

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета
Дата подписания: 19.07.2023 17:17:25
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486417a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Правовая и финансовая грамотность» для студентов направления
подготовки 13.03.02 Электроэнергетика и электротехника

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C00000043E9AB8B952205E7BA5000600000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

СОДЕРЖАНИЕ

С.

1	Введение	4
2	Методические рекомендации по организации практических занятий	5
3	Список литературы	18

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

2. Методические рекомендации по организации практических занятий

Тема 1. Основные макроэкономические показатели

Цель: актуализировать современные макроэкономические показатели.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: базовые экономические понятия (экономические ресурсы, товары и услуги, спрос, предложение, доходы, расходы, цена, деньги, прибыль, процент, риск, собственность, рынок, фирма, домохозяйство, государство, налоги, инфляция, ВВП, экономический рост, сбережения, инвестиции и др.).

Уметь: анализировать зависимости явлений, выражаемых законами спроса и предложения и коэффициентами ценовой эластичности; различать оценку полезности общей и предельной; устанавливать связи между разными видами издержек и формами отдачи от ресурсов; оценивать зависимости в правилах максимизации прибыли, нулевой прибыли и закрытия фирмы и аналогичные правила на рынке факторов производства.

Владеть: знанием по макроэкономическим показателям

Теоретическая часть:

Основные макроэкономические показатели – это значения, выраженные в числовой форме, которые активно используются в макроэкономической сфере.

Основная их цель – отражение состояния экономики.

Показатели макроэкономики непрерывно пересекается с концепцией или теорией циклов экономики. В соответствии с этой теорией развитие экономики происходит неравномерно, в циклической форме. Выбор основных макроэкономических регуляторов и показателей в первую очередь зависит от текущего рынка. Помимо этого, на использование индикаторов влияет рассматриваемое государство и регион.

Система макроэкономических показателей государства имеет следующие виды:

1. ВВП (валовая внутренняя продукция).
2. ВВП (валовая национальная продукция).
3. ВВД (валовая национальная доходность).
4. ВНРД (валовая национальная располагаемая доходность).
5. КП (конечное потребление).
6. ВП (валовые накопленные средства).
7. ЧК или ЧЗ (чистое кредитование и займы).
8. СВТ (сальдо внешней торговой деятельности).
9. Степень безработицы.
10. Степень инфляции.
11. Состояние бюджетной части государства.
12. Темпы развития экономики.

Самой показательной считается первая тройка макроэкономических показателей страны. Очень важно не уделять какому-либо коэффициенту очень много или мало внимания. Каждый пункт имеет прямую зависимость от остальных.

Валовой внутренний продукт - это главный показатель рассматриваемой системы. Он характеризует цену конечной продукции и работ. Учитывается стоимость продукции, которая изготовлена резидентами государства, без учета цены промежуточного использования. В расчет берется определенный временной отрезок. Исчисление ВВП выполняется в рыночных расценках конечного использования. Другими словами исчисление выполняется в деньгах, которые оплачивает потребитель. В расчет берутся: Торговые и логистические наценки. Налоговые наценки на изделия. Влияние этого параметра на

валютный курс очень существенно. Большое значение имеет динамика развития коэффициента в длинном временном отрезке. Расчет этого макроэкономического показателя позволяет спрогнозировать корректировки курса. Иногда корректировки могут быть очень впечатляющими.

Существует три метода определения ВВП:

- 1) ВВП по добавленной стоимости (производственный);
- 2) ВВП по доходам (распределительный);
- 3) ВВП по расходам (метод конечного использования).

ВВП по добавленной стоимости считается как сумма валовой добавленной стоимости и чистых налогов на товары и услуги, в том числе импортные.

$$\text{ВВП} = \text{ВВ} - \text{ПП} + \text{ЧНПИ},$$

где ВВ – валовой выпуск, учитывает весь объем товаров и услуг в рыночной стоимости, произведенных за определенный период времени, как правило за год;

ПП – промежуточное потребление, состоит из товаров и услуг, которые участвуют в дальнейшем производстве других товаров и услуг, потребляемых конечными потребителями;

ЧНПИ – чистые налоги на продукты и импорт, определяются как разность между налогами на продукты и импорт и субсидиями;

ВВП по доходам включает первичные доходы, т. е. заработанные доходы домашних хозяйств, предприятий и государственных учреждений, а также затраты на возмещение израсходованного капитала:

$$\text{ВВП} = \text{ЗП} + \text{П} + \text{Р} + \text{ПР} + \text{А} + \text{КН},$$

где ЗП – заработная плата; П – прибыль; Р – рента и другие доходы от собственности; ПР – процент; А – амортизация; КН – косвенные налоги.

Определение ВВП по расходам – это суммирование расходов общества на конечное потребление.

$$\text{ВВП} = \text{КП} + \text{ВИ} + \text{ЧЭ},$$

где КП – конечное потребление товаров и услуг, включает расходы домашних хозяйств, государственных учреждений и некоммерческих организаций;

ВИ – валовые инвестиции, которые включают чистые инвестиции, используемые для расширения производства, и амортизационные отчисления, часть инвестиций, которая идет на восстановление капитала, его замену, в связи с износом.

ЧЭ – сальдо экспорта и импорта товаров (Э–И).

Теоретически ВВП, рассчитанный разными способами, должен быть одинаковым. Но на практике имеется «статистическое расхождение», в связи с тем, что при расчете ВВП разными способами используются разные источники информации.

ВВП изменяется по двум причинам: в результате изменения количества произведённых товаров и услуг и в результате изменения цен.

В связи с этим различают номинальный и реальный ВВП.

Номинальный ВВП – рассчитывается в текущих ценах.

Реальный ВВП – учитывает уровень инфляции, при этом стоимость ВВП корректируется на величину годового роста цен при помощи дефлятора.

Дефлятор – это индекс цен, отражающий их изменение.

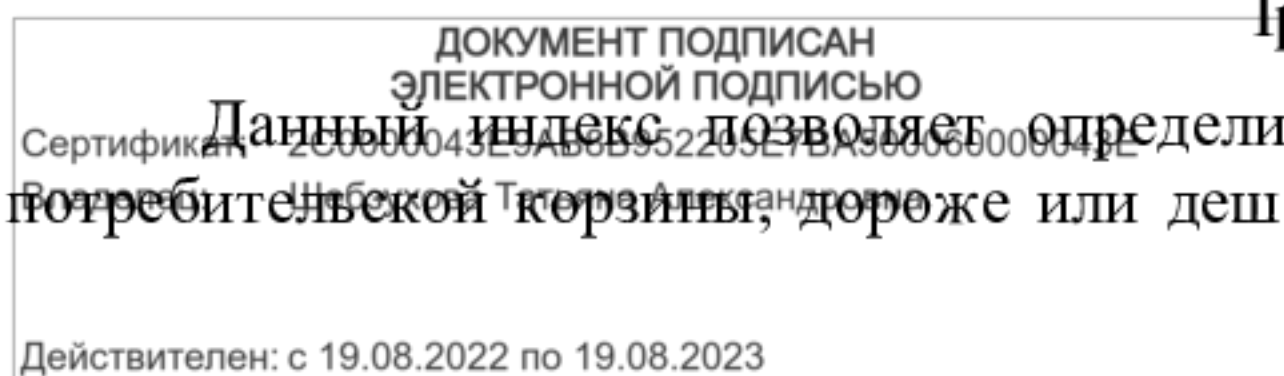
Дефлятор рассчитывается по формуле индекса цен Пааше:

$$I_p = \frac{\sum_{i=1}^n q_0 \times p_1}{\sum_{i=1}^n q_1 \times p_0} = \frac{\text{ВВП норм}}{\text{ВВП реал}}$$

Для изучения динамики цен наиболее приемлемым является индекс цен **по формуле Ласпейреса:**

$$I_p = \frac{\sum_{i=1}^n q_0 \times p_1}{\sum_{i=1}^n q_0 \times p_0}$$

Данный индекс позволяет определить, как изменилась стоимость фиксированной потребительской корзины, дороже или дешевле она стала в текущем году по сравнению с



показывает изменение расценок на продукт и отражает закупочную сырьевую стоимость (за вычетом заработной платы).

Торговый баланс. Это учет экспорта и импорта продукции. В расчет берется конкретный временной промежуток. Параметр отражает конкурентную способность продуктов рассматриваемой страны за рубежом.

Инфляция Если экономическое состояние страны имеет развитие в нормальных условиях, рост инфляции может привести к повышению процентных ставок. А это, в свою очередь, способствует увеличению национального валютного курса. Связано это с привлекательностью валютных инвестиций. Если инфляция растет с большой скоростью, высока вероятность снижения курса государственной валюты. Ставки по процентам Способность увеличить ставки по процентам автоматически способствует росту валютного курса. Такой процесс именуется мерой против инфляции. Пониженная ставка учета в связи с падением инфляции способствует уменьшению ценности валюты и в результате оттоку государственного капитала.

Вопросы и задания

1. Экономические институты и организации в рыночной экономике.
2. Валовой внутренний продукт: понятие и способы измерения.
3. Общий уровень цен. Индексы цен: отличие индекса дефлятора ВВП от индекса
4. Уровень инфляции и стоимости жизни и их измерение.
5. Деньги: их происхождение, виды и функции.
6. Известно, что в прошлом году уровень инфляции составлял 15%. По информации в СМИ в этом году уровень инфляции снизился на 20%. Как понимать заявление СМИ? Наблюдается ли инфляция в этом году? Если наблюдается, то каков ее уровень?
7. Какие изменения претерпела макроэкономическая наука после Великой рецессии (2008–2009) годов.
8. Перечислите функции макроэкономики как науки? Чем можно объяснить тот факт, что прогнозы экономистов относительно будущего состояния национальной экономики не всегда сбываются?

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1-4	1,2	1,2	1-9

Тема 2. Финансовый рынок

Цель: изучить принципы работы финансовых институтов и принципы взаимодействия с ними (коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард, Банк России, Агентство по страхованию вкладов и др.).

В результате освоения темы студент должен:

Знать: основные виды финансовых институтов и принципы взаимодействия с ними (коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард, Банк России, Агентство по страхованию вкладов и др.).

Документ подписан
Сертификат: 2C0000043E9AB8B852205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Уметь: искать и анализировать финансовую, экономическую информацию, достаточную для принятия обоснованных решений как экономического агента (цены на товары и услуги, валютные курсы, процентные ставки по депозитам и кредитам, ставки налогов, условия оплаты труда при поиске работы и др.).

Владеть: знанием по состоянию финансовых рынков, используя различные источники информации

Теоретическая часть:

Финансовый рынок (financial market) — рынок, на котором происходит перераспределение временно свободных денежных ресурсов через финансовых посредников на основе использования финансовых инструментов и предоставления финансовых услуг, объединенных в форме финансовых продуктов, являющихся товаром на финансовом рынке.

Финансовые институты это коммерческие учреждения, осуществляющие финансовые операции. Через механизм финансового рынка определяются наиболее эффективные сферы приложения финансовых ресурсов. На финансовом рынке деньги выступают специфическим товаром и в этом качестве обращаются на рынках: кредитном, фондовом (ценных бумаг), валютном, денежном, страховых и пенсионных накоплений, драгоценных металлов, производных финансовых инструментов и др. Состав финансовых рынков до сих пор является предметом обсуждения специалистов.

Финансовый рынок (financial market) — рынок, на котором происходит перераспределение временно свободных денежных ресурсов через финансовых посредников на основе использования финансовых инструментов и предоставления финансовых услуг, объединенных в форме финансовых продуктов, являющихся товаром на финансовом рынке.



Рис. 1. Структура финансового рынка (в узком смысле)

Финансовый рынок (в широком смысле) включает:

- 1) рынок ссудных капиталов;
- 2) рынок ценных бумаг;
- 3) страховой рынок;
- 4) валютный рынок;
- 5) рынок драгоценных металлов (рис. 2).

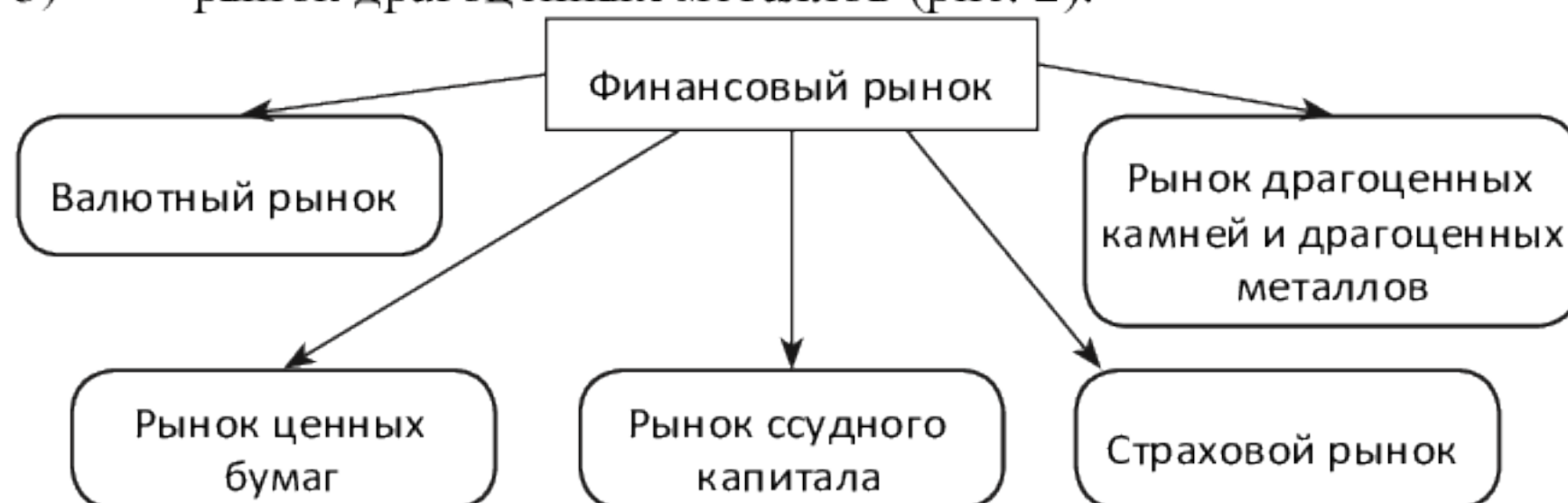


Рис. 2. Структура финансового рынка (в широком смысле)

Рынок ссудных капиталов — представляет собой совокупность денежных отношений, направленных на аккумуляцию денежных средств и предоставление в ссуду (в кредит).

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Денежный рынок — рынок, на котором обслуживается движение платежных средств, включенных в налично-денежный и безналичный денежный обороты, срок обращения которых не более одного года.

Кредитный рынок — рынок, на котором обслуживается обращение денежно-кредитных инструментов более одного года.

Рынок ценных бумаг — денежные отношения, обеспечивающие аккумуляцию, перераспределение и инвестирование денежных средств посредством купли-продажи ценных бумаг.

Валютный рынок — денежные отношения, возникающие в процессе операций по покупке или продаже иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, а также операций по движению капитала иностранных инвесторов.

Страховой рынок — денежные отношения по поводу купли продажи страховых услуг (основная цель — защита от рисков).

Рынок драгоценных металлов — денежные отношения по поводу купли-продажи драгоценных металлов и финансовых инструментов на их основе.

Финансовый рынок может рассматриваться с двух точек зрения: 1) с институциональной (то есть совокупность финансово-кредитных институтов, при помощи которых происходит аккумуляция, перераспределение и инвестирование временно свободных денежных средств); 2) с функциональной (как взаимодействие спроса и предложения на финансовые инструменты).

Механизм функционирования финансового рынка — совокупность функционального и институционального содержания финансового рынка.



Рис. 3. Механизм функционирования финансового рынка

Инструменты рынка.

Финансовый рынок можно рассматривать как совокупность «товаров», которые на нем обращаются.

На финансовом рынке обращаются финансовые инструменты. Понятие финансового инструмента дано в международных стандартах финансовой отчетности

Финансовый инструмент — это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой.

Финансовые инструменты образуются в результате сделок между участниками рынка. Когда у одного участника сделки появляется финансовый актив, то у другого неизбежно возникает обязательство, которое служит для исполнения требований по финансовому активу. Таким образом, финансовый актив дает право требовать выплат по финансовым обязательствам, суммы финансовых активов равны суммам финансовых обязательств, а финансовые инструменты являются их формой выражения.

Существуют два основных способа финансирования экономики.

1. Финансирование с помощью банковских кредитов (основной способ финансирования в континентальной Европе). В этом случае компания обращается за ресурсами в банк, он проверяет состояние компании, цели проекта, его эффективность и после этого, в случае положительной оценки, выдает кредит. Конечно, не все заявки удовлетворяются, банки предпочитают не финансировать рискованные проекты. Кроме этого, получить несколько кредитов весьма трудно, а иногда и невозможно. Банковские ставки бывают высоки, и иногда банк не может самостоятельно выдать крупную сумму кредита. Все это является недостатками банковского кредитования и стимулирует компании привлекать средства на рынке ценных бумаг.

2. Финансирование через рынок ценных бумаг (основной способ финансирования в США). В этом случае компания выпускает ценные бумаги и продает их на рынке, привлекая капитал. Условия привлечения средств на рынке ценных бумаг, несомненно, привлекательнее для заемщика, однако почему же не все заемщики используют именно этот инструмент для финансирования своих проектов? Потому что в этом случае нужно убедить не единственного инвестора (банк), а множество инвесторов в том, что проекты данной компании эффективны, а вложение средств в них принесет прибыль. Иными словами, завоевать доверие инвесторов.

Любой рынок имеет разветвленную структуру, составные части которой различаются по определенным признакам, в том числе по виду продаваемого товара и предоставляемых услуг. На финансовом рынке осуществляется торговля финансовыми активами, оказываются финансовые услуги, все вместе — это финансовые продукты, которые являются товаром на данном рынке.

Финансовый актив — это товар, являющийся предметом отношений на финансовом рынке, обладающий определенной степенью ликвидности.

Финансовый актив может быть выражен совокупностью имущественных прав, принадлежащих организации, гражданину, государству:

- деньги (рубли, валюта);
- ценные бумаги;
- документы, представляющие безусловное свидетельство страховых компаний и пенсионных фондов;
- драгоценные металлы в слитках и монетах;
- производные финансовые инструменты и др.

Инвестиции — это вложения капитала в различные инструменты как правило, с целью получения прибыли или достижения иного экономического или неэкономического результата (эффекта), основанные на рыночных принципах и связанные с факторами времени, ликвидности и риска.

Финансовую основу инвестиций формируют сбережения, которые трактуются как превышение доходов над текущим потреблением.

В зависимости от цели и склонности к риску инвестор может придерживаться одной из существующих **типовых инвестиционных стратегий**:

1. **Защитная** — вложения в депозиты, а также высоколиквидные векселя и краткосрочные облигации. Цель: поддержание ликвидности, получение небольшого текущего дохода при минимальном риске.

2. **Консервативная** — инвестиции в государственные и корпоративные облигации с добавлением небольшой доли акций, приносящих высокие дивиденды. Какую-то часть портфеля можно инвестировать в высоколиквидную недвижимость, которая сдается в аренду с целью получения стабильного дохода (например, через рентный закрытый ПИФ). Портфель можно дополнить инвестициями в драгоценные металлы — например, через металлические счета в банке. Цель: получение стабильного дохода при ограниченном риске.

3. **Сбалансированная** — портфель из акций, облигаций и паев фондов недвижимости, занимающий промежуточное положение между защитной стратегией и агрессивной. Соотношение акций и облигаций может быть постоянным (например, 50:50) или меняться во времени.

4. **Агрессивная** — инвестиции в акции на длительный горизонт с целью получения высокой доходности. Сюда можно включить инвестиции в недвижимость — например, через девелоперские и строительные фонды. Цель: максимальная потенциальная прибыль при максимальном риске.

Для текущего капитала идеально подходит защитная стратегия, т.к. основная задача этого капитала высокая ликвидность. В резервном капитале главная цель — надежность (при этом мы также стремимся защитить наши вложения от инфляции). Этим целям в наибольшей степени соответствует консервативная стратегия. И, наконец, инвестиционный капитал формируется с использованием сбалансированной и/или агрессивной стратегии.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — финансовый инструмент, с помощью которого можно получить налоговый вычет и, соответственно, в результате большую прибыль. По сути, это брокерский счет, но доступен он только гражданам РФ, при этом выбирается один из двух вариантов льгот по уплате налога на доход физических лиц.

Ограничения по использованию ИИС:

- Его можно иметь только один;

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

- Открывают на срок 3 года — если закрыть его раньше или снять вложенные средства, лишаешься льгот. Полученный доход можно по желанию снимать или реинвестировать; - Максимальный размер вложений ограничен 1 млн рублей в год;

Средства вкладываются в ценные бумаги — в данном случае только российских предприятий, а если инвестор выберет пай в ПИФах, то под управлением отечественных компаний.

На выбор клиенту предоставляется два типа льгот по НДФЛ:

- Возврат уплаченного налога, максимум с 400000 рублей в год — а это 52 тысячи ежегодно. Сами деньги при этом инвестируются, с прибыли уплачивается НДФЛ. Это именно возврат — то есть при небольшом официальном доходе или его отсутствии возвращать ничего не будут;

- Освобождение от уплаты тех же 13 % с полученной от инвестиций прибыли — сколько это будет, зависит от того, насколько удачными были вложения.

Условия вычета:

- вы открыли только один ИИС (закон допускает случаи, когда в течение одного переходного месяца у вас может быть два ИИС – за этот месяц вы должны успеть открыть один счет и закрыть другой);

- для получения вычета не обязательно иметь официальный доход;

- вы получите вычет только через три года с момента открытия счета;

- если вы закроете счет раньше чем через три года, вам придется уплатить НДФЛ на полученный доход.

Открывать ИИС могут брокеры и управляющие. Банк сможет его открыть, если имеет лицензию брокера или управляющего.

Вложения на ИИС не застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов, то есть государство не гарантирует возврат денег, если ваш брокер или управляющий потеряют лицензию. Денежные средства на ИИС не застрахованы, но если их вложили в ценные бумаги, то даже после банкротства брокера или управляющей компании, вы останетесь владельцем этих ценных бумаг.

Вопросы и задания

1. Сущность финансового рынка.
2. История развития финансовых рынков
3. Классификация финансового рынка
4. Инфраструктура финансового рынка
5. Основные типы финансовых институтов
6. Место финансовых рынков в экономике страны
7. Состав основных международных финансовых рынков
8. Взаимодействие государственных, корпоративных финансов и финансов населения на финансовом рынке
9. Фондоориентированная и банкоориентированная модели финансового рынка: макроэкономическое значение.
10. Спекулятивный характер финансового рынка. Основные теоретические подходы.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1-4	1,2	1,2	1-9

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Тема 3. Сбережения

Цель: изучить природу сбережений, связь с инфляцией, способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи, страховой случай, государственную пенсионную систему, финансовое планирование.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: природу сбережений, связь с инфляцией, способы начисления по депозиту, расходы, планировать и контролировать движение денежных средств, принципы формирования своей будущей пенсии и ее составные части

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Теоретическая часть:

Любой доход (например, стипендию или заработную плату) вы можете частично потратить на какие-то покупки сейчас, а частично - оставить на будущее. Та часть дохода, которая откладывается вами для будущего потребления, а не используется прямо сейчас, делится на сбережения и инвестиции.

Сбережения – это те средства, которые вы хотите сохранить на будущее (иногда с небольшим доходом, компенсирующим инфляцию). Инвестиции – это часть остатка от дохода, с помощью которой вы пытаетесь получить доход и увеличить сумму накоплений, а не только сохранить существующие средства.

Вклад – денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида в федеральном законе и договоре вклада.

Вклад – лишь одна из разновидностей депозита. Депозит – более широкое понятие. Если вклад можно сделать только в денежной форме, то депозит можно оформить и в виде договора на хранение драгоценных металлов или ценных бумаг. Поэтому каждый вклад является депозитом, но не каждый депозит является вкладом.

В зависимости от целей, сбережения могут формироваться в денежной и неденежной формах.

Денежные формы сбережений – наличные деньги в национальной и иностранных валютах и банковские вклады, как правило, высоколиквидны, но низкодоходны, кроме того, им присущи инфляционные риски.

К неденежным формам сбережений относятся: о вложения в пенсионные и страховые фонды; о вложения в ценные бумаги; о приобретение драгоценных металлов и камней; о приобретение недвижимости.

Такие формы сбережений могут характеризоваться различным уровнем доходности, ликвидности и риска.

Схема инвестирования в банковский вклад (депозит) проста. Заключая договор банковского вклада, физическое лицо передает банку (на определенный срок или до востребования) денежные средства, а банк обязуется выплачивать гарантированный (как правило, фиксированный) доход за их использование в своей деятельности. Договор вклада заключают на конкретный срок, по окончании которого вкладчик получает обратно инвестированные во вклад средства.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
9A435220107700060000
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Банковские вклады делятся на две категории: «до востребования» и срочные. Вклад «до востребования» по определению не имеет срока действия, вкладчик может забрать свои деньги в любой момент. Но по таким вкладам доход будет ниже уровня инфляции, в периоды экономической стабильности ставка снижается почти до нуля.

Процентную ставку по вкладам «до востребования» банк может снизить по своему желанию, согласия вкладчика при этом не требуется. По российскому законодательству банк всего лишь обязан за месяц предупредить вкладчика об изменениях условия договора.

Срочными называют вклады, если в договоре указан срок, на который вкладчик передает свои деньги в пользование банку. За это вкладчик получает доход, размер которого указан в договоре. Обычно процентная ставка несколько выше уровня инфляции. Чем больше размер ставки, тем выше доходность вклада.

Существуют и так называемые безотзывные вклады, когда вкладчик не может получить свои деньги, пока срок договора не закончится. Однако в России банкам запрещается заключать договоры вклада на таких условиях, чтобы не спровоцировать недовольства вкладчиков.

Существует еще одно различие между вкладами. Одни допускают возможность пополнения, другие – нет. Пополняемый вклад позволяет вкладчику докладывать деньги на счет, увеличивая его сумму. В некоторых случаях вкладчик может пополнять вклад на свое усмотрение, внося любые суммы в любое время.

2. Доход по вкладу рассчитывается как определенный процент от суммы вклада за год. Банковские вклады отличаются по схеме начисления процентов.

Существуют два варианта: с капитализацией процентов и без капитализации.

Доход по вкладам с капитализацией рассчитывается по формуле сложных процентов: проценты начисляются не только на сумму вклада, но и на сумму начисленных до этого, но не выплаченных, а добавленных к сумме вклада процентов. Сумма процентного дохода прибавляется к сумме вклада с определенной периодичностью, раз в месяц или в квартал.

$$\Delta S = S_0 \cdot \left(1 + \frac{n}{100}\right)^t - S_0,$$

где:

ΔS – доход по вкладу;

S_0 – первоначальная сумма вклада, на который начисляются $n\%$ годовых, при условии хранения вклада в течение t лет.

Начисление дохода по вкладам без капитализации осуществляется по формуле простых процентов.

$$S = S_0 \cdot \left(1 + \frac{n}{100} \cdot t\right),$$

где S_0 — первоначальная сумма вклада, на который начисляются $n\%$ годовых, при условии хранения вклада в течение t лет

Размер ставок по банковским вкладам в рублях главным образом зависит от того, как сильно банки заинтересованы в привлечении средств населения. Как финансовый ресурс, вклады физических лиц обходятся банкам недешево (высокий процент, затраты на обслуживание и привлечение вкладов), существуют менее дорогие способы получения заемных денег. Так что ставки по вкладам для населения будут низкими, если на денежном рынке предложение превышает спрос.

Ставки по вкладам в иностранной валюте меняются в зависимости от ситуации на валютном рынке.

Сертификат:

20000042E9AB994200E7BA0000000042E

Вид документа:

Цифровая подпись Татьяны Александровны

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Операция будет выгодна только в том случае, если инфляция не превышает ставку по вкладу – иначе реальная процентная ставка получится отрицательной. Например, при инфляции 8% положить деньги в банк выгодно, если ставка по вкладу равна 10%, но невыгодно, если ставка равна 4%.

Законодательство РФ устанавливает, что все банки, работающие с вкладами физических лиц, в обязательном порядке обязаны входить в Систему страхования вкладов (ССВ). «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) организует выплату возмещения вкладчикам через уполномоченные банки в размере 1400 тыс. рублей и контролирует процессы ликвидации и оздоровления (санации) банков.

Пенсионные накопления – это средства, которые формируются за счет сумм страховых взносов работодателя, перечисляемых на накопительную пенсию работника в системе обязательного пенсионного страхования и дохода от их инвестирования.

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

В России пенсия нынешнего пенсионера состоит из двух частей: страховой пенсии и фиксированной выплаты.

Страховая пенсия обычно ежегодно индексируется: в феврале – на уровень инфляции за предыдущий год и в апреле – в зависимости от роста объема взносов, поступающих в Пенсионный фонд. Средний размер страховой пенсии в 2019 году – 15 430,2 рублей в месяц, с учетом фиксированной выплаты.

Фиксированная выплата – «добавка к пенсии», она выплачивается каждому получателю страховой пенсии и ежегодно индексируется на уровень инфляции за предыдущий год. В 2019 году ее размер – 5334,2 рубля в месяц.

Пенсии финансируются за счет взносов работодателей в Пенсионный фонд и за счет федерального бюджета. Бюджет, согласно законодательству, покрывает нехватку средств взносов и доплачивает пенсионерам за стаж, приобретенный в советское время («валоризация»).

Размер пенсии зависит от стажа и от уплаченных в ПФ взносов.

Страховая пенсия (с учетом фиксированной выплаты) не может быть меньше прожиточного минимума пенсионера. Если она меньше, то разница компенсируется из бюджета региона, в котором живет пенсионер, или из федерального бюджета.

Право на получение пенсии возникает при достижении пенсионного возраста: 65 лет для мужчин и 60 – для женщин. А размер ее последующей индексации – от текущего объема доходов Пенсионного фонда, состоящего из взносов работодателей и трансфертов федерального бюджета.

5. Негосударственные пенсионные фонды (

достойную старость. НПФ может помочь увеличить пенсию двумя способами:

1. Нарастить **накопительную часть государственной пенсии**

С 2002 по 2013 год часть обязательных пенсионных отчислений работодателей шла не на общий счет Пенсионного фонда России (ПФР), а на индивидуальные пенсионные счета сотрудников. Эти суммы можно оставить там же, в ПФР (они все равно останутся персональными), а можно перевести в один из НПФ. Эти индивидуальные счета можно пополнять самостоятельно — тогда государственная пенсия будет больше.

2. Сформировать **дополнительную пенсию**

Возможен и второй вариант: выбрать НПФ и заключить с ним договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Это позволит организовать себе вторую, **дополнительную пенсию**. Именно этот вариант выбрал Василий.

Многие фонды одновременно занимаются и государственными, и дополнительными пенсиями. Если физическое лицо перевело пенсионные накопления в НПФ и доволен тем, как он управляет средствами, то можете в нем же откладывать деньги и на дополнительную

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
Электронно-цифровой подписью
Сертификат: 2C800004B5E9AB8B95320557BA5500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

пенсию. Но для этого фонд заключает отдельный договор и открывает другой счет. При желании можно заключить договор и с другим фондом.

Характеристика накопления государственной пенсии:

- Умеренная доходность. Фонды могут инвестировать только в самые надежные финансовые инструменты.
- Накопления застрахованы. Пенсионные накопления в системе ОПС застрахованы государством.
- Жесткие правила. Стандартные правила взносов и выплат, назначений и индексации пенсий установлены законом. Например, если пополнять счет через работодателя, то нужно заранее указывать в заявлении конкретную сумму или процент от зарплаты. Если хотите получать накопительную часть пенсии не пожизненно, а в течение какого-то срока, то он должен быть не меньше 10 лет.

Вопросы и задания

1. Елена работает архитектором. Ее средний доход за месяц составляет 70 тыс. рублей. В подарок от родителей ей досталось 500 тыс. рублей. Какова будет оптимальная стратегия использования этих денег?

2. В период с начала 2015 года по середину 2018 года можно было наблюдать странную закономерность в условиях банковских вкладов: с ростом срока вклада процентная ставка падала, а не росла. Чем можно объяснить условия, предлагаемые банками?

3. Если вы осуществляете вложения в тот или иной инструмент, вы можете столкнуться с различными рисками. С какими рисками вы можете столкнуться при вложении денег в российский банк? В КПК? В ОМС? В финансовую пирамиду? Покупке долларов? Сопроводите каждый случай примером.

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

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

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

б) Иваненко Т. К. — вклад на сумму 2 000 000 рублей на следующих условиях:

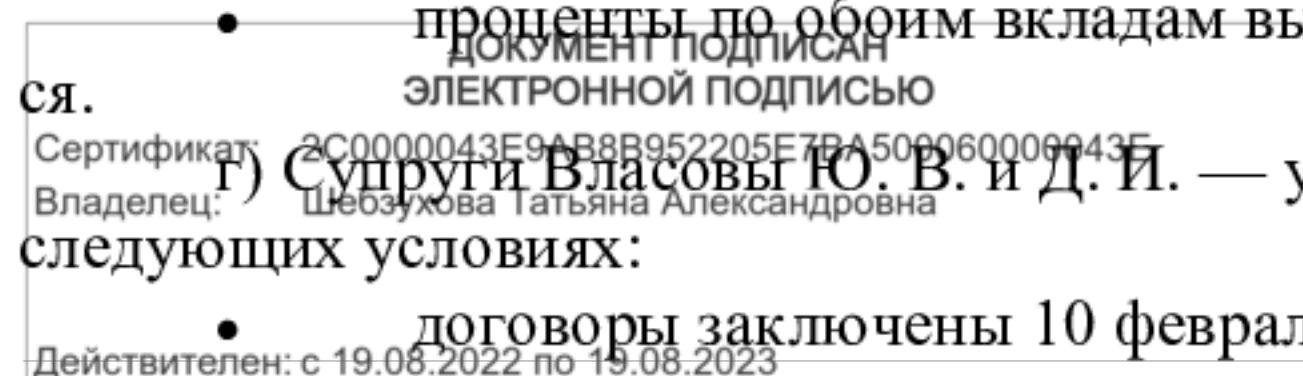
- договор заключен 10 ноября 2015 года;
- срок договора — 2 года;
- процентная ставка по вкладу составляет 13 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- других средств в данном банке Иваненко Т. К. не имеет.

в) Сидорчук М. Д. — два вклада на сумму 800 000 рублей и 650 000 рублей на следующих условиях:

- договоры заключены 15 октября и 20 декабря 2015 года соответственно;
- срок каждого из договоров — 1 год;
- процентная ставка по обоим вкладам составляет 12,5 %;
- проценты по обоим вкладам выплачиваются ежемесячно и не капитализируются.

г) Супруги Власовы Ю. В. и Д. И. — у каждого есть вклад на сумму 750 000 рублей на следующих условиях:

- договоры заключены 10 февраля 2016 года;



- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются по ставке 0,01 % без капитализации;
- других счетов в данном банке гражданин Сиверс Э. Т. не имеет.

Через 3 месяца после подписания договора банковского вклада гражданин Сиверс получил письмо с информацией о том, что у банка «Аленький цветочек» отозвана лицензия. В сообщении также были указаны адреса мест, в которые можно обратиться с заявлением о положенном возмещении, и перечень документов, которые необходимо предъявить. Придя по указанному адресу и подав заявление, гражданин Сиверс получил выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. По содержащейся в выписке информации задолженность банка «Аленький цветочек» перед гражданином Сиверсом составляла 50 000 рублей. Есть ли в данном случае у гражданина Сиверса шанс получить оставшуюся часть причитающихся ему средств и что для этого нужно сделать?

1. Основные принципы обязательного пенсионного страхования в России.
2. Основной принцип государственного пенсионного обеспечения в России.
3. Роль Пенсионного фонда РФ в системе пенсионного обеспечения.
4. В чем состоят особенности формирования накопительной части пенсии?
5. Основные принципы деятельности НПФ.
6. Какие финансовые инструменты составляют альтернативу пенсии?

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1-4	1,2	1,2	1-9

Тема 4. Кредиты и займы

Цель: изучить способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи.

В результате освоения темы студент должен:

Знать: способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Теоретическая часть:

С экономической точки зрения **кредит** (лат. *creditum* – *ссуда*, *creder* – *верить*) – совокупность экономических отношений между кредитором и заемщиком по поводу движения стоимости на условиях срочности, платности, возвратности и, как правило, материальной обеспеченности.

При получении кредита главными являются следующие параметры:

- **сумма кредита:** деньги, которые вы берете в долг в наличной или безналичной форме и обязуетесь отдать по истечении оговоренного срока. Этот параметр также может именоваться «**сумма долга**», «**основной долг**», «**тело долга**», «**тело кредита**»;
- **срок кредита:** промежуток времени, по истечении которого вы должны полностью расплатиться с кредитором. При этом возможно, что в течение этого срока вы также бу-

дете совершать иные платежи по кредиту – выплачивать проценты и/или погашать часть основного долга;

- процентная ставка: математический показатель, на основании которого рассчитывается величина ваших дополнительных выплат кредитору помимо основной суммы кредита;
- платеж по кредиту: сумма, которую вы уплачиваете кредитору в счет погашения основного долга и процентов. Платежи могут быть разовыми (один раз в конце срока) или многократными, регулярными и нерегулярными, очередными и досрочными – в зависимости от условий договора;
- платежный график (график погашения кредита): расписание платежей по кредиту с указанием сумм платежей;
- переплата по кредиту – сумма всех платежей за вычетом основного долга. Легко догадаться, что переплата будет тем больше, чем дольше срок кредита и выше процентная ставка.

Банки – крупные финансовые организации, действующие на основании специальных лицензий, которые выдает Центральный Банк Российской Федерации. Их основные виды деятельности – расчеты по поручениям клиентов, привлечение депозитов (вкладов) и выдача кредитов юридическим и физическим лицам. Процентные платежи по кредитам являются для банков важнейшим источником доходов, и именно банки – это самые крупные участники долгового рынка.

В современном мире банки образуют «кровеносную систему экономики», обеспечивая как повседневные расчеты между миллионами физических и юридических лиц, так и превращение сбережений в кредитные ресурсы. Поскольку банки так важны для функционирования национальной экономики, государство в лице Центрального банка регулирует их достаточно жестко, в том числе ограничивает их возможности выдавать кредиты ненадежным заемщикам. В результате процентные ставки по банковским кредитам ниже, чем ставки по займам других финансовых организаций (по крайней мере, в среднем), но получить эти деньги сложнее.

Наряду с банками, в России существуют и так называемые небанковские кредитные организации (расчетные, платежные, депозитно-кредитные), которые могут осуществлять не все, а некоторые банковские операции. Они, как правило, обслуживают только юридических лиц.

Кредиты, выдаваемые населению в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, называются **потребительскими**, и характеризуются как **«денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования»**.

В числе **потребительских кредитов** выделяют:

- 1) **POS-кредиты** (от слова Point Of Sale – торговая точка) – кредиты, оформляемые непосредственно в торговых центрах для приобретения товара. Такие кредиты наиболее дорогие и наименее выгодные, так как часто не позволяют внимательно изучить все условия договора, оценить необходимость и обоснованность покупки и собственные финансовые риски.
- 2) **Кредиты наличным**, как правило, оформляются в офисах банка. Ставки по таким кредитам существенно различаются и зависят от уверенности банка в платежеспособности клиента. Так называемые **экспресс-кредиты**, выдаваемые при предъявлении одного документа, не могут иметь низкую ставку.
- 3) **Кредиты с лимитом кредитования** (банкиры их называют **«овердрафт»**) – кредиты, воспользоваться которыми можно при помощи банковской карты. Особенности такого кредита являются наличие льготного периода, в течение которого можно погасить

задолженность без уплаты процентов, взимание платы за обслуживание банковской карты, а также отсутствие графика погашения задолженности.

4) **Целевые кредиты** предусматривают приобретение за их счет конкретного имущества, прежде всего недвижимости (ипотека) и автотранспорта (автокредиты).

Условиями кредитного договора являются:

- процентная ставка;
- дополнительные платежи;
- порядок погашения;
- обеспечение;
- условия досрочного погашения;
- штрафные санкции

Кредитный риск - возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.

Кредитная нагрузка – это отношение ежемесячных затрат заемщика по погашению существующих долгов к его личному чистому доходу.

Под *чистым доходом* понимается сумма всех ежемесячных поступлений за вычетом обязательных расходов (коммунальные платежи, налоги, погашение кредитов).

Значение коэффициента находится в пределах от 0% до 100%, максимально допустимой при этом считается величина нагрузки в 80%, а оптимальной – не более 50%.

Показатель кредитной нагрузки подвержен постоянному изменению по причине изменения величины доходов и расходов. Неверная оценка финансовых возможностей и реальной величины кредитной нагрузки может привести к финансовой катастрофе и процедуре банкротства физического лица.

С целью обеспечения возврата кредита, банк оценивает **кредитоспособность заемщика** – способность клиента в срок погасить свою задолженность по банковским кредитам, а также анализирует кредитную историю заемщика.

При принятии решения о выдаче кредита важным является сформированная клиентом **кредитная история** – информация об исполнении принятых на себя обязательств как заемщика по договорам кредита (регулируется Федеральным Законом от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»).

Основными участниками системы кредитных историй являются:

- *субъекты* – заемщики, сведения о которых содержатся в кредитной истории;
- *источники* – банки, предоставляющие сведения о выдаче и обслуживании кредитов;
- *бюро кредитных историй* – специализированные организации;
- *Центральный каталог кредитных историй* – подразделение Центрального банка, осуществляющее поиск нужного бюро кредитных историй.

Кредитные истории заемщиков находятся в специально созданных БЮРО, которые отвечают за сохранность, защиту и достоверность информации. Законом не ограничено количество бюро, банки сами выбирают организацию для хранения данных.

Потенциальный заемщик может узнать свою кредитную историю, однако, прежде всего, необходимо выяснить, в каком бюро (одном или нескольких) она находится.

По состоянию на 1 октября 2021 года согласно реестру Центрального банка Российской Федерации в России действуют 8 бюро кредитных историй (БКИ), имеющих соответствующую лицензию.

Вопросы и задания

1. Микрофинансовые организации устанавливают для заемщиков очень высокие ставки. По краткосрочным займам на малые суммы они могут составлять до 850% годовых (на

ноябрь 2018 года для микрозаймов без обеспечения, срок до 30 дней, сумма до 30 тыс. рублей.

Кто же в таком случае берет займы в МФО?

2. Для чего необходимо внимательно относиться к своей кредитной истории? В случае если она испорчена, можно ли сделать что-то, чтобы ее исправить? Обсудите следующие утверждения:

- а) Без кредитной истории невозможно получить банковский кредит.
- б) С плохой кредитной историей вам не откроют кредитную карту.
- в) Плохая кредитная история показывает вашу крутизну: она означает, что вы можете взять деньги в долг и не вернуть, и вам за это ничего не будет.
- г) Без кредитной истории вы будете много переплачивать за использование кредита.
- д) Чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту.

3. Александр работает охранником в солидной и надежной фирме. Зарплату выплачивают вовремя, но она невелика. Часто до полочки не хватает нескольких тысяч и приходится обращаться к друзьям.

Однажды Александр обратил внимание, что его коллеги по работе вроде бы таких проблем не испытывают, так как пользуются кредитными карточками разных банков.

Тут ему позвонил менеджер крупного банка и предложил оформить карточку.

Что можно посоветовать Александру?

4. «Вас взяли на работу в небольшой региональный банк, который хочет резко увеличить свою долю на рынке потребительских кредитов в нашем регионе: акционеры поставили менеджменту задачу в течение трех лет увеличить объем выданных потребительских кредитов вдвое без существенного снижения качества кредитов (объем просрочки должен возрасти не более чем на 20%). Руководство банка объявило конкурс среди сотрудников на креативные идеи, как можно решить эту задачу. Какие маркетинговые приемы вы можете предложить? Как можно улучшить технологии выдачи кредитов? Как обеспечить их надежность?»

5. Микрофинансовые организации: современные ростовщики или помощники неимущих?

6. Каковы преимущества и недостатки банковского кредита по сравнению с другими формами кредитования?

7. Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заемщику?

8. Что представляет собой процедура оценки кредитоспособности заемщика – физического лица?

9. Для чего формируется и где находится кредитная история заемщика?

10. Каковы особенности получения кредита в микрофинансовых и микрокредитных организациях?

11. Что может являться объектом залога при получении кредита в ломбарде?

12. Что понимается под долговой (кредитной) нагрузкой?

13. Перечислите основные этапы процедуры банкротства физического лица? Каковы ограничения для человека, в отношении которого была осуществлена процедура банкротства?

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1-4	1,2	1,2	1-9

Тема 5. Основы предпринимательской деятельности

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Цель: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства.

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08

В результате освоения темы студент должен:

Знать: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства

Уметь: осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией

Владеть: различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания

Теоретическая часть:

В соответствии со ст. 2 Гражданского кодекса РФ под предпринимательской деятельностью понимается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, должны быть зарегистрированы в этом качестве в установленном законом порядке.

Цель предпринимательства сводится к извлечению дохода через производство и поставку на рынок товаров, работ или услуг, а именно к производству и предложению рынку такого товара, на который имеется спрос и который приносит предпринимателю прибыль.

Основные виды предпринимательской деятельности представлены в таблице 1.

Таблица 1. Виды предпринимательской деятельности

Вид предпринимательства	Сущность
Производственное	Деятельность, направленная на производство материальной продукции, проведение работ и услуг, сбор, обработку и предоставление информации, создание духовных ценностей, подлежащих последующей продаже.
Коммерческое (торговое)	Деятельность, состоящая из операций и сделок по перепродаже товаров и услуг и не связанная с производством продукции.
Финансовое	Является разновидностью коммерческого предпринимательства, в котором объектом купли-продажи выступает специфический товар: деньги, валюта, ценные бумаги (акции, облигации, векселя), т. е. происходит продажа одних денег за другие.
Посредническое	Деятельность, связанная с соединением заинтересованных в сделке сторон.

Индивидуальные предприниматели – это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также главы крестьянских (фермерских) хозяйств.

Граждане вправе заниматься производственной или иной хозяйственной деятельностью в области сельского хозяйства без образования юридического лица на основе соглашения о создании крестьянского (фермерского) хозяйства, заключенного в соответствии с Законом о крестьянском (фермерском) хозяйстве.

Физические лица при применении специального налогового режима вправе вести виды деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход, без

Налоговые вычеты по НДФЛ

Налоговый вычет по НДФЛ – это доход физического лица, не облагаемый налогом.

Налоговые вычеты подразделяются на:

- стандартные;
- социальные;
- профессиональные;
- имущественные;
- инвестиционные;
- вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами.

На налоговый вычет может претендовать каждый гражданин РФ, получающий доходы, облагаемые НДФЛ. Налоговые вычеты не могут применять физические лица, освобожденные от уплаты НДФЛ:

- домохозяйки;
- безработные;
- студенты очной формы обучения; – неработающие пенсионеры.

Нерезиденты РФ не имеют права на стандартные, социальные и имущественные вычеты.

Стандартные налоговые вычеты и категории налогоплательщиков.

Налоговый вычет на детей распространяется на доходы родителей, усыновителей, опекунов, попечителей в размере:

- на первого и второго ребенка – 1400 рублей;
- на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей;
- на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – 12 000 рублей родителям и усыновителям (6 000 рублей – опекунам и попечителям).

Вычет по НДФЛ на содержание ребенка предоставляется ежемесячно работодателем работнику до месяца, в котором фактический доход работника с начала календарного года **превысит сумму 350 тыс. руб.**

Социальные налоговые вычеты

Ст. 219 НК РФ предусмотрено 5 видов социальных налоговых вычетов:

- по расходам на благотворительность;
- по расходам на обучение;
- по расходам на лечение и приобретение медикаментов;
- по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни;
- по расходам на накопительную часть трудовой пенсии.

Имущественный налоговый вычет может получить налогоплательщик, осуществляющий следующие операции с имуществом (ст. 220 НК РФ):

- продажа имущества;
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т. п.);
- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

— **Имущественный налоговый вычет при продаже** физическим лицом имущества предоставляется в суммах:

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

— 1 000 000 руб. — максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков, а также долей в указанном имуществе.

— 250 000 руб. — максимальная сумма налогового вычета, на который может быть уменьшен доход, полученный при продаже иного имущества, в перечень которого входят автомобили, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы.

Вычет на приобретение имущества предоставляется только один раз по расходам, указанным в таблице.

Налогоплательщик не сможет применить вычет по покупке жилья в следующих случаях:

- за счёт средств работодателя, материнского капитала;
- за счет бюджетных средств;
- когда сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым.

Таблица – Максимальный размер социальных налоговых вычетов по НДФЛ

Имущественный налоговый вычет по расходам	Сумма вычета	Сумма возмещения НДФЛ
Новое строительство или приобретение на территории РФ объекта жилой недвижимости (долей в них), земельных участков под них	2 000 000 руб.	260 000 руб.
Погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли в нем), земельного участка под него Погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования займов, кредитов на строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него	3 000 000 руб.	390 000 руб.

Профессиональные налоговые вычеты Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:

— налогоплательщикам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, нотариусам, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты, и другим лицам, занимающимся частной практикой, — в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов;

— налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ (услуг) по договорам гражданско-правового характера — в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (услуг);

— налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений, полезных моделей и промышленных образцов — в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B932205E7BA500060000043E
Подпись: Давыдова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

неумышленную — 20% суммы недоимки;

умышленную — 40%.

За неисполнение обязанностей налогового агента — 20% суммы не удержанного с налогоплательщика налога.

Вопросы и задания

1. Основные понятия собственности: экономические и правовые аспекты.

2. Содержание и современные формы предпринимательства.

3. Предприятие в рыночных условиях.

4. Организация и развитие собственного дела.

5. Меры государственной поддержки предпринимательской деятельности

6. Сведения, составляющие предпринимательскую тайну.

7. Виды предпринимательской тайны

8. Характеристика уголовной ответственности предпринимателей.

9. Заработная плата налогоплательщика составляет 40 000 руб. Он получил второе высшее образование, ежегодная стоимость обучения – 80 000 руб., срок обучения – 3 года. Какой налоговый вычет получит налогоплательщик?

10. В 2015 году налогоплательщик оплатил своё лечение в медицинском учреждении в размере 50 000 руб. и обучение сына в университете в сумме 90 000 тыс. рублей. Его доход за 2015 составил 360 000 руб. Определить размер налогового вычета.

11. Может ли семья включить в финансовое планирование налоговый вычет по расходам на стоматологические услуги жене-домохозяйке?

12. В 2014 году собственник продал квартиру за 4 млн. руб., приобретенную им в 2012 году за 3,5 млн. руб. Что является более выгодным: получение имущественного налогового вычета при продаже имущества или вычета в сумме произведенных расходов?

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1-4	1,2	1,2	1-9

Тема 6. Гражданское право

Цель: основные понятия, категории и принципы гражданского права

В результате освоения темы студент должен:

Знать: основные понятия, категории и принципы гражданского права, содержание гражданского законодательства, а также нормативные правовые акты, действующие в сфере гражданско-правовой политики

Уметь: выявлять в системе социальных отношений имущественные, связанные с ними личные неимущественные отношения, а также корпоративные отношения;

Владеть: владеть навыками определения субъектов и объектов гражданского права, а также содержания гражданского правового отношения.

Теоретическая часть:

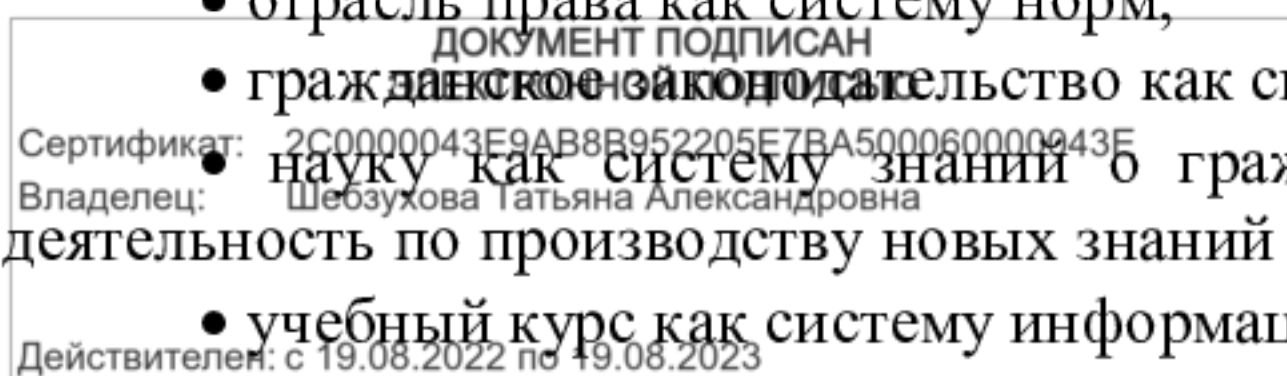
Гражданское право является основной частью частного права и необходимым элементом правовой системы государства. Под гражданским правом следует понимать:

- отрасль права как систему норм;

- гражданское законодательство как систему нормативно-правовых актов;

- науку как систему знаний о гражданско-правовых явлениях (в статике) и как деятельность по производству новых знаний (в динамике);

- учебный курс как систему информации о гражданско-правовых знаниях



третьей степени родства – прадедушки и прабабушки наследодателя. Наследниками пятой очереди – родственники четвертой степени родства – дети родных племянников и племянниц наследодателя (двоюродные внуки и внучки) и родные братья и сестры его дедушек и бабушек (двоюродные дедушки и бабушки); В качестве наследников шестой очереди ГК РФ указывает родственников пятой степени родства - дети двоюродных внуков и внучек наследодателя (двоюродные правнуки и правнучки), дети его двоюродных братьев и сестер (двоюродные племянники и племянницы) и дети его двоюродных дедушек и бабушек (двоюродные дяди и тети). Наследниками седьмой очереди призываются пасынки, падчерицы, отчим и мачеха наследодателя. В качестве наследников восьмой очереди могут призываются нетрудоспособные иждивенцы наследодателя. По общему правилу наследники каждой последующей очереди наследуют только в случае, если нет наследников предшествующих очередей: они отсутствуют, либо никто из них не имеет права наследовать, либо все они отстранены от наследования, либо лишены наследства, либо никто из них не принял наследства, либо все они отказались от наследства.

Вопросы и задания

- 1 Понятие, принципы и система гражданского права.
- 2 Субъекты гражданского права.
- 3 Виды юридических лиц.
- 4 Объекты гражданского права.
- 5 Основные характеристики гражданских правовых отношений.
- 6 Какая часть Гражданского кодекса РФ регулирует обязательственные отношения?
- 7 Сделки: понятие, содержание. Виды сделок. Формы сделок.
- 8 Условия действительности и недействительности сделок.
- 9 Исковая давность.
- 10 Наследственное право. Основания наследования.
- 11 Какие достоинства и недостатки имеют монистические и плюралистические концепции объектов гражданских правоотношений? Подумайте почему ГК РФ исходит из многообразия объектов гражданских прав (см. ст.128 ГК РФ).
- 12 Субъективное право, являясь юридически обеспеченной мерой возможного (дозволенного) поведения управомоченного лица, может заключать в себе различные правовые возможности (правомочия). Подумайте, где на Ваш взгляд, должна проходить граница этого возможного (дозволенного) поведения в гражданском законодательстве.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1-4	1,2	1,2	1-9

Тема 7. Трудовое право

Цель данной темы – изучить правовые нормы, регулирующие трудовую деятельность.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: основные понятия, используемые в трудовом праве России; нормы права, регулирующие трудовые и непосредственно связанные с ними правоотношения;

Уметь: определять правовую норму, регулиующую трудовые и непосредственно связанные с ними правоотношения, подлежащую применению в заданной ситуации;

Владеть: навыками применения норм трудового права при принятии решений и для совершения юридически значимых действий.

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

13 возмещение вреда, причиненного работнику в связи с исполнением им трудовых обязанностей, и компенсацию морального вреда в порядке, установленном ТК РФ, иными федеральными законами;

14 обязательное социальное страхование в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Работник обязан:

1 добросовестно исполнять свои трудовые обязанности, возложенные на него трудовым договором;

2 соблюдать правила внутреннего трудового распорядка организации;

3 соблюдать трудовую дисциплину;

4 выполнять установленные нормы труда;

5 соблюдать требования по охране труда и обеспечению безопасности труда;

6 бережно относиться к имуществу работодателя и других работников;

7 незамедлительно сообщить работодателю либо непосредственному руководителю о возникновении ситуации, представляющей угрозу жизни и здоровью людей, сохранности имущества работодателя.

Вопросы и задания

1 Дайте определение правоспособности и дееспособности граждан?

2 Назовите средства индивидуализации граждан?

3 Что представляет собой имя и место жительства гражданина как средства индивидуализации?

4 Каковы правовые последствия перемены имени гражданином?

5 Каково содержание правоспособности граждан в соответствии со ст. 18 Гражданского кодекса РФ?

6 Как соотносятся понятия правоспособности и дееспособности?

7 В каких случаях полная дееспособность наступает до достижения 18 лет?

8 Что такое эмансипация?

9 Перечислите виды дееспособности граждан?

10 Что означает полная дееспособность?

11 Охарактеризуйте дееспособность малолетних лиц и подростков?

12 Какую ответственность несут малолетние и подростки по совершенным ими сделкам и обязательствам из причинения вреда?

13 В каких случаях гражданин может быть ограничен в дееспособности?

14 Когда гражданина можно лишить дееспособности?

15 Каковы правовые последствия ограничения дееспособности и признания гражданина недееспособным?

16 Что представляет собой институт опеки и попечительства в гражданском праве?

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1-4	1,2	1,2	1-9

Тема 8. Коррупция

Цель данной темы – изучить правовые нормы, регулирующие трудовую деятельность.

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: правовые основы противодействия (профилактики) коррупции; представлений об общественной опасности деяний коррупционной направленности и юридической ответственности за совершение таких деяний

Уметь: определять правовую норму, регулиющую трудовые и непосредственно связанные с ними правоотношения, подлежащую применению в заданной ситуации;

Владеть: навыками применения норм трудового права при принятии решений и для совершения юридически значимых действий, соответствующих моральных

принципов и личностных качеств неприятия преступного поведения и коррупционных отношений.

Теоретическая часть:

Коррупция — это негативное социальное и правовое явление. Присущие коррупции признаки: противоправное социально-негативное явление; действие или бездействие государственного или иного служащего в рамках своих полномочий; незаконное получение выгоды в связи с использованием лицом своего положения; широкий круг лиц, имеющих возможность получить незаконную выгоду. В России легальное определение понятия коррупции содержится в ст. 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее — ФЗ «О противодействии коррупции»)19, согласно которой под коррупцией понимается «злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах юридического лица».

Критерии классификации	Виды коррупции
В зависимости от сферы деятельности ²⁸	1) в сфере государственного управления (например, государственный служащий, обладая правом принимать решения, имеет возможность распоряжаться имуществом, руководствуясь собственной выгодой); 2) парламентская коррупция (может выражаться, например, в преднамеренном принятии законодательных положений в интересах определенного круга лиц); 3) коррупция на предприятиях (например, когда работник организации, преследуя цель незаконного обогащения, выполняет действия, направленные против интересов организации в пользу другого лица, получающего от этого выгоду); 4) коррупция во время выборов (например, покупка голосов избирателей)

университет. – Самара: Издательство Самарского университета, 2020 – 1 CD-ROM (1,2 Мб).

3.3 Интернет-ресурсы:

1. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>
3. Научная электронная библиотека e-library – www.elibrary.ru
4. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ
<https://finuch.ru/> Учебное пособие по финансовой грамотности
5. <http://www.cbr.ru/> официальный сайт ЦБ РФ
6. <http://www.consultant.ru>- Справочно правовая система КонсультантПлюс
7. <https://fmc.hse.ru/> Федеральный методический центр по финансовой грамотности
8. fingramota.org Материалы информационного портала

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Методические указания

по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине
«Правовая и финансовая грамотность» 13.03.02 Электроэнергетика и
электротехника

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

СОДЕРЖАНИЕ

	С.
1 Введение	4
2 Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины	5
3 План-график выполнения самостоятельной работы	5
4 Методические указания по изучению теоретического материала	6
6 Список рекомендуемой литературы	14

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

УК-2. ИД-2, УК-2. ИД-3 УК-9.ИД-1, УК-9.ИД-2. УК-9. ИД-3 УК-10. ИД-1, УК-10. ИД-2, УК-10. ИД-3	изучение литературы с 5-9 темам				
Итого 2 семестр			13,5	1,5	15
Итого за 1,2 семестр			25,65	2,85	28,5

3. План-график выполнения самостоятельной работы (для ЗФО)

Коды реализуемых компетенций, индикатора(ов)	Вид деятельности студентов	Средства и технологии оценки	Объем часов, в том числе (астр.)		
			СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
УК-2. ИД-1, УК-2. ИД-2, УК-2. ИД-3 УК-9.ИД-1, УК-9.ИД-2. УК-9. ИД-3 УК-10. ИД-1, УК-10. ИД-2, УК-10. ИД-3	Самостоятельное изучение литературы с 1-4 темам	собеседование	22,95	2,55	25,5
Итого 1 семестр			22,95	2,55	25,5
УК-2. ИД-1, УК-2. ИД-2, УК-2. ИД-3 УК-9.ИД-1, УК-9.ИД-2. УК-9. ИД-3 УК-10. ИД-1, УК-10. ИД-2, УК-10. ИД-3	Самостоятельное изучение литературы с 5-9 темам	собеседование	22,95	2,55	25,5
Итого 2 семестр			13,5	1,5	22,95
Итого за 1,2 семестр			45,9	5,1	51

4. Методические указания по изучению теоретического материала

4.1. Рекомендации по организации работы с литературой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги.

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

