствам или регионам, административно-

территориальным единицам самой страны. Так как государство — это не банк или другая кредитная организация, куда могут обращаться предприятия или граждане, чтобы получить деньги в долг.

34 Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы?

Социальная сфера — это область экономики, которая связана с образом жизни населения, потреблением им благ и услуг, удовлетворением конечных потребностей человека, семьи, коллектива, группы, общества в целом.

Без социальной сферы общество не может развиваться и полноценно существовать, поскольку экономическая система находится под влиянием факторов, которые угрожают благосостоянию населения. Среди них можно отметить спады и кризисы производства, стихийные бедствия, потерю людьми работы и доходов, наступление болезней, старости или инвалидности.

В состав социальной сферы входят следующие отрасли:

- жилищное и коммунальное хозяйство;
- бытовое обслуживание населения;
- образование;
- здравоохранение;
- физкультура и спорт;
- наука;
- культура.

35 За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной Сферы?

Социальная сфера финансируется из государственного бюджета, а также из фондов предприятий, фирм, общественных организаций.

В каждом государстве уровень финансирования социальной сферы может быть разным. Отличия зависят от модели хозяйства, уровня жизни населения, а также от курса, по которому движется та или иная страна. Количество программ развития социальной сферы также зависит от того, какие обязательства по закону на себя берет государство.

36 Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения?

Обязательное медицинское страхование — один из видов **обязательного социального страхования** граждан.

Представляет собой систему правовых, экономических и организационных мер, которые создаются государством для обеспечения гарантий получения застрахованным лицом бесплатной медицинской помощи (при наступлении страхового случая).

Система обязательного медицинского страхования в России является одной из крупнейших в мире. Её основная цель — обеспечение доступности и качественной медицинской помощи гражданам, а также защита их от неожиданных финансовых затрат на лечение. Система ОМС работает следующим образом: Гражданин заключает договор о медицинском страховании с выбранной страховой компанией или Фондом обязательного медицинского страхования (ФОМС) в своём регионе проживания. Застрахованный имеет право на бесплатное получение медицинской помощи в медицинских учреждениях, заключивших договор с его страховой компанией или ФОМС. Застрахованный может выбрать любого врача из числа медицинских работников, работающих в медицинских учреждениях, заключивших договор с его страховой компанией или ФОМС. Медицинские учреждения, заключившие договор со страховой компанией или ФОМС, получают оплату за предоставленную медицинскую помощь от страховой компании или ФОМС. ФОМС контролирует качество и доступность медицинской помощи, а также выплачивает компенсации медицинским учреждениям

за предоставление бесплатной медицинской помощи. Полис обязательного медицинского страхования даёт право на получение бесплатной медицинской помощи в рамках территориальной программы ОМС. Конкретный перечень услуг, которые можно получить бесплатно, может отличаться в разных регионах и зависит от утвержденной программы ОМС в данном регионе. В целом, по страховке можно получить следующие виды бесплатной медицинской помощи: Посещение врача-терапевта или врача-специалиста в поликлинике. При этом вы можете получить консультацию врача, диагностику и лечение. Анализы и диагностика по назначению врача. Граждане могут бесплатно проходить все необходимые анализы и диагностику для точного определения заболевания и выбора соответствующего лечения. Скорая медицинская помощь. В случае необходимости, граждане могут вызвать неотложную скорую помощь, которая прибудет на место и окажет необходимую помощь. Вызов врача на дом. В случае, если нет возможности самостоятельно посетить медицинское учреждение. Госпитализация в стационар при необходимости. Вы можете получить бесплатное лечение в государственной больнице или клинике. Лекарства по рецепту. Если врач назначил лекарства по рецепту, вы можете получить их бесплатно в аптеке, имеющей договор с территориальной программой ОМС. Медицинские услуги высокотехнологичной медицинской помощи, такие как хирургические операции, проведение МРТ, КТ и другие. Профилактические медицинские осмотры. По полису ОМС можно проходить бесплатные профилактические осмотры, в том числе УЗИ, маммографию, денситометрию и другие. Диспансеризация. По полису ОМС граждане могут проходить диспансеризацию, которая позволяет выявить заболевания на ранней стадии и начать своевременное лечение. Ведение беременности и родов. Беременные женщины могут получить квалифицированную медицинскую помощь. В рамках бесплатных услуг по ОМС будут проводиться все необходимые обследования, консультации специалистов и лечение в случае осложнений. Стоматологические услуги. По полису ОМС в РФ можно получить бесплатную помощь стоматолога, которая включает профилактические и лечебные процедуры. Лечение психических расстройств. В рамках бесплатных услуг граждане могут получить квалифицированную помощь психологов и психиатров в случае психических расстройств.

37 Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.

Развитие социальной инфраструктуры повышает качество жизни населения, что является, в конечном счете, основой роста национальной экономики, а также укрепления социальной стабильности в обществе. Эти проблемы очень актуальны для всех стран мира. Традиционно социальная сфера имеет бюджетное финансирование, что влечет за *собой* множество проблем, особенно в переходный период.

Источниками формирования фондов финансирования мероприятий по социальной защите населения является национальный доход государства, создаваемый трудоспособными гражданами, прошедший перераспределение через бюджетную систему и внебюджетные фонды.

В соответствии с законодательством РФ в целях социального обеспечения населения в России созданы и постоянно действуют фонды (подробно рассматриваются в разделе "Фонды"):

- * Пенсионный фонд РФ;
- * Фонд социального страхования РФ;
- * Государственный фонд занятости населения РФ.

Пенсионный фонд РФ формируется за счет отчислений средств от минимального налога, уплачиваемого юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, в связи с применением упрощенной системы налогообложения, ассигнований из федерального бюджета, средств предприятий и других источников дохода. Пенсионный фонд используется для выплат государственных трудовых пенсий, пенсий по инвалидности, пособий на детей в возрасте от 1,5 до 6 лет, а также выплат компенсаций пенсионерам.

Исключительно из федерального бюджета производится выплата пенсий военнослужащим, компенсаций Пенсионному фонду РФ расходов по выплате государственных пособий и пенсий, подлежащих финансированию за счет средств федерального бюджета, финансирование программ "Дети-сироты", "Дети-инвалиды" и другие. Расходы на пенсии и пособия планируются по видам

пенсий и пособий исходя из среднегодового числа получателей и среднего расхода на одного получателя на основе статистических данных органов социального обеспечения, демографических расчетов и утвержденных размеров пенсий и пособий.

Фонд социального страхования РФ предназначен для финансирования выплат пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка и уходу за ребенком до 1,5 лет, финансирования организаций санаторно-курортного лечения и отдыха. Источниками формирования фонда являются:

- * налоговые поступления (отчисления от единого налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения юридических и физических лиц; минимального налога, взимаемого с товаропроизводителей в связи с применением упрощенной системы налогообложения; единого налога на вмененный доход от отдельных видов деятельности; единого сельскохозяйственного налога);
- * добровольные взносы организаций всех форм собственности;
- * добровольные пожертвования;
- * средства бюджетов различных уровней бюджетной системы (в отдельных случаях).

Эти средства используются на:

- * строительство и содержание домов-интернатов для престарелых и инвалидов;
- * обеспечение инвалидов средствами передвижения и протезами;
- * обучение и трудоустройство инвалидов;
- * оказание помощи инвалидам и престарелым в санаторно-курортном лечении;
- * оказание помощи малоимущим, многодетным семьям, одиноким матерям;
- * оказание помощи реабилитационным центрам, приютам, службам психологической помощи и поддержки и т. д.

Государственный фонд занятости населения РФ используется для реализации мероприятий государственной политики в сфере занятости населения. Фонд формируется за счет следующих источников:

- * страховых взносов предприятий и организаций всех форм собственности;
- * ассигнований из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

Несмотря на заботу государства в отношении социальной защиты граждан, в сложившихся условиях переходного периода к новым экономическим отношениям государство в лице органов власти способно лишь обеспечить минимальный уровень социальных благ и услуг. Если Россия как социально-ориентированное государство видит себя в системе передовых стран, она непременно должно провести реформирование социальной сферы в направлениях:

- * разработки обоснованной нормативной базы формирования фондов на основе государственных минимально-достаточных социальных стандартов;
- * пересмотра условий выплат пенсий и пособий по уровню не ниже прожиточного минимума;
- * пересмотра условий выплат по болезни, беременности и родам;
- * перехода к финансированию пособий по временной нетрудоспособности за счет средств работодателей в пределах 1 -- 1,5% фонда заработной платы с возмещением расходов, превышающих этот уровень;
- * отказа от субсидирования санаторно-курортных мероприятий, кроме как реально нуждающимся;
- * перевода страховых выплат по инвалидности в систему обязательного пенсионного страхования;
- * перевода системы пенсионного обеспечения на накопительный принцип выплат;
- * сокращения числа или полной ликвидации фондов и создания единого фонда социальной защиты населения РФ.

38 Назвать основные направления местных бюджетов?

Основные направления расходов местных бюджетов включают:

1. **Собственные расходы муниципального образования**, связанные с решением задач местного значения и обслуживанием муниципального долга:
- содержание собственных органов управления;
 - проведение местных выборов;
 - реализация муниципального заказа;
 - исполнение собственных законов;

- финансовая поддержка отраслей местного хозяйства;
- финансовая помощь бюджетным учреждениям иных уровней власти;
- обслуживание долговых обязательств муниципального образования;
- специальные целевые программы местного значения;
- инвестиции в местную инфраструктуру.

2. Расходы, связанные с осуществлением отдельных государственных полномочий, переданных органам местного самоуправления:

- обеспечение государственных гарантий прав граждан на получение общедоступного и бесплатного дошкольного, а также дополнительного образования в общеобразовательных учреждениях;
- создание комиссий по делам несовершеннолетних и защите их прав, организация деятельности таких комиссий;
- осуществление выравнивания бюджетной обеспеченности поселений;
- социальная поддержка и социальное обслуживание граждан пожилого возраста и инвалидов, граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, а также детей-сирот, безнадзорных, ветеранов, малоимущих;
- организация оказания специализированной медицинской помощи в специализированных медицинских учреждениях;
- выплата гражданам адресных субсидий на оплату жилья и коммунальных услуг.

39 В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита) профицита?

Бюджетный дефицит возникает при превышении уровня расходов государства над размером привлечённых в казну финансовых поступлений. **Профицит**, напротив, предусматривает преобладание суммы доходов над расходной частью. При **бюджетном дефиците** государство вынуждено применять меры, направленные на урезание бюджета, а именно, к секвестру — сокращению расходов.

40 Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ?

Бюджетная политика как составная часть экономической политики должна быть нацелена на проведение всесторонней модернизации экономики, создание условий для повышения ее эффективности и конкурентоспособности, долгосрочного устойчивого развития, на улучшение инвестиционного климата, достижение конкретных результатов.

Новые расходные обязательства должны приниматься только на основе тщательной оценки их эффективности и при наличии ресурсов для их гарантированного исполнения в пределах принятых бюджетных ограничений.

Исходя из этого, необходимо решение следующих задач.

Первое. Обеспечение макроэкономической стабильности, которая предусматривает в том числе сбалансированный бюджет, последовательное снижение бюджетного дефицита, предсказуемые параметры инфляции. Уже в предыдущем бюджетном послании ставилась задача ограничения и последовательного снижения размеров дефицита. Она остается актуальной, тем более в условиях, когда цены на нефть находятся на достаточно высоком уровне, а экономика демонстрирует некоторые признаки восстановления.

Второе. Координация долгосрочного стратегического и бюджетного планирования.

Стратегическое планирование остается слабо увязанным с бюджетным планированием, отсутствует достоверная оценка всего набора инструментов (бюджетных, налоговых, тарифных, таможенных, нормативного регулирования) во взаимосвязи с их ролью в достижении поставленных целей государственной политики, а также оценка всех длящихся расходных обязательств.

Предстоит трезво оценить приоритетность стратегических задач, сопоставив их с

реальными возможностями. Только комплексный подход к принятию стратегических решений, в полной мере учитывающий уроки кризиса, новые внутренние и внешние условия развития российской экономики, позволит перераспределить ресурсы в пользу эффективных направлений государственной политики.

В кризисный период задача составления долгосрочных планов финансового развития отошла на второй план. С нормализацией экономической жизни следует вернуться к разработке долгосрочных планов экономического развития, которые должны предусматривать в том числе и сценарии возможного повторного ухудшения экономической конъюнктуры.

Для разработки долгосрочной бюджетной стратегии потребуется расширение горизонта и повышение надежности экономических прогнозов, которые должны быть основаны на разумных оценках конъюнктурных параметров и макроэкономических показателей, зависящих от бюджетных расходов.

Третье. Обеспечение нацеленности бюджетной системы на достижение конкретных результатов.

Правительство Российской Федерации работает над созданием комплекса взаимосвязанных мер по повышению эффективности всей системы государственного управления. Эти вопросы нашли отражение в Программе повышения эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года, в основу которой положены программно-целевые принципы деятельности органов исполнительной власти всех уровней, включая расширение их самостоятельности и усиление ответственности за принятые решения. С 2012 года значительная часть федерального бюджета должна быть представлена в виде комплекса долгосрочных государственных программ.

На повышение доступности и качества государственных и муниципальных услуг нацелены изменения в правовом положении государственных и муниципальных учреждений (соответствующий федеральный закон вступает в силу с 1 января 2011 г. с переходным периодом до 1 июля 2012 г.).

Практическая реализация этих решений позволит, наконец, уйти от платы только за сам факт существования учреждения, вне зависимости от результатов его работы.

Правительство Российской Федерации, региональные и местные администрации обязаны обеспечить планомерное введение новых принципов деятельности государственных и муниципальных учреждений, ее реальную отдачу для граждан.

Четвертое. Разработка и внедрение инструментов поддержки инноваций.

Нужно начинать работу по постепенному сворачиванию вынужденных антикризисных мер. В период кризиса государство оказало серьезную поддержку многим отраслям экономики и конкретным предприятиям, различные меры этой поддержки продолжают осуществляться и сегодня. Однако государственная поддержка на прежних льготных условиях не может предоставляться длительное время.

Государство не должно подменять собой частный сектор или выбирать за него перспективные направления развития. Учитывая это, предпочтительной формой поддержки должно стать софинансирование тех или иных проектов либо стимулирование видов деятельности, способствующих модернизации, в рамках государственно-частного партнерства.

В ближайшие три года необходимо обеспечить комплексный подход к формированию инновационной системы и инвестиционной среды в целом, создать условия для полного цикла развития инноваций, в том числе путем обеспечения макроэкономической стабильности, защиты конкуренции и прав собственности, устранения административных барьеров.

Проектный подход к реализации модернизационной стратегии должен найти отражение в деятельности инновационного центра «Сколково», в отношении которого необходимо в кратчайшие сроки обеспечить создание особого правового режима осуществления научной, предпринимательской и иной деятельности, максимально

облегчающего условия реализации инновационных разработок для участников этого проекта.

В то же время поддержка инноваций не должна ограничиваться осуществлением отдельных проектов. Каждая государственная программа должна соответствовать требованиям к созданию инновационной среды, включая развитие человеческого капитала, формирование государственного спроса на инновационную продукцию, улучшение инвестиционного климата.

Необходимо повысить эффективность использования государственных инвестиций. Наряду с задачами, за решение которых полностью отвечает государство, они должны стать катализатором для вложения средств частного сектора в те сферы и проекты, где одновременно с использованием бюджетных средств возможно и целесообразно привлечение внебюджетных ресурсов. При этом стоит более интенсивно использовать механизмы государственно-частного партнерства.

Следует активнее проводить приватизацию федерального имущества, в том числе за счет крупных инвестиционно привлекательных компаний. Цель состоит не только в увеличении поступления средств в бюджет, но и в обеспечении поддержки конкуренции и благоприятного инвестиционного климата, без которых не приходится рассчитывать на масштабные улучшения в области модернизации и инновационного развития экономики.

Для повышения конкурентоспособности российской продукции на внешнем рынке необходимо активно использовать потенциал торговых представительств, совершенствовать систему предоставления экспортного кредитования, экспортного страхования и государственных гарантий. В первую очередь это касается экспорта продукции высокотехнологичных отраслей, атомного и энергетического машиностроения, а также военной техники.

Пятое. Повышение качества человеческого капитала.

Никакая модернизация не возможна без квалифицированных специалистов, талантливых ученых, без качественного образования и постоянного профессионального обучения.

Необходимо стремиться к росту научного потенциала нашей страны, накоплению объектов интеллектуальной собственности, обеспечению в этих целях преемственности поколений в сфере научных исследований и технологических разработок, привлечения и закрепления в ней молодежи.

41 Как формируются и используются средства Фонда социального страхования?

Средства Фонда социального страхования формируются за счёт:

- страховых взносов работодателей;
- страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;
- доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады;
- добровольных взносов граждан и юридических лиц;
- поступления иных финансовых средств, не запрещённых законодательством;
- ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие черныбыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях.

Средства Фонда используются только на целевое финансирование мероприятий. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

42 С какой целью государство заимствует средства и в каких формах?

Государственные заимствования — это отношения по поводу перераспределения временно свободных денежных средств юридических и физических лиц, правительств иностранных государств и международных финансовых организаций в виде государственных займов и кредитов.

Цель государственных заимствований — получение органами власти в своё распоряжение дополнительных финансовых средств, которые они могли бы направить на финансирование мероприятий, не обеспеченных доходами, или осуществление программ экономического и социального развития.

Формы государственных заимствований:

1. Кредитные соглашения и договоры, заключённые от имени Российской Федерации как заёмщика с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями.
2. Государственные займы, осуществлённые путём выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации.

Государственные заимствования могут быть внутренними и внешними. Внутренние заимствования проводятся на национальном рынке и в национальной валюте, внешние — осуществляются на внешних рынках и в иностранных валютах.

43 Как осуществляется бюджетное кредитование?

Главная функция выдачи федеральных средств в кредит субъектам Российской Федерации — это централизованное перераспределение финансов, которое контролируется государством. Это осуществляется за счет выполнения таких задач:

- фискальной (контролирование уплаты налогов);
- регулирующей (контроль внутреннего перераспределения денег);
- управляющей.

Влияние бюджетного кредитования на экономическое развитие страны заключается в сдерживании или стимулировании. Оно осуществляется за счет следующих возможностей бюджетных займов:

- восполнять дефицит бюджета;
- стремиться нивелировать расхождения в уровне жизни с социально-экономической точки зрения;
- регулировать экономическую стабильность в регионах;
- содействовать развитию экономически важных секторов деятельности.

Заемщиками финансов из федерального бюджета могут быть:

- бюджетные учреждения — ст. 118 Бюджетного кодекса РФ прямо запрещает им иные источники кредитования, кроме бюджетных ссуд и займов из государственных внебюджетных фондов;
- государственные и муниципальные унитарные организации;
- юридические лица, которые не являются учреждениями бюджета или госпредприятиями;
- исполнительная власть бюджетов более низких уровней;
- отдельные категории граждан РФ.

По тому, с какой «стороны» кредитного договора находится держава, можно выделить две основных формы бюджетного кредита:

- **государство предоставляет средства** — выдает деньги из бюджета с условием их последующего возврата;
- **государство привлекает средства** — на основе определенных договоров осуществляются государственные займы и различные кредиты, которые государство может брать у кредитных организаций, фондов, других государств и т.п.

Для того чтобы иметь возможность получить бюджетный кредит, организация-заемщик должна соответствовать следующему основному требованию: по результатам проверки финансового состояния заемщик не должен иметь долгов перед бюджетом данного

уровня. Условия выдачи предусматривают следующие моменты:

1. **Заем с определенным целевым назначением.** Когда формируют бюджет, утверждают закрытый перечень целей, на которые может быть предоставлена ссуда. Тут же определяют и организационные вопросы кредитования:
 - условия выдачи;
 - периоды возврата;
 - процентная ставка и др.
2. **Возврат с процентами.** В кредитном договоре определяется, сколько именно денег и в какой срок нужно вернуть по бюджетному кредиту.
3. **Обеспечение платежеспособности.** Сторона, берущая кредит, должна быть финансово в состоянии вернуть 100% взятых средств, что подтверждается обеспечением высокой ликвидности.

Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны.

Задания для самостоятельной работы

1. С помощью сайта Агентства по страхованию вкладов (www.asv.org.ru: раздел «Страхование вкладов»)) от на следующие вопросы.

1. Как проверить, входит ли банк в ССВ?

Поверить, входит ли банк в ССВ, можно на сайтах ЦБ РФ (www.cbr.ru. Проверить участника финансового рынка -> Справочник кредитных организаций (банков)) и АСВ (www.asv.org.ru: Страхование вкладов-> Списки банков)

2. С какого момента вклад считается застрахованным?

Вклад считается застрахованным с момента размещения денежных средств в банке, при условии включения данной финансовой организации в реестр банков-участников ССВ. Введение реестра осуществляет АСВ.

3. Распространяется ли страхование на текущие счета, используемые для расчётов по банковским (пластиковым) картам?

Да.

для получения зарплаты, пенсии или стипендии

4. Застрахованы ли в ССВ средства, которые гражданин разместил в микрофинансовой организации?

Нет.

Тема 1.5. «Сберегательные вклады»

Практическая работа

1*. Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

Выгоднее открыть вклад без капитализации под 9,4% годовых: $100000 + 100000 \cdot 0,094 = 109400$ (руб) (или $100000 \cdot 1,094$). Сумма вклада с ежемесячной капитализацией процентов (согласно приведённым в таблице расчетам) составит 108300,4 руб.

2. Вклад с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых.

число	Расчет	Сумма, рубли
1	$100000 + 100000 \cdot 0,08:12$	100666,7
2	$100666,7 + 100666,7 \cdot 0,08:12$	101338,1
3	$101338,1 + 101338,1 \cdot 0,08:12$	102013,7
4	$102013,7 + 102013,7 \cdot 0,08:12$	102693,8
5	$102693,8 + 102693,8 \cdot 0,08:12$	103378,4
6	$103378,4 + 103378,4 \cdot 0,08:12$	104067,6

7	$104067,6 + 104067,6 \cdot 0,08 : 12$	104761,4
8	$104761,4 + 104761,4 \cdot 0,08 : 12$	105459,8
9	$105459,8 + 105459,8 \cdot 0,08 : 12$	106162,9
10	$106162,9 + 106162,9 \cdot 0,08 : 12$	106870,7
11	$106870,7 + 106870,7 \cdot 0,08 : 12$	107583,2
12	$107583,2 + 107583,2 \cdot 0,08 : 12$	108300,4

2. Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.
 $(1 + 0,09 : 2)^3 = 1,141$, или 14,1%.

3. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.
 $(1 + 0,11)^3 = 1,368$ или 36,8%

Тема 2.1 Кредит и виды кредитов.

Практическая работа.

Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев.

1. Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита.

месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1	50000	625	8702	41923
2	41923	524	8702	33745
3	33745	422	8702	25465
4	25465	318	8702	17083
5	17083	214	8702	8595
6	8595	107	8702	0

2. Во сколько Степану обойдётся кредит

За полгода Степан заплатит банку $8702 \text{ руб.} \cdot 6 = 52\,212.$, т.е кредит обойдется ему в 2212 руб.

3.

Задание для самостоятельной работы

Найдите с помощью Интернета данные (например, в разделе «Статистика» на сайте ЦБ РФ), отражающие динамику рублёвых и валютных кредитов россиян в период с 2013 г. по настоящее время и ответьте на вопросы.

1. Как изменилась структура кредитов в этот период?

В 2013г выгоднее было брать кредиты в валюте, так как процентные ставки по ним были ниже, чем по кредитам в рублях

2. Чем можно объяснить данную динамику?

В кризисные 2014-2015 гг сократилось количество валютных кредитов, так как на фоне снижения курса рубля по отношению к евро и доллару выплаты по валютным кредитам в рублёвом выражении увеличились.

Тема 2.3 Фондовый рынок и его инструменты.

Задание для самостоятельной работы

На основе анализа результатов опросов ВЦИОМ, НАФИ, опубликованных в открытом доступе в Интернете, подготовьте ответы на следующие вопросы.

1. Какой способ вложения средств наиболее популярен у россиян?

Наиболее популярным способом вложения средств россияне называют недвижимость.

2. Какова динамика и структура вложения средств в недвижимость? Какова общая динамика вложения россиянами денежных средств?

Однако популярность вложений средств в недвижимость сократилась с 58% в 2004 г. до 30% в 2017 г. По данным ВЦИОМ в 2018 г. 65% россиян предпочли не тратить сбережения, а откладывать деньги на будущее (инвестировать в недвижимость, открывать банковские вклады и т. д.).

3. Какова динамика вложения денег в бизнес?

По данным исследовательского холдинга «Ромир» (<https://romir.ru>), доля россиян, желающих вложить денежные средства в бизнес, в разные годы колебалась в диапазоне от 10 до 16%.

4. Какой способ вложения свободных денег россиянами остаётся наиболее стабильным?

Для обоснования своих ответов укажите источники информации.

Наиболее стабильным остаётся желание россиян поместить деньги в банк на депозит. В 2017 г. доля таких ответов среди опрошенных составила 28%. Выше этот показатель был только в 2012 г. – 34% (источник: <https://romir.ru>).

Тема 3.1 Страхование, виды страхования.

Задания для самоконтроля

1. Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за последние три года и представьте её в форме таблицы.

Преподаватель выявляет исходные знания и представления, обучающихся о страховании. Для этого он предлагает прочитать заголовки глав модуля 3 и сформулировать вопросы. Результатом этого этапа могут быть следующие группы вопросов.

Общие вопросы	Особенности страхования	Работа страховых компаний
---------------	-------------------------	---------------------------

В каких случаях страхование может защитить финансовое благосостояние семьи? Что обычно страхуют россияне? Как определить, что нужно страховать?	Что общего у ОСАГО и каско? Чем ОСАГО отличается от каско? Как застраховать машину? Выгодно ли страховать своё имущество?	Где узнать, какие услуги предлагают страховые компании? Как выбрать надёжную страховую компанию? Как страховая компания работает с физическими лицами?
---	---	--

2. Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний. Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции.

Задания к учебной экскурсии «Как работает страховая компания».

Задание для самостоятельной работы.

Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в страховую компанию. Оцените свой отчёт.

Тема экскурсии	
Место проведения экскурсии	
Цели экскурсии	
Содержание экскурсии (наблюдения, замечания, новые сведения о страховых услугах и работе страховой компании, выводы)	
Результаты экскурсии (чем экскурсия оказалась полезна)	

Тема 4.1 Налоги. Виды налогов. Налоговая декларация.

Задания для самоконтроля

1. Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

В данном случае Ивановы владели квартирой более пяти лет, поэтому подоходный налог с продажи квартиры платить не должны. Следовательно, налог будет равен нулю. 2) Ивановы заплатят подоходный налог с разницы между покупкой и продажей квартиры. Он составит 65 000 руб.: $2\,500\,000 - 2\,000\,000 = 500\,000$ (руб.), $500\,000 \cdot 0,13 = 65\,000$ (руб.)

2. Ивановы продали квартиру Петровым (задача 1), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

Петровы имеют право на налоговый вычет на покупку жилья и выплаченные проценты по ипотеке в размере 13%. Стоимость квартиры и процентные выплаты по кредиту: 2 000

$000 + 500\,000 = 2\,500\,000$ (руб.). Петровы сэкономят в течение нескольких лет на налогах 325 000 руб. ($2\,500\,000 \cdot 0,13$).

Задание для самостоятельной работы.

Найдите с помощью Интернета информацию о ставках подоходного налога в разных странах (не менее 5–7 стран) и ответьте на вопросы.

1. В чём особенность подоходного налога в других странах?

Дано объяснение, что подоходный налог в России взимается по фиксированной ставке, а в большинстве стран зависит от уровня дохода: чем выше доход, тем выше налоговая ставка

2. Какой подход к налогообложению доходов физических лиц вы считаете наиболее эффективным и почему?

Представлено собственное мнение о наиболее эффективных подходах к налогообложению физических лиц (с опорой на теоретические знания).

Задания для самоконтроля «Подача налоговой декларации».

1. В 2016 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс.руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц.

Иван Соколов является плательщиком подоходного налога и может претендовать на налоговый вычет.

1. Сможет ли он получить налоговый вычет?

Налоговый вычет по расходам на обучение: $60\,000 \cdot 0,13 = 7800$ (руб.). Иван заплатил НДФЛ на сумму более 7800 руб. ($30\,000 \cdot 12 \times 0,13 = 46\,800$), поэтому сможет получить налоговый вычет полностью.

2. Если да, то в каком размере?

$$30\,000 \cdot 12 \times 0,13 = 46\,800$$

2. Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн руб.

1. Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?

Светлана может получить налоговый вычет в размере 62 400 руб. за год

2. В каком порядке?

остальную сумму ($2\,600\,000 - 62\,400 = 1\,977\,600$ (руб.)) – в последующие годы.

Задание для самостоятельной работы

Составьте инструкцию «Как подать налоговую декларацию».

1. Заполнить бланк формы 3-НДФЛ (в налоговой инспекции от руки, в электронном виде с помощью сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» (www.nalog.ru) или портала www.gosuslugi.ru).

2. Следует указать год, за который подаётся декларация, и полученные в этот период доходы (в том числе не облагаемые налогом), паспортные данные, место жительства (адрес фактического пребывания), ИНН, а также является ли налогоплательщик индивидуальным предпринимателем или занимается частной практикой.

3. Подавать налоговую декларацию нужно в инспекцию ФНС России по месту жительства (месту пребывания) не позднее 30 апреля года, следующего за отчётным (в котором был получен декларируемый доход).

Задания к учебной экскурсии «Как работает налоговая служба».

Задания для самостоятельной работы

1. Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в налоговую инспекцию. Оцените свой отчёт.

Тема экскурсии	
Место проведения экскурсии	
Цели экскурсии	

Содержание экскурсии (наблюдения, замечания, новые сведения о страховых услугах и работе страховой компании, выводы)	
Результаты экскурсии (чем экскурсия оказалась полезна)	

2. Составьте интеллект-карту на тему «Налоги, которые взимаются с физических лиц в Российской Федерации».

Тема 6.1 Инвестиции, способы инвестирования.

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права.

1. При приёме на работу руководитель фирмы сообщил, что соискателю нужно пройти курсы повышения квалификации за собственный счёт.

2. При приёме на работу сотрудника на должность программиста руководитель фирмы сообщил, что в связи со сложностью работы испытательный срок составит четыре месяца.

3. При приёме на работу молодого специалиста, только что окончившего государственный вуз, руководитель фирмы сообщил, что его испытательный срок составит два месяца.

2. Опишите свои действия в случае грубого нарушения прав во время прохождения испытательного срока.

Для восстановления своих трудовых прав необходимо обратиться с жалобой в Государственную инспекцию труда или в прокуратуру

Практическая Работа. Решение ситуационных задач.

Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 20 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 5000 руб., на оплату труда трёх рабочих – 9000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 400 000 руб.

1. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

2. Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 руб. более современный бур,

который обслуживает бригада из двух человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив третьего рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурит столько же скважин, сколько и в прошлом году?

Задание для самостоятельной работы

1. Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурела 100 скважин. Стоимость работы – 30 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 8000 руб., на оплату труда четырёх рабочих – 12 000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 800 000 руб.

1. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

2. Производитель буров предлагает фирме купить за 1 000 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из трёх человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив четвёртого рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурит столько же скважин, сколько и в прошлом году?

Тема 7.1 Работа фирмы. Взаимоотношения работодателя и сотрудников.

Задание для самостоятельного обучения.

Найдите с помощью Интернета информацию о динамике развития малого бизнеса в России за последние 10 лет. Какие закономерности вы можете установить? Чем они объясняются?

Государство оказывает помощь начинающим предпринимателям – предлагает программы по поддержке малого бизнеса. Данные программы реализуются во всех регионах РФ. Это субсидии для малого бизнеса, бесплатное обучение, участие в выставках на льготных условиях, помощь при оформлении кредитов и т. д.

Задание для самостоятельной работы

Найдите с помощью Интернета результаты социологических опросов россиян об их отношении к созданию собственного бизнеса в 1991-м, 1998-м и 2000-х гг. Сравните и прокомментируйте данные опросов. Укажите источники информации.

Примерный ответ. Значительно сократилось количество ответов «затрудняюсь ответить». Большинство россиян по-прежнему не хотят открывать собственное дело, но уже на основании осознанных представлений о том, что такое бизнес. Источник: «Свой бизнес сегодня и 25 лет назад» (<https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=115707>).

Задания к учебной экскурсии «Как работает бизнес-инкубатор»

Задания для самостоятельной работы

1. Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в бизнес-инкубатор. Оцените свой отчёт.

Критерии оценивания: 1) полнота отчёта о результатах учебной экскурсии; 2) наличие сведений, полученных в ходе экскурсии в бизнес-инкубатор, дополняющих материал, изученный на занятиях.

2. Изучите сайт любого бизнес-инкубатора (на выбор), находящегося в вашем городе (регионе). Какую поддержку малому бизнесу он оказывает?

Критерии оценивания: 1) достоверность материала: соответствие информации, представленной на сайте данного бизнес-инкубатора; 2) полнота материала: разнообразие форм поддержки малого бизнеса

Тема 8.1 Финансовые махинации.

Задания для самостоятельной работы

1. Сформулируйте основные правила безопасности при платежах через Интернет.

Нельзя сообщать полные платёжные реквизиты своей банковской карты, пересылать их при помощи Интернета (в особенности CVV-код, находящийся на обратной стороне карты)

2. Критерии оценки надёжности финансовых организаций

1. Длительный период деятельности на рынке финансовых услуг.
2. Высокое место в кредитных рейтингах.
3. Успешная деятельность в кризисные периоды экономики.
4. Положительные отзывы клиентов.

3. Опишите один из экономических кризисов и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса.

Критерии оценивания:

- 1) знание информации, изложенной в Материалах;
- 2) логичное изложение извлечённого из кризиса урока;
- 3) наличие не менее одного аргумента, подтверждающего извлечённый урок.