

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шабурова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 25.04.2024 09:10:57

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

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 38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль): Управление бизнесом

СОДЕРЖАНИЕ

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

Введение

Методические указания по «Правовая и финансовая грамотность» - это проработка знаний в направлении учета и планирования личных финансов. Данные знания способствуют принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность обучающегося. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Целью данной дисциплины является формирование компетенции обучающегося (УК-2, УК-10, УК-11), создание у студентов основ правовой и финансовой грамотности, предполагающей освоение базовых правовых и финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер правовых и финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом правовых и финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др., представления о сущности и основных особенностях предпринимательства как особого рода деятельности, формирование у них практических навыков по ведению предпринимательской деятельности, а также формирование у слушателей понимания того, что в современном мире крайне необходимо грамотное управление личными финансами, и это обязательно поможет человеку стать как финансово состоятельным и независимым, так и обладать правовой грамотностью.

Изучение курса позволит лучше ориентироваться в текущих правовых и финансовых вопросах, практически ежедневно возникающих у людей, и находить оптимальные для каждого человека способы управления личным капиталом.

Основные задачи изучения курса:

- формирование знаний, основных категорий и понятий 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.;
- формирование гражданской активной позиции в общественной жизни при решении задач в области социальных отношений, формирование у обучающихся правосознания и правовой культуры;
- формирование личностных основ российской гражданской идентичности,
 - рассмотрение 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.);
 - рассмотрение основных финансовых понятий (финансы, финансовая система, бюджет, бюджетная система РФ, доходы бюджета, расходы бюджета, внебюджетные фонды социального назначения, финансы домохозяйств, бюджет домашних хозяйств, доходы домохозяйств, расходы домохозяйств, обязательные платежи домашних хозяйств);
 - освоение базового понятийного аппарата по вопросам личного финансового планирования;
 - освоение методов и способов принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений;
 - освоение слушателями необходимых базовых знаний в области финансовой математики и вычислений, необходимых для самостоятельного расчета доходности, надежности и срока вложений в различные финансовые инструменты;
 - уметь сформировать основы личного финансового планирования.

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:

Обладание финансовой грамотностью помогает добиться финансового благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни. При наличии подобных знаний человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесёт ему доход. Во-первых, финансовая грамотность - это совокупность знаний о финансах как таковых, включая структуру, особенности, основные положения и законодательные акты. Во-вторых, финансовая грамотность подразумевает знание о составе участников финансовых отношений, сопоставление прав и обязанностей как корпоративных, частных участников рынка, так и государственных представителей. В-третьих, финансовая грамотность - это совокупность знаний о продуктах финансового рынка, их видах и их свойствах.

Основные признаки финансово грамотного населения:

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

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

Цели личного финансового плана, могут быть самыми различными:

- инвестиционные. Обычно предполагает постоянное выделение средств, направляемых на инвестирование, конечной целью является получение нового источника дохода с капитала;
- кризисные. Эта разновидность личного финансового плана становится актуальной при резком уменьшении доходов или же увеличении расходов. Например, вследствие заболевания доходы сократились, а расходы выросли. В данном случае личный финансовый план должен помочь оптимизировать расходы и найти новые источники дохода;
- долговое. Этот личный финансовый план предполагает ряд действий, направленных на как можно скорейшую выплату долгов. Обычно проблемы возникают с платежами по кредитам;
- накопительные. Задачей этой программы является банальное накопление денежных средств, необходимых для какой-либо цели. Осуществляется программа посредством оптимизации расходов.

Система национальных счетов (СНС) – это совокупность взаимосвязанных показателей и классификаций, применяемых для отражения информации о всех фазах экономического процесса и

функционировании экономики страны в определенный период. Использование СНС позволяет анализировать ВВП страны и другие макроэкономические показатели в разрезе всех фаз общественного воспроизводства: производства, распределения, обмена и потребления.

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. **ВНП (валовая национальная продукция).**
3. **ВНД (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.

$$ВВП = ВВ - ПП + ЧНПИ,$$

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 прошлым или базисным. С помощью этой формулы рассчитывается индекс потребительских цен (ИПЦ).

Валовой национальный доход Значение выражается в сумме первичных поступлений, которые были начислены резидентами рассматриваемого государства. При этом резиденты принимали прямое или косвенное участие в создании внутренней валовой продукции своего государства и других государств. В расчет берется определенный временной промежуток. В результате валовой национальный доход выше валовой внутренней продукции. Превышение равно сумме первичных поступлений, которые зачислены резидентами рассматриваемого государства из зарубежных стран. Сумма рассматривается без учета первичных поступлений, зачисленных нерезидентами. Первичные поступления – это: заработная плата; прибыльная часть; налоговые отчисления за производственный процесс; доходы, полученные от владения собственностью: процентные отчисления, дивиденды, арендная рента.

Валовой национальный располагаемый доход ВНРД имеет с прошлым пунктом существенное различие. Оно заключается в сальдо актуальных платежей перераспределения. Другими словами разница состоит в сальдо актуальных трансфертов, которые были направлены в другую страну или пришли из другой страны. Трансферты могут содержать: поддержку гуманитарного порядка; подарки от родственников, проживающих за рубежом;

штрафные начисления и пени, перечисляемые резидентами за рубежом. Валовой национальный располагаемый доход включает все поступления, зачисляемые резидентами текущего государства путем перераспределения прибыли вторичным и первичным способом. ВНРД может определяться и с помощью складывания ВРД каждого экономического сектора. Валовой национальный располагаемый доход разделяется на издержки: конечного использования, государственного сбережения.

Конечное потребление Это издержки на конечную эксплуатацию: домашних хозяйственных сообществ, государственного менеджмента, НКО по обслуживанию домашних хозяйственных сообществ. При этом издержки государственного менеджмента и НКО по обслуживанию домашних кооперативов похожи. Схожесть заключается в цене услуг нерыночного типа, которые предоставляются данными организациями.

Валовые накопления Это совокупность нескольких параметров: скопление основного капитала, корректировка финансовых средств оборачиваемости, чистая покупка ценных изделий (ювелирка, антиквариатные предметы). Это инвестиции резидентов в финансовом эквиваленте. При этом средства инвестируются в основной капитал (ОК). Делается это для того, чтобы сформировать в грядущем периоде дополнительную доходность с помощью эксплуатации этих средств в производственном процессе. Валовые накопления главного капитала содержат следующие компоненты: покупка без учета выхода новых актуальных основных фондов; издержки на оптимизацию материальных активов, которые не произведены. издержки на передачу права владения активов непроизводственного формата. ВК как часть внутреннего валового продукта содержит в себе: валовое скопление ОК, рост материальных финансов оборота, траты на закупку ценных изделий. Накопления могут исчисляться на чистой основе, без учета использования ОК (амортизации).

Сальдо внешней торговой деятельности Это очень важная часть конечного потребления валового внутреннего продукта. Это разница между экспортируемыми и импортируемыми изделиями. В ситуациях, когда сальдо внешней торговой деятельности имеет положительное значение, возможно создание чистого экспорта.

Чистый национальный продукт Это совокупный объем всех произведенных изделий из каждого сектора экономической деятельности. Ценовой индекс Другое название этого макроэкономического показателя – ценовая корзина. Это стоимость потребления усредненного значения домового хозяйства. Она состоит их расценок на несколько сот продукции и работ (как продовольственной, так и непродовольственной формы). Значение 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.

Дёньги — всеобщий эквивалент, выступающий измерителем стоимости товаров или услуг, легко на них обменивающийся (имеющий максимальную ликвидность).

Выделяют следующие **виды денег**:

1. Товарные деньги: деньги, имеющие самостоятельную стоимость, как товар. В настоящее время всё меньше находятся в обращении. На текущий момент наиболее

распространенными являются золотые монеты, в то же время они носят характер инвестиционных вложений, а не как средство платежа.

2. **Наличные деньги:** деньги в нашем обычном понимании – банкноты, монеты из недрагоценных металлов.

3. **Безналичные деньги:** средства на счетах в банке. Их наличие подтверждается не физическим наличием банкнот, а выписками со счетов. Расчёты также производятся не в результате физической передачи денег, а в результате изменения записей по счетам.

4. **Электронные деньги:** наиболее поздно появившийся вид денег, до сих пор находящийся в стадии формирования. Российским законом они определены как денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта. Например, сюда относятся всевозможные электронные кошельки, в том числе карта «Тройка» для проезда на городском транспорте в Москве.

Основные функции денег:

1. **Мера стоимости:** с помощью денег можно измерять и сопоставлять стоимость различных товаров, услуг.

2. **Средство обращения:** исторически первоначально товарный обмен осуществлялся в форме обмена товара на товар («товар – товар»). Появление денег изменило форму обмена: товар продается за деньги, затем на вырученные деньги приобретается другой необходимый товар («товар – деньги – товар»). Таким образом, деньги являются универсальным посредником при товарообмене.

3. **Средство накопления:** в отличие от товаров, деньги не имеют срока годности, в связи с чем их можно откладывать для расходов в будущих периодах.

4. **Средство платежа:** функция денег, заключающаяся в том, что деньги используются при продаже товаров в кредит, при уплате налогов.

5. **Мировые деньги:** развитие товарооборота и финансовых отношений между разными странами, имеющими разные валюты, привели к появлению так называемых «мировых денег», к которым можно отнести «резервные валюты», в которых большинство стран предпочитает хранить часть своих резервов (доллар США, евро, английский фунт, японская йена, швейцарский франк, китайский юань).

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.).

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.

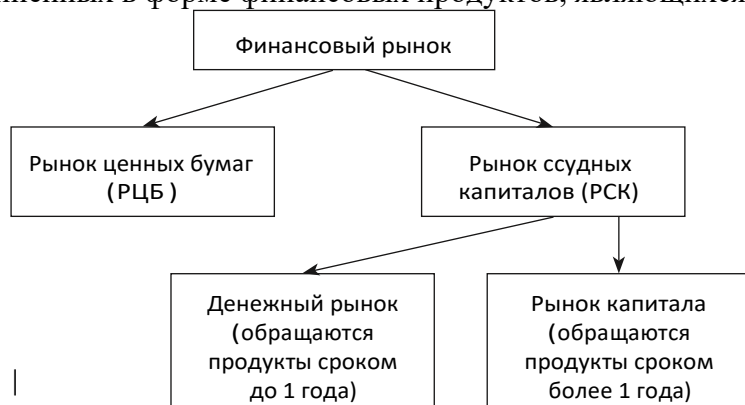


Рис. 1. Структура финансового рынка (в узком смысле)

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).

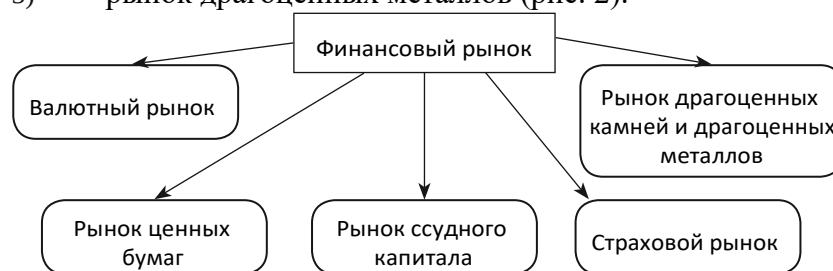


Рис. 2. Структура финансового рынка (в широком смысле)

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

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.

Сбережение и инвестирование накоплений

Необходимо различать два уровня накопления — сбережение и инвестирование.

Сбережение — это сохранение свободных денежных средств от незапланированных трат и инфляционного обесценения.

Инвестирование — это вложение свободных денежных средств в инвестиционные активы с целью их приращения.

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 пользованию ИИС:

- Его можно иметь только один;
- 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 паи 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

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) в пользование 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.

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.

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.

Негосударственные пенсионные фонды

Чтобы иметь достойную старость можно вложить пенсионные накопления в НПФ. 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 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;
- срок договоров — 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладам составляет 12,3 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора, не капитализируются;
- других средств в данном банке супруги Власовы не имеют.

д) Девяткин А. А. — сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- сертификат приобретен 30 декабря 2015 года;
- срок действия сертификата — 1 год;
- процентная ставка по сертификату составляет 13 %;
- других средств в данном банке Девяткин А. А. не имеет.

5. Банк «Аленький цветочек» (АО) в 2015 — первой половине 2016 года привлекал вклады физических лиц по ставкам от 10 до 12 % годовых. 5 июля 2016 года банк прекратил выплаты по вкладам, 8 августа у него была отозвана лицензия. При этом, согласно появившейся в СМИ информации, банк в последние месяцы грубо нарушал требования регулятора, в том числе не представлял надлежащую отчетность о привлечении вкладов. Сотрудники банка начали предлагать обеспокоенным вкладчикам различные варианты поведения. Оцените, следует ли вкладчикам соглашаться с ними.

а) Гражданин Алиев М. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются

по ставке 0,01 % без капитализации;

- других счетов в данном банке гражданин Алиев М. А. не имеет.

В середине июля, когда банк прекратил выплаты по вкладам, гражданин Алиев обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора вклада и немедленном возврате вложенных средств. Сотрудники банка ответили отказом и предложили написать заявление о переводе средств в другой банк без открытия счета. Стоит ли гражданину Иванову соглашаться на данное предложение? И какие последствия его ждут в случае согласия?

б) Гражданин Сергеев О. Ф. — вклад на сумму 200 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 1 год;
- процентная ставка по вкладу составляет 11 %;
- проценты выплачиваются на ежемесячной основе, не капитализируются;
- при досрочном расторжении вклада начисленные проценты пересчитываются

по ставке 0,01 % без капитализации.

Через 3 месяца после заключения договора вклада (в конце июля) гражданин Сергеев узнал о плохом финансовом состоянии банка и решил забрать свой вклад. При обращении гражданина Сергеева в банк с требованием о досрочном расторжении договора и немедленном возврате вложенных средств сотрудники банка ответили отказом, объяснив это тем, что на данный момент банк не может выплатить всю сумму вклада. Гражданину Сергееву было предложено написать заявление о досрочном расторжении договора банковского вклада с обещанием, что деньги будут выплачены позже, частями. Стоит ли соглашаться на данное предложение? Какие последствия ждут гражданина Сергеева в случае согласия?

в) Гражданин Сиверс Э. Т. — вклад на сумму 300 000 рублей на следующих условиях:

- срок договора — 6 месяцев;
- процентная ставка по вкладу составляет 10,5 %;
- проценты выплачиваются по истечении срока договора вклада;
- проценты капитализируются на ежемесячной основе;
- вклад был внесен несколькими разными платежами — 100 000, 50 000 и 150

000 рублей;

- 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 будете 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 наличными**, 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

Цель: основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства.

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 государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, за исключением видов деятельности, ведение которых требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности.

Профессиональный доход – доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

Правила государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя устанавливает Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Если вы совершеннолетний гражданин Российской Федерации, для регистрации вам потребуются следующие документы:

- заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (форма № Р21001);
- копия российского паспорта;
- квитанция об уплате госпошлины в размере 800 руб. Сформировать квитанцию на уплату госпошлины можно с помощью сервиса «Уплата госпошлины».

С 01.01.2019 при направлении документов для государственной регистрации в форме электронных документов, в том числе через МФЦ и нотариуса, уплачивать государственную пошлину не требуется!

Подпись на заявлении, а также копия паспорта должны быть засвидетельствованы в нотариальном порядке, за исключением случая, когда заявитель представляет документы лично и одновременно представляет паспорт, а также при представлении документов в электронном виде, подписанных усиленной квалифицированной подписью заявителя

Государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя осуществляется в специально уполномоченном на регистрацию предпринимателей налоговом органе по месту его жительства, то есть по месту регистрации, указанному в паспорте.

В случае, если в паспорте отсутствует место регистрации, то государственная регистрация индивидуального предпринимателя может быть осуществлена в специально уполномоченном на регистрацию предпринимателей налоговом органе по месту пребывания.

Если все документы в порядке, через 3 рабочих дня в налоговой инспекции вы можете получить: лист записи ЕГРИП предпринимателя с указанием кода по ОКВЭД и места.



Таблица. Основные полномочия и права налогоплательщиков

Обязанности налогоплательщика (ст. 23 НК РФ)	Права налогоплательщика (ст. 21 НК РФ)
Уплачивать налоги (сборы), установленные НК РФ	Получать от налоговых органов бесплатную информацию об изменениях налогового законодательства
Встать на налоговый учет	Использовать налоговые льготы
Вести учет доходов, расходов, объектов налогообложения	Получать отсрочку, рассрочку по причитающимся платежам государству
Представлять в налоговые органы налоговую декларацию	Получать своевременный зачет (возврат) излишне уплаченных (взысканных) налогов, пеней, штрафов
Представлять налоговым органам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов	Представлять налоговым органам пояснения по уплаченным налоговым обязательствам
Выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений НК РФ	Требовать соблюдения налоговой тайны и возмещения убытков, возникших вследствие незаконных решений налогового органа
Обеспечивать сохранность данных бухгалтерского, налогового учета в течение четырех лет	Присутствовать при проведении выездной налоговой проверки

Физические лица являются плательщиками ряда налогов. Основным налогом является НДФЛ – налог на доходы физических лиц. Кроме этого, уплате подлежат транспортный, земельный налоги, налог на имущество физических лиц, а также некоторые сборы.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – основной вид прямых налогов.

Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, для целей налогообложения подразделяемые на две группы:

- лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);

- лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения дохода на территории России.

В зависимости от объекта налогообложения к доходу может быть применена одна из следующих **пяти ставок НДФЛ**.

9% - на доходы, полученные в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., и на некоторые другие доходы

13% - на доходы физических лиц – налоговых резидентов РФ. Эти доходы включают заработную плату, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, доходы на дивиденды, а также на некоторые иные доходы

15% - на дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ

30% - все прочие доходы физических лиц – нерезидентов РФ

35% - от стоимости призов, получаемых в рекламных конкурсах, лотереях и т. п., в части превышения 4000 руб.; на процент по банковским рублёвым вкладам, если процентная ставка по вкладу превышает ключевую ставку ЦБ на 5 пунктов; от суммы экономии на процентах при получении займов под минимальный процент.

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:

- 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.

Транспортный налог — региональный налог, обязательный к уплате на территории РФ.

Налогоплательщиками налога являются физические и юридические лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

При исчислении транспортного налога налоговая база определяется:

- как мощность двигателя в лошадиных силах в отношении транспортных средств, имеющих двигатели;
- как тяга реактивного двигателя (суммарная тяга всех реактивных двигателей) в килограммах силы в отношении воздушных транспортных средств, имеющих реактивные двигатели;
- как валовая вместимость в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств;
- как единица транспортного средства в отношении прочих водных и воздушных транспортных средств.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации соответственно в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя или валовой вместимости транспортного средства в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, один килограмм силы тяги реактивного двигателя, одну регистровую тонну, одну единицу валовой вместимости транспортного средства или одну единицу транспортного средства.

Земельный налог является обязательным к уплате местным налогом, устанавливается нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований

(федеральной территории «Сириус»), а в городах федерального значения Москве, Санкт-Петербурге и Севастополе – законами этих субъектов.

Плательщиками земельного налога признаются физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Не признаются налогоплательщиками физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного пользования, в том числе праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), на территории которого введен налог.

Налог на имущество физических лиц – является обязательным к уплате местным налогом, устанавливается нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (федеральной территории «Сириус»), а в городах федерального значения Москве, Санкт-Петербурге и Севастополе – законами этих субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщиками налога на имущество физических лиц признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения.

Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования (города федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя, федеральной территории «Сириус») следующее имущество:

- 1) жилой дом;
- 2) квартира, комната;
- 3) гараж, машино-место;
- 4) единый недвижимый комплекс;
- 5) объект незавершенного строительства;
- 6) иные здание, строение, сооружение, помещение.

Дома и жилые строения, расположенные на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства, относятся к жилым домам.

Не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома.

Налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая стоимость, внесенная в Единый государственный реестр недвижимости (ЕГРН) и подлежащая применению с 1 января года, являющегося налоговым периодом

Налоговое правонарушение — это несоблюдение норм налогового права лицом, у которого имеются определенные обязательства по уплате налогов. Действующий НК РФ определяет исчерпывающий перечень таких нарушений (гл. 16 НК РФ).

В частности, к ним относятся:

- несоблюдение порядка регистрации в ФНС в качестве налогоплательщика;
- непредставление документов, содержащих расчет размера обязательных платежей, или несоблюдение способа их передачи на проверку;
- ненадлежащее осуществление учета понесенных расходов и полученных доходов, ставшее причиной изменения размера облагаемой налогом базы;
- неуплата (полная или частичная) налогов;
- отказ от представления в ФНС отчетности и иной документации, необходимой налогоплательщикам для исполнения контролирующих функций.

Ответственность за совершение налоговых правонарушений несут не только организации, но и физлица, причем последние не привлекаются к ответственности в том случае, если в момент нарушения закона они не достигли 16-летия.

Санкции к нарушителю, в соответствии со ст. 107 НК РФ, применяются вне зависимости от того, умышленно было совершено правонарушение или по неосторожности. Однако при этом очевидно, что наказание за умышленное несоблюдение требований законодателя будет более жестким, чем за нарушение, совершенное случайно.

Условия, которые должны выполняться при вынесении решения о применении санкций к гражданину или организации определяет ст. 108 НК РФ:

Привлечь нарушителя к ответственности можно только в том порядке, который определен законом.

Повторное привлечение лица к ответственности за одно и то же нарушение не допускается.

Согласно п. 1 ст. 114 НК РФ, мера ответственности выражается в наложении на виновное лицо налоговой санкции. При этом п. 2 этой же статьи указывает на то, что в качестве санкции применяется наложение на виновника денежного взыскания в размере, установленном НК РФ.

В зависимости от вида нарушения штрафы могут иметь следующий размер:

За несоблюдение порядка регистрации в ФНС — до 10 тыс. руб. (п. 1 ст. 116 НК РФ).

За ведение деятельности без регистрации — 10% полученного дохода, но не меньше 40 тыс. руб. (п. 2 ст. 116 НК РФ).

За непредставление отчетных документов — 5% налога, который должен был быть включен в декларацию, за каждый месяц просрочки, но не более 30% и не менее 1 тыс. руб. (п. 1 ст. 119 НК).

За несоблюдение способа передачи декларации в контролирующий орган — 200 руб. (ст. 119.1 НК РФ).

За несоблюдение правил ведения учета:

однократное — 10 тыс. руб.;

совершенное на протяжении более чем одного налогового периода — 30 тыс. руб.;

ставшее причиной изменения налоговой базы в сторону уменьшения — 20% суммы недоимки, но не меньше 40 тыс. руб. (ст. 120 НК РФ).

За неуплату (полную или частичную) налога:

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

Важнейшим субъектом гражданского права является гражданин (физическое лицо), под которым Гражданский кодекс РФ понимает граждан РФ, иностранцев и лиц без гражданства. Для того, чтобы стать участником гражданского оборота, гражданин должен обладать право- и дееспособностью.

Гражданская правоспособность – это способность лица иметь гражданские права и нести гражданские обязанности. Правоспособность граждан возникает с момента их рождения, однако, закон также охраняет права ещё не родившегося ребёнка, например, наследниками могут быть также дети, зачатые при жизни наследодателя и родившиеся после его смерти. Правоспособность прекращается смертью гражданина.

Под гражданской дееспособностью понимается способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их.

В содержании дееспособности выделяют два основных элемента: сделкоспособность (способность самостоятельного совершения сделок) и деликтоспособность (способность нести самостоятельную гражданско-правовую ответственность). В соответствии с гражданским законодательством, по объёму дееспособности различаются следующие виды дееспособности.

1. Полная дееспособность. Возникает с 18-летнего возраста, т.е. с достижением совершеннолетия.

2. Частичная дееспособность. Ею обладают несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет и малолетние граждане от 6 до 14 лет.

3. Недееспособные граждане. К ним, во-первых, следует отнести малолетних в возрасте до 6 лет, т.к. их недееспособность основана на предположении о недостаточности психической зрелости и отсутствии жизненного опыта.

4. Ограниченная дееспособность. Ограничение граждан в дееспособности происходит в судебном порядке, и применяется к лицам, имеющим пристрастие к азартным играм, злоупотребляют спиртными напитками или наркотическими средствами и ставят свою семью в тяжёлое материальное положение.

Субъектами частной собственности являются граждане и юридические лица, обладающие гражданской правоспособностью. Частная собственность граждан и юридических лиц противопоставляется публичной собственности, субъектами которой являются публично-правовые образования (государство и государственные образования, муниципальные образования).

В соответствии с ч. 1 ст. 35 Конституции РФ право частной собственности охраняется законом. Каждый вправе иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами. Никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда. Право собственности граждан – одна из разновидностей частной собственности. Право собственности граждан позволяет юридически оформить отношения присвоения ими материальных благ. Содержание права собственности гражданина заключается в его правомочиях владения, пользования и распоряжения в отношении принадлежащего ему имущества.

Ст. 1111 ГК РФ предусматривает, что наследование по закону «имеет место, когда и поскольку оно не изменено завещанием», а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством. Очевидно, именно этим объясняется отмечаемый многими исследователями факт – наследование по закону встречается в России гораздо чаще, чем наследование по завещанию. Глава 63 ГК РФ устанавливает общие правила наследования по закону, в частности, устанавливает очерёдность призвания к наследованию. Наследниками первой очереди являются дети, супруг и родители наследодателя. Наследниками второй очереди являются полнородные и неполнородные братья и сестры наследодателя, его дедушка и бабушка как со стороны отца, так и со стороны матери. Наследниками третьей очереди являются полнородные и неполнородные братья и сестры родителей наследодателя (дяди и тети наследодателя). Наследниками четвертой очереди являются родственники 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.

Теоретическая часть:

Конституция РФ и Трудовой кодекс РФ – это основа всех источников трудового права и их системы. Согласно ст. 15 ТК Трудовые отношения -отношения, основанные на соглашении между работником и работодателем о личном выполнении работником за плату трудовой функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности), подчинении работника правилам внутреннего трудового распорядка при обеспечении работодателем условий труда, предусмотренных трудовым законодательством, коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

Трудовые отношения возникают между работником и работодателем на основании трудового договора, заключаемого ими в соответствии с настоящим Кодексом (ст. 16 ТК). В случаях и порядке, которые установлены законом, иным нормативным правовым актом или уставом (положением) организации, трудовые отношения возникают на основании трудового договора в результате:

- избрания (выборов) на должность;
- избрания по конкурсу на замещение соответствующей должности;
- назначения на должность или утверждения в должности;
- направления на работу уполномоченными законом органами в счет установленной квоты.

- судебного решения о заключении трудового Договора;
- фактического допущении к работе с ведома или по поручению работодателя или его представителя независимо от того, был ли трудовой договор надлежащим образом оформлен.

Статья 17 Трудовые отношения на основании трудового договора в результате избрания на должность возникают на основании сложного юридического состава, который включает в себя акт избрания на должность и трудовой договор, заключаемый с лицом, избранным на должность.

Работник имеет право на:

- 1 заключение, изменение и расторжение трудового договора в порядке и на условиях, которые установлены ТК РФ, иными федеральными законами;
- 2 предоставление ему работы, обусловленной трудовым договором;
- 3 рабочее место, соответствующее условиям, предусмотренным государственными стандартами организации и безопасности труда и коллективным договором;
- 4 своевременную и в полном объеме выплату заработной платы в соответствии со своей квалификацией, сложностью труда, количеством и качеством выполненной работы;
- 5 отдых, обеспечиваемый установлением нормальной продолжительности рабочего времени, сокращенного рабочего времени для отдельных профессий и категорий работников, предоставлением еженедельных выходных дней, нерабочих праздничных дней, оплачиваемых ежегодных отпусков;
- 6 полную достоверную информацию об условиях труда и требованиях охраны труда на рабочем месте;
- 7 профессиональную подготовку, переподготовку и повышение своей квалификации в порядке, установленном ТК РФ, иными федеральными законами;
- 8 объединение, включая право на создание профсоюзов и вступление в них для защиты своих трудовых прав, свобод и законных интересов;
- 9 участие в управлении организацией в предусмотренных ТК РФ, иными федеральными законами и коллективным договором формах;
- 10 ведение коллективных переговоров и заключение коллективных договоров и соглашений через своих представителей, а также на информацию о выполнении коллективного договора, соглашений;
- 11 защиту своих трудовых прав, свобод и законных интересов всеми не запрещенными законом способами;
- 12 разрешение индивидуальных и коллективных трудовых споров, включая право на забастовку, в порядке, установленном федеральными законами;
- 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, 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, соответствующих моральных и нравственных 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)

Критерии классификации	Виды коррупции
В зависимости от выполняемых властными органами функций ²⁹	1) коррупция в органах законодательной власти; 2) коррупция в органах исполнительной власти; 3) коррупция в органах судебной власти; 4) коррупция в деятельности муниципальных органов
В зависимости от масштаба ее распространения ³⁰	1) внутригосударственная, то есть когда коррупционные деяния не выходят за пределы территории одного государства; 2) международная — проявления коррупционного деяния возможны, например, при заключении международных договоров или соглашений либо в отношении должностных лиц иностранных государств
В зависимости от частоты совершения коррупционных деяний ³¹	1) единичная, например, при однократных действиях (бездействии); 2) системная — имеет место при многократных коррупционных действиях (бездействии)
В зависимости от восприятия обществом деяний, составляющих коррупцию ³²	1) «белая» — вид коррупции будучи незаконным, не воспринимается обществом таковым, данный факт свидетельствует о том, что действия, составляющие «белую» коррупцию, стали частью национальной культуры; 2) «серая» — составляют действия, осуждаемые не всеми членами общества; 3) «черная» — воспринимается всеми членами общества и единодушно осуждается

Эффективность борьбы с коррупционными проявлениями напрямую зависит от выявления оснований, порождающих ее появление. Круг таких причин достаточно широк и хорошо освещен в трудах различных исследователей. К основным причинам, способствующим созданию условий возникновения и развития коррупции, можно отнести следующие:

- 1) нарушение основных принципов государственной службы;
- 2) несоразмерное распределение дефицитных благ и широкие полномочия должностных лиц по их распоряжению провоцируют субъекта приобрести интересующий его объект незаконным путем;
- 3) монополизация и низкий уровень конкуренции отдельных секторов экономики;
- 4) недостаточно эффективный контроль за деятельностью должностных лиц;
- 5) низкий уровень оплаты труда гражданских служащих по сравнению с работниками коммерческих организаций;
- 6) наличие родственных связей в системе государственных органов;
- 7) низкий уровень правовой культуры страны, правовой нигилизм;

8) разложение моральных устоев общества;

9) толерантное отношение со стороны большей части населения к коррупции и другие.

Лица, совершающие коррупционные правонарушения, в том числе участвующие во взяточничестве, на сегодняшний день уже не вызывают резко отрицательного отношения к себе со стороны общества. Они приобрели статус «делового», умеющего решать вопросы. Коррупцию в среде служащих стали признавать нормальным явлением, что оказывает существенное влияние на коррупционную преступность. По мнению экспертов, коррупционное поведение уже стало нормой в обществе. Мелкие взятки, подарки считаются формой проявления благодарности за услуги. На бытовом уровне порядочность, неподкупность, некоррупционность считаются синонимом неумелости, неудачливости.

Основанием возникновения коррупции может стать конфликт интересов, под которым, согласно ч. 1 ст. 10 ФЗ «О противодействии коррупции», понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий). Например, личная заинтересованность на государственной гражданской (муниципальной) службе означает возможность в сложившейся ситуации получить доходы, выгоды, преимущества: 1) самим служащим, или 2) лицами, которые состоят с ним в близком родстве или свойстве (близкими родственниками), либо 3) организациями или гражданами, с которыми служащий и (или) его близкие родственники связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями. Примером для первого случая может быть обучение служащего в образовательной организации, в отношении которой он же осуществляет контрольно-надзорные функции. Личная заинтересованность может состоять в возможности служащего получения в силу своего должностного положения преимуществ при обучении.

Рассмотрим виды ответственности за коррупционные проявления, предусмотренные ФЗ «О противодействии коррупции». 1. Одной из форм воздействия на нарушителей антикоррупционного законодательства является дисциплинарная ответственность, суть которой заключается в наложении дисциплинарного взыскания за нарушение дисциплины труда. Фактически, речь идет о коррупционных проступках, которые обладают признаками коррупции, но не обладают ни признаками преступления, ни признаками административного правонарушения.

Следующий вид юридической ответственности, указанный в ФЗ «О противодействии коррупции», — гражданско-правовая ответственность. Она установлена нормами гражданского права и наступает в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения лицом предусмотренных гражданским законодательством обязанностей, следствием которых является нарушение субъективных гражданских прав другого лица, и заключается в возмещении убытков, уплате неустойки (штрафа, пени), возмещении вреда.

В Кодексе об административных правонарушениях РФ (далее — КоАП РФ) содержится более двух десятков административных правонарушений коррупционной направленности — деяния, совершенные лицом с использованием своего служебного положения либо с отступлением от своих прямых прав и обязанностей. Существуют два подхода к отнесению того или иного коррупционного характера деяния к административному правонарушению: узкий и широкий. Сторонники узкого подхода рассматривают в качестве административных коррупционных правонарушений исключительно предусмотренные ст. 19.28 и 19.29 КоАП РФ деяния, объективная сторона которых включает нарушение ограничений и запретов, установленных собственно законодательством о противодействии коррупции⁴². Характерным для таких деяний с коррупционной направленностью является наличие следующих элементов:

1) подкуп,

2) использование служебного положения,

3) нарушение норм, установленных для обеспечения законности порядка государственного управления и в числе прочего в целях предупреждения коррупции.

Сторонники более широкого подхода, исходя из присутствия указанных критериев, к административным правонарушениям коррупционной направленности относят следующие правонарушения, предусмотренные КоАП РФ:

- ‡ подкуп избирателей, участников референдума либо осуществление в период избирательной кампании, кампании референдума благотворительной деятельности с нарушением законодательства о выборах и референдумах (ст. 5.16 КоАП РФ);
- ‡ незаконное использование денежных средств при финансировании избирательной кампании кандидата, избирательного объединения, деятельности инициативной группы по проведению референдума, иной группы участников референдума (ст. 5.18 КоАП РФ);
- ‡ использование незаконной материальной поддержки при финансировании избирательной кампании, кампании референдума (ст. 5.19 КоАП РФ);
- ‡ незаконное финансирование избирательной кампании кандидата, избирательного объединения, кампании референдума, оказание запрещенной законом материальной поддержки, связанные с проведением выборов, референдума выполнение работ, оказание услуг, реализация товаров бесплатно или по необоснованно заниженным (завышенным) расценкам (ст. 5.20 КоАП РФ);
- ‡ использование преимуществ должностного или служебного положения в период избирательной кампании, кампании референдума (ст. 5.45 КоАП РФ);
- ‡ ограничение конкуренции органами власти, органами местного самоуправления (ст. 14.9 КоАП РФ);
- ‡ нарушение законодательства о государственном кадастровом учете недвижимого имущества и кадастровой деятельности (ст. 14.35 КоАП РФ);
- ‡ нецелевое использование бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов (ст. 15.14 КоАП РФ);
- ‡ незаконное вознаграждение от имени юридического лица (ст. 19.28 КоАП РФ);
- ‡ незаконное привлечение к трудовой деятельности государственного служащего (бывшего государственного служащего) (ст. 19.29 КоАП РФ).

Вопросы и задания

1. Какой антикоррупционный нормативный правовой акт является основным по отношению к другим?
2. Какие существуют виды ответственности за коррупционные правонарушения?
3. Каково содержание понятия «конфликт интересов» применительно к государственной службе?
4. В чем заключается порядок действий руководителя федерального органа государственной службы при наличии факта коррупционного поведения государственного служащего?
5. Каковы последствия невыполнения государственным или муниципальным служащим должностной (служебной) обязанности уведомлять работодателя, органы прокуратуры или другие государственные органы обо всех случаях обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений?
6. Какие преступления относятся к коррупционным по действующему УК РФ?

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

ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

1. Определение финансовой грамотности
2. Основные признаки финансово грамотного населения
3. Личный финансовый план

4. Необходимость личного финансового плана
5. Цели личного финансового плана
6. Валовый внутренний продукт
7. ВВП по добавленной стоимости (производственный)
8. ВВП по доходам (распределительный)
9. ВВП по расходам (метод конечного использования)
10. Валовый национальный продукт и способ измерения
11. Валовой национальный располагаемый доход (ВНРД)
12. Система национальных счетов
13. Уровень инфляции и его измерение
14. Деньги их функции
15. Виды денег
16. Финансовый рынок
17. Структура финансового рынка
18. Финансовые институты
19. Центральный банк России и его роль в регулировании кредитно-денежной системы
20. Коммерческий банк, активные и пассивные операции
21. Критерии выбора коммерческого банка
22. Агентство по страхованию вкладов
23. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)
24. Критерии выбора ПИФов
25. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)
26. Функции НПФ
27. Критерии выбора НПФ
28. Страховые компании
29. Выбор страховой компании
30. Фондовая биржа
31. Выбор фондовой биржи
32. Способы финансирования экономики
33. Сбережение и инвестирование накоплений
34. Финансовые активы и его виды
35. Свойства финансовых активов
36. Инвестиции
37. Защитный тип инвестиционной стратегии
38. Консервативный тип инвестиционной стратегии
39. Сбалансированный тип инвестиционной стратегии
40. Агрессивный тип инвестиционной стратегии
41. Система страхования вкладов (ССВ)
42. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и его особенности
43. Ограничения по пользованию ИИС
44. Особенности получения налогового вычета при использовании ИИС
45. Сущность банковского вклада
46. Вклад до востребования и его характеристика
47. Срочные вклады и их особенности
48. Сберегательный сертификат
49. Начисление дохода по вкладам без капитализации
50. Начисление дохода по вкладам с капитализацией
51. Принципы формирования будущей пенсии
52. Составные части пенсии
53. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде
54. Характеристика накопления государственной пенсии
55. Способы увеличения пенсии в НПФ

56. Банковский кредит
57. Потребительский кредит
58. Дебетовые и кредитовые кредитные карты
59. Общие условия получения банковского кредита
60. Способы погашения кредита
61. Аннуитетные выплаты по банковским кредитам
62. Дифференцированные выплаты по банковским кредитам
63. Обеспечение возвратности кредитов
64. Кредитоспособность заемщика
65. Кредитная история
66. Автокредит
67. Ипотечный кредит
68. Кредитные риски и банкротство физического лица
69. Предпринимательская деятельность
70. Виды предпринимательской деятельности
71. Организационно-правовая форма хозяйствующего субъекта
72. Преимущества и недостатки индивидуального предпринимателя
73. Преимущества и недостатки юридического лица
74. Необходимые документы для регистрации ИП
75. Предпринимательская деятельность и дееспособность человека
76. Виды деятельности, подлежащие обязательному лицензированию
77. Налоговые режимы используемые ИП
78. Общий режим налогообложения
79. Упрощенная система налогообложения
80. Патентная система налогообложения
81. Налог на профессиональный доход для самозанятых
82. Права и обязанности налогоплательщика
83. Налогообложение физических лиц
84. Стандартный налоговые вычеты по НДФЛ
85. Социальные налоговые вычеты по НДФЛ
86. Инвестиционные налоговые вычеты по НДФЛ
87. Транспортный налог
88. Ответственность за нарушения налогового законодательства
89. Гражданская правоспособность
90. Гражданская дееспособность
91. Гражданские права совершеннолетних
92. Налоговое право.
93. Понятие и источники трудового права. Коллективный договор.
94. Трудовой договор.
95. Порядок приема на работу, заключения и расторжения трудового договора
96. Подходы к определению понятия «коррупция»
97. Признаки состава коррупционного деяния
98. Причины развития коррупции
99. Виды ответственности за коррупционные правонарушения
100. Гражданско-правовая ответственность при совершении коррупционных правонарушений
101. Дисциплинарная ответственность за коррупционные правонарушения
102. Административная ответственность за коррупционные правонарушения
103. Уголовно наказуемые коррупционные деяния
104. Наказания за получение взятки, дачи взятки, посредничества
105. Вымогательство взятки
106. Крупный размер взятки

107. Мелкое взяточничество
108. Случаи освобождения лиц от уголовной ответственности
109. Конфликт интересов
110. Ответственность за коррупционные правонарушения в Российской Федерации

3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

3.1 Основная литература:

1. Правоведение : учебное пособие : [16+] / А. В. Велькин, И. Ю. Гольяпина, Ю. А. Гудков [и др.]. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 284 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614657>
2. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
3. Предпринимательство : учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. ; под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 191 с. : ил. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03079-6. – Текст : электронный.
4. Блинов, А. Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций Электронный ресурс / А. Блинов. - Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций, 2020-02-28. - Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. - 153 с. - Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-9614-0668-9, экземпляров неограничено

3.2 Дополнительная литература:

1. Рынок ценных бумаг : учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва : Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. — ISBN 978-5-6043054-7-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>
2. Правоведение : практикум / Н. А. Развейкина, Н. А. Волкова, А.О. Зубова [и др.]; под редакцией Н.А. Развейкиной; Министерство науки и высшего образования, Самарский университет. – Самара: Издательство Самарского университета, 2020 – 1 CD-ROM (1,2 Мб).

3.2 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

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**» для студентов направления
подготовки 38.03.02 Менеджмент

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

Введение

Целью дисциплины «Правовая и финансовая грамотность» является формирование у студентов основ правовой и финансовой грамотности, предполагающей освоение базовых правовых и финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер правовых и финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом правовых и финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др., представления о сущности и основных особенностях предпринимательства как особого рода деятельности, формирование у них практических навыков по ведению предпринимательской деятельности, а также формирование у слушателей понимания того, что в современном мире крайне необходимо грамотное управление личными финансами, и это обязательно поможет человеку стать как финансово состоятельным и независимым, так и обладать правовой грамотностью.

Изучение курса позволит лучше ориентироваться в текущих правовых и финансовых вопросах, практически ежедневно возникающих у людей, и находить оптимальные для каждого человека способы управления личным капиталом.

Основные задачи изучения курса:

- формирование знаний, основных категорий и понятий 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.;
- формирование гражданской активной позиции в общественной жизни при решении задач в области социальных отношений, формирование у обучающихся правосознания и правовой культуры;
- формирование личностных основ российской гражданской идентичности,
- рассмотрение 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.);
- рассмотрение основных финансовых понятий (финансы, финансовая система, бюджет, бюджетная система РФ, доходы бюджета, расходы бюджета, внебюджетные фонды социального назначения, финансы домохозяйств, бюджет домашних хозяйств, доходы домохозяйств, расходы домохозяйств, обязательные платежи домашних хозяйств);
- освоение базового понятийного аппарата по вопросам личного финансового планирования;
- освоение методов и способов принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений;
- освоение слушателями необходимых базовых знаний в области финансовой математики и вычислений, необходимых для самостоятельного расчета доходности, надежности и срока вложений в различные финансовые инструменты;
- уметь сформировать основы личного финансового планирования.

2. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Правовая и финансовая грамотность» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы, выполнение контрольной работы.

Цели самостоятельной работы:

- овладение новыми знаниями, а также методами их получения;
- развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска и переработки информации;

- сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме

Задачи самостоятельной работы:

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации
- развитие исследовательских умений.

Цель самостоятельного изучения литературы – самостоятельное овладение знаниями, опытом исследовательской деятельности.

Задачами самостоятельного изучения литературы являются:

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов.

Формируемые компетенции:

УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
УК-11	Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению

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

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-10. ИД-1, УК-10. ИД-2, УК-10. ИД-3 УК-11. ИД-1, УК-11. ИД-2, УК-11. ИД-3	Самостоятельное изучение литературы с 1-4 темам	собеседование	16.2	1,8	18
Итого за 1 семестр			16.2	1,8	18

УК-2. ИД-1, УК-2. ИД-2, УК-2. ИД-3 УК-10. ИД-1, УК-10. ИД-2, УК-10. ИД-3	Самостоятельное изучение литературы с 5-8 темам	собеседование	18	2.0	20
Итого за 2 семестр			18	2.0	20
Итого 1,2 семестр			34.2	3.8	38

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

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-10. ИД-1, УК-10. ИД-2, УК-10. ИД-3 УК-11. ИД-1, УК-11. ИД-2, УК-11. ИД-3	Самостоятельное изучение литературы с 1-4 темам	собеседование	28.8	3.2	32
Итого за 1 семестр			28.8	3.2	32
УК-2. ИД-1, УК-2. ИД-2, УК-2. ИД-3 УК-10. ИД-1, УК-10. ИД-2, УК-10. ИД-3	Самостоятельное изучение литературы с 5-8 темам	собеседование	28.8	3.2	32
Итого за 2 семестр			28.8	3.2	32
Итого 1,2 семестр			57.6	6.4	64

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.

Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данной дисциплине.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего.

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий дисциплины. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении

материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. *Первичное* - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятного слова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача *вторичного* чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания. Основные советы здесь можно свести к следующим:

- составить перечень книг, с которыми следует познакомиться;
- перечень должен быть систематизированным (что необходимо для семинаров, что для экзаменов, что пригодится для написания курсовых и дипломных работ).
- обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит очень сэкономить время).
- разобраться для себя, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть.
- при составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями, которые помогут лучше сориентироваться.
- все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты.
- в работе с научной литературой следует выработать в себе способность «воспринимать» сложные тексты; для этого лучший прием – научиться «читать медленно», когда понятно каждое прочитанное слово (а если слово незнакомое, то либо с помощью словаря, либо с помощью преподавателя обязательно его узнать).

4.2. Задания для самостоятельной работы студентов

4.2.1. Вид самостоятельной работы студентов: самостоятельное изучение литературы.

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект.

Средства и технологии оценки: собеседование.

Порядок оформления и предоставления: оформляется в виде конспекта. При составлении конспекта необходимо внимательно прочитать текст. После этого выделить главное, составить план; кратко сформулировать основные положения текста; законспектировать материал, четко следуя пунктам плана. Записи следует вести четко, ясно.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Конспект предоставляется в рукописном виде на практическом занятии.

Критерии оценивания: Оценка «отлично» ставится студенту, если он полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится студенту, если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает ошибки, которые сам же исправляет, и имеются недочеты в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, если студент он незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

5. Методические указания по выполнению контрольной работы

Контрольная работа является наиболее значимым элементом самостоятельной работы для студентов.

При написании контрольной работы студенты изучают значительный теоретический материал; знакомятся с основными понятиями и категориями предмета; приобретают навыки работы с экономической литературой; учатся анализировать теоретический материал.

Целью данных методических указаний является оказание помощи студентам при выборе варианта, изложении и оформлении работы.

Целью выполнения контрольной работы является усвоение и систематизация знаний по дисциплине, а также формирование навыков и умения самостоятельной аналитической работы студента со специальной литературой, статистическими материалами, периодическими изданиями, умения анализировать и обобщать теоретический и практический материал.

Контрольная работа отражает способность студента логично мыслить и излагать определенную точку зрения по той или иной проблеме дисциплины.

В контрольную работу включены вопросы наиболее важные для освоения данной дисциплины.

При выполнении контрольной работы необходимо воспользоваться литературой, список которой приводится в методических указаниях.

Оформление контрольной работы

Контрольная работа представляет собой результат самостоятельного изучения дисциплины студентом, объемом 10-15 листов печатного текста. Текст следует печатать через полтора интервала, соблюдая следующие размеры полей: левое - не менее 30 мм, правое – не менее 10 мм, верхнее – не менее 15 мм, нижнее – не менее 20 мм. Шрифт Times New Roman. Страницы контрольной работы нумеруются арабскими цифрами. Титульный лист и оглавление (содержание) включают в общую нумерацию работы, но номера страницы на них не ставят. На последующих страницах проставляют номер в правом верхнем углу без знаков препинания. Текст работы содержит грамматически и лексически согласованную информацию. Все заимствованные справочные данные, цифровой, статистический и иллюстративный материал, использованный автором в работе, должен иметь ссылки на соответствующие источники и литературу.

На обложке (титульном листе) указывается: полное название учебного заведения, наименование дисциплины, по которой выполняется работа, номер варианта, курс, группа, Ф.И.О. Титульный лист для контрольной работы можно взять на кафедре.

После выполнения задания контрольной работы указываются: список используемой литературы; дата выполнения, подпись студента. В список включаются все источники, с которыми студент знакомился в процессе подготовки и выполнении контрольной работы.

Порядок и сроки выполнения контрольной работы

Задание по контрольной работе выдается на выпускающей кафедре.

Контрольная работа выполняется в соответствии с требованиями и регистрируется на кафедре «Финансов и бухгалтерского учета». После сдачи контрольная работа проверяется и рецензируется преподавателем, где указывается. Если работа зачтена, то во время сессии студент проходит собеседование по вопросам контрольной, после чего она зачитывается. Не засчитанная контрольная работа предоставляется с первоначальной рецензией.

Вариант контрольной работы выбирается студентом в соответствии с последней цифрой номера зачетной книжки (например, если последний номер зачетной книжки 1, то выбираем или вариант №1, или 21, или 31).

Работа должна быть представлена студентом до начала сессии для проверки преподавателем. Если работа не зачтена, то она должна быть доработана, а вариант с замечаниями необходимо приложить к исправленному варианту. Качество контрольной работы будет оцениваться на основе того, насколько полно, по существу и самостоятельно вы дадите ответы на поставленные вопросы.

Работа выполняется студентом в течение учебного семестра, в соответствии с календарным графиком.

Контрольная работа включает в себя раскрытие содержания вопросов, решение задач, разбор упражнений и проблемных ситуаций. К выполнению контрольной работы необходимо подойти творчески. Качество работы оценивается по тому, насколько глубоко раскрыто студентом содержание вопросов темы.

Вариант 1

Базовый уровень

1. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.
2. Характеристика и назначение кредитов для населения.

Повышенный уровень

Задание 1. Представьте себе, что вы собираетесь взять ипотечный кредит. Какого рода информация может оказать непропорционально большое влияние на ваш выбор (брать ли кредит и на каких именно условиях)? Что можно предпринять, чтобы сбалансировать влияние этой информации?

Вариант 2

Базовый уровень

2. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет.
2. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.

Повышенный уровень

Задание 1. Представьте себе, что вы устроились после института на работу с окладом в 25 тыс. руб. При этом ваш работодатель обещал, что через год зарплата, скорее всего, вырастет до 35 тыс. руб. По прошествии года работодатель говорит, что фирма находится в трудном финансовом положении и назначает зарплату 30 тыс. руб. Как следует оценивать эту ситуацию? Какие точки отсчета можно выбрать для того, чтобы проанализировать эту ситуацию с разных сторон?

Вариант 3

Базовый уровень

3. Этапы построения финансового плана.
4. Основные условия кредитования населения.

Повышенный уровень

Задача 1. Иван Петров закончил школу. Ему 18 лет. У него есть несколько возможностей: Пойти работать. Зарплата работника со средним общим образованием в стране – 15 000 руб.; Поступить в техникум. Длительность обучения в техникуме 3 года, оплата 25 000 в год. Зарплата специалиста со средним профессиональным образованием в стране – 20 000 руб.; Поступить в институт. Длительность обучения в институте 5 лет, зарплата специалиста с высшим профессиональным образованием в стране – 30 000 руб. Для простоты предположим, что работать Иван будет ровно до

достижения им пенсионного возраста, то есть до 60 лет, и зарплата работников не меняется в течение жизни. Посоветуйте, как правильно поступить Ивану (Иван максимизирует суммарный доход).

Вариант 4

Базовый уровень

1. Понятие и виды банковских вкладов.
2. Страхование автогражданской ответственности.

Повышенный уровень

Задача 1. Гражданин Кузнецов имеет в собственности однокомнатную квартиру стоимостью 3 млн руб., которую сдает в аренду для получения дохода. Стоимость аренды составляет 30 тыс. руб. ежемесячно. При этом расходы Кузнецова на содержание квартиры составляют 60 тыс. руб. в год, а цена квартиры растет на 5% в год. Определите доходность квартиры гр. Кузнецова. Верно ли, что Кузнецов мог бы выиграть, если бы продал квартиру и разместил полученные средства на банковском депозите с доходностью 9% годовых?

Вариант 5

Базовый уровень

1. Сущность страхования. Виды рисков.
2. Паевые инвестиционные фонды.

Повышенный уровень

Задача 1. Ежемесячные доходы семьи Ивановых включают: заработную плату мужа – 80 тыс. руб., заработную плату жены – 50 тыс. руб., заработную плату жены по совместительству – 20 тыс. руб., доход от сдачи в аренду недвижимости – 40 тыс. руб., стипендия дочери – 2 тыс. руб. Также гражданин Иванов оформил документы для получения налогового вычета, потратив на лечение 50 тыс. руб. Ставка подоходного налога составляет 13%. Определите долю доходов от трудовой деятельности, доходов от активов и социальных доходов в совокупном доходе семьи Ивановых. Рассчитайте располагаемый доход семьи Ивановых.

Вариант 6

Базовый уровень

2. Характеристика личного страхования.
- Индивидуальные инвестиционные счета.

Повышенный уровень

Задача 1. Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период: В налоговом периоде налогоплательщик потратил 55 000 рублей на лечение родителей и прошел обучение на курсах повышения квалификации, заплатив за обучение 70 000 р. Ежемесячно получал доход 30 000 руб.

Вариант 7

Базовый уровень

3. Медицинское страхование населения.
4. Основные составляющие пенсии в будущем.

Повышенный уровень

Задача 1. Компания, зарегистрированная в форме ООО, имеет опыт работы на рынке 3 года и узнаваемую в своем регионе товарную марку, включая логотип и слоган. При этом товарный знак не был зарегистрирован. Один из партнеров компании решил выйти из компании и организовать собственный бизнес в той же сфере деятельности. К чему приведет такое решение? Как изменилось бы ситуация, если бы товарный знак был зарегистрирован?

Вариант 8

Базовый уровень

1. Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс.
3. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.

Повышенный уровень

Задача 1. Гражданка Ф., являющаяся налоговым резидентом России в 2012 г., получила в течение 2016 г. следующие доходы: заработную плату по основному месту работы – 60 тыс. руб. ежемесячно;

алименты на содержание ребенка – 25 тыс. руб. ежемесячно; доходы от дивидендов – 100 тыс. руб. за год. Какова сумма подоходного налога, который будет уплачен гражданкой Ф.?

Вариант 9

Базовый уровень

2. Виды ценных бумаг. 4.
2. Пенсионная система РФ.

Повышенный уровень

Задача 1. Банк «Экспресс» осуществляет прием депозитов на квартал по ставке 20 % годовых. Определить сумму процентов, которые будут выплачены банком на вклад 500 тыс. рублей.

Вариант 10

Базовый уровень

1. Типы пенсионной системы.
2. Понятие и классификация налогов.

Повышенный уровень

Задание 1. В национальной экономике производится две группы товаров: потребительские товары и товары производственного назначения (средства производства). В анализируемый период потребительских товаров произвели в объеме 700 тыс. ед. по средней цене 30 ден. ед. и средств производства в объеме 200 тыс. ед. по цене 150 ден. ед. за единицу.

К концу анализируемого периода 10 тыс. ед. используемых средств производства должны быть заменены новыми.

Определите:

- А. ВВП.
- Б. ЧВП.
- В. Объем потребления и объем валовых инвестиций.

Вариант 11

Базовый уровень

5. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.
2. Налоги, установленные для физических лиц.

Повышенный уровень

Задание 1. Определите ВВП номинальный каждого года, ВВП реальный в ценах предыдущего года. Дефлятор каждого года, ИПЦ.

год	Продукты питания		Верхняя одежда		Фрезерные станки	
	Цена, ден. Ед.	кол-во ед.	Цена, ден. Ед.	кол-во ед.	Цена, ден. Ед.	кол-во ед.
2021	850	465	1050	305	10 500	100
2022	870	485	1100	285	10600	105

Вариант 12

Базовый уровень

3. Налоговые вычеты по НДФЛ
- Финансовые пирамиды

Повышенный уровень

Задача 1. Владимир получил на работе премию и решил купить евро на нее. Начисленная величина его премии (до вычета подоходного налога 13%) составляла 100 000 рублей. Сколько евро купил в банке Владимир? Если обменный курс банка был следующим: курс покупки – 75,2 рублей/евро, курс продажи – 76,5 рублей/евро. Никакие комиссии за обмен валюты банком не предусмотрены.

Вариант 13

Базовый уровень

4. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.

1. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения

Повышенный уровень

Задача 1. Девушка, которая имеет дебетовую карту (счет) банка С, решила перевести своей маме на день рождения 20 000 рублей на ее дебетовую карту в другом российском банке. Рассмотрите возможные варианты перевода и определите комиссию банка С в каждом случае: А. Со своей карты по номеру карты мамы: максимальная сумма одного перечисления – 30 000 рублей, осуществляется только через интернет-банк, комиссия равна 1,5% от суммы, но не менее 30 рублей; Б. Со счета на счет или карту в отделении банка комиссия равна 2% (от 50 до 1 500 рублей); В. Со счета на счет или карту через личный кабинет – комиссия равна 1% и максимум 1 000 рублей.

Вариант 14

Базовый уровень

Телефонные мошенничества

Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады. Национальная банковская система России

Повышенный уровень

Задача 1. В фирме «Омега» работает 40 сотрудников со средней зарплатой 40 000 рублей. Определите отчисления фирмы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование и обязательное медицинское страхование в месяц, если отчисления в Пенсионный фонд России (ПФР) составляют 22% от зарплаты одного работника, в Фонд социального страхования (ФСС) – 2,9%, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 5,1%.

Вариант 15

Базовый уровень

«Письма счастья» как вид мошенничества

Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы

Повышенный уровень

Задача 1. Молодой человек, профессионально занимается альпинизмом, который является достаточно травмоопасным видом спорта. Он застраховал свою жизнь, заключив договор страхования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 200 000 рублей. Базовый страховой тариф – 1,20%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент равный 1,10 в связи с тем, что он занимается травмоопасным видом спорта. Рассчитайте страховую премию (страховой платеж), которую молодой человек выплачивает страховщику по договору страхования.

Вариант 16

Базовый уровень

Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства

Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг

Повышенный уровень

Задача 1. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль. Розничная цена автомобиля 800 000 рублей. Износ на день заключения договора – 30%. Определить ущерб и страховое возмещение, если: А. Автомобиль застрахован в полном объеме, Б. Автомобиль застрахован на 420 000 рублей.

Вариант 17

Базовый уровень

Функции и виды денег. Деньги: история и современность. История денег. Современные деньги России и других стран

Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации

Повышенный уровень

Задача 1. Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 руб. на 1 000 000 руб. (страховая сумма). В результате пожара дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея.

Вариант 18

Базовый уровень

Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения

Предпринимательство и создание собственного бизнеса

Повышенный уровень

Задача 1. Малое предприятие (авторемонтная мастерская) заключает договор страхования от несчастных случаев и болезней для своих работников. Страховая сумма по договору страхования составляет 350 000 руб. на человека. Число страхуемых работников предприятия – 15. Базовый страховой тариф составляет 1,8%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с условиями труда – 1,55. Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

ТЕСТЫ

Экономический рост - это длительное увеличение а: номинального ВНД в абсолютных значениях б: реального ВВП в абсолютных значениях и на душу населения в: номинального ВВП в абсолютных значениях и на душу населения г: реального ВВП на душу населения
Подлежат страхованию через ССВ: а: текущие счета физических лиц, сберегательные вклады физических лиц, сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте, денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей б: счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства в: счета и вклады в филиалах российских банков за границей, обезличенные металлические счета
Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад: а: с ежемесячной капитализацией б: без капитализации в: с годовой капитализацией г: с ежеквартальной капитализацией
Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход, – это вклад: а: с ежегодной капитализацией б: с ежеквартальной капитализацией в: с ежемесячной капитализацией г: без капитализации
Аннуитетный платёж — это: а: Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности б: Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка в: Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита г: Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента
Контроль и надзор за соблюдением законодательства в сфере защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, надзор за соблюдением законодательства в рекламе осуществляет: а: Федеральная антимонопольная служба (ФАС) б: Роспотребнадзор и его управления в: Федеральная налоговая служба (ФНС)
Организация ответственная за страхование вкладов населения а: Центральный банк Российской Федерации б: коммерческий банк в: Агентство по страхованию вкладов

г: Роспотребнадзор
Банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия, в случае а: только в случае повышения размера процентной ставки б: только в случае снижения процентной ставки в: в любом случае г: такого права у коммерческого банка нет
Первичные поступления (доходы) – это: а: заработная плата; прибыльная часть; налоговые отчисления за производственный процесс; доходы, полученные от владения собственностью б: заработная плата; прибыльная часть; процентные отчисления, дивиденды, арендная рента в: налоговые отчисления за производственный процесс; доходы, полученные от владения собственностью
Макроэкономический показатель, отражающий объем производства конечных товаров и услуг без учета амортизации а: Чистый валовой продукт б: Национальный доход в: Располагаемый доход
Существуют три метода определения ВВП: а: ВВП по добавленной стоимости, ВВП по доходам б: ВВП по доходам, ВВП по расходам в: производственный метод, распределительный метод, метод конечного использования
Дефлятор - это а: отношение цена/денежный поток на акцию б: коэффициент левириджа в: индекс цен, отражающий их изменение
Обычно самую низкую ставку имеет: а: ипотечный кредит б: кредит, полученный в микрофинансовой организации в: овердрафт по дебетовой карте г: потребительский кредит
Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, — это: а: Центральный банк б: Коммерческий банк в: Депонент г: Страховая компания
Кредитная карта предоставляет доступ: а: к долгосрочным банковским кредитам б: к вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке в: к краткосрочным банковским кредитам г: к счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту
Погашение облигации – это процесс: а: покупки облигации инвестором б: выплаты её номинальной стоимости и купонов в: выплаты дивидендов г: выплаты процентов
Причины роста финансового мошенничества: а: увеличение объема финансовых транзакций б: разнообразие видов денег и ценных бумаг в: снижение доступности и конфиденциальности персональных данных

г: резкое сокращение процессов технологизации и цифровизации
Гражданскому служащему в связи с прохождением гражданской службы запрещается: а: заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц б: заниматься предпринимательской деятельностью лично
Как называется заявление в суд, для того чтобы защитить права собственности: а: прошение б: исковое заявление в: петиция
Что из представленного относится к основанию для оформления жилья в собственность: а: договор купли-продажи б: приватизация в: наследование жилья г: все пункты
В сфере противодействия коррупции утрата доверия подразумевает: а: утрату доверия государственного гражданского служащего по отношению к представителю нанимателя б: утрату доверия представителя нанимателя по отношению к государственному гражданскому служащему в: утрату доверия комиссии по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию интересов по отношению к руководителю государственного органа г: утрату доверия комиссии по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию интересов по отношению к государственному гражданскому служащему
Какая сумма денег признается крупным размером взятки (а также стоимость ценных бумаг, иного имущества или выгод имущественного характера): а: до 25 тысяч рублей б: от 25 до 150 тысяч рублей в: от 150 тысяч рублей до 1 миллион рублей г: превышающие 1 миллион рублей
В каких ситуациях лицо, которое дало взятку освобождается от уголовной ответственности: а: если имело место вымогательство взятки со стороны должностного лица б: в случае деятельного раскаяния в: если лицо добровольно сообщило органу, имеющему право возбудить уголовное дело, о даче взятки г: при возмещении причиненного вреда.
Коррупция – это: а: необходимое условие для существования российского общества б: удобный формат решения вопросов в: окисление железа под действием кислорода воздуха, влаги и углекислого газа, сопровождающееся образованием на поверхности металла слоя ржавчины, состоящей главным образом из водной окиси железа г: 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

Принципы противодействия коррупции в Российской Федерации: а: признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина, законность, публичность и открытость деятельности государственных органов и органов местного самоуправления б: неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений в: комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер г: приоритетное применение мер по предупреждению коррупции д: сотрудничество государства с институтами гражданского общества, международными организациями и физическими лицами е: защищенность служащих от неправомерного вмешательства в их профессиональную служебную деятельность.
Предотвращение или урегулирование конфликта интересов на гражданской службе заключается: а: в изменении должностного или служебного положения гражданского служащего, являющегося стороной конфликта интересов б: в понижении гражданского служащего в должности в: в отстранении гражданского служащего от исполнения должностных (служебных) обязанностей в установленном порядке г: в отказе гражданского служащего от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов д: в увольнении гражданского служащего с гражданской службы
Когда происходит непринятие гражданским служащим, который является стороной конфликта интересов, мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, то это является: а: несоблюдением требований к служебному поведению, влекущим наложение дисциплинарного взыскания б: правонарушением, влекущим увольнение гражданского служащего с гражданской службы в: несоблюдением обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции, влекущим наложение дисциплинарного взыскания
Выберите коррупционные правонарушения: а: злоупотребление служебным положением б: дача взятки, получение взятки, посредничество во взяточничестве в: злоупотребление полномочиями г: коммерческий подкуп д: все выше указанные
Есть ли такое право у представителя нанимателя — снять с гражданского служащего взыскание за коррупционное правонарушение до истечения одного года со дня применения дисциплинарного взыскания: а: да, при условии добросовестного и эффективного исполнения гражданским служащим своих должностных обязанностей б: да, по ходатайству непосредственного руководителя государственного гражданского служащего в: законом такое право представителя нанимателя не предусмотрено
Какая форма предусмотрена для уведомления госслужащим о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения: а: в письменной форме б: в устной форме в: не имеет значения

О возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, кроме госслужащего должен знать: а: представитель наниматель б: лицо, ответственное за работу по профилактике коррупционных и иных правонарушений в государственном органе в: правоохранительные органы г: комиссию по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов д: своего непосредственного начальника.
Выберите, какими законодательными и нормативными актами регулируется порядок противодействия коррупции в РФ в отношении государственных служащих: а: только нормами ФЗ №273 «О противодействии коррупции»; б: только нормами ФЗ №273 «О противодействии коррупции» и ФЗ №79 «О государственной гражданской службе» в: всеми перечисленными нормами: ФЗ №273 «О противодействии коррупции» и ФЗ №79 «О государственной гражданской службе», актами субъектов РФ
Определите ситуации, при которых госслужащий имеет право участвовать в управлении некоммерческой организации: а: при избрании единоличным исполнительным органом; б: в качестве представителя учредителя, коим выступает субъект Российской Федерации, имеющий долю в уставном капитале в: при вхождении в коллегиальный орган управления.
Отметьте, в какой ситуации госслужащий может принять подарок в ходе выполнения своих должностных обязанностей: а: если стоимость подарка не превышает 3 тысяч рублей; б: если подарок выражается в оказании услуг, оплате транспортных расходов, к примеру; в: если подарок вручен на официальном мероприятии
Есть ли у госслужащего право открыть счет на члена семьи в банке за пределами Российской Федерации: а: Нет, не может ни при каких обстоятельствах; б: Да может, но тайно; в: Да, может, если жена проживает за границей, а служащий представляет интересы государства

5. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

5.1 Основная литература:

1. Правоведение : учебное пособие : [16+] / А. В. Велькин, И. Ю. Гольяпина, Ю. А. Гудков [и др.]. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 284 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614657>
2. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
3. Предпринимательство : учебник / И.К. Ларионов, К.В. Антипов, А.Н. Герасин и др. ; под ред. И.К. Ларионова. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 191 с. : ил. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573196>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03079-6. – Текст : электронный.
4. Блинов, А. Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций Электронный ресурс / А. Блинов. - Управление личными финансами: Как выжать

максимум из банка, ПИФа и акций, 2020-02-28. - Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. - 153 с.
- Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-9614-0668-9, экземпляров неограничено

5.2 Дополнительная литература:

1. Рынок ценных бумаг : учебное пособие и практикум / А. В. Золкина, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов, И. А. Кокорев. — Москва : Институт мировых цивилизаций, 2019. — 84 с. — ISBN 978-5-6043054-7-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94841.html>
2. Правоведение : практикум / Н. А. Развейкина, Н. А. Волкова, А.О. Зубова [и др.]; под редакцией Н.А. Развейкиной; Министерство науки и высшего образования, Самарский университет. – Самара: Издательство Самарского университета, 2020 – 1 CD-ROM (1,2 Мб).

5.3 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