Федеральное агентство по рыболовству
БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»
Калининградский морской рыбопромышленный колледж

Утверждаю
Врио заместителя начальника колледжа
по учебно-методической работе
М.Ю. Никишин

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00861698655D171818D836B833A86412BD
Владелец: НИКИШИН МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ
Действителен: с 13.02.2026 до 09.05.2027

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Методическое пособие для выполнения практических занятий
по специальности

26.02.03 Судовождение
МО-26 02 03-СГ.05.ПЗ

РАЗРАБОТЧИК	Учебно-методический центр
ЗАВЕДУЮЩИЙ ОТДЕЛЕНИЕМ	Никишин М.Ю.
ГОД РАЗРАБОТКИ	2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....3
Перечень практических занятий.....4
Практическое занятие №1 5
Практическое занятие №2 7
Практическое занятие № 3. ..... **Ошибка! Закладка не определена.**
Практическое занятие № 4 18
Практическое занятие № 5 25
Практическое занятие № 6 33
Практическое занятие № 7 ..... **Ошибка! Закладка не определена.**40
Практическое занятие № 8 46
Список использованных источников. 50

Введение

Рабочей программой дисциплины предусмотрено 16 академических часов на проведение 8 практических занятий.

Целью проведения практических занятий является закрепление теоретических знаний и приобретения необходимых практических навыков и умений по отдельным темам курса изучения дисциплины.

Наряду с формированием умений и навыков в процессе практических занятий обобщаются, систематизируются, углубляются и конкретизируются теоретические знания, вырабатываются способность и готовность использовать теоретические знания на практике, развиваются интеллектуальные умения.

Перед проведением практических занятий курсанты обязаны проработать соответствующий материал, уяснить цель занятия, ознакомиться с содержанием и последовательностью его проведения, а преподаватель проверить их знания и готовность к выполнению задания.

Результатом освоения предмета является овладение обучающимися общими (ОК) компетенциями:

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК.03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

После каждого практического занятия проводится защита отчета, как правило, на следующем практическом занятии перед выполнением последующей работы.

На защите отчета обучающийся должен знать теорию по данной теме, пояснить, как выполнялась работа в соответствии с основными требованиями к знаниям и умениям по данной теме рабочей программы.

Перечень практических занятий

№ п/п	Практическое занятие	Кол-во часов

1	Практическая работа 1. Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета	2
2	Практическая работа 2. Доходы	2
3	Практическая работа 3. Расходы	2
4	Практическая работа 4. Банковские карты	2
5	Практическая работа 5. Расчёт кредитных отчислений и план погашения кредита	2
6	Практическая работа 6. Расчет суммы имущественных налогов с физических лиц	2
7	Практическая работа 7. Валютные операции	2
8	Практическая работа 8. Страхование.	2
	Итого по дисциплине	16

Практическое занятие №1. Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета

Цель занятия: обучить алгоритму составлению бюджета и личного финансового плана.

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

А теперь скажите, что вам это не надо, тогда я смогу посочувствовать вам. Проблемы, с которыми может столкнуться финансово безграмотный человек:

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

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

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

Личные финансы - это деньги, поступающие к нам в виде заработной платы или денег из других источников дохода, например, наследство, рентный доход, выигрыш в лотерее или инвестиционный доход, которые мы тратим или не тратим, храним,

инвестируем для достижения личных целей. Это все денежные средства, которыми мы располагаем, и, которые мы получаем из различных источников, таких как зарплата, премии, доходы от ценных бумаг, от сдачи в наем недвижимости и т.д.

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

Управление личными финансами позволяет:

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

Выполнение работы: решить поставленные задачи.

Задача 1.1

В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 1.2.

У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств.

В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Задача 1.3.

Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей).

Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

Контрольные вопросы:

1. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять личный финансовый план (ЛФП)? Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода?
2. Что выбрать: сберегать или тратить; как накопить на отпуск, на автомобиль, на образование детей, на квартиру; как обеспечить старость; как разобраться в многообразии финансовых услуг; как выжить в условиях кризиса и снижения социальной поддержки государства
3. Наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений
4. Как избежать принятия ошибочного финансового решения; как защитить себя от финансовых мошенников; цена финансовых ошибок.
5. Процесс ЛФП (Составление перечня финансовых целей, Анализ расходов и доходов, Анализ и оптимизация активов, Анализ пассивов (долгов), Оптимизация ЛФП, Подбор финансовых решений под каждую цель, Создание «подушки безопасности»).
6. Факторы, влияющие на удачное выполнение плана.
7. Пересмотр ЛФП. Повышение эффективности организации личных финансов
8. Использование программного обеспечения для составления ЛФП.

Практическая работа 2. Доходы

Цель работы: изучить, какие виды доходов существуют, чем они отличаются и что влияет на уровень доходов.

В понятии дохода нет ничего сложного. Каждый сможет ответить на вопрос «что значит доход?». Но нам нужно определить, какие виды доходов существуют, потому

что это важное понятие не только для любого предпринимателя, но и для каждого человека.

Доходом могут считать как деньги, так и материальные ценности. Получать доход может физлицо, юрлицо и государство.

В экономике доходом будет считаться то, что остаётся после деятельности лица, которая заключается в определённом труде и затратах на его осуществление. Также можно сказать, что доход – это те средства, которые лицо может потратить и это никак не отразится на его экономическом состоянии.

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

Источники дохода

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

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

Виды по тем, кто доход получает:

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

Факторный доход

Такой вид дохода получается при использовании факторов или ресурсов производства. Но возникает вопрос, что имеется под факторами производства. Основной – это труд. С помощью труда можно получить доход по зарплате. Поправка – если вы предприниматель, то доход от бизнеса не будет являться вашей з/п, а соответственно, он не будет относиться к факторному доходу. Тоже самое касается

рента и проценты по депозиту. А вот смешанный доход о сельхоз деятельности будет попадать в эту классификацию.

Номинальный доход

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

Реальный доход

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

Другие виды дохода Линейный доход

Характерен для традиционного вида бизнеса, то есть торговли, сферы услуг и остального. Подразумевает, периодичность. То есть, если человек работает в компании месяц, он получает з/п единожды, если год – двенадцать раз. Если человек работает на заводе со сдельным видом оплаты труда, то за одну делать он получает одну сумму, за сто деталей – такую же сумму, умноженную на сто.

Валовый доход

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

Личный доход

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

Совокупный доход

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

Внереализационный доход. Это доход в процессе:

- Реализации продукта
- Участия в долевом деле

- Инвестирования
- Операций с валютой
- Штрафов
- Аренды
- Патентных операций
- Кредитования
- Использования бесплатных услуг
- При переоценке имущества … Пассивный доход

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

Активный доход

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

Немного о расчётах

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

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

Операционный доход. Это валовая прибыль за вычетом операционных расходов. Пример:

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

Вычисляем чистый доход: 800 тыс. – 400 тыс. – 200 тыс. = 200 тыс. Значит, прибыль предпринимателя составит 200 тысяч рублей.

Что влияет на изменения дохода

- Уровень менеджмента в компании.
- Экономическая грамотность управляющего.
- Использование энергосберегающих носителей.
- Профессионализм штата.
- Цена закупки.
- Ассортимент.

- Объёмы товара.
- Наценка.
- Сервис.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- Заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии)
- Доходов от индивидуальной трудовой деятельности
- Доходов от бизнеса
- Дивидендов по акциям
- Процентов по вкладам в банк
- Доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража).
- Доходов от продажи недвижимости
- Доходов от продажи продукции с приусадебного хозяйства
- Доходов от продажи личных вещей.
- Стипендий
- Пенсий
- Пособий на детей
- Алиментов
- Помощи родных и близких
- Подарков
- Призов, выигрышей
- Возврата налогов
- Грантов
- Наследства

Итак, вы посчитали ожидаемый общий семейный доход на месяц.

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

Выполнение работы: изучить теоретический материал и решить задачи.

Задача№1

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду,

обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что по- лучится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача №2

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

Задача №3

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

Контрольные вопросы:

1. Что такое доход?
2. Виды доходов?
3. Способы получения доходов?
4. Что такое чистый доход?
5. Что считается денежным доходом?
6. Что такое активный доход?
7. Что такое пассивный доход?

Практическая работа 3. Расходы

Цель работы: изучить, какие виды расходов существуют, чем они отличаются и что влияет на количество расходов**.**

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей. Теперь вам нужно определить куда уходят деньги, т. е. на что, сколько и когда вы тратите. Для этого нужно составить список всех ожидаемых расходов.

Вообще все расходы можно классифицировать по нескольким критериям.

1. По важности

• Расходы могут быть необходимые или обязательные

• Это то, что нам жизненно необходимо. Они обеспечивают нам то, в чем мы нуждаемся в первую очередь. Это расходы на питание, на оплату жилья (аренда, коммунальные услуги), на транспорт, на необходимую одежду и обувь, необходимые товары для дома и для здоровья, на оплату долгов (по кредитам, счетам и страховкам) и обязательно на сбережения в резервный фонд семьи (минимум 10% от доходов). Т.е. это жизненно необходимые расходы, которые обеспечивают минимальный прожиточный уровень семьи. Рекомендуется, чтобы эти расходы составляли не более 50-60% всего бюджета.

• Расходы могут быть желательные. Это то, что мы ХОТИМ, но не жизненно важное. Это расходы на удовлетворение наших желаний и получение удовольствий. Сюда можно отнести: развлечения, Интернет, дорогую косметика и парфюмерию, траты на хобби, фитнесс, салоны красоты, книги, поездки и т.п. вещи, без которых при тяжелом материальном положении можно обойтись, но при достаточном финансировании они уже являются "необходимыми."

• Расходы могут быть "статусные" - расходы на товары, которые соответствуют высокому положению в обществе и доходу (дорогие - одежда, телефоны, автомобили, путешествия и т.д.)

• Расходы могут быть лишние — это расходы на товары, без которых мы могли бы спокойно обойтись, т.е. расходы на совершенно ненужные нам вещи, а порой и даже очень вредные для нас, см. здесь.

При составлении бюджета в первую очередь необходимо начинать распределять деньги на необходимые расходы. А уже оставшиеся деньги планировать на вторую и третью группу расходов. Как раз за счет этих двух групп можно оптимизировать расходы (либо сократить или совсем убрать некоторые статьи расходов, либо более рационально их использовать за счет экономии). А вот от

лишних расходов необходимо срочно избавляться, это главные враги семейного бюджета.

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

И чтобы понять, что же вам действительно необходимо, нужно составить список потребностей, на которые вы готовы потратить свои деньги. Затем нужно отобрать жизненно необходимые задачи, а остальные расставить в порядке приоритетности от наиболее важных к наименее важным. Возможно, наименее важные расходы окажутся совершенно вам ненужными.

2. По периодичности

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

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

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

• Непредвиденные расходы: расходы, которые возникают неожиданно, незапланированно.

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

Виды расходов семейного бюджета.

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

Необходимые регулярные платежи	Оплата коммунальных услуг и телефона, погашение кредита, оплата за обучение и детский сад.
Нерегулярные платежи	Плата за мобильный телефон, Интернет, за другие услуги, страхование, налоги и т. п.

Питание дома	Продукты и напитки для питания дома.
Питание вне дома	Питание в кафе, ресторанах, столовых и пр.
Транспорт	Проезд на общественном транспорте, в такси, транспортировка мебели, курьерские услуги и т. п.
Одежда и обувь	Расходы на покупку, ремонт и пошив одежды, белья, обуви
Косметика, гигиенические и моющие средства	Косметика, парфюмерия, средства гигиены, моющие и чистящие средства,
Здоровье	лекарства, лечение, диагностика
Образование	Покупка литературы, учебников, оплата курсов, лекций, репетитора и т. д.
Спорт	Оплата посещений или абонементов в спортзалы, бассейн, тренажерный зал, пляжи, катки, оплата услуг тренеров, прокат и приобретение спортивного инвентаря.
Отдых	Расходы, связанные с организацией отдыха: путевки в дома отдыха, санатории, на турбазы; турпоходы, турпоездки, экскурсии.
Подарки и праздники	Расходы, связанные с праздниками, знаменательными датами, семейными торжествами, днями рождения и т. д.
Карманные расходы	Средства на мелкие расходы, (газеты, напитки, мороженое и т. п.).
Долги и обязательства	Различные виды долгов
Досуг и увлечения	Посещение кинотеатров, театров, концертов; приобретение предметов коллекционирования, расходы на хобби.
Домашние питомцы	Расходы на содержание домашних животных и птиц: корм, лечение, обучение, гигиена, выставки и т. д.
Дом, хозяйство, бытовая техника	Расходы на приобретение и ремонт мебели, товаров для дома и уюта, посуды и на покупку бытовой и цифровой техники.
Ремонт	Расходы на приобретение стройматериалов услуги мастеров и др.
Дача, садовый участок	Расходы на содержание дачи, садового участка, дома в деревне: на членские взносы, топливо, газ, воду, электроэнергию, приобретение семян, саженцев, удобрений, садовых инструментов и т. д.
Автомобиль	Расходы на бензин, гараж, стоянку, ремонт и обслуживание, парковку, штрафы, мойку, страхование, налоги, техосмотр, платные дороги и т. д.
Сбережения	Средства, отложенные в резервный фонд, на отпуск или на долгосрочные покупки, пенсионные накопления, инвестиции.

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

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

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

Вам сейчас важно выбрать те статьи расходов, которые есть именно в вашей семье или вы можете составить собственную классификацию расходов. Далее необходимо примерно посчитать сколько денег уходит на каждую статью. Для этого желательно в течение месяца вести подробный учет всех ваших расходов.

Выполнение работы:

Семья Сидоровых, состоящая из 5 человек: мама, папа, дочь-студентка, сын школьник и бабушка, живет в доме, который приобретен за 10 000 000 рублей с привлечением кредитных средств в размере 7 000 000 рублей. Ежемесячно на погашение кредита направляется 25 000 рублей. Имеющаяся в собственности 1-комнатная квартира стоимостью 2 000 000 рублей сдается и приносит в месяц 10 000 рублей. Коммунальные платежи по обоим объектам недвижимости составляют ежемесячно 7 000 рублей (4 500 рублей за дом и 2 500 рублей за квартиру). Глава семьи работает на заводе на должности начальника отдела с заработной платой 60 000 рублей. Кроме того, семья оказывает услуги автомойки в арендуемом помещении, приносящие доход в месяц 100 000 рублей, а расход – 50 000 руб. В распоряжении семьи имеется автомобиль стоимостью 1 500 000 рублей, интенсивно использующийся и требующий заправки бензином ежемесячно на 8 000 рублей. Заработная плата мамы, работающей в школе учителем, составляет 35 000 рублей в месяц. От уроков репетиторства, которые она дает, поступает 5 000 рублей. Стипендия дочери составляет 5 000 рублей, а пенсия бабушки – 15 000 рублей. Сын и

дочь занимаются в спортивных секциях, плата за которые в месяц составляет 3 000 рублей.

Задание

1. Составить балансовый отчет на начало и конец периода, учитывая, что на семейном совете решено на начало каждого месяца иметь денежные средства на уплату кредита.

2. Сопоставить указанные в исходных данных постоянные доходы и обязательные расходы за месяц.

3. Рассчитать, сколько семья Сидоровых может потратить за месяц на текущие нужды.

4. Оценить желание семьи продать однокомнатную квартиру и погасить частично кредитную задолженность за дом.

Расчеты целесообразно производить в приведенных ниже формах.

Баланс семьи

Активы		Пассивы	
Наименование	Сумма	Наименование	Сумма
Итого		Итого	

Ведомость доходов и расходов

Доходы		Расходы	
Наименование	Сумма	Наименование	Сумма
Итого		Итого	

Контрольные вопросы:

1. Что такое расход?
2. Виды расходов?
3. Что такое активы?
4. Что такое пассивы?

Практическая работа 4. Банковские карты

Цель работы: изучить, какие виды банковских карт существуют и как ими правильно пользоваться.

Пластиковая банковская карта – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Прием карт к оплате и выдача наличных по ней осуществляются на предприятиях торговли/ сервиса и в банках, входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки.

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете. Основная задача, которая стоит перед дебетовыми картами, это полностью заменить деньги в обороте на безналичные платежи.

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Дебетовая карта используется гражданами для снятия денежных средств в банкоматах, а также оплаты товаров и услуг. «Пластик» привязан к определенному депозитному счету, и в распоряжении клиента лишь сумма в пределах доступного остатка.

Как выбрать банковскую карту?

Итак, прежде чем определить, какая карта нам нужна, необходимо ответить на несколько вопросов.

1. Какие у меня цели?

Все пластиковые карты, которые предлагают банки, подразделяются на две объемные группы: дебетовые и кредитные. Дебетовые представляют собой расчетный счет, на который в дальнейшем вы планируете перечислять средства. Дебетовая карта предполагает совершение платежей в пределах той суммы, которая находится на счете. По дебетовой карте клиент расплачивается собственными деньгами с личного счета, а по кредитной – заемными банковскими деньгами.

Основная задача, которая стоит перед дебетовыми картами, это полностью заменить деньги в обороте на безналичные платежи.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной (дебетовой) карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, может быть предоставлен овердрафт (кредитование сверх остатка средств на карте) для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

В настоящее время банке могут вам предложить услугу «овердрафт», которая представляет собой кредит размером 2-3 среднемесячных поступлений на карту. По таким картам есть льготный период, 50-100 дней, уже появляются банки, которые готовы предложить и 6 мес. льготного периода, т.е. периода, в течение которого банк не начисляет вам проценты на сумму (грейс-период).

2. Где я планирую пользоваться банковской картой?

Уточните территорию использования банковской карты. Пластиковые карты типа Visa Electron и Maestro могут использоваться только на территории той страны, где вы проживаете. Карты типа Visa и Mastercard могут использоваться по всему миру. Существуют такие разновидности карт платежной системы Visa: Electron, Classic, Gold и Platinum. Разновидностями карт типа Mastercard выступают карты: Cirrus, Maestro, Mass, Gold, Platinum. Данные разновидности различаются между собой объемом и стоимостью услуг, которые они в себя включают, поэтому следует изучить детально, нужно ли переплачивать за дополнительные привилегии, которые предлагаются владельцам статусных банковских карт. С июля 2014 г. на территории нашей страны была создана национальная платежная система Мир. Первоначально эти карты принимались исключительно на территории РФ, что создавало ряд неудобств и недовольство у держателей. В настоящий момент подписаны соглашения, по которым карты Мир стали приниматься в ряде стран СНГ и дальнего зарубежья. Но прежде, чем садиться в самолет, лучше уточнить, входит ли страна назначения в этот перечень. Это можно сделать на сайте платежной системы www.mironline.ru/.

Если страны в перечне не обнаружили, то до отлета нужно успеть оформить карту одной из международных систем.

3. Сколько нужно ждать выпуска карты?

Если времени нет, то в таком случае вас выручат неперсонифицированные карты, иначе неименные. Это карты мгновенного выпуска. Однако если вы ее случайно потеряли, найти владельца карты будет сложно. Оформление именной карты требует времени, примерно от 2 до 7 дней, но вы получаете карту, на которую будет нанесено ваше имя и фамилия.

Кроме того, банки за отдельную плату предлагают не только выпустить карту, но и нанести на нее ваш дизайн. В таком случае вопрос стоимости и сроков будут определяться индивидуально.

4. Дальше следует ознакомиться с финансовыми составляющими обслуживания карт, такими как:

- стоимость обслуживания;
- проценты на остаток;
- кешбэк;
- бонусные программы.

Итак, стоит изучить тарифы на обслуживание банковской карты. Сюда, входят:

Оплата за обслуживание счета. Обычно рассчитывается за год, но встречаются варианты с помесячной оплатой. Однако некоторые банки своим клиентам предлагают при совершении операций на определенную сумму или нахождении на счете определенной суммы бесплатное обслуживание.

Кроме того, если вы планируете снимать в банкоматах других банков, то поинтересуйтесь, какую комиссию вам потребуется оплатить.

Плата за смс-информирование: 30-50 рублей в месяц. Сейчас банки предлагают подключить push-уведомления, в таком случае информация о списании будет для вас абсолютно бесплатной, однако обязательно подключение Интернет.

Для желающих сэкономить приятным бонусом от банка будет кешбэк, который предлагают многие банки. Тут стоит ознакомиться, во-первых, с категориями, по которым банк не начисляет кешбэк, чаще всего в списке оказываются расходные операции:

− по снятию наличных средств;

− переводам на карты и счета физических лиц;

− оплатам штрафов, налогов;

− перечислению коммунальных платежей;

− платежам игровым сайтам и букмекерским конторам; − и некоторым другим.

Во-вторых, на сайте кредитной организации, следует изучить магазины партнеры и категории, в которых предлагаются бонусы. К сожалению, большой перечень партнёров не всегда полезен для жителя небольшого города, т.к. магазинов может просто не оказаться.

Возврат может осуществляться по отдельным категориям товаров или со всех проведенных по карте покупок. Финансовые выгоды зависят от потребительского поведения клиента. Иногда лучше открыть карту с более низким процентом возврата, считающегося со всех операций, чем с большим процентом, но только для 1-3 категорий.

Другим вариантом извлечения выгоды могут стать бонусные программы и программы лояльности, которые схожи с кешбэком. Только вместо реальных денег покупателю начисляют бонусы, мили, баллы, очки. Потратить начисленные баллы можно только в соответствии с условиями программы. Получать «живые» деньги в виде кешбэка или выбрать бонусы – это уже самостоятельное желание каждого держателя карты.

Еще одним приятным условием для держателя карты могут стать проценты на остаток. Чаще всего банки начисляют проценты на сумму неснижаемого остатка на карте. То есть, если у вас на карте было 50 тыс. рублей, в течение месяца вы потратили 20 тыс. рублей, а потом вновь пополнили сумму до 50 тыс. рулей, банк начислит вам проценты только на 30 тыс. рублей. Некоторые банки начисляют доход на любые суммы. Однако и в данном случае следует внимательно читать информацию об услуге, т.к. отдельные банки ставят держателям карт условия: банк начисляет проценты при условии, что клиент совершит не меньше определенного количества операций по карте и на сумму, не меньше установленной. Ряд банков, сторонников цифровизации, идут дальше и предлагают клиентам повышенный кешбэк и чуть выше процент на остаток при условии, что у клиента установлено мобильное приложение и клиент рассчитывается не картой, а с использованием Samsung Pay или Apple Pay.

Очень сложно выбрать оптимальные, самые удобные условия по карте. Чтобы не изучать по отдельности предложения банков, можно определиться с выбором карты на сайтах агрегаторов, например на сайте www.banki.ru. Задайте желаемые параметры и сайт вам предложит варианты, отвечающие или близкие к вашим требованиям. Это сэкономит не только деньги, но и драгоценное время студента.

Конечно, стоит ознакомиться и с отзывами держателей карт. Есть ли сбои, бывают ли проблемы с обналичиванием в банкомате, удобное или нет приложение. Изучив предложения банков и определив для себя приоритетные предложения, стоит поинтересоваться и финансовым благополучием банка. И если все звезды сошлись в одном месте, можно смело отправляться с паспортом в банк для подачи заявки на эмиссию.

Какие нюансы могут возникнуть при использовании кредитных карт или карт с овердрафтом? Во-первых, большинство банков ограничивают обналичивание средств по таким картам, т.е. если вы решите снять деньги, банк спишет у вас комиссию.

Во-вторых, у таких карт есть льготный период. Чаще всего это 50-60 дней, отдельные банки предлагают до 100 дней. Если вы обладатель кредитной карты, не погашайте кредит в последний день льготного периода. Банку требуется 3 дня, чтобы зачислить средства на ваш счет. Поэтому дни, пока деньги не зачислены на ваш счет, будут расцениваться как ваша просрочка, что отразится на вашей кредитной истории.

В-третьих, ситуация, когда вы погашаете кредит через терминал. Сумма долга может быть некруглой, содержать копейки. Терминалы принимают только круглые суммы, клиент, оплачивая больше, чем указано в графике погашения платежей, предполагает, что весь излишек банк учитывает в счет будущих списаний. Если вы не уведомили банк об этом, весь внесенный излишек остается висеть на счете. Клиент, не зная банковских нюансов, последующий платеж уменьшает и автоматически становится недобросовестным заемщиком, или предполагая, что совершил последний платеж, забывает о кредитном договоре. И по истечении времени выясняется, что есть долг, на который банк начислил пени, и сумма увеличилась значительно.

Советуем не останавливаться на выборе одного банка, только в котором вы обслуживаетесь. В борьбе за клиента банки внедряют различные бонусы. Так, некоторые банки снижают процентную ставку по кредиту, если вы регулярно расплачиваетесь картой. Другие банки, имея широкую партнерскую программу, предлагают беспроцентные рассрочки до 6 месяцев в компаниях-партнерах.

Безопасность операций с банковскими картами

Активное развитие технологий привело к тому, что каждый день появляется новый способ финансового мошенничества. И далеко не каждый знает, как обезопасить себя и свои сбережения.

Во-первых, никогда и ни при каких обстоятельствах не передавайте свою банковскую карту третьим лицам, особенно когда расплачиваетесь в кафе.

Во-вторых, пароль от карты не записывайте и не храните в кошельке, или месте, где находятся ваши карты.

В-третьих, всегда проверяйте сайты на оригинальность, к несчастью, сайтдублер не всегда с первого раза можно опознать. Никогда не открывайте подозрительные письма в электронной почте и не забывайте про антивирус на компьютере и смартфоне.

В-четвертых, не забывайте о правилах ведения беседы с телефонными мошенниками. Их цель – застать свою жертву врасплох, не дать осмыслить ситуацию, поэтому даже если вам позвонили с сообщением о помощи или несанкционированном списании денег с карты, никогда не паникуйте, не сообщайте свои фамилию и имя, пароли из смс-сообщений, данные своей карты. Если вам поступил такой звонок, прекратите разговор и перезвоните на номер горячей линии банка, который всегда указан с обратной стороны банковской карты.

В-пятых, если вам поступили на банковскую карту деньги из неизвестного источника, а потом еще и позвонили с просьбой вернуть ошибочное зачисление, предложите собеседнику обратиться в банк с заявлением. Никогда не переводите сумму на карту, которую вам называют, не обращайте внимания на жалостливые доводы о необходимости купить срочно лекарство, от которого зависит жизнь близкого, или какой-нибудь другой аргумент.

Выполнение этих простых правил позволит обезопасить себя и свои финансы от действий финансовых мошенников.

Выполнение работы: изучите теоретический материал и решите задачи.

1. У Аллы есть четыре кредитные карты с задолженностями по ним: A. 4000 рублей, 17% B. 6000 рублей, 16% C. 17 000 рублей, 24% D. 21 000 рублей, 19%. На текущий момент у Аллы есть 10 000 рублей, которые она намерена направить на погашение задолженностей. Как ей следует поступить?

а) Погасить задолженности A и B;

б) все деньги направить на погашение (частичное) задолженности C;

в) все деньги направить на погашение (частичное) задолженности D;

г) равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям.

Комментарий: Самый дорогой кредит −это кредит C, так как по нему самая высокая процентная ставка. Его обслуживание обходится дороже всего, а значит,

именно его прежде всего надо погасить или хотя бы уменьшить. Обычно (как показывают эксперименты) люди стремятся погасить маленькие задолженности, чтобы психологически стало легче, ведь на человеке теперь не четыре кредита, а всего два. Хотя экономически он на ту же величину уменьшил сумму своего долга, однако величина процентных платежей больше, чем если бы он погашал самый дорогой кредит.

2. Василий Иванович ужинал в ресторане со своим другом Петром Исаевым. Когда официант принес счет на сумму 2600 рублей, Василий Иванович решил расплатиться своей банковской картой. Официант принес портативный терминал для оплаты, Василий Иванович вставил в него карту и набрал ПИН-код, но официант сказал, что оплата не прошла из-за сбоя связи, и попросил набрать ПИН-код еще раз. Василий Иванович, не подозревая никакого подвоха, выполнил эту просьбу. Когда он встал из-за стола, чтобы уйти, он обнаружил в своем мобильном телефоне два одинаковых СМСсообщения о списании 2600 рублей, пришедшие с интервалом в одну минуту. Может ли Василий Иванович потребовать возврата денег: а) от банка; б) от ресторана?

3. Домохозяйка Олеся Владимировна зашла в крупный магазин спорттоваров в торговом центре. Пока она выбирала кроссовки и примеряла их, она на какое-то время выпустила из-под контроля свою сумку и злоумышленники вытащили из нее кошелек с небольшой суммой наличных и банковской картой. Обнаружив это, Оксана Владимировна подняла шум и попросила о помощи продавцов, но найти кошелек в магазине не удалось, никаких подозрительных личностей в магазине также не оказалось. Ваши действия на месте Оксаны Владимировны? Что можно посоветовать в такой ситуации Оксане Владимировне? Как еще можно защититься от последствий кражи банковской карты?

4. Анна активно использовала свою дебетовую карту как для платежей за товары и услуги, так и для снятия наличных, в том числе в уличных банкоматах. Однажды ночью, когда она находилась дома, ей пришло СМС-уведомление о том, что с ее карточного счета снята крупная сумма через банкомат. Анна проверила наличие карты − карта лежала в сумочке. Вопросы: как стало возможно списание денег со счета? Ваши действия на месте Анны?

Контрольные вопросы:

1. Что такое дебетовая карта?

2. Что такое кредитная карта?

3. Выгода от использования карт?

4. Обслуживание карт?

5. Безопасность операций с банковскими картами.

Практическая работа 5. Расчёт кредитных отчислений и план погашения кредита

Цель работы: научиться рассчитывать проценты кредитных отчислений.

Кредит - отношения, которые возникают, когда кредитная организация предоставляет денежные средства заемщику в определенном размере и на условиях, которые предусмотрены в договоре.

Обязательным условием предоставления кредита является соблюдение нескольких принципов:

- принцип срочности (кредит дается на однозначно определенный срок);
- принцип возвратности (в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью);
- принцип платности (за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов);
- принцип целевого использования кредита (банк выдает кредит под цель, если заемщик изменил первоначальную цель, то банк может потребовать погасить кредит или изменить условия договора);
- принцип обеспеченного кредитования (банку всегда важно знать, за счет чего кредит будет погашен, и если доходов заемщика недостаточно, то банк может потребовать залог или поручителя).

Обычно процесс кредитования идет по следующей схеме:

1. Рассмотрение заявки на кредит.
2. Изучение кредитоспособности заемщика.
3. Оформление кредитного договора.
4. Выдача кредита.
5. Контроль за исполнением кредитной сделки.

При рассмотрении дохода заемщика, а также его поручителя для решения вопроса о возможности выдачи кредита банк учитывает:

1) доходы, получаемые гражданами за выполнение ими трудовых и иных приравненных к ним обязанностей по месту основной работы;

2) доходы от предпринимательской деятельности и другие постоянные источники дохода;

3) в исключительных случаях, по усмотрению банка в расчет платежеспособности заемщика могут быть включены доходы, получаемые не только по месту работы, но и совокупный доход семьи.

При расчете платежеспособности из дохода банк вычитает все обязательные платежи, указанные в справке и анкете (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.). При принятии положительного решения сотрудник банка вносит соответствующую информацию в единую базу данных индивидуальных заемщиков и приступает к оформлению документов.

Одновременно с оформлением кредитного договора, графика погашения кредита кредитный инспектор оформляет также в зависимости от вида обеспечения: договор поручительства или договор залога.

В договоре залога указываются: предмет залога и его оценка, существо, размер и сроки исполнения обязательств по кредитному договору, у какой из сторон находится заложенное имущество, адрес нахождения предмета залога.

Подписывая кредитный договор, важно обратить внимание на следующие моменты:

1. Личные сведения, не допущена ли ошибка в имени, паспортных данных.
2. Правильно ли указан срок кредита, сумма, ставка.

Особое внимание надо обратить на прямоугольник в верхнем правом углу договора, в котором будет прописана полная стоимость кредита. Полная стоимость потребительского кредита – это, пожалуй, самая важная сумма в договоре кредитования, которую многие игнорируют, как и реальную ставку. Граждане, как правило, ориентируются только на номинальную ставку и после сильно разочаровываются, поскольку не могут взять в толк, почему вдруг кредит не такой дешевый, как обещали, или ежемесячный платеж существенно выше того, на который они рассчитывали.

В полную стоимость кредита включаются:

- Размер вашего кредита, то есть сумма, которую вы получили от банка.

- Непосредственно погашение процентов по предложенной вам ставке согласно договору. Эти средства расцениваются как переплата, которую вы выплатите кредитору сверх полученных вами в долг денег.
- Оплата открытия счета, если сделка крупная, или стоимость выпуска пластиковой карты.
- Различные платежи за обслуживание и т.д., если они обозначены в вашем договоре.
- Оплата услуг партнеров, если оформляется страховка, и т.д.
- Если, оформляя кредит, вы оформляете страховку по коллективной схеме страхования, то и размер страховой премии.

Однако и полная стоимость может быть изменена. В полную стоимость кредита не включаются:

- штрафы за несоблюдение клиентом условий договора;
- обязательные виды страхования (КАСКО или страхование квартиры, чтобы защитить залоговое имущество);
- комиссии за валютные операции (например, если кредит брался в долларах);
- пени по договору;
- комиссия за приостановление операций;
- плата за безналичный перевод денег;
- плата за получение (погашение) кредита наличными (расчетно-кассовое обслуживание);
- комиссия за пользование онлайн- или мобильным банком, СМСоповещение.

Как заранее узнать, сколько будет составлять полная стоимость кредита и принять верное решение о подписании кредитного договора? Сейчас в интернете много кредитных калькуляторов, с помощью которых вы можете предварительно узнать стоимость и размер ежемесячного платежа, который будете возвращать в банк.

Какие кредиты доступны физическому лицу?

- потребительские кредиты;
- автомобильный кредит;
- ипотечный кредит.

Потребительский кредит – кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования, но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент.

Автокредит – разновидность потребительского кредита для приобретения автотранспортных средств, при котором это автотранспортное средство поступает в залог банку. При определённых условиях наиболее выгодный целевой способ банковского финансирования.

Ипотечный кредит – это долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залогом по этому кредиту. Приобретая квартиру при помощи ипотеки, гражданин становится собственником этого жилья. Однако его права как владельца ограничены, потому что данное помещение обременено залогом. Должник имеет право регистрировать членов своей семьи, а также завещать. Но при этом нужно помнить, что наследник получит не только квадратные метры, но и обязательства. Разрешение кредитора/владельца закладной необходимо в том случае, если:

- планируется оформить постоянную регистрацию на членов семьи,
- есть желание сделать перепланировку,
- заёмщики предполагают сдать жилье в аренду, продать или обменять его.

Обдумывая приобретать недвижимость в ипотеку, важно ознакомиться с существующими программами ипотечного кредитования. В России существуют не только стандартные базовые ипотечные программы, на которые подать заявку может каждый, но и специальные программы, направленные на помощь в приобретении жилья определенным категориям граждан: военная ипотека, ипотека с господдержкой, ипотека для молодой семьи.

Сразу следует оговориться, что каждая финансовая организация имеет собственные критерии кредитования, но в большинстве случаев они таковы: гражданство РФ;

- возраст – 18–65 лет;
- постоянное место работы;
- регистрация в регионе.

Кредитование физических лиц предполагает обязательное предоставление паспорта. Иностранным гражданам, постоянно проживающим на территории России, разрешается предъявить вид на жительство. Иногда могут попросить предоставить второй документ, например водительское удостоверение или военный билет. Кроме этого, может быть запрошена справка о заработной плате и копия трудовой книжки.

Собираясь запросить деньги у кредитной организации, стоит быть готовым к тому, что придется выполнить ряд действий. Для начала стоит изучить имеющиеся предложения и выбрать оптимальный вариант. Все этапы кредитного процесса сводятся к следующим действиям:

- На сайте кредитора или посредством визита в банк оставить заявку. Нужно будет заполнить личные данные, указать необходимую сумму и название кредитного продукта.
- Дождаться ответа из банка, после чего предоставить требуемый пакет документов.
- При одобрении кредита прийти в отделение для подписания договора и получить банковскую карту либо наличные.
- При подаче заявки банк направляет запрос по представленным реквизитам в бюро кредитных историй и получает ответ, по которому оценивает, можно выдавать деньги или нет.

Какую информацию можно получить от БКИ при формировании кредитной истории?

В ответ на запрос предоставляются следующие сведения:

- Сколько кредитов и где они были оформлены, какие из них погашены, а какие нет;
- По каждому кредиту указывается информация о том, были ли проблемы с его погашением или нет.

При этом указывается информация по таким категориям:

- Кредит погашен без просрочек;
- Была допущена просрочка до 5 дней (такой критерий никак не повлияет в будущем при оформлении кредита);
- Просрочка до 1 месяца;
- Просрочка более месяца, но не более 90 дней;
- Задолженность не была погашена в течение 90 дней после допущения просрочки.

Если возникли проблемы с погашением кредита, как действовать?

Существует три варианта помощи клиенту, предлагаемые банком в трудной финансовой ситуации:

1. Кредитные каникулы. Это отсрочка выплат по кредиту или снижение их размера. Срок кредитных каникул проситель выбирает самостоятельно, но банк устанавливает ограничение в 6 месяцев. Эта услуга предоставляется лицам, чем доход снизился на 30% за месяц до времени обращения в банк.

2. Реструктуризация – это изменение условий выплат по кредиту. Основная задача реструктуризации – облегчить погашение кредита. Банк может оказать один из следующих вариантов помощи:

- пролонгация кредита,
- уменьшение процентной ставки, списание всех начисленных штрафов.

Этот вид помощи, предоставляемый банком, не приостанавливает выплаты и тем более не обнуляет их. Поэтому при выборе данного варианта стоит проанализировать бюджет, с целью определить, сможете ли вы осуществлять выплаты, пусть даже и сниженные.

3. Рефинансирование – этот вид помощи особенно важен для владельцев двух или более кредитов. Рефинансирование представляет собой получение нового займа под более выгодную процентную ставку. По сути, это выгодное объединение нескольких кредитов в один. Перекредитование имеет несколько преимуществ: вы не только оптимизируете свои платежи, но облегчите жизнь, ведь осуществлять одну выплату в месяц проще, чем несколько. Рефинансирование защитит вас от случайных просрочек. Однако надо помнить, что рефинансирование одобряется только добросовестным заемщикам, у которых не было просрочек и проблем с банками.

Самое главное – в сложной ситуации не стоит скрываться от банка, сообщите о сложившейся ситуации своему кредитному менеджеру, не бегите в банк за новым кредитом, так как это затянет вас в замкнутый круг кредитных долгов.

Выполнение работы: изучите теоретический материал, примеры и решите задачи.

Пример 1

Холодильная установка ценой 42 тыс. руб. продается в кредит торговому предприятию на год под 10% годовых. Погасительные платежи вносятся через каждые три месяца. Определить размер разового погасительного платежа.

Решение:

Сумма, подлежащая погашению за весь срок кредита: **S = P(1 + n × I),**

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах

I – ставка %.

S = 42(1 + 1×0,1) = 46,2 тыс. руб.

Разовый погасительный платеж: **q = S/nm,**

где:

m – число платежей.

q = 46,2/1×4 = 11,55 тыс. руб.

Пример 2.

Кредит в сумме 10 тыс. $ выдан государственным банком на шесть месяцев российскому предприятию под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Решение

Наращенная сумма долга в конце периода составит:

S = P(1 + n × I) = 10 000 ×(1 + 0,5 лет×0,2) = 11 000 $,

где:

P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах,

I – ставка %.

Сумма начисленных процентов:

$I_н = P×i×n$

$I_н$ = 10 000×0,5 лет×0,2 = 1 000 $

Ежемесячные выплаты:

q = S/nm,

где:

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

m – число платежей,

n – число лет.

q = 11 000 / (0,5 лет×12 мес.) = 1833,33$

Найдем сумму порядковых номеров месяцев:

1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 = 21

Из первого платежа в счет уплаты процентов идет 6/21 общей суммы начисленных процентов: 6/21×1000 =285,71 $

Сумма, идущая на погашение основного долга, составляет:

1833,33 – 285,71 = 1547,62 руб.

Из второго платежа в счет уплаты процентов идет 5/21 общей суммы начисленных процентов: 5/21×1000 =238,09 $

Сумма, идущая на погашение долга:

1833,33 – 238,09 = 1595,24$ и так далее.

План погашения долга представим в таблице:

Доля погашаемых процентов	Сумма погашения процентных платежей	Сумма погашения основного долга	Остаток основного долга на начало месяца
6/21	285,71	1547,62	10000
5/21	238,09	1595,24	8452,38
4/21	190,48	1642,86	6857,14
3/21	142,86	1690,48	5214,28
2/21	95,24	1738,09	3523,8
1/21	47,62	1785,71	1785,71
Итого	1000	10000	

Задача 1.

Токарные станки на общую сумму (своя сумма) тыс. руб. продаются в кредит компании на два года под 23% годовых. Погасительные платежи вносятся ежемесячно. Определить размер разового погасительного платежа.

Задача 2.

Кредит в сумме (своя сумма) тыс. $ выдан коммерческким банком на шесть месяцев российскому предприятию под 36% годовых. Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Контрольные вопросы:

1. Что такое кредит?

2. Виды кредитования?

3. Какие вы знаете принципы кредитования?

4. Критерии кредитования?

5. Этапы кредитного процесса?

Практическая работа 6. Расчет суммы имущественных налогов с физических лиц

Цель работы: обучиться методике расчета налога на доходы физических лиц.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — это прямой подоходный налог. Его платят только физические лица, а для юрлиц есть другой сбор — налог на прибыль.

Его платят все физлица — налоговые резиденты России. Гражданство роли не играет. Россиянин по паспорту со своей зарплаты платит НДФЛ, иностранный специалист, проживающий на территории страны более 183 дней в течение 12 месяцев, тоже платит этот налог.

Также его платят нерезиденты, если получили доход в России.

Куда поступает НДФЛ.

Согласно статьям 56 и 61 Налогового кодекса, 85% НДФЛ остаются в регионе, а 15% поступают в местный бюджет. Если говорить об НДФЛ с зарплаты, то они попадают в бюджеты по месту регистрации бизнеса, а не плательщика налога.

Например, компания «Рога и копыта» зарегистрирована в Череповце Вологодской области. Значит, весь удержанный НДФЛ с зарплаты сотрудников будет распределяться так: 85% — в бюджет Вологодской области, а оставшиеся 15% — Череповца.

Если же физлицо платит НДФЛ по другим доходам, например с арендной платы за недвижимость или инвестиций, то налог распределяется по месту его постоянной регистрации. Например, Иванов из города Бор Нижегородской области сдает квартиру, ежегодно уплачивает НДФЛ. 85% налога поступит в областной бюджет, а 15% — в городской. Место фактического проживания мужчины при этом значения не имеет.

НДФЛ и другие налоги — основной источник доходной части государственного бюджета. В 2023 году на долю НДФЛ пришлось 25,8% совокупных доходов регионов. Самая большая доля этого налога в Москве — 53,13% в 2023 году. Большинство крупных компаний с высокими зарплатами зарегистрированы в столице, в самом населенном регионе страны. А уплаченный НДФЛ с зарплат составляет большую часть всех сборов по этому налогу.

Подоходный налог в 13% применяется для резидентов по этим доходам:

-Трудовые доходы. Сюда включены любые перечисления в денежной и натуральной форме — зарплата, премии, компенсации, больничные, отпускные и так далее.

-Доходы от продажи имущества. Однако в этом случае есть налоговые вычеты.

-Дивиденды. Доход от операций с ценными бумагами.

- Доход от участия в инвестиционном товариществе и от долевого участия.

-Некоторые страховые выплаты.

-Вознаграждения по гражданско-правовым договорам, если исполнитель — физлицо (не самозанятый и не ИП).

-Выигрыши в лотереях, казино, букмекерских конторах.

-Доходы от сдачи имущества в аренду.

-Дорогостоящие подарки, полученные от организаций и не близких родственников. В основном это относится к вещам, требующим государственной регистрации, — недвижимости, авто, ценным бумагам.

Налоговый вычет — это сумма, на которую уменьшается налогооблагаемый доход, или сумма, которую налогоплательщик может вернуть в случае уплаты налогов. Проще говоря, это возможность либо уменьшить налог или не платить его вовсе, либо вернуть уже уплаченный налог.

Налоговый вычет могут получить только резиденты, которые платят НДФЛ. Это значит, что если у человека есть доходы, но по ним он не платит подоходный налог, например пенсия, то большинство вычетов ему недоступно.

В Налоговом кодексе описаны семь видов вычетов. Остановимся на пяти наиболее распространенных:

Стандартный. Вычет для льготных категорий налогоплательщиков и для тех, кто воспитывает детей.

Социальный. Этот вычет оформляется, если налогоплательщик тратил деньги на лечение, образование, спорт, благотворительность, страхование жизни или добровольное пенсионное страхование.

Инвестиционный. Владельцы индивидуальных инвестиционных счетов с помощью этого вычета уменьшают подоходный налог. Обычные держатели акций вовсе не платят его с операций по ценным бумагам, которыми владели больше трех лет и с которыми проводили сделки на бирже.

Имущественный. Этот вычет оформляется при покупке и продаже недвижимости, в том числе с использованием ипотеки, земельных участков для строительства дома или готового жилья. Также можно компенсировать уплаченные налоги после продажи ценного имущества — автомобиля, ювелирных изделий, гаражей и прочего, но только если эти вещи находились в собственности более трех лет.

Профессиональный. Налоговый вычет для ИП на общей системе налогообложения.

Выполнение работы: изучить теоретический материал, примеры и решить задачи.

Примеры решения задач.

Задача 1.

Работнику на предприятии была предоставлена ссуда в размере 200 000 р. под 2% годовых сроком на 6 мес. с условием возврата всей суммы в конце срока.

Задание: определить сумму НДФЛ с материальной выгоды, подлежащую перечислению в бюджетную систему. При этом ставка рефинансирования была установлена на уровне 7,75%.

Решение

1. Определяем проценты, которые заплатит работник по окончании срока ссуды: 200 000 р. × (2% / 365 дней × 181 день) = 1 983,56 р.

2. Сумма процентов, согласно НК РФ, для определения материальной выгоды: 200 000 р. × (2/3 × 7,75%) × 181 день / 365 дней = 5 124 р.

3. Материальная выгода составит: 5 124 р. − 1 983,56 р. = 3 140,44 р. 4. НДФЛ с материальной выгоды: 3 140,44 р. × 35% = 1 099,15 р.

Ответ: НДФЛ к уплате в бюджетную систему за 6 мес. составит 1 099,15 р.

Задача 2.

Доход физического лица, облагаемый налогом на доходы физических лиц по ставке 13% за год, составил 480 000 р. Стандартные налоговые вычеты предоставляются по данному месту работы. У физического лица двое детей —4 года и 19 лет—обучающийся на очной форме обучения в вузе. В течение года физическим лицом были произведены расходы на свое обучение в размере 30 000 р., расходы на обучение ребенка — 70 000 р.

Задание: рассчитать размер налога на доходы физических лиц, подлежащего возврату из бюджета при условии подачи декларации и подтверждающих расходы документов в налоговый орган.

Решение

1. Стандартные налоговые вычеты на детей будут предоставляться работнику в течение 8 мес. (при условии, что оплата труда производится равными долями по 40 000 р. в месяц), так как потом доход, исчисленный нарастающим итогом, превысит 350 000 р.

Сумма стандартных налоговых вычетов на детей за год: 1 400 × 2 × 8 = 22 400 р.

2. Сумма НДФЛ, удержанная с физического лица в течение года: (480 000 − 22 400) × 13% = 59 488 р.

3. Сумма НДФЛ, исчисленная с учетом социального вычета: (480 000 − 22 400 − 30 000 − 50 000*) × 13% = 49 088 р.

Примечание. * Социальный налоговый вычет на обучение ребенка предусмотрен законодательством в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, но не более 50 000 р. в год.

4. Сумма НДФЛ, подлежащая возврату из бюджета: 59 488 − 49 088 = 10 400 р.

Если расходы, принятые в качестве социального налогового вычета с учетом действующих ограничений, умножить на 13%, то мы получим сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета: (30 000 + 50 000) × 13% = 10 400 р.

Задача 3.

За текущий год гражданин Б. Б. Петров продал дачу за 1 200 000 р. и автомобиль за 150 000 р. Дача принадлежала Петрову на праве собственности два года. Автомобиль принадлежал Петрову на праве собственности четыре года. В собственность к Петрову указанные объекты перешли по договорам купли-продажи. Дача была приобретена за 950 000 р., а автомобиль за 240 000 р.

Задание: определить величину налоговых обязательств Петрова по НДФЛ, возникших в результате проведенных сделок.

Решение:

Имущественный вычет при продаже дачи составит 1 000 000 р., так как дача находилась в собственности менее пяти лет. Имущественный вычет при продаже автомобиля предоставляется в полной сумме, полученной при продаже — 150 000 р., так как автомобиль находился в собственности более трех лет.

Для получения имущественного налогового вычета по итогам года Петров должен будет направить в налоговый орган по месту своего жительства заявление с просьбой о предоставлении ему вычетов, налоговую декларацию и документы, подтверждающие срок владения имуществом.

В налоговой декларации налогоплательщик должен будет указать:

• сумму дохода от реализации собственного имущества —1 350 000 р.(1 200 000 + 150 000); • сумму имущественного вычета — 1 150 000 р. (1 000 000 + 150 000); • налоговую базу— 200 000 р. (1 350 000 − 1 150 000); • сумму налога к уплате — 26 000 р. (200 000 р. × 13%).

Задача 4.

В 2019 г. гражданин А. Б. Анисимов продал за 2 500 000 р. квартиру, приобретенную в 2017г. за 1 800 000 р.

Задание: определить величину налоговых обязательств по НДФЛ А. Б. Анисимова. Решение

Квартира находилась в собственности гражданина два года, следовательно, А. Б. Анисимов может воспользоваться имущественным вычетом в размере 1 000 000 р.

В этом случае налоговая база составит 1 500 000 р. (2 500 000 − 1 000 000), и Анисимову придется заплатить налог в размере 195 000 р. (1 500 000 × 13%).

Уменьшить свой налогооблагаемый доход при продаже имущества налогоплательщик может иным способом, т. е. на сумму документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением имущества.

Сумма налогооблагаемого дохода в этом случае составит: 2 500 000 р. − 1 800 000 р. = 700000 р.

Сумма исчисленного налога — 91 000 р. (700 000 р. × 13%).

Таким образом, А. Б. Анисимову выгоднее использовать второй вариант. Для использования второго варианта в налоговый орган необходимо представить документы, подтверждающие цену приобретения.

Задача 5.

Гражданин В. В. Арбузов купил квартиру за 2 800 000 р. Сумма дохода, облагаемого налогом по ставке 13%, за 2018 г. составила 540 000 р. Стандартные налоговые вычеты за год — 22 400 р.

Задание: определить сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета при условии подачи декларации и подтверждающих расходы документов в налоговый

орган. Рассчитать размер имущественного налогового вычета, который перейдет на следующие налоговые периоды.

Решение

В. Арбузов должен представить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию за 2024 г., заявление о предоставлении имущественного вычета в связи с покупкой квартиры, документы, подтверждающие право собственности на приобретенную квартиру, а также платежные документы, подтверждающие факт перечисления денежных средств.

В декларации Арбузов указывает:

• доход по месту основной работы — 540 000 р.;

• размер стандартных налоговых вычетов — 22 400 р.;

• сумму налога, удержанную налоговым агентом в течение 2024 г. — 67288 р. ((540 000 – − 22 400) × 13%);

• размер имущественного налогового вычета — 517600 р. (540 000 − 22 400);

• сумму налога, подлежащую возврату—67288 р. (равна сумме НДФЛ, удержанной налоговым агентом за год).

Остаток суммы неиспользованного имущественного налогового вычета, переходящего на следующий год (годы) — 1 482 400 р. (2 000 000* р. − 517600 р.).

Примечание. * Сумма имущественного налогового вычета на приобретение квартиры ограничена 2 000 000 р. в соответствии со ст. 220 НК РФ.

Задача 6.

Семья Сирофимовых приобрела в собственность жилой дом стоимостью 4 000 000 р. Доля собственности Сирофимова Антона Анатольевича 1/3, а Сирофимовой Анны Андреевны — 2/3.

Задание: определить размер имущественного налогового вычета для каждого собственника.

Решение

Стоимость доли Антона Анатольевича составляет 1 333 333 р. Доля Анны Андреевны оценивается стоимостью 2 666 667 р. Исходя из этого, Антон Анатольевич имеет право на имущественный налоговый вычет в размере 1 333 333 р., а Анна Андреевна —2 000 000 р. Анна Андреевна полностью исчерпала свою возможность на получение имущественного налогового вычета, а Антон Анатольевич имеетвозможностьиспользовать666 667р.(2 000 000 − 1 333 333) в качестве

имущественного вычета в будущем при приобретении недвижимости, попадающей в перечень для предоставления такого вычета.

Задача 7.

Егоров Петр Петрович в течение 2024 г. получил следующие доходы:

• оплата труда по основному месту работы 678 000 р. Стандартные налоговые вычеты не предоставляются, так как отсутствуют основания для их получения;

• подарок от организации стоимостью 12 000 р.;

• выигрыш в мероприятии, проводимом с целью рекламы товаров, стоимостью 23 000 р.; • выигрыш в лотерею 100 000 р.

Задание: определить сумму НДФЛ, подлежащую перечислению в бюджетную систему за налоговый период.

Решение

1. НДФЛ с дохода, полученного по основному месту работы: 678 000 × 13% = 88 400 р. 2. НДФЛ с подарка: (12 000 − 4 000*) × 13% = 1 040 р.

3. НДФЛ с выигрыша в мероприятии, проводимом с целью рекламы товаров: (23 000 − 4 000) × 35% = 6 650 р.

4. НДФЛ с выигрыша в лотерею: (100 000 − 4 000) × 13% = 12 480 р.

5. Общая сумма НДФЛ за год: 88 400 +1 040 + 6 650 + 12 480 = 108 570 р.

Задачи для самостоятельного решения:

Задание 1.

Работнику на предприятии была предоставлена ссуда в размере А тыс.руб., под Б % годовых сроком на 3 месяца с условием возврата всей суммы в конце срока.

Задание: определить сумму НДФЛ с материальной выгоды? При этом ставка рефинансирования была установлена В%.

	1	2	3	4	5	6	7
А	300	350	400	450	500	550	350
Б	3	2,5	3,5	4	1,5	3	3,5
В	8,2	8,1	7,8	8,3	7,6	8,2	8,3

Задание 2.

Работнику, имеющему троих детей в возрасте 3,7,12 лет, начислена заработная плата: в январе – А руб, в феврале - Б руб., в марте – Вруб, в апреле Груб., в мае – Д руб.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ и сумму, причитающуюся к выдаче на руки.

	1	2	3	4	5	6	7
А,тыс.руб.	105	110	120	98	112	105	110
Б	120	105	135	110	113	107	117
В	80	100	90	120	80	80	100
Г	113	95	105	112	95	120	95
Д	100	98	87	105	108	110	85

Задание 3.

За текущий год Петров продал дачу за А руб, и автомобиль за Б руб. Дача принадлежала ему В лет на праве собственности. Автомобиль принадлежал – Г лет. Дача была куплена за Д руб., а автомобиль за Е руб.

Определить сумму НДФЛ, в результате проведенных сделок.

	1	2	3	4	5	6	7
А	1700000	1800000	1900000	1800000	1500000	1750000	1900000
Б	270000	260000	270000	280000	290000	300000	310000
В	3	4	3	4	3	4	3
Г	4	5	4	5	4	5	4
Д	1000000	1200000	1800000	1500000	1300000	1500000	1200000
Е	300000	310000	350000	370000	340000	370000	400000

Контрольные вопросы:

1. Что такое НДФЛ?
2. Кто платит НДФЛ?
3. Что такое налоговый вычет?

Практическая работа 7. Валютные операции

Цель работы: научиться рассчитывать курс валют.

Валютная система – это форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями.

Валютная система представляет собой совокупность двух элементов: валютных отношений и валютного механизма.

Под валютными отношениями понимают повседневные экономические связи,

возникающие при осуществлении сделок с валютой.

Валютный механизм представляет собой совокупность правовых и организационных норм проведения валютных сделок (операций) на национальном и международном уровнях.

Различают национальную, мировую и региональную (международную) валютные системы.

Национальная валютная система является составной частью денежной системы страны, в рамках которой формируются и используются валютные ресурсы для обеспечения внешнеэкономических связей страны. Цель - обеспечение интересов страны, защита национальной экономики, национальной денежной системы от мировой конкуренции. Элементы национальной валютной системы 1. Национальная валюта.

2. Конвертируемость национальной валюты.
3. Валютный курс и его режимы.
4. Валютные ограничения и валютный контроль.
5. Международные валютные резервы (международная ликвидность страны).
6. Формы международных расчетов и их регламентация.
7. Международные кредитные средства и правила из использования.
8. Режим национального валютного рынка.
9. Национальные органы валютного регулирования и валютного контроля.

Мировая валютная система – это форма организации международных валютных отношений, обеспечивающая мирохозяйственные связи и закрепленная межгосударственными соглашениями. Цель – содействие развитию мировой торговли, создание благоприятных условий для развития хозяйства каждой страны с учетом МРТ и обеспечение выравнивания экономик развивающихся стран.

Элементы мировой валютной системы:

1. Мировой денежный товар.
2. Условия взаимной конвертируемости валют.
3. Унифицированные режимы валютных курсов.
4. Межгосударственное регулирование валютных ограничений.
5. Межгосударственное регулирование валютной ликвидности (валютных резервов).
6. Унификация основных форм международных расчетов.

7. Унификация правил использования международных кредитных средств обращения.

8. Режим мирового валютного рынка.

9. Международные организации, осуществляющие межгосударственное валютное регулирование.

В РФ в качестве валюты признаются:

1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах; В РФ в качестве иностранной валюты признаются:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Валютные ценности – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Валютный курс является важным элементом валютной системы любой страны. В литературе можно встретить различные определения валютного курса:

- количество единиц одной валюты, которое требуется для приобретения единицы валюты другой страны;
- цена денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных денежных единицах или международных денежных единицах;
- соотношение между денежными единицами разных стран.

Режим валютного курса – официально установленный порядок определения валютного курса. В настоящее время МВФ признает три режима валютных курсов: режим фиксированного курса, режим плавающего курса, режим гибко фиксированного курса.

Режим фиксированного валютного курса – предполагает зафиксированное государством соотношение иностранной валюты к национальной.

Режим плавающего валютного курса – курс ежедневно определяется на рынке

в зависимости от спроса и предложения на иностранную валюту. Виды режима ПВК: регулируемое плавание, плавание с учетом заданных параметров, свободное плавание.

Режим гибко фиксированного курса – фиксированный курс с ограниченной подвижностью.

Валютная котировка – это способ установления и написания валютного курса в соответствии с действующим законодательством и сложившейся практикой.

Общепринятое в международной практике написание курса валют выглядит следующим образом:

USD/RUR – курс доллара США к российскому рублю; GBP/JPY – курс фунта стерлингов к японской иене.

При этом слева становится валюта, которая продается (покупается) – это базовая, или котируемая, валюта; справа ставится валюта, которая служит для оценки базовой валюты – это валюта котировки (цена котировки).

Виды валютного курса.

Рыночный валютный курс определяется спросом на иностранную валюту и ее предложением. Этот курс не контролируется и, следовательно, может повышаться и понижаться в зависимости от конъюнктуры рынка.

Официальный валютный курс – это валютный курс, который устанавливает правительственный орган или Центральный банк. Этот курс используется при расчетах доходов и расходов государственного бюджета, для целей налогообложения и бухгалтерского учета, в работе таможенных организаций, при расчете платежного баланса и в других целях.

Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливаются ежедневно (по рабочим дням, вступают в силу на следующий календарный день после дня установления и действуют до вступления в силу следующего официального курса данной иностранной валюты (если указанная иностранная валюта не выведена из обращения).

Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливаются Банком России исходя из рыночных котировок, сформировавшихся на основе спроса на иностранную валюту и ее предложения на валютном рынке. В частности, официальный курс доллара США по отношению к рублю рассчитывается на основе котировок по данной валютной паре на межбанковском внутреннем валютном рынке. Расчет официальных курсов других иностранных валют по

отношению к рублю основывается на официальном курсе доллара США к рублю и котировках данных валют к доллару США на международных валютных рынках, на межбанковском внутреннем валютном рынке, а также официальных курсов доллара США к указанным валютам, устанавливаемых центральными банками соответствующих государств. Официальный курс СДР (специальных прав заимствования) по отношению к рублю рассчитывается и устанавливается Банком России на основе официального курса доллара США по отношению к рублю и курса СДР к доллару США, установленного Международным валютным фондом.

Информация об официальных курсах размещается в день их установления на официальном сайте Банка России в разделе «База данных по курсам валют» и публикуется в очередном номере «Вестник Банка России».

Выполнение работы: изучить теоретический материал и решить задачи.

Задача № 1

Представлены валютные курсы:

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

Выберите валютные курсы, в которых доллар котируется прямо.

Назовите базу и котируемую валюту в представленных выражениях.

Выберите курсы, в которых представлена обратная котировка доллара. Определите прямой курс доллара в данных котировках.

Как котируется доллар на российском валютном рынке?

На валютном рынке Великобритании доллар котируется обратно. Почему? В каких странах практикуется обратная котировка иностранных денежных единиц?

Задача № 2

Номинальный курс доллара на российском валютном рынке: USD / RUR 25,0901.

Уровень инфляции за год соответственно в РФ и США составил 10% и 5%.

1. Рассчитайте реальный курс доллара.
2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие?

3. Как следует изменить номинальный валютный курс доллара для восстановления внешнеторговых пропорций?

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

Задача № 3

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

1. Определите прямой номинальный и реальный курс евро. Что означает различие?

2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие?

3. Как следует изменить номинальный курс евро (доллара) для восстановления внешнеторговых пропорций между США и странами еврозоны?

Задача № 4

Валютные курсы базисного и отчетного периодов соответственно составили: USD / RUR 26,92; USD / RUR 25,31 EUR / RUR 35,29; EUR / RUR 36,82

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

Задача № 5

Валютные курсы базисного и отчетного периодов соответственно составили: USD /EUR 0,7143; USD / EUR 0,6667 USD / CAD 1,8; USD / CAD 1,6 USD / JPY 111,47; USD / JPY 112,35

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

Контрольные вопросы:

1. Валютная система, ее элементы.
2. Определение и виды валют.
3. Конвертируемость валют, условия конвертируемости.
4. Эволюция мировых валютных систем.
5. Современная валютная система. Европейская валютная интеграция.

Практическая работа 8. Страхование

Цель работы: изучить порядок осуществления страхования физических лиц.

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Существенные признаки страховых отношений:

1) случайный характер проявления неблагоприятного события;

2) объективная необходимость покрытия последствий неблагоприятных случаев;

3) осуществление «раскладки» последствий неблагоприятных случаев во времени и между участниками страхования;

4) наличие специализированного фонда как источника покрытия ущерба.

Принципы страхового дела, выражающие сущность страхования: взаимопомощь (солидарность), достаточность страхового фонда, эквивалентность обязательств страхователей и страховщиков, превенция.

Страховое событие – конкретное явление (пожар, наводнение, град), потенциально опасное для объекта или массы объектов.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховщики – страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Страхователи – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

Страховая сумма – денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата – денежная сумма, которая выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Франшиза (собственный риск) – часть убытков, которая не подлежит возмещению страховщиком страхователю, устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Страховой полис – документ установленного образца, подтверждающий факт заключения страхового договора, выдаваемый страховщиком страхователю.

Выполнение работы: изучить теоретический материал и выполнить задания.

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

Задание:

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

б) ответьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этих определения?

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

3. Известно, что египетские каменщики, которые принимали участие в строительстве пирамид (970-930 гг. до н.э.), основывали кассы взаимопомощи на случай гибели либо инвалидности от несчастного случая, из которых выплачивались

деньги пострадавшим или родственникам погибших. Какие принципы страхового дела при этом использовались?

4. Какие принципы страхового дела присутствуют в следующем тексте «Русской правды» – памятника древнерусского права: «Если кто убьет княжеского мужа21., совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен». Выплата «дикой виры» раскладывалась между членами общины на несколько лет.

5. Выберите события, которые поддаются страхованию:

а) падение метеорита на объект промышленного или жилого назначения;

б) невозврат кредита банку физическим лицом;

в) возникновение нового болезнетворного вируса путем мутаций;

г) землетрясение;

д) убытки предприятий вследствие резкого падения спроса на продукцию из-за появления на рынке более совершенного аналога;

е) захват судна пиратами;

ё) выпуск пиратских копий видеофильмов;

ж) техногенная авария на электростанции;

з) потери бизнеса вследствие народных волнений;

и) неблагоприятные погодные условия при проведении массовых мероприятий под открытым небом;

к) ущерб от военных действий.

6. Рассмотрите характеристики приведенных ниже рисков, сопоставьте их с требованиями, предъявляемыми к рискам, поддающимся страхованию:

а) удар молнии;

б) утрата трудоспособности вследствие несчастного случая (перелом конечности при падении);

в) утрата профессиональной трудоспособности вследствие несчастного случая (перелом руки у скрипача);

г) авария при вождении автомобиля в нетрезвом состоянии;

д) потеря семьей источников доходов в случае смерти кормильца.

7. Укажите причины, по которым коммерческие страховщики не принимают на страхование риски:

а) военного характера;

б) связанные с износом объекта или его частей;

в) биржевой игры.

Контрольные вопросы:

1. Что такое страхование?
2. Признаки страховых отношений.
3. Что такое страховой риск?
4. Что такое страховой случай?
5. Виды страхования?

Список использованных источников

1.Основы финансовой грамотности : учебник соответствует ФГОС СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилин, Е. П. Агаркова. - Санкт-Петербург : Лань, 2026. - 316 с. : on-line . - (Среднее профессиональное образование). - URL: https://e.lanbook.com/book/510644.

2.Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум : учебное пособие / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. - 3-е изд. - Санкт-Петербург : Лань, 2025. - 288 on-line : on-line . - (Среднее профессиональное образование). - URL: https://e.lanbook.com/book/491024

3.Шитов, В. Н. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. - Москва : КноРус, 2025. - 250 с. : on-line . - (Среднее профессиональное образование). - URL: https://book.ru/book/95166

4.Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник : рек. УМО сред. проф. образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2025. - 123 on-line : on-line . - (Профессиональное образование). - URL: https://urait.ru/bcode/582329