

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КОСТРОМСКОЙ ОБЛАСТИ ОБЛАСТНОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ «КОСТРОМСКОЙ КОЛЛЕДЖ ОТРАСЛЕВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
СТРОИТЕЛЬСТВА И ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

РЕГИОНАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ КОНКУРС ПЕДАГОГИЧЕСКИХ РАБОТНИКОВ
КОСТРОМСКОЙ ОБЛАСТИ

АВТОР: ВОРОНИНА ТАТЬЯНА ВЛАДИМИРОВНА, ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА
(ПО УИНМР)

ТЕМА:
«МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
УЧЕБНАЯ ДИСЦИПЛИНА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»»

НОМИНАЦИЯ: МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА ПО МОДУЛЮ, РАЗДЕЛУ
ПРЕПОДАВАЕМОГО ПРЕДМЕТА

ПРЕДМЕТНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ: ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Кострома, 2023

Аннотация

Методическое пособие по выполнению практических работ являются частью основной профессиональной образовательной программы ОГБПОУ «ККОТСиЛП» в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Методическое пособие по выполнению практических работ адресованы студентам очной и заочной формы обучения.

Методическое пособие включает в себя учебную цель, перечень образовательных результатов, заявленных во ФГОС третьего поколения, задачи, обеспеченность занятия, краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме, вопросы для закрепления теоретического материала, задания для практической работы студентов и инструкцию по ее выполнению, методику анализа полученных результатов, порядок и образец отчета о проделанной работе.

Составитель:

Воронина Т.В., к.ф.н., заместитель директора (по УиНМР)

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Введение.....	6
Практическая работа № 1 «Составление личного финансового плана».....	7
Практическая работа №2 «Семейный бюджет».....	12
Практическая работа №3 «Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев».....	16
Практическая работа №4 «Определение суммы процентов по депозитам».....	19
Практическая работа №5 «Изучение и оформление депозитного договора»....	21
Практическая работа №6 «Расчет общей стоимости кредита».....	26
Практическая работа №7 «Изучение и оформление кредитного договора»...	29
Практическая работа №8 «Расчётно-кассовые операции. Обмен валюты».....	36
Практическая работа №9 «Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег».....	40
Практическая работа №10 «Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».....	45
Практическая работа №11 «Определение сумм налогов для физических лиц».	50
Практическая работа №12 «Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.»	54
Практическая работа № 13 «Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов».....	57
Практическая работа №14 «Изучение и оформление договора страхования. Действия при наступлении страхового случая».....	61
Практическая работа №15 «Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной финансовой безопасности».....	64
Практическая работа № 16 «Обобщение знаний, полученных в ходе изучения основ финансовой грамотности».....	69
Библиографический список.....	75

Пояснительная записка

Цель дисциплины состоит в формировании у студентов компетенций в процессе получения теоретических знаний и практических навыков по финансовой грамотности.

В результате освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально использовать материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения операций, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; осуществлять выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнивать кредитные предложения, осуществлять учет кредита в личном финансовом плане, владеть навыками уменьшения стоимости кредита;
- определять назначение налогов, характеризовать налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Настоящее методическое пособие содержит задания, которые позволят студентам овладеть фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом творческой и исследовательской деятельности.

Современные требования предполагают наличие у специалистов не только глубоких теоретических знаний, но и прочных навыков практического опыта. Такие навыки могут быть получены путем многократных упражнений в решении конкретных задач.

Введение

УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Методическое пособие по выполнению практических работ по дисциплине «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» создано Вам в помощь для работы на занятиях, подготовки к практическим работам, правильного составления отчетов.

Приступая к выполнению практической работы, Вы должны внимательно прочитать цель и задачи занятия, ознакомиться с требованиями к уровню Вашей подготовки в соответствии с федеральными государственными стандартами третьего поколения (ФГОС-3), краткими теоретическими и учебно-методическими материалами по теме практической работы, ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.

Все задания к практической работе Вы должны выполнять в соответствии с инструкцией, анализировать полученные в ходе занятия результаты по приведенной методике.

Отчет о практической работе Вы должны выполнить по приведенному алгоритму, опираясь на образец.

Наличие положительной оценки по практическим работам необходимо для получения зачета по дисциплине, поэтому в случае отсутствия на уроке по любой причине или получения неудовлетворительной оценки за практическую Вы должны найти время для ее выполнения или пересдачи.

Внимание! Если в процессе подготовки к практическим работам или при решении задач у Вас возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения разъяснений или указаний в дни проведения дополнительных занятий.

Время проведения дополнительных занятий можно узнать у преподавателя или посмотреть на двери его кабинета.

Желаем Вам успехов!!!

Практическая работа № 1

«Составление личного финансового плана»

Учебная цель: научиться составлять личный финансовый план.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- использовать при составлении личного финансового плана теоретические знания по указанной теме

знать:

- основные составляющие личного финансового плана.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

**Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме
практической работы**

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей. *Личный финансовый план (ЛФП)* – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Пожалуй, наиболее важным этапом составления финансового плана является определение финансовых целей. Несмотря на кажущуюся простоту, этот этап может оказаться основным препятствием к составлению плана. Необходимо обдумать свои желания в перспективе всей жизни, учесть мнения членов семьи, прийти к согласию в расстановке приоритетов – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу не представляется возможным.

			
Путешествие	Автомобиль	Рождение детей	Квартира
			
Накопление	Учеба	Дача	Бизнес

Продумайте и запишите свой перечень финансовых целей. Определите дату их реализации. Найдите примерную стоимость каждой из них.

Если вы будете начинать двигаться к цели не с нуля, то есть вы хотите не купить квартиру, а улучшить жилищные условия, не купить машину, а поменять имеющуюся на лучшую, или у вас уже есть накопления на пенсию или обучение ребенка, то за текущую стоимость цели вы можете принимать разницу между ценой приобретения того, что хочется и того, что уже у вас есть.

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Денежные доходы могут включать поступления денег в виде: заработной платы; доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража); доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей; стипендий, пенсий, пособий на детей; подарков, призов, выигрышей и пр.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей: расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата); расходы на питание; 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); другие расходы.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

$$\text{Сбережения} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$$

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо:

- 1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она

используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)

3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое личный финансовый план?
2. Как можно увеличить Ваши доходы?

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1.

Определите свои финансовые цели.

Цель	Когда?	Цена	
		Текущая	Будущая
<i>Например</i> приобретение автомобиля	Через 5 лет	300 000	

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

Будущая цена = ЦЕНА × (1 + темп инфляции × Количество лет)

темп инфляции = 0,08

Пример расчета будущей цены автомобиля = 300 000 * (1+0,08 * 5) = 420 000 руб.

Задание 2.

Определите свои финансовые возможности.

Мои доходы		Мои расходы	
Название дохода	Сумма, руб.	Название расхода	Сумма, руб.
Общий доход		Общий расход	

Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц. Это мои сбережения.

Задание 3.

Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Задание 4.

Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?

- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Форма отчета по практической работе:

1. Отчётом по практической работе является инструкционная карта (выданная преподавателем) с выполненными заданиями.
2. В рабочей тетради должны быть представлены все расчеты, включая расчетные формулы и подстановку числовых значений.

Практическая работа № 2

«Семейный бюджет»

Учебная цель: научиться составлять и анализировать бюджет определенной семьи.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- использовать при составлении бюджета теоретические знания по указанной теме

знать:

- основные составляющие бюджета.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).

3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Семейный бюджет– это план регулирования денежных доходов и расходов семьи, составляемый обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных доходов и расходов, это финансовый план, суммируемый доходы и расходы семьи за определенный период времени.

Традиционно выделяют три типа семейного бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

Совместный бюджет – это самый распространенный тип семейного бюджета. При таком способе разделения денег, все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, потом они вместе решают, куда их потратить.

Любой бюджет состоит из доходов и расходов.

Доходы семьи - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности (заработная плата, пособия, стипендия, пенсия, доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости, призы, подарки, выигрыши, алименты, наследство и прочее).

Различают несколько видов доходов семьи:

- **Постоянные** – к данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

- **Временные и одноразовые** – подарки, премии, выигрыши и заемные средства.

Расходы семьи - это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей (коммунальные услуги, продукты питания, услуги связи, транспортные услуги, одежда, образование, здравоохранение и прочее).

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- **Первичные.** К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- **Вторичные.** Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

Различают три основных вида бюджетов:

Если расходы равны доходам, то такой бюджет называется **сбалансированным**.



Когда доходы превышают расходы, то такой бюджет называют **профицитным**.



Когда расходы превышают доходы, то такой бюджет называют **дефицитным**.



Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое семейный бюджет?
2. Какие виды бюджета вы знаете?

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.

2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.

3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.

4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.

5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Ожиговых, состоящей из 6 человек? Какой вид бюджета у данной семьи? Что им можно посоветовать? Выводы и ответы на вопросы запишите в отчет.

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	35 000	1. Продукты питания	20 000
2. Пенсия бабушки и дедушки	15 000	2. Одежда	15 000
3. Стипендия брата	700	3. Квартплата	10 500
4. Пособие на малышку	250	4. Оплата детского сада	1 550
5. Использование личного автомобиля в качестве такси	5 000	5. Покупка лекарств	2 500
		6. Проезд	3 400
		7. Абонемент в бассейн	3 000
ИТОГО	55 950	ИТОГО	55 950

Задание 2

Семья Птичкиных, состоящая из 4 человек (папа – 35 лет, мама – 33 года, дочь – 10 лет, сын – 2 года), планирует свою поездку к морю на 5 дней. Имея бюджет на поездку – 50 000 рублей, они запланировали следующие расходы:

- ✓ билеты – 20 000 руб.
- ✓ гостиница – 800 руб. с человека в сутки
- ✓ питание в кафе – 500 руб. на человека в сутки
- ✓ развлечения – 10 000 руб.
- ✓ покупка сувениров – 3 000 руб.



Хватит ли Птичкиным денег на осуществление поездки? Что вы можете им посоветовать, чтобы сократить расходы во время отдыха?

Расчеты, выводы и предложения запишите в отчет.

Задание 3

Составить бюджет семьи Сидоровых за апрель месяц, если известно: заработная плата мамы составляет 25 000 рублей в месяц, заработная плата папы 50 000 рублей в месяц, стипендия дочери 1500 рублей в месяц, выигрыш в лотерею в этом месяце составил 2000 рублей, доход от сдачи квартиры в аренду ежемесячно составляет 12 000 рублей. Также известно, что в апреле семья осуществила следующие расходы: приобретение продуктов питания на общую сумму 25 000 рублей за месяц, оплата коммунальных услуг в сумме 8500 рублей, приобретение одежды и обуви для дочери на сумму 11 000 рублей, оплата проезда на общественном транспорте на сумму 5000 рублей, приобретение ноутбука стоимостью 50 000 рублей.

Бюджет оформить в виде таблицы:

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Наименование доходов	Сумма	Наименование расходов	Сумма
.....			
ИТОГО		ИТОГО	

Какой вид бюджета у данной семьи? Что им можно посоветовать? Ответы записать в отчет.

Практическая работа № 3

«Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев»

Учебная цель: формирование навыков анализа финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- ориентироваться в разнообразии депозитов, предложенных финансовыми организациями, в зависимости от своих целей.

знать:

- преимущества и недостатки депозитов.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

Банковский вклад (депозит) — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Банковский вклад используют для хранения, сбережения и приумножения денежных средств. Открыть вклад в российских банках могут граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Виды депозитов:

1) по срокам:

- вклад до востребования

- срочный вклад

Срочный вклад, по своему назначению разделяют на:

- сберегательный вклад

- накопительный вклад

- расчётный вклад (универсальный вклад)

2) по валюте размещения:

- рублевый;

- валютный;

- мультивалютный.

3) по видам вкладчиков

- вклад для физических лиц

- вклад для юридических лиц.

4) по способу начисления процентов:

- простой процент

- сложный процент.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое депозит?

2. Какие Вам известны виды депозита по валюте размещения?

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.

2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.

3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.

4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.

5. Оформите отчёт.

Задание для практической работы:

Провести сравнительный анализ финансовых организаций с целью осуществления выбора сберегательных депозитов. Данные оформить в виде таблицы. Сделать вывод о том, какой банк предлагает наиболее выгодные условия.

Наименование банка	Наименование вклада	Процентная ставка	Минимальная сумма	Срок вклада	Преимущества
Сбербанк					
ВТБ					
Газпромбанк					
Совкомбанк					
Россельхозбанк					

Форма отчета по практической работе:

1. Отчётом по практической работе является инструкционная карта (выданная преподавателем) с выполненными заданиями.

2. В рабочей тетради должны быть представлены все расчеты, включая расчетные формулы и подстановку числовых значений.

Практическая работа № 4

«Определение суммы процентов по депозитам»

Учебная цель: научиться рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- рассчитывать проценты по банковским депозитам.

знать:

- методику расчета процентов по банковским депозитам.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.

4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

За пользование денежными средствами банки могут начислять простые и сложные проценты.

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита.

Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \frac{\text{Сумма вклада} \cdot \% \text{ ставка} \cdot \text{Дни}}{100 \cdot 365 (366)},$$

где:

% ставка – годовая процентная ставка,

Дни – количество дней, за которые начисляется процент.

Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \text{Сумма вклада} \cdot \left(1 + \frac{\% \text{ ставка} \cdot \text{Дни}}{100 \cdot 365 (366)}\right)^n,$$

где:

Дни - количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

n – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращивания).

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Как рассчитывается простой процент по банковскому депозиту?
2. Как рассчитывается сложный процент по банковскому депозиту?

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Первоначальная сумма в размере 500 тыс. руб. вложена в ПАО «Сбербанк» на 5 лет. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 12 % годовых.

Задание 2

Первоначальный капитал составляет 15 000 руб. Используется простая процентная ставка 20 % годовых. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 35 000 руб.

Задание 3

Вадим разместил 200 000 рублей на депозите. Условия вклада таковы: ставка 10%, проценты начисляются и капитализируются раз в год. На какую сумму он может рассчитывать через три года? Через пять лет? Через десять лет?

Практическая работа № 5

«Изучение и оформление депозитного договора»

Учебная цель: научиться оформлять депозитный договор.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- оформлять депозитный договор.

знать:

- виды депозитов, сроки депозитов, документы, необходимые для оформления депозитного договора и открытия депозитного счета.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Депозитный договор - это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется возвратить всю сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Перечень документов, необходимых для оформления депозитного договора и открытия депозитного счета физическому лицу:

1. Паспорт гражданина РФ или иной документ, являющийся в соответствии с законодательством РФ документом, удостоверяющим личность.
2. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (если оформление карточки является обязательным).
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе ИНН (при его наличии).
4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке (доверенность, удостоверенная нотариально).
5. Анкета-заявление на депозитарное обслуживание по форме Банка, предусмотренной условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

Физическое лицо должно расписаться в Анкете Клиента в присутствии Уполномоченного Сотрудника Банка или засвидетельствовать подлинность своей подписи нотариально.

Банк оставляет за собой право затребовать иные документы, в том числе для определения финансового положения и деловой репутации физического лица.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое депозитный договор?
2. Перечислите основные документы, необходимые для заключения депозитного договора и открытия депозитного счета.

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задание для практической работы:

Изучите содержание договора банковского вклада (депозита) и ответьте письменно на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вkladного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада (депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу (в рублях).

Договор банковского вклада

г. Кострома

"20" апреля 2022 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Малышев Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем "Вкладчик" с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) в размере 650 000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2024 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

- хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 650 000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333;
- возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;

- своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 12% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 25 числа;
- вернуть сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;
- обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "20" апреля 2022 г. по "26" мая 2024 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»

Вкладчик:

г. Тула, ул. Ленина, д.39

Директор _____ И.И. Иванов
М.П.

Малышев Иван Леонидович

Паспортные данные: 7001 896523

выдан 22.12.1992 г. Ленинским РОВД
г. Тула

_____ И.Л. Малышев

Практическая работа № 6

«Расчет общей стоимости кредита»

Учебная цель: научиться рассчитывать проценты по кредитам при разных условиях кредитования.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- рассчитывать проценты, суммы взносов по кредитам.

знать:

- методику расчета процентов по кредитам, методику расчета суммы взносов по кредитам.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

**Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме
практической работы**

Кредит – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

За пользование денежными средствами банки могут начислять проценты. Существуют два варианта вычисления суммы причитающихся процентов. Их разница — в используемой временной базе.

Часть банков исходят из того, что «в году 12 месяцев»:

$$НП = ОК \cdot \frac{ПС}{12},$$

Часть банков исходит из того, что «в году 365 дней»:

$$НП = ОК \cdot ПС \cdot \frac{ЧДМ}{365},$$

где:

НП - начисленные проценты;

ОК - остаток кредита в данном месяце;

ПС - годовая процентная ставка;

ЧДМ - число дней в месяце (от 28 до 31).

Комиссии, которые банк может взимать за обслуживание кредита:

Единовременная комиссия - это сумма, которую банк берет сразу при выдаче кредита. «Тяжесть» этой комиссии определяется в зависимости от срока кредита.

Фиксированная комиссия - фиксированные ежемесячные платежи (не являются ежемесячной выплатой процентов), фиксированный поток ежемесячных платежей от заемщика (например, комиссия за ведение счета).

Допустим, в условиях выдачи кредита указана фиксированная комиссия 3% на сумму кредита ежемесячно. В этом случае, кроме выплаты равными долями основного долга, выплат по процентам и единовременной комиссии, Вы ежемесячно будете выплачивать 3% от первоначальной суммы кредита.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое кредит?
2. Как рассчитать сумму процентов по кредиту?

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.

2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.

3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.

4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.

5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Была приобретена стиральная машина на следующих условиях:

- Цена стиральной машинки 25 000 руб.
- Первоначальный взнос 10%.
- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 18%.

Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.

Результаты расчетов оформите в виде таблицы:

Расчет исходя из того, что в году 12 мес.					Расчет исходя из того, что в году 365 дней				
№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа	№ платежа	Задолженность по кредиту	Начисленные проценты	Месячная выплата основного долга	Сумма платежа
1					1				
2					2				
3					3				
4					4				
5					5				
6					6				
7					7				

8					8				
9					9				
10					10				
11					11				
12					12				
Итого:					Итого:				

Задание 2

Света хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «Эльдорадо» предлагает эту модель за 30 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платеж составляет 2000 руб. Магазин «М-Видео» предлагает эту же модель за 28 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых. Какое предложение будет более выгодным для Светы? Ответ подтвердить расчетами.

Практическая работа № 7

«Изучение и оформление кредитного договора»

Учебная цель: научиться оформлять кредитный договор.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- оформлять кредитный договор.

знать:

- основные положения оформления кредитного договора.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Условия предоставления кредита банк устанавливает в кредитном договоре.

Кредитный договор – это договор, заключаемый между кредитором и заёмщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

Окончательный пакет документации может зависеть от вида кредитования, а также от требований конкретного банка. Но существует общий для всех случаев **список необходимых документов для получения кредита**. В этот перечень входят:

- заявка в банк на предоставление займа;
- внутренний паспорт гражданина РФ;
- свидетельство соцстрахования;
- индивидуальный номер налогоплательщика;
- копия трудовой книжки или трудового договора.

Помимо базового пакета документов для получения кредита понадобятся бумаги, указывающие на состоятельность клиента. На основе этих данных устанавливаются размер займа и процентная ставка.

Перечень документов для подтверждения дохода:

- справка по форме 2-НДФЛ — отражает доход и выплачиваемые с него налоги;
- декларация 3-НДФЛ — актуальна для ИП и физлиц, зарабатывающих частной практикой;
- справка по банковской форме — применима относительно клиентов, часть доходов которых скрыта от налогообложения;
- выписка с карт-счета — может быть использована клиентами банка, получающими зарплату на пластиковую карту;

- справка из ПФР или иного пенсионного фонда — по закону пенсия рассматривается в качестве критерия состоятельности.

Свидетельства о стабильном доходе — необходимые документы для получения кредита в большинстве случаев. Они являются основной гарантией того, что клиент платежеспособен, а долг будет погашен в срок. Отказ предоставлять сведения о доходах способен испортить отношения с банком, а многие займы взять просто не получится (например, потребительский кредит наличными).

Документы на получение кредитной карты

Воспользоваться заемными средствами можно посредством оформления кредитной карты. Иногда для ее получения достаточно заявки и паспорта. Такие лояльные условия предлагает, в частности, Сбербанк своим постоянным клиентам. Если нужна карта с большим кредитным лимитом, скорее всего, потребуются дополнительные бумаги, подтверждающие необходимый уровень дохода.

Документы для автокредита

Чтобы купить машину по программе автокредитования, понадобятся следующие бумаги:

- платежный договор с автосалоном;
- копия паспорта транспортного средства;
- страховой полис;
- свидетельство о первом взносе.

Особенности пакета документов по ипотеке

Ипотечное кредитование предполагает сбор различных справок, причем часть из них подается только после того, как заем будет одобрен. В список основных документов для получения кредита по ипотеке входят:

- гражданский паспорт и прочие удостоверения личности;
- справка о регистрации;
- копия трудовой книжки;
- справка 2-НДФЛ.

Состав документов для получения кредита по ипотеке может варьироваться.

Окончательный перечень документов для получения кредита нужно уточнять в каждом конкретном случае в том банке, где будет оформляться заем.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое кредитный договор?
2. Назовите основные документы, необходимые для оформления автокредита.

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задание для практической работы:

Изучите содержание кредитного договора и ответьте письменно на вопросы:

- 1) Вид кредита
- 2) Срок кредита
- 3) Документы, необходимые для оформления данного вида кредита.
- 4) Сумма ежемесячного платежа по кредиту.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 25/1

г. Кострома

«25» апреля 2022 г.

Акционерный коммерческий банк «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице генерального директора Ветошкина Алексея Львовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и гр. Петров Александр Анатольевич, паспорт сер. 3415 № 221553, выданный ОВД Давыдовского округа г. Костромы 15.02.2015г., именуемый в дальнейшем «ЗАЕМЩИК» с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК предоставляет ЗАЕМЩИКУ кредит на условиях, определяемых настоящим договором и при наличии свободных кредитных ресурсов, а ЗАЕМЩИК обязуется принять и оплатить кредит в соответствии с условиями настоящего договора.

1.2. БАНК предоставляет ЗАЕМЩИКУ кредит в сумме 850 000 (Восемьсот пятьдесят тысяч) рублей, в том числе: в сумме 850 000 (Восемьсот пятьдесят тысяч) рублей на приобретение Автомобиля, далее по тексту «Автомобиль».

Идентификационный № VIN 55658966514566
Марка модель ТС № Nissan Almera

Год изготовления 2018

Модель, № двигателя 1464634

Цвет серебристый

Договор купли-продажи от 20 апреля 2022 г. № 35-2-8

ПТС 2121463622

1.3. В процессе пользования кредитом, ЗАЕМЩИК обязуется соблюдать принципы кредитования: срочности, возвратности, целевого характера, платности, материальной обеспеченности.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. БАНК предоставляет кредит на срок до «24» апреля 2024 г. (включительно).

2.2. Для учета полученного ЗАЕМЩИКОМ кредита, БАНК открывает ссудный счет № 40125632256522 (далее по тексту «ссудный счет»).

2.3. Выдача кредита производится единовременно путем перечисления денежных средств на вкладной счет ЗАЕМЩИКА № 40566555555555 открытый в АКБ «ВТБ», действующий в режиме вклада «До востребования».

Выдача кредита производится после:

- 1) уплаты ЗАЕМЩИКОМ комиссии, определенной в п.3.3. настоящего договора;
- 2) предоставления в БАНК документов, необходимых для оформления договора залога на Автомобиль, приобретаемый в кредит;

2.4. Надлежащее исполнение ЗАЕМЩИКОМ кредитных обязательств по настоящему договору обеспечивается:

- залогом, приобретаемого по настоящему договору Автомобиля, согласно договору залога Автомобиля № 5 от «22» апреля 2022 г.
- поручительством ф.л. Чижикова С.Ю., согласно договора поручительства № 355 от «22» апреля 2022 г.

2.5. В случае продления срока действия настоящего договора соответственно пересматривается перечень имущества, составляющего предмет залога.

3. УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. За пользование кредитом в пределах срока, установленного п.2.1. договора, ЗАЕМЩИК обязуется уплатить БАНКУ проценты, начисленные по ставке 17 % годовых на сумму ссудной задолженности.

3.2. В случае изменения конъюнктуры рынка кредитных ресурсов, а также изменения ставки рефинансирования Банка России, БАНК вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредиту. Новая процентная ставка применяется: при увеличении – через тридцать календарных дней со дня направления ЗАЕМЩИКУ заказного письма, при уменьшении – со дня принятия БАНКАМИ решения об уменьшении процентной ставки без уведомления ЗАЕМЩИКА.

3.3. За выдачу кредита ЗАЕМЩИК уплачивает Кредитору 7 000 (Семь тысяч) рублей (единовременно). Указанная сумма подлежит оплате ЗАЕМЩИКОМ до выдачи кредита по настоящему договору.

3.4. В случае несвоевременного погашения кредита, ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ повышенные проценты по ставке 44 % годовых на сумму ссудной задолженности. При наступлении обстоятельств, предусмотренных п.3.2. настоящего договора, процент годовых, уплачиваемый при несвоевременном погашении кредита, увеличивается пропорционально увеличению платы за кредит.

3.5. Погашение кредита производится Заемщиком:

- ежемесячно равными долями начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцем получения кредита не позднее 10 числа месяца, следующего за платежным месяцем.

Последний плановый платеж производится не позднее даты, указанной в пункте 1.1 настоящего договора.

Уплата процентов за пользование кредитом производится Заемщиком ежемесячно не позднее 10 числа месяца, следующего за платежным, а также одновременно с погашением кредита, в том числе окончательном.

3.6. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается со дня образования задолженности по ссудному счету на начало операционного дня и заканчивается датой погашения задолженности (включительно). При начислении процентов принимается фактическое количество календарных дней, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.7. Отсчет срока для начисления повышенных процентов начинается с даты, не позднее которой должен быть внесен платеж, и заканчивается датой внесения платежа (включительно).

3.8. Суммы, вносимые (перечисленные) в счет погашения задолженности по настоящему договору, повышенные проценты направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- на уплату просроченных процентов;
- на уплату срочных процентов;
- на уплату просроченной задолженности по кредиту;
- на погашение текущей задолженности по кредиту.
- ЗАЕМЩИК предоставляет БАНКУ право самостоятельно изменять очередность платежа.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. ЗАЕМЩИК обязуется:

4.1.1. До выдачи кредита застраховать свою жизнь и здоровье от несчастных случаев и болезней на сумму 1 000 000 (Один миллион) рублей сроком на один год, а также автомобиль от рисков утраты и повреждений на сумму 900 000 (Девятьсот тысяч) рублей сроком на один год, заключив договор страхования, где в качестве первого выгодоприобретателя будет указан Кредитор, своевременно (не позднее даты, окончания срока предыдущего страхового полиса/ договора страхования) возобновлять страхование (я) до полного исполнения обязательств по настоящему договору и в те же сроки заключить/ перезаключить трехстороннее (ие) соглашение (я) между страховой компанией, кредитором и заёмщиком о порядке работы со страховым возмещением. Условия договора страхования должны быть согласованы с Кредитором.

При продлении страхования страховая сумма может быть изменена по согласованию с Кредитором.

4.1.2. Соблюдать условия договора залога Автомобиля № 5 от «22» апреля 2022г.

4.1.3. В трехдневный срок уведомить БАНК об изменении адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, работы, фамилии или имени и возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по настоящему договору.

4.2. БАНК вправе:

4.2.1. Контролировать целевое использование кредита ЗАЕМЩИКОМ.

4.2.2. По документам и фактически проверять наличие, сохранность, общее состояние и качество предмета залога.

4.2.3. Требовать от ЗАЕМЩИКА принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности Автомобиля.

4.2.4. Обратиться взыскание на Автомобиль, определенный в п.1.2. настоящего договора и находящийся в залоге БАНКА, по решению суда, а также во внесудебном порядке в соответствии со статьей 349 Гражданского Кодекса РФ на основании

настоящего соглашения: ЗАЕМЩИК обязуется передать БАНКУ Автомобиль, находящийся в залоге БАНКА, в течение пятнадцати дней с даты получения уведомления БАНКА о необходимости погашения задолженности.

4.2.5. При неисполнении кредитных обязательств в установленные настоящим договором сроки БАНК вправе обратиться с иском о взыскании на заложенное и иное имущество, принадлежащее ЗАЕМЩИКУ, на которое по закону может быть обращено взыскание.

4.2.6. При наступлении следующих случаев направить в адрес ЗАЕМЩИКА требование о досрочном погашении всей задолженности по договору или передаче заложенного Автомобиля БАНКУ:

- 1) возникновения просроченной задолженности по кредиту либо начисленным процентам;
- 2) использования кредита не по целевому назначению;
- 3) нарушения условий договора залога, порядка эксплуатации либо ухудшения технического состояния заложенного Автомобиля;
- 4) повторного залога Автомобиля без согласия БАНКА;
- 5) утраты обеспечения по кредиту;
- 6) если сведения или иная информация, представленная ЗАЕМЩИКОМ БАНКУ в соответствии с условиями кредитования, является недостоверной;
- 7) если ЗАЕМЩИКУ предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по настоящему договору;
- 8) в случае утраты ЗАЕМЩИКОМ трудоспособности;
- 9) в случае если ЗАЕМЩИК намерен изменить или уже изменили место жительства на другой край/регион;
- 10) нарушения условий п.4.1.2. настоящего договора.

4.2.7. В случае непогашения задолженности и уклонения ЗАЕМЩИК от добровольной передачи заложенного Автомобиля БАНКУ в течение 10 дней с даты направления требования, указанного в п.4.2.6. договора, БАНК вправе изъять Автомобиль с целью его сохранности до разрешения вопроса о порядке погашения задолженности: за счет реализации Автомобиля либо иным образом. При недостижении согласия, Автомобиль реализуется в порядке, определенном в договоре залога Автомобиля, а вырученные средства направляются на погашение задолженности.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. ЗАЕМЩИК не освобождается от погашения основного долга и уплаты процентов и повышенных процентов при наступлении любых обстоятельств, в том числе непреодолимой силы, включая форс – мажор.

5.2. ЗАЕМЩИК отвечает по своим обязательствам перед БАНКОМ всем своим имуществом.

6. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора или в связи с ним, решаются по возможности путем переговоров между Сторонами. При невозможности урегулирования разногласий во внесудебном порядке, спор подлежит рассмотрению в судебном порядке по месту нахождения КРЕДИТОРА в зависимости от суммы исковых требований (Договорная подсудность).

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. БАНК вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по настоящему договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу без согласия ЗАЕМЩИКА.

7.2. Изменения и дополнения в настоящий договор (за исключением п. 3.2., 3.4., 4.2.6.) имеют юридическую силу, если они подписаны уполномоченными представителями Сторон.

7.3 ЗАЕМЩИК не вправе полностью или частично переуступать свои права и обязанности по настоящему договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу без согласия БАНКА.

7.4 Настоящий договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны.

7.5 Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК
АК «Совкомбанк»
Генеральный директор
_____А.Л. Ветошкин

ЗАЕМЩИК
Петров Александр Анатольевич
_____А.А. Петров

Практическая работа № 8

«Расчётно-кассовые операции. Обмен валюты»

Учебная цель: научиться ориентироваться в огромном разнообразии расчётно-кассовых операций, применять на практике полученные знания.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- ориентироваться в огромном разнообразии расчётно-кассовых операций, применять на практике полученные знания

знать:

- где узнать курс покупки и продажи определенной валюты, как произвести обмен валюты.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Каждый день люди совершают разные операции с деньгами: платят за квартиру и телефон, переводят деньги в другой город или страну, обменивают доллары или евро и т.д.

Некоторые из этих операций можно совершить только с наличными деньгами, однако, наличные деньги не всегда удобно использовать, особенно, если речь идет об оплате различных счетов. Поэтому с каждым днем увеличивается количество безналичных операций с деньгами, то есть в электронном виде. Удобнее всего это делать через Интернет. Многие банки предоставляют своим клиентам онлайн-доступ к счетам. Это экономит время, так как не нужно идти в банк и стоять в очереди, однако требует большей внимательности и подготовленности.



При необходимости электронные деньги можно обратить в наличные. Для этого нужно прийти в отделение банка и снять в кассе (или через банкомат) наличные. Современные банкоматы позволяют совершать множество операций. В какой бы форме вы не совершали необходимые вам действия с деньгами, вы делаете это через банк. Именно этот банк хранит, обменивает и переводит деньги.

При совершении каждой операции банк получает вознаграждение, то есть взимает с клиента комиссию. Как правило, это небольшая фиксированная сумма или небольшой процент от суммы операции. Казалось бы, для банка этот доход не имеет решающего значения. Однако за счет огромных объемов операций банк в итоге может заработать довольно внушительный доход.

Что же делает деньги деньгами? Деньги – это то, что принимается в качестве платы за товары или услуги. Впрочем, у денег есть и другие функции. Деньги играют роль меры стоимости, ведь цены товаров измеряются в денежных единицах.

В современном мире роль наличных денег постепенно уменьшается. Теперь для платежей все чаще используются безналичные расчеты, которые осуществляются через банковские счета. Чтобы получить доступ к своим деньгам, которые лежат на счете, необязательно приходить в отделение банка. Вы можете использовать платежные карты, привязанные к своим счетам, либо дистанционный доступ – через мобильную связь или Интернет.

У каждого вида платежных средств есть свои преимущества и недостатки. Важно их знать и уметь правильно оценивать. Тогда вы легко выберете из них то, которое вам больше всего подходит.

Валюта - это деньги. Деньги родного государства называют национальной валютой. Деньги других государств - иностранной валютой. Понятно, что любая валюта является одновременно и национальной, и иностранной для жителей разных стран. В этой главе под словом «валюта» мы будем подразумевать иностранную валюту, то есть деньги других государств.

Стоимость национальной валюты обычно измеряется в иностранной валюте. Эту стоимость - одной валюты в другой - называют обменным, или валютным, курсом.

Основываясь на официальном курсе, банки покупают и продают валюту по своим курсам, которые так и называются: **курс покупки и курс продажи**.

Покупка в данном случае — это курс, по которому банк покупает валюту.

Продажа — это курс, по которому банк продаёт валюту.

Так обычно и пишут на информационном табло: доллар — покупка — 77 рублей, продажа — 79 рублей.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое обмен валюты?
2. Чем отличается курс покупки от курса продажи валюты?

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.

2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.

3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.

4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.

5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 70,50 руб., курс покупки – 67,80 руб., комиссия – 0%. Другой банк предлагает курс продажи – 70,02 руб., курс покупки – 69,30 руб., комиссия – 1%.

В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите? Ответ подтвердить расчетами.

Задание 2

Вам нужно купить 400 \$. Банк А предлагает курс продажи 63,33 руб., курс покупки – 63,02 руб., комиссия – 0%. Банк Б предлагает курс продажи 62,89 руб., курс покупки – 63,20 руб., комиссия 1%.

В каком банке выгоднее купить валюту? Какую сумму в рублях вы при этом заплатите? Ответ подтвердить расчетами.

Задание 3

Отследите в течение недели изменение курса доллара и евро. Запишите в тетрадь курс покупки и курс продажи валюты в двух коммерческих банках в виде таблицы:

Дни недели	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс
Официальный курс Банка России							
Курс покупки банка А							
Курс продажи банка А							
Курс покупки банка Б							
Курс продажи банка Б							

Проанализируйте полученную таблицу и ответьте на вопросы. Всегда ли было выгодно покупать / продавать валюту в одном и том же банке?

Практическая работа № 9

«Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег»

Учебная цель: сформировать навыки безопасного использования банковской карты и электронных денег.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- безопасно пользоваться банковской картой и электронными деньгами.

знать:

- правила безопасного пользования банковской картой.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Банковская карта (карта) - дебетовая карта, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств на территории России и за рубежом.

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком.

Для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карты Банк открывает Клиенту Счет.

Для открытия Счета Клиент должен представить в Банк Заявление по форме, установленной Банком, являющееся составной частью Договора, а также документы, необходимые для открытия счетов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (паспорт РФ) и, в некоторых случаях, заплатить за изготовление карты. В заявлении, помимо других данных, необходимо указать вид карты и валюту счёта.

Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи в Банк Заявления по установленной форме. Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковских карт является заключенным между Банком и Клиентом с момента открытия банковского счета, операции по которому осуществляются с использованием банковских карт/реквизитов банковских карт.

Каждый банк-эмитент самостоятельно определяет стоимость изготовления и обслуживания каждого вида карт.

Как правило, раз в год со счёта карты снимается плата за обслуживание. Также возможно списание платы каждый месяц, а в отдельных случаях она вовсе отсутствует. В зарплатных проектах стоимость обслуживания карт, как правило, оплачивается работодателем по отдельному договору.

При изготовлении других карт служба безопасности банка обязана проверить личность потенциального владельца, например, кредитных карт — проверяются доходы и кредитная история, после чего устанавливается лимит карты.

При нехватке средств дебетовая карта блокируется до пополнения счёта, с кредитной картой возникает отрицательный остаток с начислением процентов за кредит, но не больше лимита. При превышении лимита карта блокируется.

По правилам карточных систем при оплате в торговых точках плата за использование не взимается.

Обналичивание средств в банкоматах и терминалах зависит от политики банка. При обналичивании собственных карт банка (а также карт банков-партнеров) плата отменена, карт других банков — взимается определённый процент с минимальной суммой. Условия должны быть указаны на банкомате.

Интернет-банкинг (от англ. internet-banking (online-banking) — банковские операции в интернете или в режиме онлайн) — это технология удалённого (дистанционного) банковского обслуживания, которая позволяет клиенту банка получать доступ к своим счетам для их контроля и управления через интернет.

Сам доступ осуществляется с помощью любого современного интернет-браузера (приложения для просмотра веб-страниц), таким образом, клиент может находиться в любом месте (городе, стране), и при наличии компьютера или мобильного телефона с наличием доступа к всемирной сети, управлять своими счетами без посещения отделения банка — достаточно перейти на определённую веб-страницу, и вы попадёте в интернет-банк вашего кредитного учреждения (он может также называться Личным кабинетом клиента).

В настоящее время у клиентов появилась возможность получить практически полный спектр банковских услуг без посещения офиса, что удобно не только самому клиенту, но и выгодно банку — значительно уменьшаются расходы на обслуживание клиента в отделении (налицо экономия времени операционно-кассовых работников и других ресурсов).

Обратите внимание! Переходить в интернет-банк вашего банка необходимо только по ссылке с официального сайта компании, иначе вы можете попасть на мошеннический сайт, цель которого получение логина и пароля, и кража средств с ваших счетов.

Все преимущества удалённого банковского обслуживания может получить держатель банковской карты конкретного кредитного учреждения.

Для начала клиенту необходимо зарегистрироваться в интернет-банке, получив логин и пароль. Возможны два способа регистрации:

- Выдача пары логин-пароль банковским сотрудником в отделении при получении карты (их, как правило, можно впоследствии поменять);
- Самостоятельная онлайн-регистрация на сайте банка. С клиента потребуется ввести номер платёжной карточки, и, возможно, другую информацию (паспортные данные, кодовое слово), после чего банк вышлет на ваш сотовый телефон

подтверждающее смс-сообщение (его необходимо ввести в соответствующем поле на сайте) и после успешной проверки вам придёт логин и пароль от личного кабинета.

Обратите внимание! Перед регистрацией номер вашего сотового должен быть привязан к вашей карточке – это обычно делается при оформлении карточки в банковском офисе. Поэтому так важно верно указать личный мобильный номер, иначе работа с личным кабинетом будет невозможна.

Электронные деньги - это виртуальные денежные единицы, посредством которых осуществляются всевозможные расчеты в сети интернет.

Существует 2 вида электронных денег:

1. Эмитированные в электронном виде платежные сертификаты, или чеки. Эти сертификаты имеют определенный номинал, хранятся в зашифрованном виде, и подписаны электронной подписью эмитента. При расчетах сертификаты передаются от одного участника системы другому, при этом сама передача может идти вне рамок платежной системы эмитента.

2. Записи на расчетном счету участника системы. Расчеты производятся путем списания определенного количества платежных единиц с одного счета, и занесения их на другой счет внутри платежной системы эмитента электронных денег. Второй вид представляет собой достаточно точный аналог безналичных средств.

Для операций с электронными деньгами, как правило, используется электронный Кошелек, который можно рассматривать как аналог обычного кошелька, или как аналог банковского счета. С точки зрения владельца средств, электронный кошелек обычно представляет собой уникальный идентификатор, а также один или несколько интерфейсов взаимодействия с системой, позволяющих контролировать средства и осуществлять платежи.

Чтобы стать участником электронной платежной системы нужно зарегистрироваться в ней (делать это необходимо только через официальный сайт!) и открыть один или несколько электронных кошельков, в зависимости от необходимости.

Пополнить счет электронного кошелька можно следующими способами:

- наличными деньгами через терминал или банкомат, имеющими в меню раздел данной платежной системы;
- перевести с банковской карты;
- со счета мобильного телефона;
- в офисе компании – партнера.

Электронные деньги надежно защищены уникальными реквизитами, которые используются для каждой сделки. Подделать реквизиты нельзя, что гарантирует сохранность виртуального кошелька. Львиная доля краж электронных денег происходит из-за беспечности пользователей. Пароль от электронного кошелька должен быть сложным. И хранить его надо либо в зашифрованном виде на компьютере (есть специальные программы для шифрования данных), либо на каком-нибудь нецифровом носителе – например, в блокноте, который всегда лежит дома.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое банковская карта?
2. Что такое интернет-банкинг?

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Вы получили дебетовую карту в банке. Расшифруйте понятия:

- Счет банковской карты
- Персональный идентификационный номер (ПИН-код)
- Реквизиты Карты
- Идентификация
- Платежный лимит
- Баланс
- Счет-выписка (Выписка)

Задание 2

Перечислите условия выпуска Карты и ведения счета.

Задание 3

Укажите правила безопасного пользования картой (не используя интернет-технологии).

Задание 4

Перечислите Возможности интернет-банкинга. Как зарегистрироваться в интернет-банке?

Задание 5

Укажите правила безопасного использования интернет-банкинга и электронных денег.

Практическая работа № 10

«Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений»

Учебная цель: научиться принимать осознанное решение при выборе варианта пенсионного обеспечения, рассмотреть особенности функционирования таких участников финансового рынка как НПФ и управляющих компаний.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- ориентироваться в огромном разнообразии НПФ.

знать:

- правила формирования пенсионных накоплений.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.

5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Формирование пенсионных накоплений является важной составляющей жизни каждого человека, и чем раньше каждый начнёт задумываться об этом, тем увереннее он будет чувствовать себя при выходе на пенсию.

До конца 2014 года трудовая пенсия состояла из двух частей: страховой и накопительной. С 1 января 2015 года трудовую пенсию разделили на две отдельные пенсии, и теперь граждане будут получать страховую пенсию и накопительную пенсию раздельно.

Страховая часть и накопительная часть формируются в зависимости от вашего официального дохода и от вашего возраста. Так, тот, кто вам выплачивает этот доход, производит страховой взнос в размере 6% на накопительную часть пенсии и 16% на страховую часть пенсии.

Средства, которые поступают в *страховую часть*, расходуются на выплату сегодняшним пенсионерам. Когда придет ваш черед выхода на пенсию, то для вас тоже будут использоваться средства страховой части пенсии тех, кто еще работает и не на пенсии. Средства страховой части пенсии ежегодно индексируются, примерно на 6-8% в год.

Страховая формула современного ОПС следующая:

$$\text{Страховая пенсия} = \text{Фиксированная выплата} + \text{Количество НПБ} \times \text{Стоимость балла}$$

где *НПБ* – накопленные пенсионные баллы.

Количество начисляемых ежегодно баллов зависит от размера взноса на формирование страховой пенсии (те самые 16%), но не может быть выше максимума, установленного на определённый год.

Стоимость 1 балла устанавливается государством и ежегодно повышается.

Условия выплаты страховой части пенсии:

- Достижение пенсионного возраста: 60 для женщин и 65 лет для мужчин.
- Наличие минимального страхового стажа: в 2017 году – 8 лет, с 2024 года – 15 лет.
- Наличие минимального количества накопленных баллов: сейчас это – 21 балл, но с 2026 года – не меньше 30.

Средства накопительной части пенсии не идут на выплаты пенсии другим. Все деньги, которые вам перечисляются на накопительную часть, поступают вам на персональный счет в Пенсионном фонде России.

Средства накопительной части пенсии инвестируются на фондовом рынке при использовании *финансовых инструментов*, в частности, накопительную часть пенсии можно отдать в управление:

- Государственной Управляющей компании – «Внешэкономбанк», в расширенный портфель ценных бумаг (так инвестируется накопительная часть пенсии по умолчанию, если с ней ничего не предпринимать);
- Государственной Управляющей компании – «Внешэкономбанк», в портфель государственных ценных бумаг;
- Частной Управляющей компании (УК);
- Негосударственному пенсионному фонду (НПФ).

При переводе накопительной части в ГУК, портфель государственных ценных бумаг, вы получаете следующие преимущества: минимальный риск по сравнению с остальными вариантами (особенно в кризисный период), т.к. государственные облигации подвержены наименьшим колебаниям. Однако взамен на стабильность вы, скорее всего, получите наименьшую доходность за весь период накоплений.

При переводе накопительной части пенсии в частную УК, вы получаете следующие преимущества:

- Доходность частной УК, как правило, существенно выше, чем доходность ГУК (по обоим портфелям)
- Доходность управления пенсией УК, как правило, выше, чем НПФ. Это связано с тем, что для покрытия НПФ имеют право забирать часть инвестиционного дохода (не более 15%). Издержки на управление УК присутствуют как при переводе средств напрямую в УК, так и при переводе средств в негосударственный пенсионный фонд, который тоже должен платить УК.

При переводе накопительной части пенсии в НПФ, вы получаете следующие преимущества:

- Доходность НПФ, как правило, также выше, чем у ГУК
- Средствами НПФ могут управлять несколько УК, что снимает риск одной УК.
- В силу того, что средствами НПФ может управлять сразу несколько УК, доходность НПФ, как правило, ниже, чем у УК, но стабильнее.

Как увеличить свою пенсию?

Несколько простых шагов к достойной пенсии:

1. Получи СНИЛС и используй его возможности
2. Работай только там, где платят «белую» зарплату
3. Зарабатывай страховой стаж
4. Выбери свой вариант пенсионного обеспечения
5. Стань участником Программы государственного софинансирования пенсии
6. Участвуй в добровольных пенсионных программах
7. Контролируй состояние своего пенсионного счёта
8. Не спеши выходить на пенсию

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. В чье управление можно отдать накопительную часть пенсии?
2. Перечислите основные шаги к получению достойной пенсии.

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15 руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

Задание 2

Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$ баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Размер фиксированной выплаты – 6784 рубля. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.

Задание 3

Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, заполнив следующую таблицу:

Вид финансового инструмента	Преимущества	Недостатки
Депозит		
Инвестирование в ценные бумаги		
Негосударственный пенсионный фонд		
Государственная управляющая компания		
Частная управляющая компания		

Практическая работа № 11

«Определение сумм налогов для физических лиц»

Учебная цель: научиться определять и рассчитывать основные виды налогов, уплачиваемых физическими лицами.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- рассчитывать основные виды налогов.

знать:

- налоговые ставки, методику расчета по основным видам налогов.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

В настоящее время физические лица являются плательщиками следующих налогов и сборов:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) транспортный налог;
- 3) налог на имущество;
- 4) земельный налог.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – форма изъятия в бюджет части доходов физических лиц (гл. 23 НК РФ). При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки (13%, 30%, 35%).

Налоговая база = Доходы (подлежащие налогообложению) – Налоговые вычеты

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налоговая база. Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ.

Транспортный налог относится к налогам субъектов РФ (региональный), элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 28), а конкретные особенности исчисления и уплаты - налоговым законодательством субъектов РФ.

Сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

Сумма налога = Налоговая база × Налоговая ставка × Период (в годах)

Налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели (за исключением воздушных ТС), - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя ТС (ст.361 НК).

Земельный налог относится к местным налогам, элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 31), а конкретные особенности исчисления и уплаты (налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы) - нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных

образований. С момента введения в действие обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Налогоплательщиками налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, расположенными в пределах муниципального образования

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

$$\text{Налоговая база} = \text{Кадастровая стоимость}$$

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать 0,3 % в отношении земельных участков физических лиц (ст.394 НК РФ).

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

Налог на имущество физических лиц – устанавливается Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Налогоплательщиками признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество. Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования имущество: жилой дом; квартира, комната; гараж, иные здания, строения, сооружения, помещения.

Налоговая база в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости.

Ставка налога устанавливается исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения в размере 0,1 % в отношении жилых домов, частей жилых домов, квартир, частей квартир, комнат, гаражей, хозяйственных строений (до 50 кв.м.).

Сумма налога исчисляется налоговыми органами как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Перечислите налоги, плательщиками которых являются физические лица.
2. Что такое налог?
3. Что является объектом налогообложения при НДФЛ?

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Приятель Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

Задание 2

Гражданин имеет следующие транспортные средства:

- 1) снегоход с мощностью двигателя 50 л.с.;
- 2) автомобиль легковой с мощностью двигателя 220 л.с., который 15 мая был продан.

Определить сумму транспортного налога, подлежащую перечислению в бюджет в данном налоговом периоде.

Задание 3

Суммарная кадастровая стоимость частного дома составляет 1750 000 руб., а стоимость пристройки, возведенной в конце июля, - 250 000 руб. Ставка налога на строение – минимальная для этой категории имущества. Определить годовую сумму налога на строение.

Задание 4

В прошлом месяце доход Ирины составил: 1 тыс. руб. – стипендия, 30 тыс.руб. – зарплата, 50 тыс. – выигрыш в лотерею и 8 тыс. руб. – подарок от родителей. Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц, которую должна уплатить Ирина в бюджет.

Практическая работа № 12

«Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.»

Учебная цель: научиться использовать налоговые вычеты.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- ориентироваться в налоговых вычетах, применять на практике полученные знания.

знать:

- виды и размеры налоговых вычетов.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

**Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме
практической работы**

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налоговая база. Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ.

Налоговым Кодексом РФ предусмотрены 4 типа налоговых вычетов по НДФЛ, которые носят характер налоговых льгот и могут предоставляться налогоплательщику одновременно в течение налогового периода:

- стандартные налоговые вычеты;
- социальные налоговые вычеты;
- имущественные налоговые вычеты;
- профессиональные налоговые вычеты.

Стандартные налоговые вычеты работающим гражданам предоставляются работодателем. В ст. 218 НК РФ перечислены категории граждан, которые имеют право на получение стандартного налогового вычета.

В частности, стандартный налоговый вычет в размере 1,4 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на первого и второго ребенка (3 тыс. – на третьего и каждого последующего ребенка) налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. При этом налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей.

Социальные налоговые вычеты. На основании ст.219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме, уплаченной на обучение в образовательном учреждении, перечисленной на благотворительные цели, уплаченной за медицинские услуги, уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения. Максимальная сумма расходов во всех этих случаях равна 120 000 рублей.

Имущественные налоговые вычеты. В частности, согласно ст.220 НК РФ предоставляется имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков. Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком

расходов, не превышающем 2 000 000 рублей. В данном случае налог может возвращаться несколько лет подряд в виде 13% от стоимости приобретённого жилья, но не больше максимальной суммы расходов.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое налоговый вычет?
2. Перечислите виды налоговых вычетов по НДФЛ.

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 20 000 руб. и премия в размере 25 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 14 000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.

Задание 2

Дядя Федор приобрел дом за 4 000 000 руб. Для покупки он использовал собственные средства в размере 1 500 000 руб. и ипотечный кредит – 2 500 000 руб. Ежегодная зарплата дяди Федора составляет 1 000 000 руб. Проценты за все время использования кредита составят 2 000 000 руб. Сколько денег за первый год и за весь срок кредита может сэкономить дядя Федор, воспользовавшись налоговым вычетом?



Задание 3

Налогоплательщик на коммерческой основе обучается на курсах в Институте иностранных языков, имеющем государственную лицензию на образовательную деятельность. Одновременно его дочь обучалась на подготовительных курсах при государственном лингвистическом университете. Согласно договору с Институтом налогоплательщик уплатил за свое обучение 60 000 рублей, а за обучение своей несовершеннолетней дочери он перечислил на расчетный счет Университета 45 000 рублей. В рассматриваемом налоговом периоде налогоплательщик получил от фирмы-работодателя доходы, облагаемые по налоговой ставке 13%, в размере 360 000 рублей. Какую сумму налогоплательщик вернет из бюджета?

Практическая работа № 13

«Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов»

Учебная цель: научиться рассчитывать страховые взносы, страховое возмещение при наступлении страхового случая.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- рассчитывать страховые взносы, страховое возмещение при наступлении страхового случая.

знать:

- методику расчета страховых взносов и страхового возмещения.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.

2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Страхование – это экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов.

Страхование - это экономические отношения, в которых участвуют как минимум две стороны. Одна сторона - это страховая организация, которую называют **страховщиком**. Страховщик вырабатывает условия страхования и предлагает их своим клиентам (**страхователям**). Если их устраивают условия, предлагаемые страховщиком, то они подписывают **договор страхования** установленной формы и платят страховщику страховые взносы в соответствии с договором.

Страховой случай – свершившееся событие, которое было предусмотрено договором страхования (сгорел дом, угнали машину, упал на голову кирпич и т. п.)

Страховая сумма – денежная сумма, на которую застрахованы ценности.

Страховой взнос – плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда, уплачиваемая по условиям договора страхования.

Страховое возмещение – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая.

Расчет страхового взноса (страховой премии)

Страховой взнос представляет собой плату за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой взнос (C_v) исчисляется из страхового тарифа (C_m) и страховой суммы (C_c) с учетом предусмотренных скидок (C_k) и надбавок (H).

$$C_v = (C_m \times C_c) / 100 - C_k + H$$

При страховании от несчастного случая и болезней, рисковом страховании жизни и других видах страхования основными инструментами, позволяющие учесть индивидуальную для страхователя степень риска, являются страховые тарифы и

поправочные коэффициенты. В частности, при расчете страхового взноса используется следующая формула:

$$\text{Стр.взнос} = \text{Стр.сумма} * (\text{Тбаз} * \text{Кздор} * \text{Кпроф} * \text{Кспорт} * \text{КПроч}),$$

где Тбаз – базовый страховой тариф;

Кздор – коэффициент, учитывающий состояние здоровья;

Кпроф – коэффициент профессионального риска страхователя;

Кспорт – коэффициент, учитывающий опасность занятия рисковыми видами спорта;

КПроч – прочие поправочные коэффициенты.

При расчете страховой премии по некоторым договорам медицинского страхования, страхованию туристов логика расчета страховой премии сохраняется, однако вместо страховой суммы предполагается определенный набор услуг по стоимости (максимальная компенсация, которую может получить страхователь).

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое страхование, страховой взнос, страховой случай?
2. Как рассчитать страховой взнос?

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Предположим, вы застраховались от несчастного случая на страховую сумму 100 000 рублей. Договором страхования предусмотрены страховые выплаты в размере: при переломе руки – 10% от страховой суммы, при ожоге кожи – 5% от страховой суммы, а в случае смерти – 100% страховой суммы.

Какую сумму составят страховые возмещения при наступлении каждого из этих случаев?

Задание 2

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 300 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задание 3

Клиент, с ежемесячным доходом в 25 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 4

Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,20. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 5

Незнайка приобрел полис страхования ответственности ОСАГО. Вскоре он стал виновником аварии. Ремонт пострадавшего автомобиля обойдется в 400 000 руб. Известно, что страховая сумма по закону составляла 400 000 руб., из которых 240 000 руб. приходилось на возмещение вреда жизни или здоровью потерпевших (не более 160 000 руб. на одного потерпевшего) и 160 000 руб. – на возмещение вреда имуществу потерпевших (не более 120 000 на одного потерпевшего).



Покроет ли его полис ОСАГО сумму ущерба? Ответ подтвердите расчетами.

Практическая работа № 14

«Изучение и оформление договора страхования. Действия при наступлении страхового случая»

Учебная цель: научиться оформлять договор страхования.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- оформлять договор страхования.

знать:

- основные положения оформления договора страхования.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Договор страхования - это соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая. Страхователь по договору страхования обязуется выплатить

страховщику страховую премию, выполнять ряд других обязанностей и соблюдать предусмотренные соглашением ограничения.

Договор страхования (как добровольного, так и обязательного) может быть заключен путём составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ), либо путём вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления *страхового полиса* (свидетельства, сертификата), подписанного страховщиком.

В договоре страхования содержатся правила страхования, перечень страховых рисков, размер страховой суммы и страхового взноса, порядок изменения и прекращения договора.

Действия страхователя при наступлении страхового случая:

1. принять разумные и доступные меры в сложившихся обстоятельствах, направленные на уменьшение возможных убытков; при этом страхователь (его представитель) должен следовать указаниям страховщика, если они были ему сообщены;

2. сообщить о страховом случае в соответствующие органы согласно их компетенции - органы пожарного надзора, полицию, аварийно- спасательные службы и др.;

3. уведомить о наступлении страхового случая страховщика (его представителя) незамедлительно или в срок и способом, указанным в договоре страхования. Если в договоре страхования не оговорены сроки сообщения, то по сложившемуся в страховании обычаю этот срок не должен превышать 24 часа, за исключением смерти застрахованного лица или причинения вреда его здоровью, о чем может быть сообщено в течение 30 дней, но не более;

4. составить перечень поврежденного, уничтоженного или похищенного имущества;

5. сохранить поврежденное вследствие страхового случая имущество, его остатки, если это не приведет к увеличению ущерба или уменьшению безопасности для людей, и обеспечить представителю страховщика условия для беспрепятственного осмотра имущества, выяснения причин наступления страхового случая, установления размера убытков;

6. получить в компетентных органах документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая, характер и объем причиненного им вреда.

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое договор страхования?
2. Перечислите основные действия страхователя при наступлении страхового случая.

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задание для практической работы:

Изучите содержание договора страхования и ответьте письменно на вопросы:

- 1) Вид страхования
- 2) Срок страхования
- 3) Документы, необходимые страхователю для оформления данного вида договора.
- 4) Рассчитать сумму страхового взноса.

ДОГОВОР ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ № 1

г. Москва

«20» апреля 2022 г.

ООО «Пуговка» в лице директора Веснушкина Ивана Сергеевича, действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем «**Страховщик**», с одной стороны, и ООО «Ниточка» в лице генерального директора Крылова Романа Леонидовича, действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем «**Страхователь**», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. Страховщик обязуется в пределах страховой суммы, составляющей 950 000 (Девятьсот пятьдесят тысяч) рублей на каждого работника, выплатить лицу, в пользу которого заключен договор:

- при утрате трудоспособности – пособие в размере среднедневного заработка за каждый день нетрудоспособности, начиная с 1 дня, но не более 15% страховой суммы;

- при наступлении инвалидности – единовременное пособие в следующих размерах от страховой суммы: I группа инвалидности – 100%, II- 50%, III – 25%;
2. В случае смерти лица, в пользу которого заключен договор, получателем страховой суммы является законный представитель этого лица.
 3. Выплаты производятся в 4-дневный срок со дня получения Страховщиком сведений, подтверждающих факт несчастного случая и наступления у застрахованного лица в связи с этим указанных в п.1 настоящего договора последствий.
 4. Страховщик вправе снизить размер выплаты на 25 % при наступлении несчастного случая в результате действия (бездействия) застрахованного лица, находящегося в состоянии опьянения, или в результате совершения им умышленных противоправных действий.
 5. Страхователь обязуется:
 - уплатить Страховщику страховой взнос в размере (НЕОБХОДИМО РАССЧИТАТЬ СУММУ) рублей;
 - незамедлительно сообщать Страховщику об обстоятельствах, с наступлением которых производятся выплаты по настоящему договору;
 6. Срок действия договора: с «20» апреля 2022 года до «19» апреля 2023 года.
 7. Действие настоящего договора может быть продлено на новый срок путем уведомления об этом Страховщика не позднее одного месяца до окончания срока действующего договора и уплаты страхового платежа.
 8. Иные условия по договору: не предусмотрены.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Страховщик

И.С. Веснушкин

Страхователь

Р.Л. Крылов

Практическая работа № 15

«Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной финансовой безопасности»

Учебная цель: рассмотреть основные риски потери денег, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- определять финансовых мошенников и не попадаться на их уловки.

знать:

- правила личной финансовой безопасности.

Задачи практической работы:

1. Повторить теоретический материал по теме практической работы.
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.
7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Формы мошенничества:

1. Финансовые пирамиды - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями. Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);

- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

2. Мошенничество с использованием банковских карт – скимминг, интернет-мошенничество.

Скимминг — установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

3. Кибермошенничество

Фишинг (англ. phishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайнный, комбинированный.

Вишинг (англ. vishing) – это технология интернетмошенничества, заключающаяся в использовании автонабирателей и возможностей интернет-телефонии для кражи личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

Смишинг – это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМС-сообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль или данные кредитной карты). Смишинг представляет собой подобие фишинга, при котором мошенниками с той же целью рассылают электронные письма.

Фарминг (англ. pharming) – более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

«Нигерийские письма» (англ. «Nigerianscam») – электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

Мошенничество с PayPal - крупнейшая дебетовая электронная платежная система. Аналоги в РФ: Яндекс.Деньги, WebMoney.

Кликфрод (от англ. click fraud) — один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении. Может осуществляться с помощью автоматизированных скриптов или программ, имитирующих клик пользователя по рекламным объявлениям Pay per click.

Кликджекинг (от англ. clickjacking) механизм обмана пользователей интернета, при котором злоумышленник может получить доступ к конфиденциальной информации или даже получить доступ к компьютеру пользователя, заманив его на внешне безобидную страницу или внедрив вредоносный код на безопасную страницу.

4. Мошенничество в социальных сетях - сетевые домушники, интернет-угонщики, сетевые грабители.

5. Другие виды финансового мошенничества - обмен валюты, нелегальные кредиты, брачные аферы, нелегальные азартные игры, махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.), использование чужих паспортов для сомнительных сделок.

Таким образом, основной принцип работы мошенников: «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дешево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными, либо сомнительными методами».

Вопросы для закрепления теоретического материала к практическому занятию:

1. Что такое договор финансовое мошенничество?
2. Перечислите формы финансовых мошенничеств.

Инструкция по выполнению практической работы:

1. Прочитайте краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы.
2. Устно ответьте на вопросы для закрепления теоретического материала к практической работе.
3. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
4. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.



Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2

Коллега по работе просит вас о «сущем пустяке» - стать поручителем своего знакомого, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не очень удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 3

Вам срочно нужны деньги в размере 10 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 20 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Задание 4

Проанализируйте рекламное предложение:

Кредитно-потребительский кооператив Бета-Куб предлагает разместить вклады под 30% годовых. Все вклады застрахованы. Спешите! Предложение действует в течение одного месяца.

Задание 5

Катерину не устраивает доход по депозиту. Она нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью 25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений – 25 000 руб.

Встретившись с представителем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре ее насторожил только один пункт – в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре.

А что вас насторожило в данном инвестиционном предложении и почему?

Задание 6

Перечислите правила личной финансовой безопасности.

Практическая работа № 16

«Обобщение знаний, полученных в ходе изучения основ финансовой грамотности»

Учебная цель: обобщить знания, полученные в ходе изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Образовательные результаты, заявленные во ФГОС третьего поколения:

Студент должен

уметь:

- использовать полученные знания в повседневной жизни.

знать:

- азы и основы поведения финансово-грамотного человека.

Задачи практической работы:

1. Повторить весь изученный теоретический материал
2. Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.
3. Выполнить практические исследования согласно инструкционной карте.
4. Произвести расчёты по данным исследования.
5. Оформить отчёт

Обеспеченность занятия:

1. Лекции по дисциплине.
2. Рабочая тетрадь (обычная, в клетку).
3. Раздаточные материалы (карточки-задания, инструкционные карты)
4. Калькулятор (простой).
5. Ручка.
6. Карандаш простой.

7. Линейка.

Краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме практической работы

Каждый человек знает, что такое деньги, но далеко не все люди умеют с ними обращаться. Многие полагают, что главное – заработать деньги, а уж потратить всегда легко. В результате денег не хватает ни на крупные покупки, ни на непредвиденные расходы. В ходе изучения основ финансовой грамотности мы разобрались как управлять деньгами – зарабатывать и тратить, сберегать и инвестировать, защищаться от финансовых рисков и махинаций, составлять семейный бюджет и личный финансовый план. Изучили как финансовые инструменты (депозиты, платежные карты, кредиты и т.д.) могут помочь в той или иной жизненной ситуации, научились оценивать финансовые предложения с учетом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор для достижения личных финансовых целей, составлять депозитный, кредитный договоры, договор страхования и прочее.

Тест для закрепления теоретического материала по изученной дисциплине «Основы финансовой грамотности»:

Вопрос 1

Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

- А) заемщик
- Б) кредитор
- В) поручитель

Вопрос 2

Банковская карта - это.....

- А) Карта с личной финансовой информацией клиента банка
- Б) Карта, по которой можно найти офис банка
- В) Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом

Вопрос 3

Налоговый вычет - это.....

- А) Налог, уплачиваемый собственником земельного участка
- Б) Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог
- В) Индивидуальный налог

Вопрос 4

Из чего могут состоять Ваши доходы после выхода на пенсию?

- А) личные сбережения

- Б) государственная пенсия
- В) негосударственная пенсия

Вопрос 5

Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

- А) Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией
- Б) Довериться рекомендациям друзей и рекламе в СМИ
- В) Проверить уровень предполагаемой доходности

Вопрос 6

С чего лучше начинать составление финансового плана?

- А) Нанять финансового консультанта
- Б) Сформулировать финансовые цели
- В) Взять кредит

Вопрос 7

Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

- А) Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца
- Б) Никаких данных сообщать нельзя
- В) Код из смс

Вопрос 8

Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

- А) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
- Б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- В) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты

Вопрос 9

Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- А) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- Б) на полную стоимость кредита
- В) не буду смотреть, потому что это бесполезно

Вопрос 10

Выберите, что из данного можно отнести к постоянным источникам дохода?
(несколько вариантов)

- А) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы

- Б) Выигрыш в лотерею
- В) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- Г) Доходы по банковским вкладам
- Д) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

Вопрос 11

Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):

- А) Питание
- Б) На те, которые составляют значительную часть бюджета
- В) Досуг и развлечения
- Г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- Д) На необязательные расходы

Вопрос 12

Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

- А) будет сберегать часть своего дохода
- Б) будет стараться израсходовать все свои доходы
- В) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

Инструкция по выполнению практической работы:

1. На отдельном листе по центру запишите: Практическая работа № ... , название практической работы, ниже запишите цель практической работы.
2. Повторите все пройденные теоретические материалы по курсу «Основы финансовой грамотности».
3. Решите предложенный тест, записывая в тетрадь номер вопроса и вариант ответа.
3. Приступайте к выполнению заданий практической работы.
5. Оформите отчёт.

Задания для практической работы:

Задание 1

Вы – студент и получаете стипендию в размере 3000 рублей. Через три месяца у друга день рождения. Вы хотите накопить и сделать ему подарок. Ежемесячно Вы тратите на проезд 380 руб., на поход в кино – 950 руб., на оплату телефона – 300 рублей. Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть пополняемый депозит без капитализации процентов под 10% годовых.

Б. Открыть пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 9,5% годовых.

Задание 2

Заполните таблицу месячного бюджета семьи и рассчитайте семейные накопления. Если месячные доходы и расходы семьи следующие: начисленная зарплата отца – главы семьи составляет 57 000 рублей; начисленная зарплата матери – 42 000 руб.; начисленная зарплата старшего сына – 28 000 руб.; коммунальные платежи – 9700 руб.; на обеды во время работы семья тратит 15 800 руб.; питание дома – 24 300 руб.; расходы на одежду, обувь – 9300 руб.; проезд в общественном транспорте – 3900 рублей; бытовые расходы составляют 7100 руб., развлечения, отдых – 14200 руб.; эксплуатация автомобиля – 9900 руб., ежемесячные платежи по кредиту за мебель – 5500 руб., ежемесячный перевод бабушке- пенсионерке, живущей в другом городе, – 7500 руб., прочие расходы – 2200 рублей.

Задание 3

Илья разместил 330 000 рублей на депозите. Условия вклада таковы: ставка 8%, проценты начисляются и капитализируются раз в год. На какую сумму он может рассчитывать через три года? Через пять лет? Через десять лет?

Задание 4

Жительница города N взяла кредит на сумму 2 млн рублей под 10,7% годовых для открытия парикмахерской. Через 7 месяцев кредит был полностью погашен одним платежом. Считать, что в месяце 30 дней, продолжительность года 365 дней. Рассчитайте, какую сумму жительница города N отдала банку. Определите начисленную сумму по кредиту.

Задание 5

Дмитрий решил перевести своей сестре студентке на день рождения 30 000 рублей. Перевод осуществляется онлайн через официальный сайт одной из систем переводов денежных средств России со своей банковской карты на банковскую карту сестры. Определите сумму, которую спишет система за перевод с банковской карты Дмитрия, если её комиссия составит 1% суммы.

Задание 6

В прошлом месяце доход Елены составил: 12 тыс. руб. – пенсия по потере кормильца, 40 тыс.руб. – зарплата, 10 тыс. – выигрыш в лотерею и 4 тыс. руб. – подарок от коллег на день рождения. Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц, которую должна уплатить Елена в бюджет.

Задание 7

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 500 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 5,0. Льгота по тарифу – 14 %. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Библиографический список:

1. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.
2. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие, 2018.
3. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь, 2019.
4. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся.— М.: ВИТАПРЕСС, 2016.
5. Солодков В. М., Белоусова В.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации
7. Налоговый кодекс Российской Федерации

Интернет-ресурсы

1. www.cbr.ru - Банк России
2. <http://fincult.info/> - Финансовая культура, Банк России
312. <http://www.banki.ru/> - Банки.ру
13. <http://finpotrebsouz.ru/> - ФинПотребСоюз