

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФИЛИАЛ КУБАНСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА  
В Г. СЛАВЯНСКЕ-НА-КУБАНИ**

**Кафедра истории, обществознания и педагогических технологий**

**А. Я. МАХНЕНКО**

**ПРАКТИКУМ  
ПО ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
ГРАМОТНОСТИ**

**Учебно-методическое пособие к практическим занятиям  
и самостоятельной работе студентов 5-го курса,  
обучающихся по направлению подготовки  
44.03.05 Педагогическое образование  
с профилями подготовки – Обществознание,  
Экономическое образование  
очной, заочной форм обучения**

Славянск-на-Кубани  
Филиал Кубанского государственного университета  
в г. Славянске-на-Кубани  
2018

УДК 336  
ББК 65.26  
М 364

Рекомендовано к печати кафедрой истории, обществознания и педагогических технологий филиала Кубанского государственного университета  
в г. Славянске-на-Кубани Протокол № 1 от 30 августа 2018 г.

*Рецензенты:*

Директор ПО ЧУ «Техникум экономики и права» г. Славянска-на-Кубани

***В. В. Аракелянц***

Кандидат экономических наук, доцент

***А. В. Махова***

**Махненко, А. Я.**

**М 364**      **Практикум по финансово-экономической грамотности** : учеб.-метод. пособие к практ. занятиям и самостоят. работе студентов 5-го курса бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование с профилями подготовки – Обществознание, Экономическое образование, очной, заочной форм обучения / А.Я. Махненко. – Славянск-на-Кубани : Филиал Кубанского гос. ун-та в г. Славянске-на-Кубани, 2018. – 84 с. 1 экз.

Учебно-методические материалы по дисциплине «Практикум по финансово-экономической грамотности» составлены в соответствии с ФГОС высшего образования, учебным планом и учебной программой курса, содержат методические рекомендации к организации процессов освоения дисциплины, к изучению теоретической и практической части, самостоятельной работе студентов, а также по подготовке к промежуточной аттестации.

Издание адресовано студентам 5-го курса бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование с профилями подготовки – Обществознание, Экономическое образование, очной, заочной форм обучения.

Электронная версия издания размещена в электронной информационно-образовательной среде филиала и доступна обучающимся из любой точки доступа к информационно-коммуникационной сети Интернет.

УДК 336  
ББК 65.26

## СОДЕРЖАНИЕ

Практическое занятие № 1 .....	5
Практическое занятие № 2 .....	8
Практическое занятие № 3 .....	15
Практическое занятие № 4 .....	20
Практическое занятие № 5 .....	24
Практическое занятие № 6 .....	28
Практическое занятие № 7 .....	35
Практическое занятие № 8 .....	42
Практическое занятие № 9 .....	51
Практическое занятие № 10 .....	59
Практическое занятие № 11 .....	64
Практическое занятие № 12 .....	75
Учебно-методическое информационное обеспечение дисциплины .....	81

## Введение

Дисциплина «Практикум по финансово-экономической грамотности» включается в вариативную часть дисциплин основной образовательной программы по направлению подготовки 44.03.05 «Педагогическое образование» (с двумя профилями подготовки), профили Обществознание, Экономическое образование. «Практикум по финансово-экономической грамотности» изучается (Б1.В.11) в соответствии с профилем подготовки «экономика».

Дисциплина «Практикум по финансово-экономической грамотности» читается на 5 курсе в 10 семестре. Экономическое образование невозможно без умения получать, обрабатывать и анализировать статистическую информацию. В методическом плане дисциплина опирается на знания, полученные при обучении математике в школе. Дисциплина «Практикум по финансово-экономической грамотности» базируется на знаниях, полученных в ходе изучения дисциплин «Основы экономики», «Статистика», «Микроэкономика», «Макроэкономика». Дисциплина «Практикум по финансово-экономической грамотности» углубляет знания студентов в области предпринимательства и экономики, подводит студентов к изучению курса «Бизнес-планирование» и тесно перекликается с содержанием дисциплин «Экономика предприятия», «Экономика семьи», «Бухгалтерский учёт».

Особенностью данного курса является то, что вопросы методологии должны рассматриваться применительно к решению задач. Поэтому, главный акцент при изучении курса «Практикум по финансово-экономической грамотности» делается на его практическую часть.

В практикуме рассматриваются вопросы методологии и организации Практикум по финансово-экономической грамотности на национальном и международном уровнях, вычисления и использования абсолютных и относительных статистических показателей, средних величин, вариации, выборочного наблюдения и методов измерения статистических показателей, статистического наблюдения, сводки, классификации и группировки статистических данных.

Главной целью освоения дисциплины «Практикум по финансово-экономической грамотности» является:

изучение основ финансовой сферы — области, в которой принятие решений осложняется очень высокой сложностью и изменчивостью, использованием денег, высокой неопределенностью, разделением многих операций во времени, неравенством сторон, выражением реальности в числах.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-5 – способностью осуществлять педагогическое сопровождение социализации и профессионального самоопределения обучающихся;

ПК-6 – готовностью к взаимодействию с участниками образовательного процесса.

В соответствие с этим ставятся следующие задачи дисциплин:

- формирование у слушателей базовых навыков финансового планирования и управления личными финансами;
- формирование представления об инструментах накопления и инвестирования, принципах использования кредитных ресурсов, проведения электронных расчетов;
- приобретение практических навыков комплексного осмысления финансовой информации, анализа финансовых продуктов, принятия финансовых решений.

Рабочая тетрадь составлена в соответствии с требованиями предъявляемыми к

организации учебной работы студентов по курсу «Практикум по финансово-экономической грамотности», и включает в себя вопросы для обсуждения, задания для аудиторной и самостоятельной работы, ситуации для анализа и вопросы по ним.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1 О ПОВЕДЕНИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

### **Что такое финансовая грамотность и зачем она нужна?**

***Финансовая грамотность** – это необходимые знания, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности в экономике и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни для себя и своих близких.*

А теперь скажите, что вам это не надо, тогда я смогу посочувствовать вам.

Проблемы, с которыми может столкнуться финансово безграмотный человек:

1. Участие в сомнительных денежных операциях, которые приводят к потере вложенных средств (например, пирамиды).
2. Необдуманное залезание в долги путем взятия кредитов по завышенным ставкам.
3. Инвестирование, которое не защищает сбережения даже от инфляции, в т. ч. и пенсионные накопления.
4. Непонимание действия большинства рыночных инструментов, грамотное использование которых может привести к улучшению благосостояния.
5. Необеспеченная старость на нищенское пособие от государства.

Нам точно не нужны такие проблемы. Поэтому теперь давайте определим основные причины обязательного изучения основ денежной грамотности:

1. Научиться вести учет своих доходов и расходов с целью дальнейшего планирования бюджета.
2. Научиться жить по средствам, а не становиться вечным клиентом кредитных организаций.
3. Разбираться в существующих инструментах по сохранению и приумножению собственных средств, чтобы обеспечить себе получение пассивного дохода в будущем.
4. Не стать объектом мошеннических действий.
5. Обезопасить себя и свою семью от экономических кризисов.

#### ***Статистика по уровню финансовой образованности населения России***

В 2018 году Министерство финансов РФ провело исследование, в котором оценило уровень знаний населения России в вопросах финансовой сферы. Участники были в возрасте от 14 до 79 лет. Получены интересные результаты:

- 24 % опрошенных на вопрос о том, имеют ли они хоть какую-то сумму на непредвиденные расходы, ответили “Нет”;
- только 20 % уверены в справедливом разрешении спора или конфликта с финансовым учреждением (банком, страховой компанией);
- 37 % опрошенных из тех, кто брал какие-то виды кредитов, не сравнивали эти банковские продукты между собой, не выбирали лучшее предложение;
- 70 % опрошенных считают, что государство отвечает за достойный уровень пенсии человека.

Это плохие результаты, но есть и хорошие:

- 64 % понимают, что чем выше доходность, тем выше риск;

- наметилась положительная тенденция почти по всем вопросам анкеты по сравнению с 2016 годом, когда проводили первые исследования.

Это официальные данные, полученные из исследования, но есть и субъективное мнение россиян. В 2018 году Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) провело опрос среди населения РФ. Только 12 % россиян считают, что обладают хорошим уровнем финансовой грамотности. Эта цифра резко снижается все последние годы.

Однако увеличилось число семей, которые ведут учет доходов и расходов (с 20 % в 2016 г. до 42 % в 2018 г.) Если вы все еще этого не делаете, то рекомендую прочитать статью на нашем блоге о ведении семейного бюджета. Она расставит все точки над “i”.

А хотите проверить свою грамотность? Не пугайтесь, всего 4 вопроса. В 2017 году 33 % справились с базовым тестом на финансовую грамотность. Но в 2015 году это сделали только 14 %.

### **Тест на финансовую грамотность**

Тест состоит из 4-х вопросов. Выберите верный, на ваш взгляд, ответ. **Вопрос 1:** Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 2 года под 8 % в год. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если вы не будете снимать деньги со счета или пополнять свой счет?

1. Более 108 000 рублей.
2. Ровно 108 000 рублей.
3. Менее 108 000 рублей.

**Вопрос 2:** Предположим, что вы положили 100 000 рублей на счет в банк на 5 лет под 10 % в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на вашем счете через 5 лет, если вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты?

1. Более 150 000 рублей.
2. Ровно 150 000 рублей.
3. Менее 150 000 рублей.

**Вопрос 3:** Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1 500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10 % с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка в 1 500 рублей или в 10 %?

1. Скидка в 1 500 рублей.
2. Скидка в 10 %.

**Вопрос 4:** Предположим, что вы взяли в банке кредит на год в размере 10 000 рублей. Проценты по кредиту составляют 600 рублей в год. Кредит и проценты по нему вы должны выплачивать в течение года равными частями каждый месяц. Оцените приблизительно, каков будет размер годовой процентной ставки по вашему кредиту.

1. Меньше 6 %.
2. Ровно 6 %.
3. Больше 6 %.

А теперь подведем итоги. Верные ответы:

- 1-й вопрос – более 108 000 руб.;
- 2-й вопрос – более 150 000 руб.;
- 3-й вопрос – скидка в 1 500 руб.;
- 4-й вопрос – ровно 6 %.

Справились? Если да, поздравляю. Вы – молодцы. Если нет, то срочно подтягивайте свою грамотность в сфере обращения с деньгами, потому что вопросы были не простые, а очень простые.

Таких тестов на просторах интернета можно найти много. Есть зарубежные, есть и отечественные. Большие и маленькие. Можете тренироваться, сколько душе угодно. Главное, научитесь применять на практике полученные знания.

Замминистра финансов РФ Сергей Сторчак в газете “Известия” от 5 октября 2017 года огласил результаты международного исследования. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) измеряла уровень финансовой грамотности участников из 20 стран. Россия – на 9-м месте. До лидера, Франции, не хватило всего 2 баллов. Совсем неплохой результат.

А еще лучше результаты среди школьников. Наши российские учащиеся за 3 года исследований поднялись с 10-го на 4-е место. Они опередили США, Нидерланды и Австралию. Так что наше финансовое будущее совсем не темное.

#### **Задача №1**

Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?

#### **Задача №2**

У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получить скидку в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Ивановна, если она выбрала товар на сумму 1200 рублей?

#### **Задача №3**

Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку 1%. Книга стоит 600 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?

#### **Задача №4**

Галстук стоил 360 рублей. После повышения цены он стал стоить 414 рублей. На сколько процентов была повышена цена на галстук?

#### **Задача №5**

Пачка сливочного масла стоит 60 рублей. Пенсионерам магазин делает скидку 5%. Сколько рублей заплатит пенсионер за пачку масла?

#### **Задача №6**

В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» — шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 24 рубля. Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 рублей? В ответе укажите общее количество шоколадок.

#### **Задача №7**

Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 110 рублей за штуку и продает с наценкой 30%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1200 рублей?

#### **Задача №8**

Флакон шампуня стоит 130 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1100 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

#### **Задача №9**

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

#### **Задача №10**

Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье?

#### **Задача №11.**

В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?"

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2 ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

**Цель задания.** Обучить учеников производить анализ своих доходов и расходов, планировать их, уметь оптимизировать расходы для накопления средств в целях осуществления важных приобретений.

Личные финансы - это деньги, поступающие к нам в виде заработной платы или денег из других источников дохода, например, наследство, рентный доход, выигрыш в лотерею или инвестиционный доход, которые мы тратим или не тратим, храним, инвестируем для достижения личных целей. Это все денежные средства, которыми мы располагаем, и, которые мы получаем из различных источников, таких как зарплата, премии, доходы от ценных бумаг, от сдачи в наем недвижимости и т.д..

Управление финансами – это множество операций и действий, связанных с управлением личными финансами, для правильного и эффективного использования.

Управление личными финансами позволяет:

1. В первую очередь, определить и систематизировать все источники ваших доходов и трат за единицу времени;
2. Трезво оценить существующее финансовое состояние.
3. Выявить «слабые» места и устранить их в бюджете. Определить наиболее значимые статьи расходов и пересмотреть их в случае необходимости.
4. Более эффективно управлять денежными потоками.
5. Планировать будущие расходы с учетом реальных возможностей.
6. Накапливать сбережения с целью их инвестирования.
7. Существенно улучшить финансовое состояние.

#### **Методика выполнения задания**

Способы ведения учета личных финансов:

Способ 1. Учет личных финансов на бумажных носителях.

Самый простой способ ведения учета личных финансов. Этот способ предполагает, что весь учет будет вестись на бумаге (блокнот; ежедневник; записная книжка) вручную. Он больше подходит для начального этапа. Через некоторое время пользователь привыкает к учету, а также появляется необходимость в более глубоком анализе данных, многие переходят к использованию компьютерной программы (способ второй), либо совмещают оба способа путем ведения учета на бумажных носителях в течение дня, а вечером, когда появляется доступ к компьютеру, переносят данные в специальную программу учета.

Способ 2. Учет личных финансов в Excel или других программах для учета личных финансов. Учет в Excel - один из самых удобных способов ведения учета личных финансов. Он дает возможность пользователю самостоятельно настраивать отчет так,



чтобы на выходе он получал необходимые расчеты. Также программа удобна для анализа данных.

Учет личных финансов в Excel подойдет тем людям, которые являются пользователями программы MSExcel.

Помимо Excel, есть и другие, специально разработанные программы для ведения учета личных финансов. Например, 1С: Деньги, Домашние финансы, Домашний бюджет, Домашняя бухгалтерия и другие. Учет личных финансов в Excel является одним из самых оптимальных способов ведения учета, который дает возможность более детально изучить состояние своих личных финансов, наглядно показывает тенденцию и направления, в которых движутся личные финансы.

Способ 3. Учет личных финансов онлайн. В последнее время онлайн-сервисы учета личных финансов становятся популярными среди тех, кто ведет свой учет. Функционально способ №3 такой же, что и способ №2, отличием является то, что учет личных финансов ведется удаленно, на сайте сервиса.

Подобно государственному бюджету, личные финансы состоят из доходной и расходной частей.

Существуют различные виды источников, которые формируют доходную часть личных финансов. Основные из них: зарплата (этих источников может быть несколько); доходы от репетиторства (различные образовательные услуги); доходы от бизнеса; доходы от сельского хозяйства; доходы от сдачи в аренду недвижимости; доходы от процентов по банковским вкладам и т.д. Таким образом, источником дохода считаются любые поступления в денежной форме (включая источники, которые носят разовый характер, такие как годовая премия; подарки в виде денег и др.), кроме заимствованных (любые виды кредитов и займов). При учете потока движения личных финансов (как доходной части, так и расходной) должны учитываться только те доходы и расходы, которые получены в денежной форме.

Количество источников дохода имеет огромное значение. Каждый источник дохода это отдельная статья в доходной части личных финансов (см. таблицу 1)

Таблица 1- Распределение статей источников доходов

Источники дохода

Сумма

1

Зарплата 1

Xxx

2

Зарплата 2

Xxx

3

% по банковскому депозиту

Xxx

4

Доход от сдачи в аренду недвижимости

Xxx

Итого (сумма строк: 1+2+3+4)

XXX

Таким образом, логично, что чем больше источников дохода, тем больше и совокупная сумма дохода. Необходимо отметить, что доходных статей (источни-

ков) обычно гораздо меньше, чем расходных, но это не означает, что расходная часть всегда выше доходной.

Необходимо учитывать:

1. При учете потока движения личных финансов доходы и расходы должны учитываться по факту (после их фактического осуществления) и в чистой сумме (после вычета всех налогов).

2. Депозиты или другой источник процентных доходов должны учитываться в том месяце, в котором получен «на руки». Если же доход получен раз в квартал, раз в полгода или раз в год, относить его (доход) нужно в тот месяц, когда получены реальные деньги.

3. Никогда не нужно считать доход, который еще реально не получен

4. Также учет должен вестись в одной валюте.

### Пример

Господин Петров получает N-ную заработную плату.

Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 15 000 рублей. Кроме этого у г-на Петрова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 1 000 рублей. Более того, г-н Петров по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 8 000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 200 долларов США. Необходимо посчитать зарплату г-на Петрова (таблица 2).

Таблица 2 - Расчетная таблица

Источники дохода

Сумма (руб.)

1

Зарплата 1

15 000

2

Зарплата 2

8 000

3

% по банковскому депозиту

1 000

4

Доход от сдачи в аренду квартиры (200\$ x 50 руб.)

10 000

Итого (сумма строк: 1+2+3+4)

34 000

Таким образом, г-н Петров имеет 4 источника дохода, из которых два источника - % по банковскому депозиту и доход от сдачи в аренду квартиры - пассивные доходы, то есть приносят доход г-ну Петрову абсолютно без его участия. Соответственно два первых источника называются активными. Суммарный доход г-на Петрова составит 34 000 руб.

Все личные расходы нужно разделять на необходимые и дополнительные, которые в свою очередь делятся на постоянные и переменные.

Необходимые расходы - жизненно необходимые вещи, всё, без чего не возможно существование. Таких жизненно важных и необходимых статей расходов немного:

- расходы на питание;
- расходы на проживание (коммунальные услуги; плата за жилье (в случае аренды));
- одежда и обувь (по мере необходимости);
- расходы на лечение (по мере необходимости).

Дополнительные расходы - все остальные расходы, которые не относятся к необходимым расходам. Важным моментом является то, что к дополнительным расходам относятся также те расходы, которые по классификации относятся к необходимым расходам, но по сути - это дополнительные расходы. Например: еще одно новое платье, костюм

Постоянные расходы - расходы, которые имеют постоянный ежемесячный характер (например, плата за фиксированные коммунальные услуги). Преимуществом постоянных расходов является то, что их можно точно запланировать.

Переменные расходы - расходы, которые меняют свою величину, поэтому мы можем только прогнозировать размер этих расходов. Такие расходы очень неудобны с точки зрения учета, поэтому необходимо, по возможности, переводить эти расходы в разряд постоянных расходов.

Кредиты и займы относятся к расходной части личных финансов.

Таким образом, мы для себя определили условную классификацию расходов для целей учета личных финансов. В следующем параграфе мы займемся непосредственно учетом расходов.

Чтоб определить реальную сумму ежемесячных расходов необходимо записывать абсолютно все расходы. Для того чтобы упростить задачу, необходим блокнот (карманный). Подробный учет необходимо вести всего лишь 3 месяца. По результатам трех месяцев будут определены суммы основных статей расходов.

Методы контроля расходов:

1. Метод план-факт по статьям расходов. После того как проведен учет расходов (3 месяца) и известны суммы расходов по статьям, можно определить план по этим расходам и в конце месяца определить фактические расходы.

2. Метод конвертов. Особенность данного метода заключается в том, что денежные средства разбиваются на несколько частей, хранятся отдельно друг от друга (можно в конвертах). Они предназначены для определенных видов расходов. Таким образом достигается эффект физического контроля за денежными ресурсами на уровне статей расходов.

### **Пример**

Господин Петров также решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов.

Г-н Петров зарабатывает 34 000 рублей. (из чего складывается эта сумма см. таблицу 2).

Расходы г-на Петрова в месяц составили 34 000 рублей, то есть равную его доходам (см. таблицу 3).

**Таблица 3** Основные статьи расходов г-на Петрова

Статьи расходов

Сумма (руб)

1 Продукты питания 13 000

2 Одежда и обувь 3 000

3 Транспортные расходы 6 000

4 Коммунальные услуги 2 500  
5 Мобильная связь и Интернет 1 500  
6 Развлечения 8 000  
Итого (сумма строк: 1+2+ +6)  
34 000

Таким образом, доходы г-на Петрова покрывают полностью его расходы, что не совсем устраивает г-на Петрова. Для того чтобы проанализировать каждую статью расходов, необходима детализация, которая возможна при условии, что при учете расходов каждая сумма расписана конкретно по цели, что и делал во время своих расходов г-н Петров. Детализированный отчет по его расходам показал следующее (см. таблицу 4).

Таблица 4 - Детализированный отчет по расходам г-на Петрова (отчетный месяц)

Статьи расходов  
Подсчет  
Сумма (руб)

Продукты питания (домой)

6 700

1 Продукты питания (обед в кафе) 21 (дней) x 300 руб

6 300

Всего: Продукты питания

13 000

2 Всего: Одежда и обувь

Откладывается ежемесячно, а покупки делаются раз в квартал 3 000

3 Такси (на работу и обратно) + доп. работа

21 +4 (дней) x 200 руб

5 000

Такси по городу в течение месяца

1 000

Всего: Транспортные расходы

6 000

4 Всего: Коммунальные услуги 2 500

5 Мобильная связь 750

Интернет 750

Всего: Мобильная связь и Интернет 1 500

6 Всего: Развлечения 8 000

Итого (сумма строк: 1+2+ +6)

34 000

Внимательно изучив детализированный отчет по своим расходам, г-н Петров нашел статьи, которые он был готов откорректировать в сторону сокращения в следующем месяце:

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

2. Расходы на дорогу также были сокращены. Г-н Петров решил использовать для своих поездок маршрутные такси. Таким образом, его транспортные расходы составили 1 000 рублей.

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

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

Таким образом, в следующем месяце расходы г-на Петрова уже составили (см. таблицу 5).

Таблица 5 - Детализированный отчет по расходам г-на Петрова (следующий месяц за отчетным) после сокращения расходов

Статьи расходов

Подсчет

Сумма (руб)

Продукты питания (домой)

6 700

1 Продукты питания (обед в кафе) 21 (дней) x 150 руб

3 150

Всего: Продукты питания 9 850

2 Всего: Одежда и обувь

Откладывается ежемесячно, а покупки делаются раз в квартал 3 000

Такси (на работу и обратно) + 21 +4 (дней) x 40 руб

1 000

3 доп. работа

Такси по городу в течение месяца

1 000

Всего: Транспортные расходы 2 000

4 Всего: Коммунальные услуги 2 500

Мобильная связь 350

5 Интернет 750

Всего: Мобильная связь и интернет 1 100

6 Всего: Развлечения 4 000

Итого (сумма строк: 1+2+ +6)

22 450

Таким образом, путем несложных изменений г-н Петров сократил свои расходы на 11 550 рублей. (34 000 - 22 450), что составило около 34% от его дохода.

А если подвести итог доходной и расходной частей личного бюджета, то получим следующие данные (см. таблицу 6):

Таблица 6 - Итоговый отчет по доходам и расходам г-на Петрова после сокращения расходов

Источники дохода

Сумма, руб.

Статьи расходов

Сумма, руб.

Зарплата 1 15 000  
Продукты питания 9 850  
Зарплата 2 8 000  
Одежда и обувь 3 000  
% по банковскому депозиту 1 000  
Транспортные расходы 2 000  
Доход от сдачи в аренду квартиры 10 000  
Коммунальные услуги 2 500  
Мобильная связь и Интернет 1 100  
Развлечения 4 000  
Итого доходов 34 000  
Итого расходов 22 450

Как видно из баланса, разница между доходами и расходами составила 11 550 рублей. Сбереженную сумму в размере 11 550 рублей, г-н Петров ежемесячно откладывает на депозит, другими словами, ежемесячная сумма сбережений г-на Петрова составляет 11 500 руб.

Сбережения - это накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. Сбережения – это часть денежных доходов, которая остается после вычета всех расходов, и, которую человек накапливает для осуществления определенных целей. Необходимо отметить, что цели могут быть разные. Это могут быть сбережения с целью инвестирования в бизнес, сбережения с целью получения процентного дохода в банке или с целью осуществления каких-либо крупных приобретений или расходов, связанных с проведением каких-либо мероприятий. В любом случае, какой бы не была цель сбережений, она является стимулом для человека, который «заставляет» его двигаться к ее осуществлению.

Многие современные практики, которые достигли впечатляющих результатов в бизнесе, советуют соблюдать следующие простые, но очень эффективные правила, которые помогают делать стабильные и постоянные сбережения. Прежде всего, необходимо запомнить и соблюдать самое главное правило - «Платите себе первому». «У вас после всех трат в конце просто не останется денег на сбережения». Следующее правило: необходимо определить для себя сумму, которую необходимо ежемесячно сберегать. Сумма ежемесячных сбережений не должна быть ниже 10% суммы совокупного дохода. Необходимо для себя определить цель, ради которой необходимы сбережения и посчитать время до ее достижения при заданной их величине. Необходимо сберегать 30% от своих доходов, чтоб сократить срок достижения цели

### **Пример:**

Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 рублей. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 рублей. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10% от дохода? Расчет очень простой:

$25\,000 \text{ рублей} * 10\% = 2\,500 \text{ рублей.}$

$400\,000 \text{ рублей} / 2\,500 \text{ рублей} = 160 \text{ месяцев}$  160 месяцев / 12 = 13 с лишним лет.

Если сбережения составят 30% от дохода, то при таком раскладе цель - покупка автомобиля - будет достигнута через:

$25\,000 \text{ рублей} * 30\% = 7\,500 \text{ рублей}$  (сумма ежемесячных сбережений)  $400\,000 \text{ рублей} / 7\,500 \text{ рублей} = 53,3 \text{ месяцев}$  53,3 мес. / 12 мес. = 4 с лишним года.

### **Задача**

Господин Рублев получает N-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 30 000 рублей. Кроме этого у г-на Рублева

есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 2 000 рублей. Более того, г-н Рублев по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 6000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 8 000 рублей, и которых 2500 - коммунальные платежи. Необходимо посчитать доходы г-на Рублева. Господин Рублев также решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов. На продукты питания г-н Рублев тратит 15 000 руб., на одежду и обувь 5 000 руб, Транспортные расходы 5 000 руб., коммунальные услуги и содержание квартиры, где проживает – 3 000 руб., мобильная связь и интернет 1500 руб, развлечения – 5 000 руб. Остальные средства он откладывает на путешествия. Рублев планирует участвовать в экспедиции на Джомолунгму, для этого ему необходимо накопить 500 000 руб. Детализируйте отчет по расходам г-на Рублева, сократите расходы на развлечения до 1 000 рублей, транспортные расходы – до 3 000 руб. Посчитайте через, сколько времени Рублев сможет отправиться на Джомолунгму.

### **Практическая работа**

Используя представленную методику и примеры расчетов проанализировать использование личных финансовых средств и сделать следующее:

1. рассчитать свои ежемесячные доходы и расходы;
2. ответить на вопрос, куда я потратил все свои деньги?
3. оценить состояние личных финансов;
4. определить «ненужные» статьи расходов, без которых можно жить;
5. спланировать свои покупки либо инвестиции, установить цели;
6. определить сумму ежемесячных сбережений для достижения поставленных целей.

### **Вопросы**

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

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3 ДОХОДЫ**

**Разбираемся, какие виды доходов существуют, чем они отличаются и что влияет на уровень доходов**

В понятии дохода нет ничего сложного. Каждый сможет ответить на вопрос «что значит доход?». Но нам нужно определить, какие виды доходов существуют, потому что это важное понятие не только для любого предпринимателя, но и для каждого человека.

Доходом могут считать как деньги, так и материальные ценности.

Получать доход может физлицо, юрлицо и государство.

Говорить сложными и сухими экономическими понятиями мы не будем, поэтому постараемся перевести всё на язык простых смертных.

В экономике доходом будет считаться то, что остаётся после деятельности лица, которая заключается в определённом труде и затратах на его осуществление.

Также можно сказать, что доход – это те средства, которые лицо может потратить и это никак не отразится на его экономическом состоянии.

С точки зрения бухгалтерской науки, доходом будет рост прибыли после определённых действий с активами. Опять же за конкретное время.

#### ***Источники дохода***

- Трудовой. Его также называют заработанным доходом. Здесь всё просто – это «награда» за конкретную выполненную работу.
- Незаработанный. Доход, который принесут природные ресурсы или рента.

#### ***Виды дохода***

Основное, что нужно понять, спрашивая о вариантах дохода – критерии оценки могут быть разными, а соответственно и классификация будет не одна.

Виды по тем, кто доход получает:

- Государственные. Такие доходы идут в бюджет страны. Источники – все возможные.
- Доходы компании. Поступления могут быть как в виде финансов, так и в виде имущественных доходов.
- Доходы от торговой деятельности. Здесь объяснять не нужно. Средства от продажи чего-либо. Получает продавец.
- Доходы населения. Те, что получают граждане в финансовом эквиваленте. Это может быть и заработная плата, стипендиальные выплаты, пособия и так далее.

#### ***Факторный доход***

Такой вид дохода получается при использовании факторов или ресурсов производства.

Но возникает вопрос, что имеется под факторами производства. Основной – это труд. С помощью труда можно получить доход по зарплате. Поправка – если вы предприниматель, то доход от бизнеса не будет являться вашей з/п, а соответственно, он не будет относиться к факторному доходу. То же самое касается рента и проценты по депозиту. А вот смешанный доход от сельхоз деятельности будет попадать в эту классификацию.

#### ***Номинальный доход***

Этим термином называется сумма финансовых средств человека в конкретном периоде времени, которая будет использована для покупки чего-либо по цене, характерной для этого периода. Обычно используется, чтобы описать доход без учёта таких факторов как налоги и изменения в ценах.

#### ***Реальный доход***

Описывается он конкретным набором благ, которые может позволить купить себе человек исходя из номинального дохода. Описывает покупательскую способность в ценах на конкретный период времени. Ну и соответственно, реальный доход описывает номинальный доход, но при этом учитываются все изменения в тарифах, налогах, ценовой политике.

#### ***Другие виды дохода***

##### ***Линейный доход***

Характерен для традиционного вида бизнеса, то есть торговли, сферы услуг и остального. Подразумевает, периодичность. То есть, если человек работает в компании месяц, он получает з/п единожды, если год – двенадцать раз. Если человек работает на



заводе со сдельным видом оплаты труда, то за одну деталь он получает одну сумму, за сто деталей – такую же сумму, умноженную на сто.

### **Валовый доход**

Это общий доход от операций реализации товара, процентов, дивидендов и других возможных источников. Обычно применяется к государству в общем.

### **Личный доход**

Деньги, которые поступают в распоряжение конкретного лица. К личному можно отнести помимо собственно заработной платы, любые дивиденды, проценты и так далее. Личный доход позиционируется как важная составляющая при оценке доходов семьи в целом. Этот показатель применяется для формирования поведения фирм на рынке.

### **Совокупный доход**

Эта общая прибыль от всех возможных источников за определённый отрезок времени. При его вычислении не используется градация источников.

### **Внереализационный доход**

Это доход в процессе

- Реализации продукта
- Участия в долевом деле
- Инвестирования
- Операций с валютой
- Штрафов
- Аренды
- Патентных операций
- Кредитования
- Использования бесплатных услуг
- При переоценке имущества ...

### **Пассивный доход**

Поступает даже в тех ситуациях, когда для этого не прилагаются никакие усилия со стороны получателя. Например, это может быть прибыль с активов.

### **Активный доход**

В противовес пассивному приобретается путём определённых действий за конкретное время. Это и заработная плата человека, и доходная часть от рабочего процесса по найму, и «шабашка». Обычно бывает за конкретное действие. Одним из плюсов считается возможность получить быстрый доход за конкретную деятельность.

### **Немного о расчётах**

Чистый доход вычисляется с помощью вычитания из полученных денег статью затрат, послуживших для производства и реализации конкретного продукта.

Чистый дисконтированный доход. Берётся вся сумма расходов и вычитается из всей суммы приходов на конкретный момент времени.

Операционный доход. Это валовая прибыль за вычетом операционных расходов.

### **Пример:**

Предприниматель купил товара на 400 тысяч рублей. А потратил на ЖКХ, аренду помещений, уплату налогов и зарплатный фонд 200 тысяч рублей. При этом товар удалось продать на сумму 800 тысяч рублей.

Вычисляем чистый доход:  $800 \text{ тыс.} - 400 \text{ тыс.} - 200 \text{ тыс.} = 200 \text{ тыс.}$

Значит, прибыль предпринимателя составит 200 тысяч рублей.

### **Что влияет на изменения дохода**

- Уровень менеджмента в компании.
- Экономическая грамотность управляющего.
- Использование энергосберегающих носителей.

- Профессионализм штата.
- Цена закупки.
- Ассортимент.
- Объёмы товара.
- Наценка.
- Сервис.

*Доход* - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

С ними более менее понятно. Источников доходов в семье не так много. Прежде всего нужно определить ОТКУДА ПРИХОДЯТ ДЕНЬГИ, т.е. сколько, где и когда вы получаете. Я приведу список возможных источников доходов, а вам нужно будет выбрать из него те статьи, которые подходят именно для вашей семьи, выписать их и посчитать все планируемые на месяц доходы для всех членов семьи. Затем нужно все эти доходы сложить и вы определите общий семейный доход на следующий месяц.

Денежные **доходы семьи** могут включать поступления денег в виде:

1. Заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии)
  - 2. Доходов от индивидуальной трудовой деятельности
  - 3. Доходов от бизнеса
  - 4. Дивидендов по акциям
  - 5. Процентов по вкладам в банк
  - 6. Доходов от сдачи в аренду недвижимости.(квартиры, дачи, гаража)
  - 7. Доходов от продажи недвижимости
  - 8. Доходов от продажи продукции с приусадебного хозяйства
  - 9. Доходов от продажи личных вещей.
  - 10. Стипендий
  - 11. Пенсий
  - 12. Пособий на детей
  - 13. Алиментов
  - 14. Помощи родных и близких
  - 15. Подарков
  - 16. Призов , выигрышей
  - 17. Возврата налогов
  - 18. Грантов
  - 19. Наследства

Итак вы посчитали ожидаемый **общий семейный доход** на месяц.

Для того чтобы составить семейный бюджет необходимо эти деньги распределить по статьям будущих расходов. Это уже намного сложнее. Вам необходимо составить такую классификацию расходов, которая бы максимально охватывала все семейные затраты .

### **Задача №1**

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье

Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придется брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

### **Задача №2**

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

### **Задача №3**

Семья состоит из мужа, жены и их дочери студентки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67%. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4%. Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?

### **Задача №1 по определению дохода**

#### **Определить доход гостиницы за август, если:**

- единовременная вместительность гостиницы – 300 мест;
- два трех местных номера находились в работе 7 дней;
- коэффициент загрузки – 1,0;
- средний тариф за проживание в сутки – 80 грн;
- 300 кв.м. нежилых помещений сдавались в аренду по тарифу – 0,40 грн за 1 кв.м. в сутки.

### **Задача №2 Определить доход от основной деятельности гостиницы за год если:**

- единовременная вместимость гостиницы – 300 мест;
- коэффициент загрузки по кварталам:
  - 1 квартал – 0,6;
  - 2 квартал - 1,0;
  - 3 квартал – 1,0;
  - 4 квартал – 0,5;
- суточный тариф за проживание – 100 грн.

### **Задача №3 по определению валового дохода**

#### **Определить валовой доход гостиницы, если:**

- издержки (затраты) по эксплуатации номерного фонда составили – 500 тыс. грн;
- прибыль от эксплуатации номерного фонда – 270 тыс. грн;
- доход от предоставления дополнительных услуг – 80 тыс. грн;
- доход от сдачи помещений в аренду – 50 тыс. грн.

### **Задача №4 по определению годового дохода**

Определить плановый и фактический коэффициенты загрузки гостиницы, объем годового дохода, если:

- единовременная вместимость гостиницы – 520 мест;
- простои в ремонте – 24 805 место-дней;
- реализовано в течение года – 124 050 место-дней;

- суточный тариф за проживание – 90 грн;
- гостиница работает 365 дней в году.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4 РАСХОДЫ

*Расход* – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей.

Теперь вам нужно определить КУДА УХОДЯТ ДЕНЬГИ, т. е. на что, сколько и когда вытратите. Для этого нужно составить список всех ожидаемых расходов.

Вообще все расходы можно классифицировать по нескольким критериям.

### 1. По важности

- **Расходы могут быть необходимые или обязательные**
- Это то, что нам жизненно НЕОБХОДИМО. Они обеспечивают нам то, в чем мы нуждаемся в первую очередь. Это расходы на питание, на оплату жилья (аренда, коммунальные услуги), на транспорт, на необходимую одежду и обувь, необходимые товары для дома и для здоровья, на оплату долгов ( по кредитам, счетам и страховкам) и обязательно на сбережения в резервный фонд семьи (минимум 10% от доходов). Т.е. это жизненно необходимые расходы, которые обеспечивают минимальный прожиточный уровень семьи. Рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50-60% всего бюджета.
  - **Расходы могут быть желательные.** Это то, что мы ХОТИМ, но не жизненно важное. Это расходы на удовлетворение наших желаний и получение удовольствий. Сюда можно отнести: развлечения, Интернет, дорогую косметику и парфюмерию, траты на хобби, фитнес, салоны красоты, книги, поездки и т.п. вещи, без которых при тяжелом материальном положении можно обойтись, но при достаточном финансировании они уже являются "необходимыми."
  - **Расходы могут быть "статусные"** - расходы на товары, которые соответствуют высокому положению в обществе и доходу ( дорогие - одежда, телефоны, автомобили, путешествия и т.д.)
  - **Расходы могут быть лишние** - это расходы на товары без которых мы могли бы спокойно обойтись, т.е. расходы на совершенно ненужные нам вещи, а порой и даже очень вредные для нас, см. [здесь](#).

При составлении бюджета в первую очередь необходимо начинать распределять деньги на необходимые расходы. А уже оставшиеся деньги планировать на вторую и третью группу расходов. Как раз за счет этих двух групп можно оптимизировать расходы (либо сократить или совсем убрать некоторые статьи расходов, либо более рационально их использовать за счет экономии). А вот от лишних расходов необходимо срочно избавляться, это главные враги семейного бюджета. Как уменьшить расходы семьи читайте [здесь](#)

Важно обязательно определиться с тем, что для вас является необходимым расходом, а что – просто удовольствием, от которого можно отказаться на какое-то время или навсегда. Если вы постоянно будете идти на поводу всех своих желаний и удовольствий, вы никогда не сможете вырваться из круга финансовых проблем! Потому что ваши желания будут расти вместе с вашими доходами, какими бы большими они не были.

И чтобы понять, что же вам действительно необходимо, нужно составить список потребностей, на которые вы готовы потратить свои деньги. Затем нужно отобрать жизненно необходимые задачи, а остальные расставить в порядке приоритетности от

наиболее важных к наименее важным. Возможно, наименее важные расходы окажутся совершенно вам ненужными.

## 2. По периодичности

- Регулярные расходы: расходы которые повторяются регулярно. Они могут быть ежемесячные и повторяются из месяца в месяц (продукты, коммунальные услуги, транспорт, телефон и т. д.) или ежегодные (налоги, страховка, оплата за обучение, отпуск).

- Переменные расходы: расходы, которые непостоянны, совершаются или по необходимости или запланировано (одежда, обувь, косметика, ремонт, бытовая техника, и другие).

- Сезонные расходы: заготовки на зиму, сезонная одежда, расходы на подготовку к школе и т.д.

- Непредвиденные расходы: расходы которые возникают неожиданно, незапланировано.

При планировании бюджета на год лучше начинать с самых редких расходов, то есть прежде всего нужно определить размеры ежегодных и сезонных расходов и постепенно в течение года откладывать деньги на эти статьи расходов.

### ***Виды расходов семейного бюджета.***

И так мы наконец дошли до классификации статей расходов. В данной таблице представлены основные категории расходов семьи.

Необходимые регулярные платежи	Оплата коммунальных услуг и телефона, погашение кредита, оплата за обучение и детский сад.
Нерегулярные платежи	Плата за мобильный телефон, Интернет, за другие услуги, страхование, налоги и т. п.
Питание дома	Продукты и напитки для питания дома.
Питание вне дома	Питание в кафе, ресторанах, столовых и пр.
Транспорт	Проезд на общественном транспорте, в такси, транспортировка мебели, курьерские услуги и т. п.
Одежда и обувь	Расходы на покупку, ремонт и пошив одежды, белья, обуви
Косметика, гигиенические и моющие средства	Косметика, парфюмерия, средства гигиены, моющие и чистящие средства,
Здоровье	лекарства, БАДы, лечение, диагностика и лечебные процедуры.
Образование	Покупка литературы, учебников, оплата курсов, лекций, репетитора и т. д.
Спорт	Оплата посещений или абонементов в спортзалы, бассейн, тренажерный зал, пляжи, катки, оплата услуг тренеров, прокат и приобретение спортивного инвентаря.
Отдых	Расходы, связанные с организацией отдыха: путевки в дома отдыха, санатории, на турбазы; турпоходы, турпоездки, экскурсии.
Подарки и праздники	Расходы, связанные с праздниками, знаменательными датами, семейными торжествами, днями рождения и т. д.
Карманные расходы	Средства на мелкие расходы, (газеты, напитки,

	мороженое и т. п.).
Долги и обязательства	Различные виды долгов
Досуг и увлечения	Посещение кинотеатров, театров, концертов; приобретение предметов коллекционирования, расходы на хобби.
Домашние питомцы	Расходы на содержание домашних животных и птиц: корм, лечение, обучение, гигиена, выставки и т. д.
Дом, хозяйство, бытовая техника.	Расходы на приобретение и ремонт мебели, товаров для дома и уюта, посуды и на покупку бытовой и цифровой техники.
Ремонт	Расходы на приобретение стройматериалов и инструментов (обои, краски, клей, лаки и т. п.), услуги мастеров и др.
Дача, садовый участок	Расходы на содержание дачи, садового участка, дома в деревне: на членские взносы, топливо, газ, воду, электроэнергию, приобретение семян, саженцев, удобрений, садовых инструментов и т. д.
Автомобиль	Расходы на бензин, гараж, стоянку, ремонт и обслуживание, парковку, штрафы, мойку, страхование, налоги, техосмотр, платные дороги и т. д.
Сбережения	Средства, отложенные в резервный фонд, на отпуск или на долгосрочные покупки, пенсионные накопления, инвестиции.

При желании эти статьи расходов можно разбить на более мелкие, углубить и детализировать. Стоит более подробно рассмотреть расходы в случае больших затрат на какую-либо статью, чтобы понять куда уходят деньги, найти резерв для экономии и оптимизировать бюджет.

Для тех, кто не хочет очень детализировать и усложнять процесс ведения семейного бюджета, можно предложить более простую структуру расходов.

- Расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата)
- Расходы на питание (продукты, кафе и рестораны)
- Долги (долги, кредиты)
- Расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси)
- Расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия)
- Личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление)
- Сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции)
- Другие расходы.

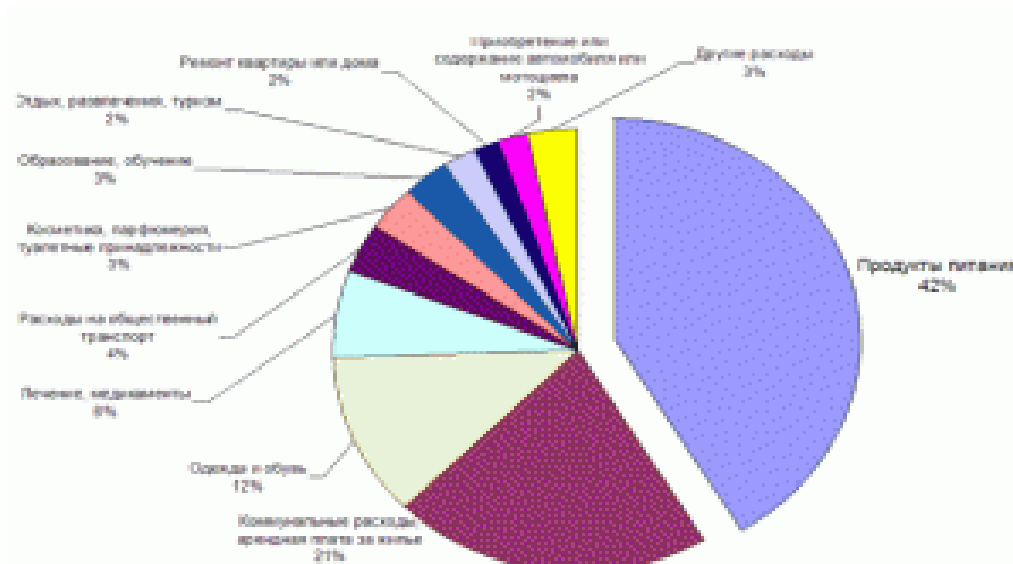
Вам сейчас важно выбрать те статьи расходов, которые есть именно в вашей семье или вы можете составить собственную классификацию расходов. Далее необходимо примерно посчитать сколько денег уходит на каждую статью. Для этого желательно в течение месяца вести подробный учет всех ваших расходов (необходимо тщательно фиксировать все ваши траты, записывать в тетрадь, собирать чеки, квитанции.)

Для подсчета очень удобно использовать таблицу в Excel или специальные программы для домашней бухгалтерии. Обзор программ для ведения семейного бюджета можно посмотреть [здесь](#).

Только тогда вы сможете примерно определить структуру ваших расходов, вычислить куда уходят ваши деньги и найти резервы для экономии.

Очень наглядно структура расходов отображена на диаграмме . Например на этой.

Нажимайте, картинка увеличивается.



Итак, теперь зная все о доходах и расходах семейного бюджета, можно приступать к его планированию и грамотному управлению им. О том как это правильно делать можно прочитать [здесь](#)

### Задача №1

1 киловатт-час электроэнергии стоит 1 рубль 30 копеек. Счетчик электроэнергии 1 февраля показывал 54994 киловатт-часа, а 1 марта показывал 55175 киловатт-часов. Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль? (Ответ:235,30 руб.)

### Задача №2

Установка двух счётчиков воды (холодной и горячей) стоит 3300 рублей. До установки счётчиков Александр платил за воду (холодную и горячую) ежемесячно 800 рублей. После установки счётчиков оказалось, что в среднем за месяц он расходует воды на 300 рублей при тех же тарифах на воду. За какое наименьшее количество месяцев при тех же тарифах на воду установка счётчиков окупится?

### Задача №3

Интернет-провайдер (компания, оказывающая услуги по подключению к сети Интернет) предлагает три тарифных плана.

Пользователь предполагает, что его трафик составит 650 Мб в месяц, и, исходя из этого, выбирает наиболее дешёвый тарифный план.

Сколько рублей заплатит пользователь за месяц, если его трафик действительно будет равен 650 Мб?

### Задача №4

По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счёта абонента 16 рублей. Если на счёту осталось меньше 16 рублей, то на следующее утро номер блокируют до пополнения счёта. Сегодня утром у Лизы на счёту было 700 рублей. Сколько дней (включая сегодняшний) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счёт?

### **Задача №5**

Обычная лампа накаливания потребляет электроэнергию 100 Ватт/час, а энергосберегающая лампа - 20 Ватт/час. Во сколько раз энергосберегающая лампа экономичнее обычной лампы накаливания? Сколько рублей в месяц составит экономия, если лампа будет работать 7 часов в сутки? (стоимость электроэнергии в квартире с электрической плитой составляет 1,66 руб. за 1 кВт/ч)

### **Задача №6**

Пользователь Михаил планирует, что его трафик составит 600 Мб и, исходя из этого, выбирает наиболее дешевый тарифный план. Сколько рублей должен заплатить Михаил за месяц, если его трафик действительно будет равен 600 Мб и Михаил выберет выгодный тарифный план?

### **Задача №7**

В среднем гражданин Алексеев в дневное время расходует 110 кВт/ч электроэнергии в месяц, а в ночное время – 155 кВт/ч. электроэнергии. Раньше у Алексеева в квартире был установлен одностарифный счетчик, и всю электроэнергию он оплачивал по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч. Год назад установил двухтарифный счетчик, при этом дневной расход электроэнергии оплачивается по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч, а ночной расход оплачивается по тарифу 0,6 руб. за кВт/ч. В течение 12 месяцев режим потребления и тарифы оплаты электроэнергии не менялись. На сколько больше бы заплатил Алексеев за этот период, если бы не поменялся счетчик? Ответ дайте в рублях.

### **Задача №8**

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5 РАСЧЁТЫ И ПЛАТЕЖИ**

Цель: углубленно изучить основы, сущность и содержание безналичных расчетов, принципы их организации, особенности проведения расчетов с использованием платежных поручений, чеков, векселей, характеристику факторинговых операций и расчетов по аккредитиву и инкассо

### **Вопросы для обсуждения темы:**

1. Общие основы организации безналичных расчетов
2. Формы и инструменты, используемые в расчетах в РФ
3. Расчеты платежными поручениями
4. Расчеты по аккредитиву
5. Расчеты чеками
6. Расчеты по инкассо
7. Вексельная форма расчетов
8. Факторинговые операции

**Ключевые понятия:** безналичные расчеты, плательщик, получатель, банк, платежное поручение, платежное требование, аккредитив, инкассо, чек, вексель, факторинг

**Самостоятельная работа обучающихся на занятии:** Обучающимся предлагается провести сравнительный анализ схем безналичных расчетов и сделать обоснованный выбор расчетной схемы, исходя из потребностей клиентов и заданных



условий функционирования конкретной кредитной организации. Также обучающимся предлагается на основе исходных данных оформить платежные поручения и инкассовые поручения.

**Самостоятельная работа обучающихся во внеучебное время** (задание на дом): **1) Подготовить доклады на темы:**

1. Формы безналичных расчетов и платежные инструменты, используемые в Российской Федерации

2. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами.

3. Перспективы развития расчетных и платежных систем.

4. Принципы организации безналичного оборота.

**2) Творческое задание:**

1. Назовите нормативные акты, регламентирующие организацию безналичных расчетов в РФ. Проведите анализ и выявите вопросы, не регулируемые законодательством.

2. На основе исходных данных оформить платежные требования.

**Задачи**

**Задача 1**

Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

**Задача 2**

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

**Задача 3**

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?

2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?

3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

**Задача 4**

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?

2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?

3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?

4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

### Задача 5

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?
2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

### Задача 6

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»:

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.

### Задания для самоконтроля:

#### 1. Безналичные расчеты - это ...

а) денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

б) это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги, они производятся путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.

#### 2. Принцип организации безналичных расчетов в Российской Федерации...

а) возвратности платежа

б) срочность платежа в) принцип когнитивности

#### 3. Досрочный платеж . . .

а) это выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

б) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

в) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

#### 4. Отсроченный платеж...

а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

#### 5. Просроченные платежи...

а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

**6. Безналичные расчёты проводятся:**

а) На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

б) На основании расписок плательщика и получателя средств.

в) В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

г) В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

**7. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:**

а) Аккредитивы.

б) Платёжные требования.

в) Платёжные поручения.

г) Чеки.

**8. Платёжные поручения действительны в течение ...**

а) 5 дней

б) 10 дней.

в) 3 дней

г) 15 дней

**9. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:**

а) при наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России

б) при наличии средств на счете плательщика

в) в том случае, если плательщик – коммерческая организация

г) в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке

**10. Форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.**

а) инкассовая

б) аккредитивная

в) чековая

г) вексельная

**11. Аккредитив считается ... при отсутствии определения.**

а) ордерным

б) безотзывным

в) классическим

г) отзывным

**12. Аккредитив ...**

а) это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

б) представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от

в) это расчетный документ, представляющий собой распоряжение плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

**13. Форму бланков чековых книжек устанавливает:**

- а) Центральный банк РФ
- б) Министерство финансов РФ
- в) Правительство РФ
- г) Государственная Дума РФ

**14. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ...**

- а) 5 дней
- б) 10 дней.
- в) 3 дней
- г) 15 дней

**15. Расчеты чеками между физическими лицами:**

- а) допускаются
- б) не допускаются
- в) допускаются при разрешении Банка России
- г) допускаются, если чеки – именные

**16. Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:**

- а) ордерным
- б) предъявительским
- в) ассигнационным
- г) именным

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6 СБЕРЕЖЕНИЯ**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Какие распределительные и перераспределительные процессы происходят с участием частных лиц?
2. Что собой представляет и как формируется человеческий капитал?
3. За счет каких источников финансируется накопление человеческого капитала?
4. Следует ли государству регулировать процесс формирования частного капитала?
5. Каким образом персональные финансы связаны с циклическим развитием экономики страны?
6. Как зависят процессы потребления и сбережения от жизненного цикла индивида?
7. Как представлена структура доходов российского населения и какие факторы оказывают на нее влияние?
8. Как зависит структура потребительских расходов от уровня доходов и других факторов?
9. Как влияет налогообложение на формирование и использование населением своих финансовых ресурсов?
10. Какими методами может пользоваться население в целях управления своими персональными финансами?
11. Почему большая часть российского населения не занимается управлением своими финансовыми ресурсами?
12. Какими способами может воспользоваться население в целях страхования различных видов рисков?

## **Основные понятия**

Потребительские расходы - часть финансовых ресурсов населения, предназначенных и используемых на приобретение товаров, оплату потребляемых услуг и работ.

Прожиточный минимум - официально установленный (по статистическим данным и законодательно определенным направлениям использования финансовых ресурсов) минимальный размер дохода, который должен обеспечивать минимальный уровень потребления для определенных групп населения.

Накопления - сохранение денежных средств в течение короткого периода с последующим использованием на потребительские цели (приобретение товаров, услуг, работ).

Сбережения - часть накапливаемых ресурсов, предназначенная для длительного хранения и накопления богатства).

## **Темы для докладов и рефератов**

1. Анализ структуры доходов российского населения и выявление влияния различных факторов.

2. Анализ изменения структуры расходов российского населения и факторов, его определяющих.

3. Анализ изменений в налогообложении населения России и дальнейшие перспективы.

4. Проблемы организации сберегательного процесса в современной России: проблемы и перспективы.

5. Участие частных лиц в инвестиционных процессах, значение этого участия для развития экономики страны и персональных финансов.

6. Минимальный размер оплаты труда и прожиточный минимум: экономический смысл, анализ значения этих показателей и сферы применения.

7. Внедрение процессов управления персональными финансами в российскую практику: проблемы и перспективы.

8. Значение и использование страхования в персональных финансах.

9. Финансовые инструменты сбережения, используемые индивидами в России.

## **Задания для самостоятельной аналитической работы студентов**

1. Анализ расслоения российского населения по имущественному состоянию.

- На основе статистических данных и материалов периодической печати проанализируйте процессы распределения российского общества на отдельные группы по уровню доходов и наличию имущества.

- Проведите анализ в историческом плане (можно охватить советский период, время перехода к рыночным отношениям) и на современном этапе. Отметьте, какие факторы оказывают влияние на изменение имущественного состояния отдельных групп населения на разных этапах. Приведите примеры из российской и зарубежной практики.

- Проанализируйте, какие экономические и социальные последствия имеет изменение степени имущественного расслоения населения.

2. Анализ развития процессов сбережения в России.

- По данным государственной статистики и материалам периодической печати проанализируйте использование населением различных форм сбережений.

- Определите масштабы сбережений населения на современном этапе, тенденции их изменения и вклад в финансирование инвестиций в российской экономике. Оцените перспективы развития этих процессов и какие факторы могут оказать как позитивное, так и негативное влияние.

### **Вопросы для самоконтроля**

(ответ формулируется одним-двумя предложениями)

1. На каком этапе распределительного процесса формируются доходы большей части российского населения?
2. Какое значение имеет человеческий капитал для самого человека и его семьи?
3. Как влияют социокультурные факторы на формирование фондов денежных средств населения?
4. Какой вид государственных трансфертов получает нетрудоспособное население России?
5. Какой основной фактор вызывает рост прожиточного минимума в России?
6. Какое направление расходования денежных средств преобладает у населения с самым низким уровнем доходов?
7. Как называется тип пенсионной системы, действующей сегодня в России?
8. С какой целью люди осуществляют диверсификацию персонального инвестиционного портфеля?

### **Верно ли утверждение?**

(ответ формулируется согласием - да, либо несогласием - нет, без комментариев)

1. Резервные фонды денежных средств формируют только лица с высоким уровнем доходов.
2. Размер выплачиваемых в России пенсий имеет зависимость от общего размера трудовых доходов, получаемых отдельным лицом из различных источников.
3. Среди других налогов российское население осуществляет уплату налога на наследство.
4. В России минимальный размер оплаты труда превышает уровень прожиточного минимума (в среднем по стране).
5. Субсидии из бюджета полностью обеспечивают покрытие отдельных видов расходов малообеспеченной части населения России.
6. Среди инвестиционных предпочтений российское население среднего уровня достатка предпочитает вклады в банках.

### **Контрольные тесты**

#### **1. К первичным доходам населения относятся:**

- а) дивиденды по акциям;
- б) премии за высокое качество работы;
- в) заработная плата;
- г) пенсия;
- д) стипендия.

#### **2. Какие факторы можно рассматривать как наиболее стабильные по отношению к формируемым населением фондам денежных средств:**

- а) объем доходов;
- б) состояние кредитного рынка;
- в) социокультурные факторы;
- г) природно-климатические факторы;
- д) наполненность и цены товарных рынков.

#### **3. Какой из факторов, характеризующих состояние потребительского рынка в России, вызывает наибольшую неудовлетворенность нашего населения:**

- а) широта ассортимента товаров и услуг;
- б) наличие товаров и услуг соответствующего качества;
- в) соответствие товаров и услуг сезонному потреблению;
- г) уровень цен на товары и услуги.

**4. Регулирование оплаты труда государством в России осуществляется на основе установления:**

- а) единой по стране минимальной ставки оплаты труда;
- б) единой по стране максимальной ставки оплаты труда;
- в) минимальной ставки оплаты труда для бюджетных учреждений;
- г) минимальной ставки оплаты труда для коммерческих организаций;
- д) минимальной ставки оплаты труда для некоммерческих организаций.

**5. Какие виды надбавок к зарплате относятся к компенсирующим:**

- а) премии по итогам года;
- б) северные надбавки;
- в) доплаты за сверхурочную работу;
- г) доплаты за выслугу лет.

**6. Какие виды относятся к доходам от инициативной деятельности населения:**

- а) оплата труда;
- б) пенсии;
- в) поступления от сдачи квартиры в аренду;
- г) проценты по вкладам в банке;
- д) компенсация вреда, причиненного здоровью.

**7. Какие виды ценных бумаг могут приносить наиболее стабильные доходы:**

- а) обыкновенные акции;
- б) привилегированные акции;
- в) государственные облигации;
- г) корпоративные облигации.

**8. При росте доходов структура осуществляемых населением выплат (в долевом исчислении) наиболее значительно изменится в сторону увеличения оплаты:**

- а) продуктов питания;
- б) услуг на индивидуальное обслуживание;
- в) жилищно-коммунальных услуг;
- г) налогов.

**9. Какие виды расходов не входят в состав потребительской корзины при расчете прожиточного минимума:**

- а) на хлеб;
- б) на молоко;
- в) на оплату туристических путевок;
- г) на оплату взносов по страхованию имущества;
- д) на оплату поездок в городском транспорте.

**10. По каким видам налогов население выступает непосредственным плательщиком:**

- а) налог на доходы;
- б) на имущество;
- в) на добавленную стоимость;
- г) земельный;
- д) акцизы.

**11. В состав обязательных платежей, осуществляемых населением, включаются:**

- а) налоги;
- б) взносы в профсоюз;
- в) штрафы;

- г) оплата жилищно-коммунальных услуг;
- д) оплата услуг общественного транспорта.

**12. Какая из форм сбережений по условиям современного российского рынка может потенциально принести наибольший доход:**

- а) вклад в коммерческом банке;
- б) приобретение государственных облигаций;
- в) покупка акций национальных (ведущих) компаний;
- г) конвертация национальной наличной валюты в иностранную;
- д) хранение национальной валюты в наличной форме.

**13. Сокращению дифференциации доходов населения способствует:**

- а) понижение подоходного налога;
- б) повышение подоходного налога;
- в) переход к прогрессивной шкале подоходного налога;
- г) переход к плоской шкале подоходного налога.

**14. Сбережения индивида, как правило, увеличиваются:**

- а) на протяжении всей его жизни;
- б) на протяжении всей его трудовой деятельности;
- в) на протяжении первой половины его трудовой деятельности;
- г) равномерно снижаются.

**15. Увеличение размера минимальной заработной платы способствует перераспределению финансовых ресурсов:**

- а) от работников коммерческих компаний к госслужащим;
- б) от госслужащих к работникам коммерческих компаний;
- в) от предпринимателей к наемным работникам;
- г) от наемных работников к предпринимателям.

**16. Доля доходов от собственности в суммарных доходах индивида с возрастом:**

- а) растет;
- б) остается неизменной;
- в) снижается;
- г) колеблется непредсказуемым образом.

## **Задачи**

### **Задача 1**

Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 200 тыс. руб. и размещены в финансовые активы, приносящие 10% годовых дохода (с ежемесячной капитализацией). Ежемесячный доход индивида составляет 25 тыс. руб., ежемесячные расходы - 20 тыс. руб.

А. Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

Б. Насколько ему следует сократить свои расходы для того, чтобы его сбережения к моменту выхода на пенсию составили 16 млн руб.?

### **Задача 2**

Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 6 тыс. руб. Кроме того, к этому моменту он располагает сбережениями в сумме 1 млн руб., размещенными в активы, приносящие 10% годовых дохода.

А. Ежемесячные расходы индивида составляют 15 тыс. руб. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет?

Б. Насколько индивиду следует сократить свои расходы, чтобы его сбережения позволили поддерживать неизменный уровень расходов до наступления 80 лет?



### **Задача 3**

В возрасте 16 лет индивид завершает среднее образование. После этого он может немедленно приступить к трудовой деятельности (ежемесячные доходы в этом случае составят 30 тыс. руб. при ежемесячных расходах 22 тыс. руб.) или получить высшее образование в течение 5 лет (ежемесячные доходы обладателя высшего образования составят 45 тыс. руб. при ежемесячных расходах 24 тыс. руб.). В 16 лет индивид располагает сбережениями в сумме 150 тыс. руб. Финансировать оставшуюся часть расходов на образование и личные расходы в период обучения он может только за счет образовательного кредита (по ставке 10% годовых). Стоимость обучения составляет 500 тыс. руб., уплачиваемых в первый год обучения. Ставка по депозитам в национальной экономике - 8% годовых. Личные расходы индивида в период получения образования составляют 9 тыс. руб. в месяц.

А. В каком случае индивид будет располагать большими сбережениями к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

Б. Какой должна быть ставка по образовательному кредиту, чтобы оба варианта были равноценны?

### **Задача 4**

Индивид планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн руб. Собственные сбережения индивида составляют 1,5 млн руб. (размещенные под 8% годовых), текущие доходы - 55 тыс. руб. в месяц, текущие расходы - 35 тыс. в месяц (в том числе затраты на аренду квартиры - 14 тыс. руб.). По оценкам индивида, в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, его доходы - на 12, затраты на аренду квартиры - на 9, прочие расходы - на 12%. Индивид имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых. Что выгоднее для него - покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?

### **Задача 5**

В возрасте 25 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 9% годовых) поступает на платные двухлетние курсы повышения квалификации без отрыва от производства (стоимостью 150 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года). После завершения курсов месячный доход индивида повышается с 41 тыс. руб. в месяц до 44 тыс. руб. в месяц. Какова рентабельность осуществленных инвестиций в человеческий капитал, если индивид завершает трудовую деятельность в возрасте 60 лет?

### **Задача 6**

В возрасте 32 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 8% годовых) поступает на платные трехлетние курсы повышения квалификации с частичным отрывом от производства. Стоимость обучения составляет 180 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года. Во время обучения доход индивида снижается с 55 тыс. руб. в месяц до 48 тыс. руб. в месяц. После завершения курсов месячный доход индивида повышается до 67 тыс. руб. в месяц. Какова рентабельность инвестиций в человеческий капитал?

### **Задача 7**

Индивид начинает трудовую деятельность в возрасте 20 лет, не располагая сбережениями. Его месячный доход составляет 30 тыс. руб., месячные расходы - 25 тыс. руб. Ставка по депозитам физических лиц составляет 5% годовых. Какими сбережениями будет располагать индивид к моменту прекращения трудовой деятельности, если:

а) на протяжении всего периода его трудовой деятельности будет наблюдаться интенсивный экономический рост (повышение зарплаты на 12%, потребительских расходов - на 10%, ставок по депозитам - на 0,1 процентного пункта ежегодно);

б) в течение первых двадцати лет его трудовой деятельности будет наблюдаться экономический рост (повышение зарплаты на 10%, потребительских расходов - на 10%, ставок по депозитам - на 0,15 процентного пункта ежегодно), а в последующем - экономический спад (повышение зарплаты на 5%, потребительских расходов - на 7%, снижение ставок по депозитам - на 0,20 процентного пункта ежегодно)?

#### **Задача 8**

Индивид за счет потребительского кредита приобретает мебель стоимостью 90 тыс. руб. По условиям кредита первоначальный взнос индивида составляет 10% от суммы кредита. Ежемесячно должник обязан возратить 10% от суммы кредита, а также проценты на остаток по кредиту по ставке 18% годовых. Кроме того, при получении кредита заемщик обязан выплатить комиссию за оформление кредита в сумме 1 тыс. руб., а также ежемесячно обязан уплатить комиссию за обслуживание кредита в размере 1% от базовой суммы кредита.

А. Определить, какую сумму должник должен будет выплатить банку.

Б. Какой должна быть ставка по кредиту, чтобы общая сумма выплат по нему осталась неизменной при отмене комиссий и сохранении неизменными прочих условий кредита?

#### **Задача 9**

Сбережения индивида составляют 3 млн руб. Он может разместить их в банковский депозит (по ставке 11% годовых) или приобрести на них однокомнатную квартиру, планируя продать ее через 10 лет. В настоящий момент доход от сдачи такой квартиры в аренду составляет 12 тыс. руб.

По оценкам экспертов, в течение ближайших 10 лет стоимость недвижимости данного класса будет ежегодно увеличиваться на 10%, стоимость ее аренды - на 8%. Покупка или продажа квартиры сопряжена с издержками, составляющими 2% от ее рыночной стоимости. Налог на имущество для таких квартир составляет 1% от рыночной стоимости, налог на доходы от сдачи в аренду - 13%. Проценты по банковским вкладам не подлежат налогообложению.

Какой из двух вариантов вложения средств принесет индивиду больший доход?

#### **Задача 10**

Индивид начинает трудовую деятельность в возрасте 20 лет, не располагая сбережениями, но неся обязательства по образовательному кредиту (400 тыс. руб. под 15% годовых). Его месячный доход составляет 50 тыс. руб., месячные расходы - 35 тыс. руб. Ставка по депозитам физических лиц составляет 7% годовых. Какими сбережениями будет располагать индивид:

- а) к возрасту 35 лет;
- б) к возрасту 50 лет?

#### **Задача 11**

В соответствии с национальным законодательством доход в размере до 500 тыс. руб. в год облагается налогом по ставке 12%; превышающий 500 тыс. руб., но меньший 1 млн руб., - по ставке 15%, превышающий 1 млн руб. - по ставке 20%. Какую сумму налога должен уплатить индивид, годовой доход которого составляет:

- а) 850 тыс. руб.;
- б) 1450 тыс. руб.?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

### Вопросы для обсуждения

1. Учет основного долга и займам
2. Учет затрат, связанных с использованием заемных средств
3. Учет затрат по выданным вексялям и размещенным облигациям

### Контрольные задания

Организация для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства. Заемные средства могут быть привлечены организацией путем получения кредита и путем получения займа у других организаций и физических лиц.

Основная сумма долга (задолженность) по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в момент получения денежных средств или других вещей.

В соответствии с принятой учетной политикой организация-заемщик может осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную. Перевод производится в момент, когда до возврата основного долга по кредиту или займу согласно условиям договора остается 365 дней.

Организация-заемщик по истечении срока платежа обязана перевести срочную задолженности в просроченную. Перевод срочной задолженности в просроченную производится в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

#### Задание 1

Организация 1 марта 2009 г. получила в банке кредит в сумме 2 000 000 руб. на срок 18 месяцев. По условиям договора основная сумма долга должна быть погашена 1 сентября 2010 г. В соответствии с учетной политикой 2 сентября 2009 г., когда по условиям кредитного договора до возврата основной суммы долга осталось 365 дней, долгосрочная задолженность по кредиту была переведена в краткосрочную. По истечении срока договора 1 сентября 2010 г. задолженность перед банком по полученному кредиту была полностью погашена.

Составим бухгалтерские проводки:

п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	1 марта 2009 г. Отражена задолженность организации по полученному на расчетный счет долгосрочному кредиту банка	51	67	2 000 000
2	2 сентября 2009 г. Отражен в учете перевод долгосрочной задолженности по полученному кредиту в краткосрочную	66	66	2 000 000
3	1 сентября 2010 г.	67	51	2 000 000

Перечислено с расчетного счета банку в погашение задолженности по полученному кредиту			
---	--	--	--

## 2. Учет затрат, связанных с использованием заемных средств

Основной составляющей затрат, связанных с получением и использованием займов и кредитов, являются проценты, причитающиеся к оплате по полученным займам и кредитам.

Порядок отражения процентов на счетах бухгалтерского учета зависит от целей, на которые получены заемные средства.

Согласно общему правилу проценты по кредитам и займам признаются прочими расходами организации того периода, в котором они произведены.

### Задание 1

Организация получила в банке краткосрочный кредит в сумме 600 000 руб. под 20 % годовых на период с 1 сентября 2010 г. по 31 октября 2010 г. Проценты банку согласно договору начисляются и уплачиваются ежемесячно.

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена в учете кредиторская задолженность по полученному краткосрочному кредиту в сумме фактически поступивших на расчетный счет денежных средств	51	66	600 000
2	Начислены проценты за пользование кредитом в сентябре	91-2	66	10 000
3	Перечислены проценты банку за сентябрь	66	51	10 000
4	Начислены проценты за пользование кредитом в октябре	91-2	66	10 000
5	Перечислены проценты банку за октябрь	66	51	10 000
6	Возращена банку основная сумма долга по кредиту	66	51	600 000

Если заемные средства получены и используются для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то начисленные по ним проценты относятся на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой или выдачей авансов и задатков на указанные цели. Затем проценты, начисленные до принятия ценностей (работ, услуг) к учету, включаются в их фактическую себестоимость. Проценты, начисленные после принятия ценностей (работ, услуг) к учету, отражаются в учете в общем порядке как прочие расходы.

Если заемные средства получены и используются для приобретения или строительства инвестиционных активов, то начисленные по ним проценты включаются в первоначальную стоимость инвестиционных активов, начиная с момента фактического

начала работ по созданию инвестиционного актива, до 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса. С первого числа месяца, следующего за месяцем принятия инвестиционного актива к бухгалтерскому учету, проценты по кредитам и займам относятся на текущие расходы организации, включаемые в состав прочих расходов.

Если работы, связанные со строительством инвестиционного актива, приостанавливаются на срок, превышающий 3 месяца, то проценты по кредиту относятся на прочие расходы. После возобновления строительства проценты по кредитам и займам снова включаются в первоначальную стоимость инвестиционного актива.

### **Задание 2**

Организация 1 февраля 2010 г. получила кредит на 10 месяцев на строительство офисного здания в сумме 2 400 000 руб. Ежемесячно начисляются и уплачиваются проценты по ставке 20 % годовых. Строительство начато в феврале 2010 г. В период с мая по апрель строительство было приостановлено. Работы были возобновлены в августе 2010 г. Объект введен в эксплуатацию и принят на учет в октябре 2010 г. Кредит погашен 30 ноября 2010 г.

Составим бухгалтерские проводки:

п/п	№	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
			Дебет	Кредит	
1		01.02.10. Отражена задолженность по краткосрочному кредиту, полученному на строительство объекта ОС	51	66	2 400 000
2		Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за февраль (2 400 000 х 20% : 12 мес.)	08-3	66	40 000
3		Выплачены проценты по краткосрочному кредиту за февраль	66	51	40 000
4		Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за март	08-3	66	40 000
		за апрель	08-3	66	40 000
5		Выплачены проценты по краткосрочному кредиту за март	66	51	40 000
		за апрель	66	51	40 000
6		Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за май	91-2	66	40 000
		за июнь	91-2	66	40 000

	за июль	91-2	66	40 000
7	Выплачены проценты по краткосрочному кредиту			
	за май	66	51	40 000
	за июнь	66	51	40 000
	за июль	66	51	40 000
8	Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за август	08-3	66	40 000
	за сентябрь	08-3	66	40 000
	за октябрь	08-3	66	40 000
9	Выплачены проценты по краткосрочному кредиту			
	за август	66	51	40 000
	за сентябрь	66	51	40 000
	за октябрь	66	51	40 000
10	В октябре принят к оплате счет подрядчика за выполненные работы по строительству (без учета НДС)	08-3	60-1	2 000 000
11	Отражена сумма НДС, предъявленная подрядной организацией по выполненным СМР	19-1	60-1	360 000
12	Произведена оплата выполненных СМР	60-1	51	2 360 000
13	Объект ОС принят к учету по первоначальной стоимости (включая проценты по кредиту, начисленные до момента принятия объекта ОС к учету (2 000 000 + 40 000 x 6)	01	08-3	2 240 000
14	Предъявлена к вычету сумма НДС, уплаченная по принятому на учет объекту ОС	68-1	19-1	360 000
15	Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за ноябрь	91-2	66	40 000
16	Выплачены проценты по краткосрочному	66	51	40 000

	кредиту за ноябрь			
17	Погашена задолженность по краткосрочному кредиту	66	51	2 400 000

### 3. Учет затрат по выданным векселям и размещенным облигациям

По выданным векселям векселедатель отражает вексельную сумму как кредиторскую задолженность.

В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается у векселедателя с учетом процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода по условиям выдачи векселя.

При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав прочих расходов.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся заимодавцу процентов или дисконта по выданным векселям в состав прочих расходов организация-векселедатель может предварительно учитывать их как расходы будущих периодов.

#### Задание 1

Организация-заимодавец на основании договора займа выдает организации-заемщику заем на сумму 500 000 руб. сроком на 3 месяца (с 1 сентября 2010 г. по 31 ноября 2010 г. – срок обращения векселя 91 день). В обеспечение займа организация-заемщик выдает организации-заимодавцу вексель номинальной стоимостью 540 000 руб. Дисконт по векселю составляет 40 000 руб. (разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств при размещении векселя организацией-заемщиком). Учетной политикой организации предусмотрено предварительное включение суммы дисконта по выданным векселям в состав расходов будущих периодов.

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена кредиторская задолженность по полученному краткосрочному займу (в сумме фактически поступивших денежных средств)	51	66	500 000
2.	Выдан вексель в обеспечение займа	66	66 субсчет «Вексельные займы»	540 000
3.	Учтен в составе расходов будущих периодов дисконт по выданному векселю	97	66 субсчет «Вексельные займы»	40 000
4	Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (списание дисконта производится равно-	91-2	97	13 187

	мерно в течение всего срока обращения векселя) (за 1-й месяц - 40 000 руб. : 91 день x 30 дней = 13 187 руб.)			
5	Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (за 2-й месяц - 40 000 руб. : 91 день x 31 день = 10 164 руб.).	91-2	97	13 626
6	Отнесена в состав прочих расходов часть дисконта (за 2-й месяц - 40 000 руб. : 91 день x 30 дней = 13 187 руб.)	91-2	97	13187
7	Произведена оплата векселя, выданного в обеспечение займа	66 субсчет «Вексельные займы»	51	540 000

По размещенным облигациям организация-эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность.

При начислении дохода по облигациям в форме процентов организация-эмитент указывает кредиторскую задолженность по проданным облигациям с учетом процента по ним, причитающегося к оплате на конец отчетного периода.

Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Для облигаций, аналогично векселям, в целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся к уплате займодавцу процентов или дисконта по проданным облигациям в состав прочих расходов организация-эмитент может предварительно учесть указанные суммы как расходы будущих периодов.

### **Задание 2**

Организация привлекает заемные средства путем выпуска краткосрочных беспроцентных облигаций со сроком погашения 6 месяцев. Номинальная стоимость облигаций 500 000 руб. Облигации размещаются по цене 470 000 руб. Учетной политикой организации предусмотрено единовременное включение суммы дисконта в состав прочих расходов.

Составим бухгалтерские проводки:

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена кредиторская задолженность по полученному краткосрочному займу (в сумме фактически поступивших денежных средств)	51	66	470 000
2	Отнесена в состав прочих расходов сумма дисконта по проданным облигациям (500 000 руб. – 470 000 руб.)	91-2	66	30 000
3	Оплачены с расчетного счета облигации	66	51	500 000



гации по истечении срока их погашения			
---------------------------------------	--	--	--

## **Контрольные задания**

### ***Ситуация 1***

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация получила в банке краткосрочный кредит в сумме 300 000 руб. под 12 % годовых на пополнение оборотных средств на срок 2 месяца. Проценты банку согласно договору начисляются и уплачиваются ежемесячно. По истечении срока договора задолженность перед банком по полученному кредиту была полностью погашена.

### ***Ситуация 2***

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация получила кредит на срок 6 месяцев на строительство объекта основных средств в сумме 1 000 000 руб. Продолжительность строительства составила 8 месяцев, стоимость работ по строительству – 1 180 000 руб., в том числе НДС – 180 000 руб. По окончании строительства объект введен в эксплуатацию и принят на учет. Кредит погашен в срок, предусмотренный договором.

### ***Ситуация 3***

Сформулируйте хозяйственные операции и составьте бухгалтерские проводки для отражения в учете следующей хозяйственной ситуации.

Организация-заимодавец на основании договора займа выдает организации-заемщику заем на сумму 600 000 руб. сроком на 3 месяца. В обеспечение займа организация-заемщик выдает организации-заимодавцу вексель номинальной стоимостью 650 000 руб. Учетной политикой организации предусмотрено единовременное включение суммы дисконта по выданным векселям в состав прочих расходов.

## **Тесты**

### **1. Какие кредиты и займы являются долгосрочными?**

- а) выданные на срок до месяцев
- б) выданные на срок до 12 месяцев
- в) выданные на срок более года

### **2. Зачисление краткосрочного кредита банка отражается проводкой?**

- а) Дт 51 Кт 67
- б) Дт 66 Кт 51
- в) Дт 51 Кт 66

### **3. Кредит банка погашен за счет остатка аккредитива:**

- а) Дт 66 Кт 55/2
- б) Дт 66 Кт 51
- в) Дт 66 Кт 55/1

### **4. Начисление процентов за пользование кредитом банка:**

- а) Дт 26 Кт 91
- б) Дт 91 Кт 66
- в) Дт 99 Кт 66

### **5. Расходы по оплате процентов по кредитам включаются в первоначальную стоимость при приобретении:**

- а) основных средств
- б) производственных запасов
- в) ценных бумаг

**6. Расходы по обслуживанию кредитов признаются:**

- а) общепроизводственными расходами
- б) расходами по обычным видам деятельности
- в) прочими расходами

**7. Какой бухгалтерской проводкой отражается погашение долгосрочного кредита?**

- а) Дт 67 Кт 51
- б) Дт 66 Кт 50
- в) Дт 66 Кт 55

**8. В каком учетном регистре содержится информация о задолженности банку по кредитам?**

- а) выписке банка
- б) журнале-ордере № 2
- в) журнале-ордере № 4

**9. Какой проводкой отражается превышение цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью?**

- а) Дт 51 Кт 66
- б) Дт 51 Кт 67
- в) Дт 51 Кт 98

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8 ФОНДОВЫЙ РЫНОК**

**Акция** – это эмиссионная ценная бумага, дающая право на участие в управлении акционерным обществом, получение части прибыли в форме дивидендов и части имущества при ликвидации акционерного общества. Акции выпускаются при формировании и увеличении капитала. Сумма номиналов всех акций равна уставному капиталу.

Различают два типа акций: привилегированные и обыкновенные. Привилегированные акции не дают права на участие в управлении акционерным обществом, но дают первоочередное право на получение дивиденда по фиксированной ставке, независимо от результатов хозяйственной деятельности компании, и на первоочередное погашение при ликвидации общества по отношению к обыкновенным акциям. **Дивиденд** – это часть чистой прибыли акционерного общества, выплачиваемая каждому акционеру пропорционально количеству акций, находящихся в его собственности.

Порядок расчета величины дивиденда, приходящуюся на 1 акцию: Основными показателями, характеризующими акцию, являются:

1. теоретическая (расчетная) стоимость;
2. балансовая стоимость;
3. рыночная стоимость;
4. текущая, или дисконтированная стоимость;
5. стоимость, скорректированная на инфляцию;
6. доходность.

1. Теоретическая (расчетная) стоимость акции пропорциональна размеру дивиденда и обратно пропорциональна ставке доходности (при отсутствии роста дивиденда):

$$K_{расч} = \frac{D}{r}, \quad (1)$$

где  $K_{расч}$  – теоретическая стоимость акции, руб.;

$D$  – сумма дивиденда на акцию, руб.;

$r$  – ставка доходности на акцию, доли единицы.

**Пример.** Акция номиналом 100 руб. имеет за прошлый год дивиденд 15 рублей и ставку доходности 5 %. Определить расчетную стоимость акции.

$$K_{расч} = \frac{15}{0,05} = 300 \text{ (руб.)}$$

3. Балансовая стоимость акций определяется на основе бухгалтерской отчетности предприятий и рассчитывается как частное от деления стоимости чистых активов на число ценных бумаг.

$$K_{бал} = \frac{\text{Активы за вычетом всех долгов и издержек}}{\text{Количество выпущенных акций}}, \quad (2)$$

**Пример.** Активы составляют 1000 тыс. руб., выпущено 20 тыс. акций. Определить балансовую стоимость акции.

$$K_{бал} = \frac{100\,000}{20\,000} = 5 \text{ (руб.)}$$

3. Рыночная стоимость определяется соотношением спроса и предложения (как совместное влияние инфляции, индекса роста цен и дисконтирования стоимости акций).

$$K_{рын} = N \times (i \text{ инф} \times i \text{ цен мес} \times k \text{ дисконт}), \quad (3)$$

5. где  $N$  – номинал акции, руб.

6. **Пример.** Определить рыночную стоимость акции номиналом 100 руб., если месячная инфляция 1,2183, индекс цен в месяц составляет 1,62, коэффициент дисконтирования 1,873.

$$7. \quad \text{Тогда: } K_{рын} = 100 \times (1,62 \times 1,873 \times 1,2183) = 362,6 \text{ (руб.)}$$

4. Сравнительная стоимость основана на сравнении доходности акций с доходностью по депозитам.

$$r = \frac{D}{K_a} \times 100, \quad (4) \text{ где } r \text{ – текущая доходность по акции, \%};$$

$K_a$  – курс акции (текущая рыночная цена), руб.;  
 $D$  – величина дивиденда, руб.

$$K_a = N \times \left( 1 + \frac{\text{дивиденд, \%}}{\text{ставка по депозиту}} \right), \quad (5)$$

где  $N$  – номинал, руб.

**Пример.** Для акции номиналом 10 рублей ставка дивиденда 12 % годовых. Ставка по депозитам 30 %. Тогда:

$$K_a = 10 \left( 1 + \frac{0,12}{0,3} \right) = 14 \text{ (руб.)}$$

5. Текущая, или дисконтированная, стоимость акций рассчитывается с учетом коэффициента дисконтирования:

$$K_d = \frac{1}{(1+I)^n}, \quad (6)$$

где  $K_d$  – коэффициент дисконтирования;  
 $n$  – периоды дисконтирования (кварталы);  
 $I$  – норма инвестирования, обычно равная ставке рефинансирования ЦБ РФ.

6. Стоимость акций, скорректированная на инфляцию, определяется по формуле Фишера:

$$I + r = (1+P)(1+a) \quad \text{или} \quad r = P + a + Pa, \quad (7)$$

где  $r$  – номинальная ставка доходности, %; (8)  
 $P$  – реальная ставка доходности (рентабельность), %;  
 $a$  – темп инфляции, %.

**Пример.** Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 24% годовых, темп инфляции – 8 % в месяц, ставка по депозитам – 18%.  
 $r = 0,1375 + 0,08 + 0,1375 \times 0,08 = 0,229$

Ежеквартально стоимость акции должна увеличиваться на 0,229. Тогда на 01.10.2002 г. стоимость акции составит:  
 $10 \times (1 + 0,229)^3 = 18,570$

7. При учреждении АО курс акции ( $K_a$ ) определяется как:

$$K_a = N + \Pi_y,$$

где  $N$  – номинал, руб.;  
 $\Pi_y$  – прибыль учредителя на 1 акцию, руб. (9)

**Пример.** Акции номиналом 100 рублей, прибыль учредителей на 1 акцию – 10 рублей. Определить курс при учреждении АО.  
 $K_a = 100 + 10 = 110$  (руб.)

8. Коэффициент рыночной конъюнктуры ( $K_{рк}$ ) акций определяется как отношение объема платежеспособного спроса к объему предложения.

$$K_{рк} = \frac{\text{Сумма стоимости спроса}}{\text{Сумма стоимости предложения}}$$

Если  $K_{рк} < 1$ , то курс завышен и можно ожидать недоразмещения выпуска.<

Если  $K_{рк} > 1$ , то акции недооценены.>

Если  $K_{рк} = 1$ , то акции реально оценены.

9. Для определения уровня прибыльности применяют следующую формулу:

$$\text{ТУП} = \text{БУ} + \beta(\text{РУ} - \text{БУ}),$$

где  $\text{ТУП}$  – требуемый уровень прибыльности, %;  
 $\text{БУ}$  – безопасный уровень прибыльности, выраженный минимальной ставкой дохода по депозитным вкладам и государственным облигациям;  
 $\beta$  – показатель, характеризующий зависимость между общерыночными прибылями по совокупности всех акций на бирже и прибылями по конкретным акциям.

РУ – общерыночный средний уровень прибыльности, %.  
Исходя из ТУП можно рассчитать действительную стоимость акции (ДСА):

$$ДСА = \frac{D_0 \times (1 + p)}{ТУП - p}, \quad (10)$$

где  $D_0$  – сумма дивидендов за прошлый год, руб.;  
ТУП – требуемый уровень прибыльности, %;  
Р – предлагаемый рост дивидендов в будущем, %.  
К>Если ДСА  $a$ , то акции нужно покупать.

К<Если ДСА  $a$ , то акции нужно продавать.

**Пример.** » оценивается в 0,8. Общерыночный средний уровень прибыльности оценивается в 22%. Целесообразна ли покупка данной акции? Номинал акции АО «Дюна» – 1000 рублей. Текущая курсовая стоимость равна 950 рублей. Дивиденды за прошлый год составили 120 руб. на одну акцию. Безопасный уровень прибыльности по государственным облигациям 13% годовых. В будущем ожидается рост дивидендов на уровне 8% в год.

Показатель «

$$ТУП = 13 + 0,8(22 - 13) = 19,2 (\%)$$

$$ДСА = \frac{120 \times (1 + 0,08)}{0,192 - 0,08} = \frac{129,6}{0,112} = 1157,14 (\text{руб.})$$

1157,14  $\geq$  950, покупка целесообразна.

#### Задача 1.

Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию. Определите доходность данной акции.

#### Задача 2.

Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.

#### Задача 3.

Владелец кумулятивной привилегированной акции, дивиденды по которой составляют 11% годовых, а номинальная стоимость – 1000 руб., получил в прошлом году 8% годовых. Сколько денег он получит в текущем году?

#### Задача 4.

Что выгоднее гражданину Российской Федерации (с учетом налогообложения доходов по ставке 13% и налога на операции с ценными бумагами): инвестировать 50 тыс. руб. на срочный вклад в банке сроком на год с выплатой 10% годовых или купить привилегированную акцию того же банка с фиксированным размером дивиденда 11,8% годовых.

#### Задача 5.

Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1100 руб. Инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определите текущий годовой доход по данной акции (без учета налогов).

#### Задача 6.

Может ли снижаться текущая доходность привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

#### Задача 7.

Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость. Номинальная цена акции – 100 руб., дивиденд – 100%, ссудный процент – 24%.

**Задача 8.**

Рассчитать балансовую стоимость акции АО закрытого типа. Сумма активов акционерного общества – 5689 тыс. руб. Сумма долгов – 1105 тыс. руб. Количество оплаченных акций – 2400 шт.

**Задача 9.**

Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2000 тыс. руб. Общая сумма акций – 4500 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%.

**Задача 10.**

Рассчитать размер дивидендов по акциям при условии, что прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет 3000 тыс. руб. Общая сумма акций – 4500 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций – 600 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

**Задача 11.**

Акционерное общество зарегистрировало эмиссию 10000 обыкновенных акций, из которых 9000 было продано акционерам, а 1000 осталась непроданной. Через некоторое время еще 500 акций было выкуплено обществом акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 2 млн.руб. их прибыли. На какое количество акций следует разделить 2 млн.руб., чтобы определить сумму дивиденда на одну акцию?

**Задача 12.**

На основании данных финансового отчета и сводного баланса корпорации произведите расчет уровня эффективности использования акционерного капитала при условии, что эффект от использования акционерного капитала должен превышать 30%. Определите сумму дивидендов в расчете на одну акцию отдельно по привилегированным акциям исходя из ставки 20% годовых, а также структуру капитализации акционерной собственности. Сделайте выводы о целесообразности инвестиций в ценные бумаги компании.

Выдержки из сводного баланса АО за 2017 год (тыс. руб.)	
Показатели	Сумма
1. Прибыль до вычета налогов	5 45880
2. Налог на прибыль	1 94308
3. Чистая прибыль	3 56572
4. Долгосрочные обязательства (облигации)	1 70520

5. Акционерный капитал	
5.1. Привилегированные акции (номинальной стоимостью 100 руб.)	8
	0000
5.2. Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 100 руб.)	5
	50000
5.3. Нераспределенная прибыль	1
	48100
Итого сумма акционерного капитала	7
	78100
6. Сумма объявленных дивидендов	208472
7. Количество выпущенных акций, шт.	6
	30000

### Задача 13.

Определите финансовое положение корпорации, используя данные, приведенные в таблице. Рассчитайте общий коэффициент покрытия, общий уровень рентабельности, соотношение заемных и собственных средств, а также уровень платежеспособности (коэффициент ликвидности) корпорации. Финансовое положение компании можно признать надежным при нормативной величине коэффициента покрытия не менее 2,0; нормальный уровень рентабельности в данной отрасли экономики должен быть не менее 1-8%, коэффициент соотношения заемных и собственных средств должен быть менее 1, уровень платежеспособности – 0,2-0,25. На основании расчетов сделайте выводы относительно финансового благополучия компании и целесообразности инвестирования в ее хозяйственную деятельность денежных средств.

**Показатели хозяйственной деятельности акционерного общества за 2017 год**  
(тыс. руб.)

Показатели	Сумма
1. Объем реализованной продукции	472550
2. Себестоимость товарной продукции	358200
3. Балансовая прибыль	114350
4. Чистая прибыль (балансовая прибыль за вычетом налогов и процентов за кредит)	74550
5. Стоимость имущества компании (за вычетом износа), всего	1170500

В том числе:	
5.1. Собственные средства	780300
5.2. Основные фонды	452000
5.3. Оборотные средства, всего в их составе	355300
5.3.1. Материальные активы	309900
5.3.2. Денежные средства	45400
6. Заемные средства, всего	390200
Из них:	
6.1. Краткосрочные кредиты	180200
6.2. Долгосрочные кредиты	210000

#### Задача 14.

На основании данных финансового отчета и показателей баланса проанализируйте динамику результатов хозяйственной деятельности торгово-промышленной корпорации.

Фиксированная ставка дохода по привилегированным акциям – 25% годовых. Дивиденды объявлялись каждый год в размере 80% от суммы чистой прибыли корпорации. Определите тенденции повышения (снижения) эффективности ее работы и целесообразность инвестиций в финансовые активы данного АО.

**Выдержки из сводного баланса и финансового отчета АО за 2016-2017 гг. (тыс. руб.)**

Показатели	2015	2016	2017
А	1	2	3
Объем реализованной продукции	684122	646500	621820
Себестоимость реализованной продукции	242300	218770	215000
Прибыль от реализации продукции	441822	427730	406820
Чистая прибыль	325520	318750	300500
Основные средства	754860	754000	751500
Оборотные средства	865775	882300	880450
Итого активы	1620635	1636300	1631950
Акционерный капитал	60000	60000	60000



Привилегированные акции	5000	5000	5000
Обыкновенные акции	55000	55000	55000
Нераспределенная прибыль	376500	431520	378520
Итого акционерный капитал	436500	491520	438520
Долгосрочные обязательства	310635	290430	324800
Краткосрочные обязательства	333500	314350	328630
Итого пассивы	1080035	1096300	1091950
Выпущено облигаций номиналом 1000 руб., шт.	310635	290430	324800
Выпущено привилегированных акций номиналом 100 руб., шт.	5000	5000	5000
Выпущено обыкновенных акций номиналом 100 руб., шт.	55000	55000	55000

### Задача 15.

В соответствии с действующим законодательством заполните таблицу, характеризующую основные виды акционерных обществ в России.

	ОАО	ЗАО	АО работников (народных предприятий)
А			3
Уставный капитал			
Численность, чел.			
Виды выпускаемых акций			
Номинальная стоимость одной акции, руб.			
Разрешенное количество акций на руках у одного акционера			
Формы изменения величины УК			

### Задача 16.

составляет по оценкам 0,6. Ожидается прирост дивидендов 2% в год. Целесообразна ли покупка данной акции? В акции КРАЗа при номинальной цене 1000 рублей продаются на бирже по цене 2800 руб. Дивиденды за прошлый год составили 300 рублей на каждую акцию. Безопасный уровень прибыльности по депозитным вкладам составляет 25% годовых. Общерыночный средний уровень прибыльности по

**Задача 17.**

Имея неодинаковый опыт в инвестировании и используя равные источники информации, четыре владельца акций AVVA по-разному оценивают требуемый уровень прибыльности, предполагают разную степень инвестиционного риска, а также ожидаемый темп прироста дивиденда в будущем.

Инвестор	ТУП, %	Прирост дивидендов
1	12	6
2	13	8
3	14	10
4	15	12

В прошлом году дивиденды составили 185 руб. на одну акцию номиналом 1000 руб. при курсовой стоимости 2500. Как изменится соотношение спроса и предложения?

**Задача 18.**

Акция номиналом 1000 руб. куплена с коэффициентом 1,5 и продана на четвертый год после приобретения за 180 дней до выплаты дивидендов. В первый год дивиденд 300 руб., во второй доходность 25%, в третий – 30% от номинала, в четвертый – 45% от номинала. Индекс динамики цен 2,2. Определить совокупную доходность акции.

**Тесты****1. В этом городе возникла первая фондовая биржа**

- А. Лондон
- Б. Амстердам
- В. Париж
- Г. Берлин

**2. На фондовом рынке продают и покупают**

- А. предметы повседневного спроса
- Б. иностранная валюта
- В. оптовые партии товаров
- Г. средства производства
- Д. ценные бумаги
- Е. ценные бумаги и валюту

**3. Укажите лишний элемент в перечне участников торгов на фондовой бир-**

**же**

- А. дилер
- Б. промоутер
- В. брокер
- Г. инвестор

**4. Верны ли следующие утверждения?**

А. Спекулянты – участники торгов на фондовой бирже, продающие ценные бумаги по завышенным ценам.

Б. Вновь выпущенные акции продаются на вторичном рынке ценных бумаг.

1. Верно только А
2. Верно только Б
3. Все утверждения верны
4. Все утверждения неверны

**5. Верны ли следующие утверждения?**

А. Инвесторы приобретают ценные бумаги, рассчитывая на доходы в длительной перспективе.

Б. Фондовые биржи являются частью финансового рынка, так как способствуют перераспределению денежных средств между отраслями экономики.

1. Верно только А
2. Верно только Б
3. Все утверждения верны
4. Все утверждения неверны

**6. Учредителем фондовой биржи может быть**

- А. только физические лица
- Б. только органы государственной власти
- В. как физические, так и юридические лица
- Г. только юридические лица

7. Как называют участника торгов на фондовой бирже, который надеется заработать на понижении курса ценных бумаг?

- А. медведь
  - Б. осел
  - В. бык
  - Г. слон
8. Стоимость акции, назначенная при её выпуске

- А. котировка
- Б. номинал
- В. эмиссия
- Д. курс акции

9. Юридическое или физическое лицо, выполняющее посреднические функции между продавцом и покупателем на фондовой бирже

- А. дилер
- Б. маклер
- В. инвестор
- Г. брокер

10. Верны ли следующие утверждения?

А. Маклер – это торговый посредник между продавцом и покупателем ценных бумаг, получающий комиссионные.

Б. Быки – это участники торгов на фондовой бирже, играющие на понижение курса ценных бумаг.

1. Верно только А
2. Верно только Б
3. Все утверждения верны
4. Все утверждения неверны

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9 ВАЛЮТА**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Валютная система, ее элементы.
2. Определение и виды валют.

3. Конвертируемость валют, условия конвертируемости.
4. Эволюция мировых валютных систем.
5. Современная валютная система. Европейская валютная интеграция.

**Основные категории:** международные валютные отношения; валютная система; мировые валютные системы золотомонетного, золотослиткового и золотодевизного стандарта; Бреттон-Вудская и Ямайская валютные системы; валюта: национальная, иностранная, международная, региональная, евровалюты, специальные права заимствования, резервные валюты; конвертируемость валют: полная, внешняя, внутренняя; конвертируемость по текущим и капитальным операциям.

#### Задача № 1

Представлены валютные курсы:

1. USD / RUR 25, 46
2. EUR / USD 1,56
3. GBR / USD 1,76
4. USD / CHF 1,27
5. USD / JPY 111,47

1. Выберите валютные курсы, в которых доллар котируется прямо.
2. Назовите базу и котируемую валюту в представленных выражениях.
3. Выберите курсы, в которых представлена обратная котировка доллара.

Определите прямой курс доллара в данных котировках.

4. Как котируется доллар на российском валютном рынке?
5. На валютном рынке Великобритании доллар котируется обратно.

Почему? В каких странах практикуется обратная котировка иностранных денежных единиц?

#### Задача № 2

Номинальный курс доллара на российском валютном рынке: USD / RUR 25,0901. Уровень инфляции за год соответственно в РФ и США составил 10% и 5%.

1. Рассчитайте реальный курс доллара.
2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие?
3. Как следует изменить номинальный валютный курс доллара для восстановления внешнеторговых пропорций?

4. Сравните номинальные валютные курсы доллара. Что произошло с курсом доллара (рубля) на российском валютном рынке?

#### Задача № 3

Курс евро на американском валютном рынке: USD / EUR 0,7568. Индексы потребительских цен соответственно в США и еврозоне составляют 105% и 102%.

1. Определите прямой номинальный и реальный курс евро. Что означает различие?
2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие?
3. Как следует изменить номинальный курс евро (доллара) для восстановления внешнеторговых пропорций между США и странами еврозоны?

#### Задача № 4

Валютные курсы базисного и отчетного периодов соответственно составили:

- USD / RUR 26,92;  
 USD / RUR 25,31 EUR / RUR 35,29;  
 EUR / RUR 36,82

Как изменился валютный курс рубля по отношению к бивалютной корзине (60% долл.+ 40% евро)?

#### Задача № 5

Валютные курсы базисного и отчетного периодов соответственно составили:

USD / EUR 0,7143;

USD / EUR 0,6667 USD / CAD 1,8;

USD / CAD 1,6 USD / JPY 111,47;

USD / JPY 112,35

Как изменился валютный курс доллара по отношению к валютной корзине (50% EUR + 30% CAD + 20% JPY)? Что характеризует эффективный валютный курс?

#### **Задача № 6**

Постройте график спроса и предложения долларов на российском валютном рынке. Как повлияют на изменение равновесного валютного курса доллара при прочих равных условиях следующие события:

1. Значительная рублевая эмиссия в экономику.
2. Активное сальдо платежного баланса в РФ.
3. Пассивное сальдо платежного баланса в РФ.
4. Устойчивое снижение основных индексов фондового рынка в США.
5. Устойчивое повышение основных индексов фондового рынка в США.
6. Приобретение американскими компаниями финансовых активов в России.
7. Более высокие темпы инфляции в российской экономике.

Объясните. Покажите на графике.

#### **Задача № 7**

Определите кросс-курсы при следующих условиях:

1. USD / RUR 26,01

2. USD / RUR 26,01 EUR / USD 1,11 EUR / USD 1,11 EUR / RUR ? RUR / EUR ?

3. RUR / USD 0,0384

4. USD / RUR 26,01 EUR / USD 1,11 USD / EUR 0,9009 RUR / EUR ? RUR / EUR

?

5. EUR / USD 1,2092

6. USD / CHF 1,265 USD / CAD 1,2256 USD / SEK 7,785 EUR / CAD ? SEK / CHF

?

7. USD / CHF 1,265

8. USD / PLN 3,346 USD / SEK 7,785 EUR / USD 1,2092 CHF / SEK ? PLN / EUR ?

#### **Задача № 8**

Российская фирма – экспортер ожидает через три месяца поступления 500 тыс. долларов. В целях хеджирования заключает форвардную сделку на продажу через 3 месяца 500 тыс. долларов по цене 25,34 рубля. Определите финансовый результат фирмы как экспортера и продавца валюты при споткурсах на момент исполнения сделки:

1. USD / RUR 25,55;

2. USD / RUR 24,94

#### **Задача № 9**

Предположим, что начиная день с закрытой позицией во всех валютах, банк проводит в течение дня следующие операции:

1. Покупает 1000 юаней по цене 3,5 руб.
2. Покупает 200 ф. ст. по цене 44 рубля.
3. Покупает 500 долл. по цене 28 рублей.
4. Продает 300 евро по цене 33,33 рубля.
5. Покупает 1000 юаней по цене 4 рубля.
6. Покупает 300 евро по цене 40 рублей.

Определите длинную и короткую позицию банка по проведенным операциям. Определите финансовый результат в рублях (долларах) по 5 (6) операциям. Объясните его. 10

**Задача № 10**

Коммерческий банк котирует доллары по курсу USD / RUR 24,9831 – 25,0111.

1. Определите курс покупки и продажи валюты. Почему эти курсы различны?
2. Определите маржу в абсолютных и относительных единицах. От чего зависит её величина?

**Задача № 11**

Коммерческий банк котирует доллары по курсу USD / EUR 0,8999 – 0,9112

1. По какой цене немецкая компания покупает доллары в коммерческом банке?
2. По какой цене немецкая компания обменивает доллары на евро?

**Задача № 12**

Банк котирует фунты стерлингов по курсу GBR / USD 1,8715 / 25.

1. По какой цене английская компания покупает доллары?
2. По какой цене английская компания продает доллары?

**Задача № 13**

Банк котирует доллары по курсу USD / JPY 138,25 - 138,35. Определите финансовый результат банка в долларах и йенах при проведении операций:

1. Банк продает 10 млн долл. японской компании.
2. Банк выполняет заказ клиента, желающего продать 10 млн долл. против иен.

**Задача № 14**

Определите курс аутрайт при прямой котировке валюты. Сравните величину маржи по спот и срочной сделке.

1. SR: USD / RUR 24,9846 – 25,1011 Премия: 0,11-0,12
2. SR: USD / EUR 0,7012 – 0,6983 Дисконт: 0,0081 – 0,0079 11

**Задача № 15**

Определите курс аутрайт при косвенной котировке валюты. Сравните величину маржи по спот и срочной сделке.

1. SR: USD / RUR 24,9846-25,1011 Премия: 0,12 – 0,11
2. SR: USD / EUR 0,7012 – 0,6893 Дисконт: 0,0079-0,0081

Рассчитайте прямой курс покупки и продажи рубля (евро) на спот и срочном рынках.

**Задача № 16**

USD / EUR 0,8 – 0,85 Трёхмесячные ставки по долларам 2,0 – 3,0 %, по евро 4,0 – 5,0% годовых. Определите пункты форварда, форвардный курс и годовую процентную своп-ставку по 3-месячному контракту.

**Задача № 17**

GBR / USD 2,1. Ставки депозита сроком на 9 месяцев в долларах 5%, евро-фунтах 4% годовых. Определите годовую процентную своп-ставку, пункты форвард и форвардный курс по 9-месячному контракту.

**Задача № 18**

Определите форвардный курс и финансовый результат по продаже (покупке) 6 – месячного форварда при следующих условиях: спот- курс на момент заключения сделки EUR / USD 1,3. Количество продаваемой (покупаемой) валюты 10 тыс. евро. Процентные ставки сроком на 6 месяцев в долларах 5%, евро-6% годовых. Спот- курс на момент исполнения сделки EUR / USD 1,4 (1,2).

**Задача № 19**

Определите финансовый результат по покупке (продаже) форвардного контракта сроком на 9 месяцев при следующих условиях: спот-курс на момент заключения сделки GBR / USD 1,11. Количество валюты 100 тысяч фунтов стерлингов. Ставки по 9-месячным депозитам в фунтах стерлингов 6%, долларах – 4% годовых. Спот-курс к моменту исполнения сделки GBR / USD 1,11 (1,0941; 1,0841). 12

**Задача № 20**

Спот-курс на момент заключения сделки USD / RUR 24,58. Годовая процентная ставка своп на 3-месячные форвардные контракты по продаже долларов составляет 0,8%. Определите форвардные пункты и форвардный курс. Как котируются доллары: с премией или дисконтом? Почему?

**Задача № 21**

Спот-курс на момент заключения сделки USD / EUR 0,75. Годовая процентная ставка своп на 9-месячные форвардные контракты составляет 0,24%. Определите форвардные пункты и форвардный курс. Как котируются доллары: с премией или дисконтом? Почему?

**Задача № 22**

Цена фьючерсного контракта канадского доллара изменяется в течение дня от 0,8299 до 0,8318 долл. Сколько компания выиграет или потеряет, если в течение дня осуществит офсет по 20 контрактам? Первая сделка покупка (продажа). Почему была совершена офсетная сделка? Количество валюты в контракте 100000 САД.

**Задача № 23**

Цена фьючерсного контракта японской иены изменяется в течение дня от 0,007140 до 0,007138 долл. Сколько компания выигрывает или проигрывает, если в течение дня осуществит офсет по 5 контрактам? Первая сделка покупка (продажа). Почему была совершена офсетная сделка? Тик 0,000001 долл. Цена одного тика 12,5 долл.

**Задача № 24**

Компания заключает контракт по продаже швейцарских франков по цене 0,8010 долларов. На конец биржевого дня швейцарский франк стоит меньше (больше) на 10 тиков. Определите цену швейцарского франка и величину маржи на конец биржевого дня. Количество валюты в контракте 125000 CHF. Цена одного тика 12,5 долл.

**Задача № 25**

Компания заключает контракт по покупке фунтов стерлингов. Курс заключения сделки 2,3 долл. Курс исполнения сделки 2,4 (2,2 долл.). Определите количество тиков и финансовый результат сделки. Тик 0,0002 долл. Цена одного тика 12,5 долл. 13

**Задача № 26**

Покупатель приобрел опцион колл на 1000 ф. ст. Цена опциона 0,03 долл. за 1 ф. ст. Цена страйк 1,5 долл. Определите финансовый результат сделки при ценах 1 долл.; 1,5 долл.; 1,52 долл.; 2 долл.

**Задача № 27**

Покупатель приобрел опцион пут на 1000 ф. ст. Цена опциона 50 долл. Цена страйк 1,5 долл. Рассчитайте внутреннюю и срочную стоимость опциона при ценах на спот-рынке в момент исполнения сделки: 1; 1,48; 1,5; 2 долл.

**Задача № 28**

Страйк – цена опциона колл на 10 тыс. евро 1,48 долл. Премия составляет 0,01 долл. за евро. Определите результат сделки для продавца контракта при ценах на спот-рынке в момент исполнения сделки 1,47; 1,48; 1,49; 1,5 долл.

**Задача № 29**

Страйк – цена опциона пут на 20 тыс. евро 1,48 долл. Премия составляет 0,01 долл. за евро. Определите результат сделки для продавца контракта при ценах на спот-рынке в момент исполнения сделки 1,44; 1,46; 1,48; 1,5 долл.

**Задача № 30**

Прежний и изменившийся валютный курс соответственно равны USD / RUR 6; USD / RUR 24. Определите процент девальвации (ревальвации) валют, выигрыша (потерь) российских экспортеров и импортеров.

**Задача № 31**

Прежний и изменившийся валютный курс составили соответственно USD / RUR 30; USD / RUR 24. Определите процент девальвации (ревальвации) валют, выигрыша (потерь) российских экспортеров и импортеров.

## **Тесты**

**1. Укажите черты мировой валютной системы золотого стандарта (1867г. – I мировая война).**

1. Каждая валюта имеет золотое содержание.
2. Режим свободно плавающих курсов валют.
3. Обменные курсы определяются весовым содержанием золота в валютах.
4. Демонетизация золота.
5. Обмен на золото только для долларов США.

**2. Укажите черты мировой валютной системы золотодевизного стандарта (1922г. – II мировая война).**

1. Демонетизация золота.
2. Появление девизов как средства международных расчётов.
3. Обмен на золото только для долларов США.
4. Конверсия в золото для валют США, Великобритании, Франции.
5. Режим свободно плавающих курсов валют.

**3. Укажите черты Бреттон-Вудской валютной системы (1944 – 1975гг.).**

1. Система долларového стандарта.
2. Фиксированное золотое содержание доллара.
3. Демонетизация золота.
4. Конверсия в золото для валют США, Великобритании, Франции.
5. Обмен на золото только для долларов США.

**4. Укажите черты Ямайской валютной системы, действующей с 1976г.**

1. Обмен на золото только для конвертируемых валют.
2. Курсы валют определяются весовым содержанием золота.
3. Многовалютный стандарт.
4. Демонетизация золота.

**5. Каждая страна самостоятельно выбирает режим валютного курса.**

5. Выберите определение, наиболее точно характеризующее категорию «валюта».

1. Национальная денежная единица.
2. Свободно конвертируемая денежная единица.
3. Устойчивая денежная единица со стабильным курсом.
4. Денежная единица, опосредующая международные экономические отношения.
5. Международная и региональная денежная единица.

**6. Укажите валюту, эмитируемую МВФ в качестве международной счётной единицы.**

1. Евро.



2. Доллар.
3. Специальные права заимствования (SDR).
4. ЭКЮ.
5. Евродоллары.

**7. Внутренняя конвертируемость валюты означает:**

1. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам.
2. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам.
3. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам.
4. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала.
5. Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.

**8. Внешняя конвертируемость валюты означает:**

1. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам.
2. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам.
3. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам.
4. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала.
5. Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.

**9. Конвертируемость валюты по текущим операциям означает:**

1. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам.
2. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам.
3. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам.
4. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала.
5. Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.

**10. Конвертируемость валюты по капитальным операциям означает:**

1. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только резидентам.
2. Свободу обмена национальных денежных единиц на иностранные, предоставляемую только нерезидентам.
3. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по внешней торговле, межгосударственным переводам.
4. Отсутствие ограничений на платежи и трансферты по международным операциям, связанным с движением капитала.
5. Свободу обмена национальной денежной единицы на иностранную валюту, предоставляемую резидентам и нерезидентам.

**11. Укажите условия, в совокупности обеспечивающие полную конвертируемость валюты.**

1. Конвертируемость для резидентов и нерезидентов.
2. Внешняя конвертируемость.
3. Внутренняя конвертируемость.
4. Конвертируемость по текущим операциям.
5. Конвертируемость по текущим и капитальным операциям.

**12. Номинальный валютный курс – это:**

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.
2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют.
3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей одностипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.
4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.
5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

**13. Реальный валютный курс – это:**

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.
2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют.
3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей одностипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.
4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.
5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

**14. Паритетный валютный курс – это:**

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.
2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют.
3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей одностипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.
4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.
5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

**15. Равновесный валютный курс – это:**

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.
2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют.
3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей одностипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.
4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.

5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

**16. Официальный валютный курс – это:**

1. Обменный курс валют, действующий в настоящий момент времени на валютном рынке страны.

2. Валютный курс, скорректированный с учётом уровня инфляции в странах валют.

3. Валютный курс, определяемый отношением стоимостей однотипных «корзин» товаров и услуг двух стран, выраженных в национальных валютах.

4. Валютный курс, при котором величина спроса на иностранную валюту соответствует величине её предложения.

5. Валютный курс, устанавливаемый центральной валютной биржей страны, по которому совершаются правительственные расчёты с внешним миром.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 10 СТРАХОВАНИЕ**

В результате изучения материалов данной главы студенты должны:

знать

- основные понятия и термины страхования;
- признаки страхового риска;
- роль страхования в общественном развитии; уметь
- отличать страховые экономические отношения от нестраховых, соответственно, страховую сделку от псевдостраховой;
- определять место страхования в системе методов управления риском;

владеть

• навыками обоснования эффективности использования методов страховой защиты для обеспечения имущественных интересов семьи и фирмы.

1. Страховая защита — это экономические отношения, обусловленные возможностью наступления случайных неблагоприятных событий и покрытия нанесенного ими ущерба путем его выравнивания за счет специализированного фонда.

**Страхование** — это отношения по поводу компенсации наносимого неблагоприятными случаями ущерба путем его выравнивания между участниками страхования посредством формирования и использования целевого фонда.

Существенными признаками этих отношений являются:

- случайный характер проявления неблагоприятного события;
- объективная необходимость покрытия последствий неблагоприятных случаев;
- осуществление «раскладки» последствий неблагоприятных случаев во времени и между участниками страхования;

• наличие специализированного фонда как источника покрытия ущерба. В Законе РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями приведено следующее определение страхования: «страхование — это отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». Принципы страхового дела, выражающие сущность страхования: взаимопомощь (солидарность), достаточность страхового фонда, эквивалентность обязательств страхователей и страховщика, превенция. Под страховым событием понимается конкретное явление (пожар, град, наводнение), потенциально опасное для объекта или массы объектов.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления (ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгоду приобретателю или иным третьим лицам (ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Ущерб — синоним вреда. Различают ущерб, причиненный имуществу (имущественный) и личности (повреждение здоровья, моральный вред). Денежное выражение ущерба – убыток. Риск – сложное понятие. В широком смысле слова под риском понимаются как опасность, так и шанс, которые имеют место в условиях неопределенного будущего. В страховом деле риск в узком смысле слова принято определять как вероятность наступления случайного неблагоприятного события и наибольший возможный ущерб, который может быть причинен объекту этим событием. Страховыми являются только те риски, последствия которых могут быть компенсированы пострадавшему лицу путем солидарной раскладки ущерба. Круг таких рисков определяется на основе двух исторически сложившихся классификаций. Первая предполагает деление рисков на материальные и нематериальные, чистые и спекулятивные, фундаментальные и частные. К страховым по этой классификации относятся риски материальные и чистые. Вторая классификация рассматривает техническую возможность переноса риска со страхователя на страховщика (объективность события, его случайность, вероятность и возможность оценки ущерба в денежной форме), экономическую целесообразность переноса риска, юридическую и этическую допустимость переноса. Круг рисков, поддающихся страхованию, постоянно расширяется, поскольку:

- постоянно возникают новые риски;
- совершенствуются методы идентификации и оценки рисков;
- развиваются технологии страхования, растет емкость страхового рынка.

Классификация в страховании — это научное деление страхования на систему взаимосвязанных звеньев по определенным признакам. Такими признаками могут быть форма проведения, объект страхования, род опасности и т.д. Исторически в страховом деле сформировались различные классификационные системы, которые используются с различными целями. В отечественном страховании наиболее актуальны следующие виды классификаций.

1. По социально-экономическому назначению: социальное и гражданско-правовое страхование.

2. По форме: обязательное и добровольное страхование. Обязательное страхование проводится в силу закона, на принципах полноты охвата объектов и нормирования существенных условий договора страхования. Добровольное страхование проводится на основе договора (соглашения сторон), принципами его проведения являются срочность, выборочность приема объектов на страхование.

3. Отраслевая классификация, которая имеет два варианта: 19 — по объекту страхования (имущественному интересу) выделяют три отрасли имущественного, личного страхования и страхования ответственности, которые затем делятся на подотрасли и виды страхования; — классификация, приведенная в Гражданском кодексе (ГК) РФ (юридическая), которая выделяет две отрасли — имущественное страхование (которое подразделяется на страхование имущества, ответственности и предпринимательских рисков) и личное страхование. Такое разделение ориентировано на нормативно-правовое поле проведения страхования.

4. Классификация по видам деятельности, приведенная в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и применяемая в целях лицензирования страховой деятельности. Известны также классификации «по роду опасности», «историческая», «страхование жизни и иные виды страхования» и некоторые другие. Эти классификации используются при проведении исторического, экономико-статистического анализа и для формирования нормативно-правовой базы страхования.

Сущность и содержание страхования

#### **Задача 1.1.**

В Уставе купеческого водохозяйства от 23 ноября 1781 г. дано следующее определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оногo письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

#### **Задание:**

а) сравните первое российское определение страхования и современное, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», выявите изменения и поясните их; 20

б) ответьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этих определениях.

#### **Задача 1.2.**

В истории страховой науки известны различные подходы к определению сущности страхования. Некоторые из них противоречивы. Так, в работе профессора К. Г. Воблого начала XX в. отмечается, что:

- некоторые экономисты считали страхование игрой, лотереей «с неопределенными тиражами. Вынимает выигранные номера случай; как выигрыш, попадается человеческая жизнь, болезнь, пожар, градобитие. Выпавший жребий указывает и высоту суммы, которая на него падает... Страховая премия есть не что иное, как игорная ставка, а страховой договор является договором игры... выходит, что тот, кто пострадал от несчастья, выиграл, а кто избежал его — проиграл»

- французский ученый Ж. Ребуль определяет страхование как «антиигру», считая, что «играет именно тот, кто не принимает никаких мер против вероятной гибели его имущества от пожара или своей трудовой энергии от болезни... В современных условиях всякий не страхующийся уподобляется азартному игроку»

2. Профессор К. Г. Воблый писал, что единственное сходство игры со страхованием заключается в том, что страхование основано на тех же законах случайных явлений, на которых основывается и игра (внешним поводом для развития теории вероятностей послужили азартные игры). И страхование, и игра пользуются выводами теории вероятностей, но применение этих выводов, задачи и цели, и, наконец, самая сущность двух названных операций совершенно различны.

#### **Задание:**

а) рассмотрите соотношение понятий «вероятность», «игра», «выигрыш», «проигрыш», «случай», «ущерб», «возмещение», «страхование». Найдите общее и особенное в понятиях «игра» и «страхование»;

б) обратите внимание на социальное значение игры и страхования;

в) поясните, почему ст. 928 ГК РФ определяет интересы, связанные с существованием игр, лотерей и пари, как нестраховые.

#### Задача 1.3.

Как реализуются существенные признаки страхования в следующих случаях:

а) по договору имущественного страхования страховщик предоставляет страхователю денежные средства на строительство нового здания взамен сгоревшего;

б) по договору страхования профессиональной ответственности страховщик возмещает вред, причиненный врачом своему пациенту;

в) по договору страхования жизни страховщик выплачивает молодоженам заранее оговоренную сумму при бракосочетании.

#### Задача 1.4.

Известно, что египетские каменщики, которые принимали участие в строительстве пирамид (970— 930 гг. до н.э.), основывали кассы взаимопомощи на случай гибели либо инвалидности от несчастного случая, из которых выплачивались деньги пострадавшим или родственникам погибших. Какие принципы страхового дела при этом использованы?

#### Задача 1.5.

Какие принципы страхового дела присутствуют в следующем тексте «Русской правды» — памятника древнерусского права: «Если кто убьет княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен». Выплата «дикий виры» раскладывалась между членами общины на несколько лет.

#### Задача 1.6.

Наиболее известная торговая гильдия Средневековья — Ганза — оказывала своим членам помощь при пожарах, кораблекрушениях, наводнениях, кражах, грабежах, разорении, при достижении старости, в случае утраты зрения, слуха, речи. Предоставлялась помощь вдовам и сиротам, оплачивались расходы на погребение. В некоторых гильдиях имелись списки болезней как страховых случаев, при наступлении которых оказывалась помощь. Был организован предварительный сбор взносов в целевые (страховые) фонды. Задание: проведите сравнительный анализ страховой защиты членов гильдии и современного понимания страхования. Рассмотрите сферу действия защиты, ее социальное и экономическое значение, уровень реализации принципов страхования.

#### Задача 1.7.

Обоснуйте (или опровергните) утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет. 22

#### Задача 1.8.

Обоснуйте (или опровергните) утверждение: с помощью страхования риски становятся для предприятия калькулируемыми величинами.

#### Задача 1.9.

Известно, что один из наиболее уважаемых «финансовых гуру» Уоррен Баффет инвестировал средства в страховой бизнес. Он писал по этому поводу следующее: «Было бы большой ошибкой (со стороны некоторых аналитиков ценных бумаг) оценивать страховую деятельность исключительно на основании ее балансовой или учетной стоимости по книгам, не принимая во внимание стоимости флота». Биограф Баффета Дж. Лоу пишет: «Баффет рано узнал, что прибыль страховой компании базируется на инвестировании “плавающих” страховых взносов, которые накапливаются в ожидании оплаты претензий. Эта разбежка (которую можно назвать

флуотом), образуемая в деятельности различных видов страхового бизнеса, принадлежащих компании “Berkshire Hathaway”, обеспечивает приблизительно 6,5 млрд долл., в том числе фирма GEICO, полностью находящаяся теперь в собственности “Berkshire”, контролирует около 3 млрд долл. из указанной суммы. Все эти избыточные деньги не принадлежат компании “Berkshire Hathaway”, но могут использоваться ею»

**1. Задание:**

- а) поясните, что в данном случае понимается под термином «флуот»;
- б) ответьте, какое значение имеют эти ресурсы для страховщика (микроуровень), региона (мезоуровень), национальной экономики (макроуровень).

**Задача 1.**

Используя материал учебника и другие источники, разработайте вербально-логическую схему воз- действия страхования на общую инвестиционную активность на национальном рынке России.

**Задача 2**

Используя материал учебника и другие источники, разработайте вербально-логическую схему воз- действия страхования на инновационное развитие национальной экономики.

**Тесты**

**1. Категория страхования тесно связана со следующими группами противоречий:**

- а) между человеком и обществом; между человеком и НТП; между человеком и природой;
- б) между человеком и природой; между человеком и обществом; противоречия, связанные с самим человеком;
- в) между человеком и природой; между человеком и НТП; противоречия, связанные с самим человеком.

**2. Выделяют следующие методы создания системы материальной защиты от непредвиденных обстоятельств в жизнедеятельности человека:**

- а) метод кооперации; метод самострахования; страхование;
- б) метод объединения резервных фондов; метод общегосударственных централизованных фондов; страхование;
- в) метод общегосударственных централизованных фондов; метод самострахования; страхование.

**3. Выделяют следующие функции страхования:**

- а) предупредительная, сберегательная, возвратная, воспроизводственная;
- б) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, возвратная;
- в) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, воспроизводственная.

**4. Ставка страхового взноса представляет собой:**

- а) брутто-ставка + нагрузка;
- б) нетто-ставка + нагрузка;
- в) брутто-ставка.

**5. Нетто-ставка предназначена для:**

- а) покрытия расходов страховщика по организации процесса страхования;
- б) покрытия страховых выплат за определенный промежуток времени;
- в) частично - для покрытия страховых выплат, частично - для проведения предупредительных мероприятий.

**6. К признакам, характеризующим категорию страхования, относятся:**

а) целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования;

б) воспроизводственный характер страхования; целевое назначение страховых фондов;

сберегательный характер страхования; возвратный характер страхования;

в) вероятностный характер страхования; целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования.

**7. Категория страхования - это:**

а) финансовая категория;

б) категория кредита;

в) самостоятельная категория.

Расшифруйте определения:

**8. Организация** (юр. лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а так же ведающая вопросами создания и расходования страховых фондов - это

---

**9. Физическое лицо**, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты - это \_\_\_\_\_.

**10. Денежная сумма**, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании) - это \_\_\_\_\_.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 11 ПЕНСИИ

### Вопросы для обсуждения

1. Понятие, виды и правовое регулирование пенсий в РФ. Негосударственное пенсионное обеспечение.

2. Пожизненное содержание: круг лиц, имеющих право на пожизненное содержание, размер.

3. Круг лиц, имеющих право на дополнительное пенсионное обеспечение, размер.

4. Страховые пенсии в РФ.

4.1. Страховые пенсии по старости (условия назначения, размер).

4.2. Страховые пенсии по инвалидности (условия назначения, размер).

4.3. Страховые пенсии по случаю потери кормильца (условия назначения, размер).

4.4. Изменение размера страховых пенсий.

4.5. Переходные положения законодательства, гарантирующие сохранение пенсионных прав граждан: от трудовой пенсии к страховой пенсии.

5. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению в РФ.

5.1. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости (условия назначения, размер).

5.2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению по инвалидности (условия назначения, размер).

5.3. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению по случаю потери кормильца (условия назначения, размер).

5.4. Пенсии за выслугу лет (условия назначения, размер). 5.5. Социальные пенсии (условия назначения, размер).

5.6. Изменение размера пенсий по государственному пенсионному обеспечению.

6. Накопительные пенсии.



7. Назначение и выплата пенсий: порядок, сроки обращения и выплаты, в том числе лицам, выезжающим за пределы РФ, лицам, переехавшим на постоянное место жительства в РФ из стран СНГ, документы, необходимые для назначения пенсий. Двойные пенсии.

8. Приостановление и прекращение выплаты пенсий. Удержания из пенсий.

#### **Нормативные и правоприменительные акты к занятию:**

**Международные акты. Соглашения.** Соглашение стран СНГ «О гарантиях прав граждан государств - участников Содружества Независимых Государств в области пенсионного обеспечения» [соглашение: принято 13.03.1992]. - Бюллетень международных договоров. 1993 № 4.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «Об особенностях пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации, проживающих на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя» № 208-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 02.07.2014 г.]. - Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 22.07.2014.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О накопительных пенсиях» № 424-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 23.12.2013 г.]. - Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 30.12.2013.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О страховых пенсиях» № 400-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 23.12.2013 г.]. <http://www.pravo.gov.ru>, 30.12.2013,

«Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ» № 111-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 26.06.2002 г.: по состоянию на 21.07.2014]. - СЗ РФ. 29.07.2002. № 30. Ст. 3028.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О трудовых пенсиях в РФ» № 173-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 30.11.2001: по состоянию на 04.06.2014]. - СЗ РФ. 24.12.2001. № 52 (1 ч.). Ст. 4920.

«О дополнительном социальном обеспечении членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации» № 155-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 25.10.2001 г.: по состоянию на 03.12.2011]. - СЗ РФ. 03.12.2001. № 49. Ст. 4561.

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О гарантиях Президенту РФ, прекратившему исполнение своих полномочий, и членам его семьи» № 12-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 25.01.2001

**Российская Федерация. Законы.** Федеральный закон «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального собрания РФ» № 3-ФЗ [федер. закон: принят Гос. Думой ФС РФ 08.05.1994 г.: по состоянию на 06.08.2014]. - СЗ РФ. 09.05.1994. № 2. Ст. 74.

**Судебная практика.** Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии» № 30 [постановление: принято Пленумом Верховного Суда РФ 11.12.2012]. - Бюллетень Верховного Суда РФ. 2013. № 2.

#### **Методические рекомендации к занятию:**

Учитывая, что законодательство Российской Федерации предусматривает различные виды пенсионного обеспечения, при их изучении необходимо определить основной нормативный акт, регулирующий соответствующий вид пенсионного обеспечения, цель предоставления социального обеспечения, круг лиц, имеющих право на него, источник финансирования и основания возникновения права на выплату. Следует также установить, какие виды пенсионного обеспечения могут быть предоставлены одно-

му физическому лицу, в каком случае гражданин должен выбрать тот или иной вид пенсионной выплаты.

Легальное определение понятия «страховая пенсия» содержится в ФЗ «О страховых пенсиях в РФ». При его анализе следует обратить внимание на цель и основания предоставления соответствующей денежной выплаты.

При определении права на страховую пенсию (независимо от ее разновидности) должно быть установлено в совокупности не менее двух, а в некоторых случаях и больше, юридических фактов. Одним из них всегда выступает страховой стаж, исчисляемый по правилам ФЗ «О страховых пенсиях в РФ» и принятых в соответствии с ним подзаконных нормативных актов.

При изучении условий назначения страховой пенсии по старости, в том числе предоставляемой досрочно, следует обратить внимание на установленные законодателем требования,

во-первых, к возрасту лица, претендующего на страховую пенсию, во-вторых, к продолжительности его страхового стажа, в-третьих, к продолжительности его специального стажа и (или)

наличию иных социально значимых обстоятельств, например, рождение пяти и более детей при условии их воспитания до восьми лет, инвалидность вследствие военной травмы.

Характеризуя юридические факты, дающие право на страховые пенсии по инвалидности, следует раскрыть процедуру признания лица инвалидом, в том числе порядок направления на медико-социальную экспертизу, критерии каждой группы инвалидности, сроки переосвидетельствования, порядок обжалования результатов экспертизы.

Учитывая, что страховая пенсия по случаю потери кормильца, по общему правилу, назначается нетрудоспособным членам семьи умершего, находившимся на его иждивении, при изучении этого вопроса необходимо раскрыть понятия «нетрудоспособный», «член семьи», «иждивение», определить порядок признания лица иждивенцем. Также следует определить круг лиц, которым трудовая пенсия по случаю потери кормильца назначается независимо от трудоспособности гражданина и доказанности факта нахождения его на иждивении умершего.

Размер страховой пенсии определяется состоит из двух частей: 1) фиксированная выплата (3935 рублей по общему правилу) и 2) сумма, определяемая на основании балльной системы: заработанные в

течение трудовой деятельности баллы (индивидуальный пенсионный капитал - ИПК) умножаются на стоимость одного балла (пенсионного коэффициента) на день назначения пенсии.

Количество баллов (пенсионных коэффициентов) определяется следующим образом:

А) применительно к периодам работы до 1 января 2015 - путем деления суммы трудовой пенсии, исчисленной в соответствии с ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» по состоянию на 31.12.2014, на стоимость одного балла (СПК) на этот момент (64, 10 рублей),

Б) применительно к периодам работы после 1 января 2015 - путем деления суммы перечисленных в Пенсионный фонд РФ страховых взносов, на нормативный размер, установленный федеральным законом. Изучение порядка назначения страховой пенсии предполагает уяснение роли Пенсионного фонда РФ, работодателя и самого гражданина (застрахованного) в реализации его права на страховую пенсию. Необходимо хорошо знать, куда следует обращаться за страховой пенсией, какие документы обязан предоставить гражданин, в какой срок, с какой даты и на какой период она должна быть назначена.

Вопросы, связанные с получением начисленной, но не полученной гражданином страховой пенсии в связи с его смертью, регулируются не только нормами ФЗ «О страховых пенсиях», но и Гражданским кодексом РФ. В связи с этим следует определить нормативный акт, подлежащий применению к указанной ситуации в первую очередь.

Легальное определение понятия «пенсия по государственному пенсионному обеспечению» содержится в ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ». При его анализе следует обратить внимание на цель, основания предоставления соответствующей денежной выплаты и круг лиц, которые имеют право на нее.

При изучении вопроса о правовом регулировании пенсионных отношений с участием военнослужащих, приравненных к ним лиц, и членов их семей необходимо иметь в виду следующие особенности: ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» применяется по отношению к военнослужащим, проходившим службу по призыву, а в случае их гибели – членам семей таких военнослужащих, а Закон РФ «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей» - военнослужащим, проходившим службу по контракту и лицам, приравненным к ним (например, сотрудники органов внутренних дел, ФСБ), а в случае гибели указанных лиц – членам их семей.

При определении права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (независимо от ее разновидности) должно быть установлено в совокупности не менее двух, а в некоторых случаях и больше, юридических фактов.

Размер пенсии по государственному пенсионному обеспечению зависит от разновидности пенсии, категории получателя пенсии. По общему правилу он устанавливается в процентах к социальной пенсии, а для военнослужащих, проходивших службу по контракту, и лиц, приравненных к ним, - в процентах к денежному довольствию. При определении размера пенсии по государственному пенсионному обеспечению по инвалидности и по случаю потери кормильца учитывается также причина наступления инвалидности или причина гибели (смерти) военнослужащего или приравненного к нему лица: военная травма или заболевание.

При изучении порядка назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению необходимо уяснить роль Пенсионного фонда РФ, государственных и муниципальных органов в реализации права гражданина на пенсию. Необходимо хорошо знать, куда следует обращаться за пенсией по государственному пенсионному обеспечению, в том числе военнослужащим, лицам, приравненным к ним, государственным гражданским и муниципальным служащим, членам их семей, какие документы обязан предоставить гражданин, в какой срок, с какой даты и на какой период должна быть назначена пенсия.

Накопительная пенсия назначается только при наличии денежных средств, учтенных в специальной части лицевого счета застрахованного. Указанная пенсия выплачивается из средств Пенсионного фонда РФ, находившихся либо в управляющей компании на основании договора доверительного управления, либо в негосударственном пенсионном фонде на основании договора об обязательном пенсионном страховании.

Пенсионные накопления в случае смерти застрахованного до назначения пенсии могут быть переданы родственникам или иным лицам, указанным в заявлении застрахованного.

### **Ситуационные задачи и задания к занятию:**

#### **Задача № 1**

Судья районного суда Светлов, имеющий стаж работы в должности судьи 15 лет, а всего по юридической профессии – 30 лет, вышел в отставку. Размер его заработной платы на момент выхода в отставку составлял 55 000 рублей.

Имеет ли Светлов право на пожизненное содержание, а если имеет, то в каком размере?

#### **Задача № 2**

Каримов на олимпийских играх завоевал золотую медаль, а через два года после победы Медико-социальная экспертная комиссия признала его инвалидом II группы.

Имеет ли Каримов право на дополнительное материальное обеспечение, а если имеет, то в каком размере?

#### **Задача № 3**

Наумова работала на заводе 4 года, затем вынуждена была уволиться в связи с тем, что состояние здоровья мужа ухудшилось, и его признали инвалидом I группы от общего заболевания. В течение 16 лет она ухаживала за мужем.

Имеет ли Наумова право на пенсию по старости по достижении пенсионного возраста ?

#### **Задача № 4**

Иванцова родила и воспитала до 8-ми лет 4-х детей, пятого ребенка от первого брака мужа удочерила в возрасте 6-и лет, что подтверждается решением суда. Кроме того, в течение восьми лет она работала геодезистом.

С какого возраста Иванцовой будет назначена пенсия по старости ?

#### **Задача № 5**

Дроздов проработал 15 лет шахтером, причем в течение 4-х лет в районах Крайнего Севера.

В каком возрасте Дроздову может быть назначена пенсия по старости?

#### **Задача № 6**

Крылова проработала в местности, приравненной к районам Крайнего Севера, 10 лет. Общий трудовой стаж у неё 23 года, возраст 52 года.

По достижении какого возраста у Крыловой возникнет право на пенсию по старости ?

#### **Задача № 7**

За назначением пенсии обратилась преподаватель мединститута Иванова. Её трудовая деятельность состоит из следующих периодов:

1965-1968гг. – студентка мед.училища; 1968-1974гг. – студентка мединститута;

1974-1976гг. – обучение в клинической ординатуре; 1976-1981гг. – врач в сельской больнице;

1981-1983гг. – не работала, т.к. осуществляла уход за ребенком; 1983-2001гг. – находилась на преподавательской работе в мединституте.

Имеет ли право Иванова на страховую пенсию по старости досрочно?

#### **Задача № 8**

В связи с предстоящей реорганизацией МУП «Автохозяйство» начальник отдела кадров потребовала от работников предпенсионного возраста написать заявление о назначении трудовой пенсии по старости досрочно. Некоторые работники от такого предложения отказались и потребовали, чтобы их трудоустроили.

При наличии каких условий граждане, признанные безработными, имеют право на трудовую пенсию по старости досрочно в соответствии с Законом РФ «О занятости населения в РФ»?

Правомерно ли поступила начальник отдела кадров?

#### **Задача № 9**

Семенов обратился к адвокату за консультацией по вопросу о размере его будущей трудовой пенсии по старости, предоставив документы, из которых следовало, что его трудовая деятельность началась в 1971 году, работал он весь период в одной организации, изменялись только должности. Его средняя заработная плата за период с 1976 по 1980 годы составляла 145 рублей в месяц, а на лицевом счете в Пенсионном фонде РФ накопилось 63 800 рублей.

Определите размер пенсии Семенова.

#### **Задача № 10**

Петрова в 55 лет обратилась за назначением пенсии по старости. Она проживает вместе с сыном 20 лет, который учится на вечернем отделении университета и не работает. Кроме того, Петрова помогает своей 75-летней матери – инвалиду II группы.

При каких условиях и в каком размере будет назначена пенсия Петровой ?

Какие факты влияют на увеличение размера пенсии Петровой?

#### **Задача 11**

За назначением пенсии по инвалидности обратился Волков, 23-хлет, имеющий ребенка в возрасте 4 лет. Жена Волкова не работает.

В мае 2001 г. Волков был уволен из армии после окончания службы по призыву. В июле того же года на свадьбе у друга Волков подрался и получил тяжелую травму позвоночника. В феврале 2002 г. его признали инвалидом I группы.

На какую пенсию имеет право Волков и в каком размере ?

#### **Задача № 12**

Мать троих детей обратилась за назначением пенсии за умершего от общего заболевания мужа в возрасте 42 лет. Возраст детей: 10, 8 и 5 лет. Двое детей – от ее первого брака, не усыновлены, но находились на воспитании отчима более 5 лет. Страховой стаж кормильца составляет 10 лет.

Кто из членов семьи имеет право на пенсию и при каких условиях ? Как изменится решение, если у кормильца нет стажа ?

#### **Задача № 13**

Коротков и Морозов проходили военную службу по призыву в качестве водителей грузовых автомобилей. Морозов, сдав дежурство Короткову, попросил его подвезти до войсковой части. По дороге машина перевернулась и оба военнослужащие получили тяжелые травмы.

Морозову была установлена I группа инвалидности, а Короткову II группа инвалидности.

На какую пенсию имеют право Коротков и Морозов и в каком размере?

#### **Задача № 14**

За назначением пенсии по случаю потери кормильца обратилась мать в возрасте 50 лет и жена военнослужащего Сергеева, который в период военной службы по контракту погиб при исполнении обязанностей военной службы. В период службы сумма денежного довольствия Сергеева составляла 20 000 рублей. Жена Сергеева работает, просит назначить пенсию на двух детей – 5 и 8 лет. Старший ребенок от её первого брака, не усыновлен и на него выплачивается пенсия по случаю потери кормильца (отца).

Кто из членов семьи Сергеева имеет право на пенсию по случаю потери кормильца и в каком размере ?

#### **Задача № 15**

Военнослужащий Грачев, проходивший военную службу по призыву, пропал без вести. Его мать в возрасте 50 лет, отец в возрасте 55 лет и жена обратились за назначением пенсии по случаю потери кормильца. Жена работает и воспитывает ребенка в возрасте 4-хлет.

Кто из членов семьи Грачева имеет право на пенсию ?

Изменится ли решение о пенсионном обеспечении семьи, если будет установлено, что военнослужащий находится в плену ?

**Задача № 16**

Сотрудник органов внутренних дел Зуев по окончании срока контракта отказался заключить его на новый срок. К моменту истечения срока контракта он достиг возраста 47 лет, продолжительность выслуги лет непосредственно в органах внутренних дел составляла 15 лет. Общий трудовой стаж составил 27 лет. Он обратился с заявлением о назначении пенсии за выслугу лет.

Возникло ли у Зуева право на пенсию за выслугу лет ?

**Задача № 17**

За назначением пенсии по старости обратилась Кисёлева в возрасте 55 лет. Стаж её работы – 4 года. В течение 15 лет она осуществляла уход за внуками.

Может ли в данном случае быть назначена пенсия Киселевой ? Как следует поступить Киселевой ?

**Задача № 18**

С заявлением о назначении социальной пенсии обратилась мать ребёнка-инвалида. Ребёнок был освидетельствован в январе 2010 года, однако заболевание, в связи с которым он признан инвалидом, возникло в марте 2008 г. (все это время он находился на лечении).

С какого времени может быть назначена социальная пенсия и в каком размере ?

Изменится ли решение, если по достижении 18-летнего возраста ребёнку установят III группу инвалидности ?

**Задача № 19**

В сентябре 2009 г. Иванову назначена пенсия по старости на общих условиях. В июне 2010 г. он представил в территориальный орган Пенсионного фонда России справку, что является инвалидом III группы. Согласно справке, III группа инвалидности была установлена Иванову в июле 2009 г.

При каких условиях Иванов может получить пенсию по инвалидности за прошлое время ?

**Задача № 20**

В течение 5 лет, начиная с 28 декабря 2008 года, Лиханов неоднократно обращался в разные инстанции с жалобой на незаконный отказ в назначении ему льготной пенсии, который был мотивирован недостаточной продолжительностью специального стажа (отказывались принимать во внимание документы о работе с вредными условиями труда в коммерческой фирме, поскольку они были, по мнению Пенсионного фонда, не правильно оформлены). От назначения пенсии по старости на общих основаниях Лиханов принципиально отказывался. Все вышестоящие органы отказывали Лиханову в удовлетворении жалобы. Лиханов обратился в суд, который признал отказ в назначении льготной пенсии незаконным.

С какого времени будет назначена пенсия Лиханову ?

Будет ли проиндексирована неполученная им своевременно пенсия ?

**Задача № 21**

Генеральный директор коммерческой фирмы Мухин для назначения пенсии по старости своей матери выдал справку о зарплате, сделав соответствующую запись в трудовую книжку. Это позволило матери получать пенсию в максимальном размере. В результате проведённой проверки факт предоставления подложной справки был выявлен. На основании данного документа матерью Мухина незаконно получено 30 000 рублей.

Пенсионный фонд РФ на основании подлинных документов произвёл перерасчет пенсии и вынес решение о выплате пенсии по старости в минимальном размере (что составляло 50 % назначенной после перерасчета пенсии) до полного погашения задолженности, а также наложил на мать Мухина штраф в размере 10-кратного минимального размера оплаты труда.

Законны ли действия Пенсионного фонда РФ ? Как должен поступить Пенсионный фонд РФ в данном случае?

Что следует предпринять Мухиной ?

#### **Задача № 22**

Отбыв наказание в виде лишения свободы Федоров и Панкратов обратились в суд с иском к Пенсионному фонду РФ о выплате неполученной своевременно пенсии: Федоров, бывший военнослужащий, получавший пенсию за выслугу лет, и Панкратов, являясь инвалидом III степени ограничения способности к трудовой деятельности, получавший трудовую пенсию по инвалидности, были осуждены за хулиганство на 1,5 года. На время отбывания наказания выплата пенсий была приостановлена.

Какое решение должен вынести суд ?

#### **Дополнительное задание к занятию:**

С использованием справочно-правовых систем, например, Консультант Плюс, Гарант, необходимо найти и письменно проанализировать судебную практику по изучаемой теме (не менее пяти судебных актов), определив при этом, с какими требованиями обратился истец в суд, основаны ли они на нормах материального права, правильное ли решение принял суд.

### **Тесты**

#### **1. В рамках обязательного пенсионного страхования устанавливаются:**

- а) трудовые пенсии по старости
- б) социальные пенсии
- в) трудовые пенсии по инвалидности
- г) пенсии за выслугу лет
- д) трудовые пенсии по случаю потери кормильца

#### **2. Структура трудовой пенсии, состоящая из двух частей, предусмотрена:**

- а) для всех пенсий
- б) для социальной пенсии
- в) для трудовой пенсии по старости
- г) для трудовой пенсии по инвалидности
- д) для трудовых пенсий по случаю потери кормильца

#### **3. Средства накопительной части трудовой пенсии собираются из:**

- а) налога на доходы физических лиц (подходного налога)
- б) части налога на прибыль, устанавливаемой работодателем
- в) страховых взносов в Пенсионный фонд РФ
- г) отчислений из прибыли организации
- д) ассигнований из федерального бюджета
- е) ассигнований из бюджета субъектов РФ

#### **4. В соответствии с ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» пенсию по старости получают:**

- а) участники ВОВ
- б) федеральные государственные служащие
- в) граждане, пострадавшие от аварии на ЧАЭС
- г) военнослужащие

**5. В соответствии с ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» пенсию за выслугу лет получают:**

- а) федеральные государственные служащие
- б) военнослужащие по призыву
- в) участники ВОВ
- д) граждане, пострадавшие от радиационных или техногенных катастроф
- е) военнослужащие по контракту

**6. Для финансирования накопительной части трудовых пенсий средства накапливаются:**

- а) в Пенсионном фонде РФ
- б) в федеральном казначействе
- в) в Сбербанке РФ
- г) в коммерческих уполномоченных банках
- д) в негосударственных пенсионных фондах
- е) в управляющих компаниях

**7. Для назначения трудовой пенсии по старости необходимо, чтобы:**

- а) Пенсионный возраст составлял для женщин – 55 лет, для мужчин- 60 лет
- б) пенсионный возраст составляет 60 лет (женщины), 65 лет (мужчины)
- в) Пенсионный возраст у мужчин и женщин был 60 лет
- г) общий трудовой стаж был равен 20 года (у женщин) и 25 (у мужчин)
- д) страховой стаж был не менее 5 лет у мужчин и женщин

**8. Для назначения досрочной пенсии по старости у гражданина, который 15 лет работал на Крайнем Севере, а потом в средней полосе России и являлся индивидуальным предпринимателем без образования юридического лица, продолжительность общего страхового стажа должен быть:**

- а) 25 лет
- б) 30 лет
- в) 35 лет
- г) 20 лет

**9. Стажевый коэффициент, учитываемый в процессе конвертации пенсионных прав гражданина, приобретенное до 2002 года, при назначении трудовой пенсии по старости 69-летнему мужчине, имеющему страховой стаж 39 лет, составляет:**

- а) 55%
- б) 65%
- в) 69%
- д) 73%

**10. По общему правилу, соотношение сумм среднемесячной заработной платы пенсионера и в целом по России, учитываемые при расчете трудовой пенсии по старости, не должен превышать:**

- а) 0,9
- б) 1,2
- в) 1,4
- г) 1,7

**11. Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости зависит:**

- а) от места проживания пенсионера
- б) от длительности страхового стажа
- в) от степени ограничения способности к трудовой деятельности пенсионера по старости



- г) от числа иждивенцев
- д) от возраста пенсионера
- г) от заслуги пенсионера перед Отечеством

**12. Фиксированный размер страховой части трудовой пенсии по старости работника, достигшего до 1 января 2002 года 60-ти лет, имеющего страховой стаж 25 лет и на иждивении дочь 15 лет, в 20002 году (до 1 индексации) составлял:**

- а) 450 рублей
- б) 600 рублей
- в) 9—рублей
- г) 1050 рублей

**13. Размер страховой части трудовой пенсии по старости зависит от:**

- а) от суммы расчетного пенсионного капитала
- б) от суммы пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете пенсионера
- в) от количества месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости
- г) от величины фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости
- д) от количества иждивенцев пенсионера

**14. Расчетный пенсионный капитал представляют:**

- а) общую сумму страховых платежей, отчисленных работодателем за будущего пенсионера в период его трудовой деятельности
- б) общую сумму страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд РФ, который принимается во внимание при расчете страховой и накопительной части трудовой пенсии
- в) сумму страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд РФ, которая учитывается при определении страховой части трудовой пенсии

**15. Условия назначения досрочных трудовых пенсий по старости в связи с работой в неблагоприятных условиях труда, в законе о трудовых пенсиях от 17 декабря 2001г. разделены на две группы в зависимости:**

- а) от количества льгот, предоставляемых при их назначении
- б) с учетом перевода пенсий, указанных в одной из групп, в профессиональные пенсионные системы

**16. Добровольные пенсионные накопления (дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии) могут осуществлять:**

- а) все граждане страны
- б) только работающие граждане
- в) работодатели за своих работников

**17. Накопительная часть трудовой пенсии застрахованный гражданин может получить:**

- а) при наличии средств, учтенных в специальной части индивидуального счета застрахованного лица
- б) в зависимости от его возраста
- в) если установлен факт уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ
- г) с учетом суммы всех страховых взносов, поступающих на индивидуальный счет застрахованного в системе обязательного пенсионного страхования

**18. Гражданину Российской Федерации, проживающему за пределами территории РФ:**

- а) трудовая пенсия может быть назначена независимо от места его проживания (при соблюдении всех условий, необходимых для ее установления)

б) трудовая пенсия может быть назначена только в период его проживания на территории РФ и ее выплата будет продолжаться после выезда за границу на постоянное место жительства

в) пенсия не полагается

**19. Инвалиду с детства 2 группы с учетом необходимости постоянного ухода за ним социальная пенсия:**

а) может быть увеличена, если есть медицинское заключение о необходимости такого ухода

б) не повышается в связи с необходимостью ухода за ним

**20. Фиксированный базовый размер страховой части трудовых пенсий граждан, достигших 60 лет:**

а) больше, чем у пенсионеров, чей возраст ниже при получении всех видов трудовых пенсий

б) повышен только в трудовых пенсиях по старости и по интенсивности

в) повышен только в пенсиях по старости

г) одинаково пенсионеров всех возрастов

**21. Если пенсионер имеет повышенный фиксированный базовый размер страховой части пенсии в связи с наличием у него иждивенцев, то при поступлении на работу:**

а) фиксированный базовый размер страховой части его пенсии снизится до общего

б) фиксированный базовый размер страховой части его пенсии остается неизменным

**22. Трудоспособной старшей дочери умершей, если она не будет работать, осуществляя уход за 12-й сестрой (младшей дочерью умершей, трудовая пенсия по случаю потери кормильца:**

а) не полагается, так как она является трудоспособной

б) не полагается, так как она не входит в круг членов семьи, которой в таком случае полагается пенсия

в) может быть назначена, но будет выплачиваться только до достижения сестрой 14 лет

г) может быть назначена и будет выплачиваться до совершеннолетия сестры

**23. Из числа членов семьи умершего гражданина претендовать на трудовую пенсию по случаю потери кормильца могут:**

а) супруга в возрасте 31 года, находившаяся на его иждивении

б) дочь в возрасте 15 лет, школьница

в) брат в возрасте 10 лет, сирота

г) мать 60 лет, получающая социальную пенсию

**24. Нормативная продолжительность страхового стажа инвалида зависит:**

а) от причины инвалидности

б) от возраста инвалида

в) от времени обращения за пенсией по инвалидности

**25. Нормативная продолжительность страхового стажа инвалида необходима:**

а) для установления права гражданина на пенсию

б) для определения суммы фиксированного базового размера страховой части пенсии

в) для определения суммы страховой части пенсии

**26. Право гражданина на трудовую пенсию по инвалидности зависит:**

- а) от причины инвалидности
- б) от факта наступления инвалидности
- в) от продолжительности страхового стажа
- г) от включения в круг застрахованного лица

**27. Если за период, истекший с 1 января 2002 года, страховой стаж женщины увеличился и достиг 40 лет, ее трудовая пенсия по старости:**

- а) подлежит перерасчету, так как при наличии 40-летнего страхового стажа достиг максимума стажевый коэффициент, учитываемый при определении суммы пенсии:
- б) на таком основании не пересчитываются
- в) будет пересчитана только после оставления пенсионеркой работы

**28. Если в трудовой книжке рабочего была произведена неточная запись о выполнении им работе, что привело к отказу в назначении ему досрочной пенсии, то с помощью свидетелей уточнить характер выполняемой работы:**

- а) можно, только в судебном порядке
- б) нельзя, поскольку характер работы и условия выполнения работы, дающие право на пенсионные льготы, по свидетельским показаниям органами, назначающими пенсии, не учитываются
- в) можно при отсутствии документов и пропаже архивных документов о работе

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 12 ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Перечислите правовые акты, регулирующие отношения в области прав потребителей.
2. Как определяются требования к качеству товаров?
3. Дайте определение следующим понятиям: срок службы, срок годности, гарантийный срок.
4. Каким образом изготовитель обеспечивает возможность использования товара в течение его срока службы?
5. Что понимают под безопасностью товара (работы, услуги)?
6. Назовите срок, в течение которого изготовитель обязан обеспечить безопасность товара (работы).
7. Дайте понятие информации: необходимой и достоверной.
8. Какие сведения должны быть указаны на вывеске розничного торгового предприятия?
9. Обязательные требования к информации об индивидуальном предпринимателе.
10. Обязательные информационные элементы о товарах (работах, услугах).
11. Требования к информации о продуктах питания.
12. Порядок определения режима работы продавца (исполнителя).
13. Возможные последствия ненадлежащей информации о товаре (работе, услуге).
14. Права потребителя в случае представления ему ненадлежащей (недостоверной, недостаточно полной) информации.
15. Ответственность продавца (изготовителя, исполнителя) за нарушение прав потребителей.
16. В каких случаях продавец (изготовитель, исполнитель) освобождается от ответственности за неисполнение обязательств?

17. Права потребителя в случае, если продавец (изготовитель, исполнитель) не удовлетворит его требования в добровольном порядке.

18. Кто, кроме потребителя, может требовать возмещения вреда, причиненного вследствие недостатков товара (работы, услуги)?

19. В каких случаях изготовитель (продавец, исполнитель) освобождается от ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков товара (работы, услуги)?

20. Назовите условия договора, которые ущемляют права потребителя.

**Решение предложенных ситуаций с применением статей №№ 7, 10, 14, 18, 20, 23, 25 Закона о защите прав потребителя (необходимо раздать ученикам)**

**Ситуация (для совместного обсуждения / решения).**

Покупатель приобрёл жене плащ, дома она померила – оказался мал. Может ли он его поменять в магазине?

**Ситуация № 1**

Покупательница приобрела в магазине крем для лица. Вечером нанесла его на кожу, а утром обнаружила, что лицо отекло и покрылось красными пятнами. Покупательница попыталась вернуть некачественный товар в магазин, но там его не взяли, мотивируя это тем, что проданный товар обмену и возврату не подлежит, о чём имелась табличка. Правы ли в этом случае продавцы?

**Ситуация № 2**

На упаковке печенья, которое приобрёл покупатель, было написано «Акционерное общество открытого типа «Большевик», ГОСТ 24901 – 89, масса нетто 200 г, калорийность 425 ккал. В 100 г продукта: белка 7,5г., жира 12, 1 г., углеводов 71,2 г., дата изготовления. А какая еще информация должна быть на упаковке?

**Ситуация № 3**

Когда покупательница приобретала губную помаду, продавец ей сказала, что она изготовлена на основе натуральных веществ. Позднее у неё возникли сомнения в достоверности сказанного, и она отдала купленную помаду на экспертизу. Экспертиза установила, что в химический состав помады натуральные компоненты не входят. Может ли покупательница потребовать вернуть зря потраченные деньги?

**Ситуация № 4**

Покупатель отдал для производства гарантийного ремонта свой телевизор в мастерскую при магазине, где он был куплен. Определите, в какой срок должен быть произведён гарантийный ремонт и правда ли, что покупателю на время ремонта должны предоставить другой телевизор?

**Ситуация № 5**

В электронном магазине покупатель приобрёл беспроводную мышку с клавиатурой с гарантией сервисного обслуживания на 6 месяцев. Клавиатура вышла из строя. Покупатель принял товар на сервис на 2-3 недели. Имеет ли покупатель право на данный период требовать для использования другую временную рабочую клавиатуру и мышку?

**Ситуация № 6**

Покупатель приобрёл три метра ткани на костюм, но жена посчитала мой выбор неудачным и с отрезом отправилась, чтобы заменить другой тканью, для меня подходящей. Чек был сохранён. Но в магазине, несмотря на то, что с момента покупки прошло несколько часов, покупку обменять отказались.

Кто прав в этой ситуации покупатель или магазин?

**Ситуация №7**

Клиент заказал изготовить и установить у себя в квартире металлические двери. Работы были выполнены в срок. Но очень скоро клиент обнаружил, что замок в двери некачественный. Потребовал его заменить, но фирма ему отказала. Кто прав в этой ситуации?

#### **Ситуация №8**

Родители купили детскую коляску за 17 тысяч рублей. Через неделю ткань на коляске «расползлась» по швам. В магазине коляску принять обратно отказались, ссылаясь на то, что коляска вся грязная испачканная гадостями ребёнка. Покупатели призвали на помощь СМИ и вместе с ними потребовали провести экспертизу, которую провели за счёт магазина. Товар приняли, а деньги вернули. Какой статьёй Закона РФ «О защите прав потребителей» пользовались покупатели?

#### **Ситуация №9**

В ювелирном магазине девушка купила золотой браслет. Когда дома она стала его примерять, браслет разломился, а внутри оказался какой-то другой металл. В магазине товар обратно не приняли, ссылаясь на то, что бирка на товаре нарушена. Покупатель в соответствующих органах за свой счёт провела экспертизу, которая установила, что браслет изготовлен из сплава меди и золота. Продавец заставила менеджера позвонить поставщику и при этом предъявила акт экспертизы. Факт подделки был доказан, а покупателю вернули деньги.

#### **Ситуация №10**

Покупатель приобрёл в магазине автоматическую зубную щётку. Дома он обнаружил, что щётка не работает. В магазине товар не приняли, ссылаясь на то, что медицинские товары возврату и обмену не подлежат. Правы ли работники магазина?

#### **Исковое заявление о возмещении вреда, причинённого здоровью, и морального вреда**

В-----суд  
------(адрес суда)-----

Истец: Федотова Мария Леонидовна,  
зарегистрированная по адресу:-----

Ответчик: ЗАО «Комфорт»  
Юридический адрес-----

Цена иска-----руб.

Исковое заявление

27 июня 2008 года я обратилась в ЗАО «Комфорт» с целью починки и окраски летних кожаных босоножек.

Стоимость услуг по починке (замене набоек и подклейке подошвы) составила---- руб., которые я при сдаче обуви уплатила в кассу.

Забирая обувь из мастерской после окончания ремонта, недостатков в работе по ремонту я не заметила, однако через два дня носки подошва босоножек стала отклеиваться.

После того, как я в этих босоножках попала под дождь, краска на них существенно полиняла. Частично краска с босоножек попала на ноги, после чего у меня началось сильное раздражение кожи обеих стоп. Для лечения раздражения я вынуждена была обратиться в поликлинику № 145 за медицинской помощью.

В соответствии с заключением от 5июля 2008 года №12 врача-дерматолога повреждение кожи стоп произошло вследствие ожога, возникшего в результате попадания на кожу ядовитых химических веществ.

Отремонтированную ответчиком пару обуви я сдала в экспертное учреждение-ООО «Бюро экспертиз №23», имеющее соответствующую лицензию. По заключению эксперта, окрашивание моих босоножек было произведено красителем, не предназначенным к использованию для окрашивания одежды и обуви по причине повышенного содержания в нём токсичных и ядовитых веществ. Кроме того, экспертиза указала на несоответствие качества клея, которым были приклеены подошвы к босоножкам, требованиям ГОСТа. (За проведение экспертизы мною было уплачено-----руб.)

Следовательно, из-за указанных недостатков оказанной мне ответчиком услуги было нарушено моё право на безопасность услуги: причинён вред моему здоровью.

Сумма, уплаченная за медицинские услуги, диагностические исследования и лекарства для лечения ожога кожи и его последствий . составила-----руб.

1 июля я обратилась к ответчику с требованием вернуть уплаченную мною за ремонт обуви сумму и возместить мне расходы на лечение, однако заместитель генерального директора ЗАО «Комфорт» Силаева М.С. в грубой форме отказалась возмещать мне расходы и возвращать деньги.

Таким образом, действиями ответчика мне был причинён моральный вред, заключающийся в физических и нравственных страданиях, связанных с ненадлежащим оказанием услуг, причинением вреда здоровью, физической боли, грубым отказом ответчика от удовлетворения моих законных требований и вынужденным в связи с этим обращением в суд. Причинённый мне моральный вред я оцениваю в -----руб.

На основании изложенного и статей 7, 14, 15, 17, 29 Закона РФ «О защите прав потребителей»

Прошу:

1. Взыскать в мою пользу с ЗАО. «Комфорт» средства, уплаченные мной за ремонт обуви, в размере-----руб., сумму в возмещение вреда здоровью в размере-----руб., средства по оплате проведения экспертизы в размере-----руб. и компенсацию морального вреда в размере 50тыс. руб.

2. Вызвать в суд и допросить в качестве свидетелей:

1. Батуркину Ольгу Викторовну, проживающую по адресу-----

2. Васильеву Ирину Олеговну, проживающую по адресу -----

3. Столярова Валерия Сидоровича, проживающего по адресу-----

Приложения:

1. Копия искового заявления.

2. Копия заключения от 5 июля 2008 года №12 врача-дерматолога Поликлиники № 145.

3. Копия договора с ООО «Бюро экспертиз № 23», квитанция об оплате услуг по проведению экспертизы.

4. Копия лицензии ООО «Бюро экспертиз № 23», документы в подтверждение квалификации эксперта, проводившего экспертизу (сертификат, диплом и др.).

5. Копия экспертного заключения ООО «Бюро экспертиз № 23»

Дата обращения в суд с заявлением-----

Подпись-----

### **Контрольные вопросы**

1. Чем была вызвана необходимость разработки и принятия Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и какие проблемы он призван решать?

2. Какова структура Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»?

3. Кто такой «потребитель»? Охарактеризуйте понятие этого термина с позиций отечественной и зарубежной практики?

4. Какие организации осуществляют контроль по защите прав потребителей? Их права и обязанности.

5. Какие товары надлежащего качества не подлежат возврату или обмену?

## **Тесты**

*Обратите внимание на то, что в этом тесте может быть несколько правильных ответов на вопрос*

**1. Период, в течение которого изготовитель (исполнитель) обязуется обеспечить потребителю возможность использования товара (услуги) по назначению и несет ответственность за недостатки**

- А) срок годности
- Б) срок службы
- В) гарантийный срок

**2. Если изготовитель (исполнитель) не установил на товар (работу) срок службы, он обязан обеспечить безопасность товара (работы) в течение**

- А) 5 лет
- Б) 7 лет
- В) 10 лет

**3. Продавец (исполнитель, изготовитель) освобождается от ответственности, если докажет, что вред причинен вследствие**

- А) непреодолимой силы
- Б) нарушения потребителем правил использования товара (работы)

**4. Размер компенсации морального вреда определяется**

- А) потребителем;
- Б) судом;
- В) продавцом

**5. Потребитель, которому продан товар ненадлежащего качества, вправе по своему выбору потребовать**

- А) безвозмездного устранения недостатков;
- Б) соразмерного уменьшения цены
- В) замены на другой товар
- Г) расторжения договора купли-продажи

**6. Доставка крупногабаритного товара и весом более 5 кг для ремонта, замены или уценки производится за счет**

- А) потребителя
- Б) продавца
- В) виновной стороны

**7. Если срок устранения недостатков товара не определен в письменной форме, то недостатки должны быть устранены**

- А) незамедлительно, но не более 45 сут.
- Б) в теч. 3 суток
- В) в теч. 10 сут

**8. Обменять товар надлежащего качества потребитель может в течение**

- А) 10 дней
- Б) 14 дней

В) 20 дней

**9. Не подлежат возврату или обмену**

А) расчески

Б) парфюмерия

В) ткани, тесьма, кружева

Г) животные и растения

**10. В случае нарушения установленных сроков выполнения работы исполнитель уплачивает потребителю за каждый день просрочки неустойку в размере ... от цены выполнения работы**

А) 3%

Б) 1%

В) 2%

**11. Потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг)**

А) в любое время без материальных затрат

Б) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов

**12. Гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (услуги) для личных, семейных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности**

А) покупатель

Б) потребитель

В) заказчик

**13. Организация, независимо от ее организационно-правовой формы, а также ИП, производящие товары для последующей реализации потребителям**

А) продавец

Б) импортер

В) изготовитель

Г) исполнитель

**14. Несоответствие товара (услуги) или обязательным требованиям или условиям конкретного использования, или образцу**

А) брак;

Б) недостаток товара

В) существенный недостаток товара

Г) безопасность товара

**15. Состояние уверенности в том, что товар при обычном использовании не принесет вред здоровью и имуществу потребителя**

А) брак

Б) недостаток товара

В) существенный недостаток товара

Г) безопасность товара

**16. Период, по истечении которого, товар (работа) считается непригодным для использования по назначению**

А) срок годности

Б) срок службы

В) гарантийный срок

**17. Информация о товаре и об изготовителе (исполнителе, продавце) должна быть доведена до сведения потребителей**

А) в наглядной и доступной форме

Б) в наглядной и доступной форме на русском языке



В) в наглядной и доступной форме на государственных языках субъектов РФ

**18. За несоблюдение в добровольном порядке требований потребителя суд взыскивает с продавца (изготовителя, исполнителя) штраф**

А) 50% от суммы присужденной судом в пользу потребителя

Б) 25%

В) 45%

**19. Размер компенсации морального вреда**

А) зависит от размера имущественного вреда

Б) не зависит

**20. Экспертиза товара производится за счет**

А) потребителя

Б) продавца

В) виновного

## **УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература:**

1 Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 4-е изд. – М. : Дашков и К, 2016. – 400 с. – (Учебные издания для бакалавров). – ISBN 978-5-394-01554-0. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/336530>.

2 Галаганов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учебник / В. А. Галанов. – 2-е изд. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017. – 414 с. – <http://znanium.com/catalog/product/889654>.

3 Журавлева, Г. П. Экономическая теория: микроэкономика-1, 2, мезоэкономика [Электронный ресурс] : учебник / Г. П. Журавлева [и др.] ; под общ. ред. Г. П. Журавлевой ; Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова. – 7-е изд. – М. : Дашков и К°, 2016. – 936 с. : ил. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-02630-0. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453886>.

4 Кашин, В. А. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия [Электронный ресурс] / В. А. Кашин, В. В. Панков, В. И. Перов. – М. : Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 176 с. – ISBN 978-5-9776-0346-1. – <http://znanium.com/catalog/product/557002>.

5 Кириченко, Т. Т. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Т. Т. Кириченко. – М. : Дашков и К, 2018. – 484 с. – ISBN 978-5-394-01996-8. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/415005>.

6 Нешиной, А. С. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / А. С. Нешиной, Я. М. Воскобойников. – 11-е изд. – М. : Дашков и К, 2018. – 352 с. – ISBN 978-5-394-02443-6. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/415523>.

7 Рощина, Я. М. Основы моделирования экономического поведения домохозяйств на базе данных RLMS-HSE [Электронный ресурс] : лекции / Я. М. Рощина ; Высшая Школа Экономики Национальный Исследовательский Университет. – М. : Издательский дом Высшей школы экономики, 2015. – 351 с. – ISBN 978-5-7598-1258-6. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=440284>.

### **Дополнительная литература**

1 Антонов, А. И. Микросоциология семьи [Электронный ресурс] : учебник / А. И. Антонов. – 3-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 368 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – URL: <http://znanium.com/catalog/product/953808>.

2 Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс] : краткий курс / А. Богдашевский. – М. : ООО «Альпина Паблишен», 2018. – 304 с. – ISBN 978-5-9614-6626-3. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/1002829>.

3 Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. А. Казакова. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 208 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – URL: <http://znanium.com/catalog/product/780645>.

4 Клейсон, Д. Самый богатый человек в Вавилоне [Электронный ресурс] / Д. Клейсон ; пер. с англ. С. Э. Борич. – Минск : Попурри, 2017. – 177 с. – ISBN 978-985-15-3204-5. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481983>.

5 Малыхин, В. И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. И. Малыхин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 237 с. – ISBN 5-238-00559-8. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/884299>.

6 Нешиной, А. С. Финансовый практикум [Электронный ресурс] / А. С. Нешиной, Я. М. Воскобойников. – 10-е изд. – М. : Дашков и К, 2017. – 212 с. – ISBN 978-5-394-01891-6. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/415192>.

7 Никифорова, О. Н. Пенсионное обеспечение в системе социальной защиты населения [Электронный ресурс] : монография / О. Н. Никифорова. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 124 с. – (Научная мысль). – URL: <http://znanium.com/catalog/product/923352>.

8 Обердерфер, Д. Я. Я управляю своими финансами [Электронный ресурс] : практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / Д. Я. Обердерфер, [и др.]. – 2-е изд. – М. : Вита-Пресс, 2016. – 232 с. : ил. – (Финансовая грамотность каждому). – Библиогр.: с. 225–229. – ISBN 978-5-7755-3376-2. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473577>.

9 Резник, С. Д. Проблемы и механизмы самоорганизации российской семьи [Электронный ресурс] : монография / С. Д. Резник, В. А. Бобров ; под общ. ред. С. Д. Резника. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 147 с. – (Научная мысль). – ISBN 978-5-16-009895-1. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/460975>.

10 Ремси, Д. Покажите мне деньги! Полное руководство по управлению бизнесом для предпринимателя-лидера [Электронный ресурс] / Д. Рэмси. – М. : ООО «Альпина Паблишен», 2016. – 406 с. – ISBN 978-5-9614-1686-2. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/916037>.

11 Румянцева, Е. Е. Стратегия преодоления бедности [Электронный ресурс] : монография / Е. Е. Румянцева. – М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. – 444 с. : табл., схем. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-5656-3. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=375331>.

12 Сафиуллин, А. Р. Формирование благосостояния населения: современные тенденции и Россия [Электронный ресурс] : монография / А. Р. Сафиуллин. – М. : ИЦ РИОР ; НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 215 с. – (Научная мысль). – ISBN 978-5-369-01424-0. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/495417>.

13 Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России [Электронный ресурс] : сб. работ / кол. авт. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. – 202 с. : ил. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-2578-1. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275365>.

14 Фокс, Д. Д. Как делать большие деньги в малом бизнесе. Неочевидные правила, которые должен знать любой владелец малого бизнеса [Электронный ресурс] :

пособие / Д. Д. Фокс – М. : ООО «Альпина Паблишен», 2016. – 157 с. – ISBN 978-5-9614-4742-2. – URL: <http://znanium.com/catalog/product/913239>.

### **Интернет-ресурсы**

1. ЭБС «Университетская библиотека ONLINE» [учебные, научные издания, первоисточники, художественные произведения различных издательств; журналы; мультимедийная коллекция: аудиокниги, аудиофайлы, видеокурсы, интерактивные курсы, экспресс-подготовка к экзаменам, презентации, тесты, карты, онлайн-энциклопедии, словари] : сайт. – URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=main\\_ub\\_red](http://biblioclub.ru/index.php?page=main_ub_red).

2. ЭБС издательства «Лань» [учебные, научные издания, первоисточники, художественные произведения различных издательств; журналы] : сайт. – URL: <http://e.lanbook.com>.

3. ЭБС «Юрайт» [раздел «ВАША ПОДПИСКА: Филиал КубГУ (г. Славянск-на-Кубани): учебники и учебные пособия издательства «Юрайт»] : сайт. – URL: <https://www.biblio-online.ru>

4. ЭБС «Znanium.com» [учебные, научные, научно-популярные материалы различных издательств, журналы] : сайт. – URL: <http://znanium.com/>.

5. Научная электронная библиотека статей и публикаций «eLibrary.ru» : российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины, образования [5600 журналов, в открытом доступе – 4800] : сайт. – URL: <http://elibrary.ru>.

6. Базы данных компании «Ист Вью» [раздел: Периодические издания (на рус. яз.) включает коллекции: Издания по общественным и гуманитарным наукам; Издания по педагогике и образованию; Издания по информационным технологиям; Статистические издания России и стран СНГ] : сайт. – URL: <http://dlib.eastview.com>.

7. Электронная библиотека «Grebennikon» [раздел: Журналы (на рус. яз.) по экономике и менеджменту] : сайт. – URL: <http://grebennikon.ru/journal.php>.

8. Экономика // Единое окно доступа к образовательным ресурсам : федеральная информационная система свободного доступа к интегральному каталогу образовательных интернет-ресурсов и к электронной библиотеке учебно-методических материалов для всех уровней образования: дошкольное, общее, среднее профессиональное, высшее, дополнительное : сайт. – URL: [http://window.edu.ru/catalog/resources?p\\_rubr=2.2.76.4](http://window.edu.ru/catalog/resources?p_rubr=2.2.76.4).

9. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов [для общего, среднего профессионального, дополнительного образования; полнотекстовый ресурс свободного доступа] : сайт. – URL: <http://fcior.edu.ru>.

10. Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. – URL: <http://www.gks.ru/>.

11. Экономика и жизнь : портал [объединение интернет-порталов АКДИ и «Экономика и жизнь»] : сайт. – URL: <http://www.eg-online.ru/eg/about/>.

12. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации [полнотекстовый ресурс свободного доступа] : сайт. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>.

13. Энциклопедиум [Энциклопедии. Словари. Справочники : полнотекстовый ресурс свободного доступа] // ЭБС «Университетская библиотека ONLINE» : сайт. – URL: <http://enc.biblioclub.ru/>.

14. Словарь финансовых и юридических терминов [полнотекстовый ресурс свободного доступа] // КонсультантПлюс : справочно-правовая система : сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/law/ref/ju\\_dict](http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict).

15. Электронный каталог Кубанского государственного университета и филиалов. —  
URL: <http://212.192.134.46/MegaPro/Web/Home/About>.

Учебное издание

**Махненко Анна Яновна**

**ПРАКТИКУМ  
ПО ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
ГРАМОТНОСТИ**

Учебно-методическое пособие к практическим занятиям  
и самостоятельной работе студентов 5-го курса,  
обучающихся по направлению подготовки  
44.03.05 Педагогическое образование  
с профилями подготовки – Обществознание, Экономическое образование  
очной, заочной форм обучения

Подписано в печать 05.11.2018 г.  
Формат 60x84/8. Бумага типографская. Гарнитура «Таймс»  
Печ. л. 5,25. Уч.-изд. л. 4,81  
Тираж 1 экз.  
Заказ № 832

Филиал Кубанского государственного университета  
в г. Славянске-на-Кубани  
353560, Краснодарский край, г. Славянск-на-Кубани, ул. Кубанская, 200

Отпечатано в издательском центре  
филиала Кубанского государственного университета в г. Славянске-на-Кубани  
353560, Краснодарский край, г. Славянск-на-Кубани, ул. Коммунистическая, 2