

ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА



Кызыл
2023

ФГБОУ ВО «ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Экономика и финансовая культура

Учебно-методическое пособие

КЫЗЫЛ 2023 г.

УДК 33:378
ББК 65:74.48
Ф-59

Печатается по решению учебно-методического совета Тувинского
государственного университета

Рецензенты:

Бадарчи Х. Б., к.э.н., доцент, старший научный сотрудник ТувИКОПР СО РАН;
Донгак Ч. Г., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой экономики и менеджмента

Экономика и финансовая культура : учебно-методическое пособие / составители А.К. Монгуш, А.А. Серээжикпей, Ш.В. Куулар – Кызыл : ТувГУ, 2023 г. – 114 с. – Текст : непосредственный.

В учебно-методическом пособии рассмотрены основы формирования экономической культуры и развития финансовой грамотности, кредиты и займы, налоги и потребительское страхование.

Учебно-методическое пособие может быть использовано как на практических занятиях, так и в самостоятельной работе студентов. Предназначено для студентов всех направлений подготовки, слушателей курсов повышения квалификации, и для тех, кто хочет освоить экономику и финансовую культуру самостоятельно.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
Тема 1. ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.....	6
Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы.....	7
Практические задания.....	8
Методическое указание по решению задачи.....	8
Задачи для самостоятельного решения	10
Контрольные вопросы	10
Тесты	10
Кроссворд	14
Тема 2. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	16
Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы.....	17
Контрольные вопросы и задания	18
Практические задания.....	18
Методическое указание по решению задачи	19
Задачи для самостоятельного решения.....	20
Тесты	22
Кроссворд	25
Тема 3. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ.....	27
Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы.....	28
Практические задания.....	29
Методическое указание по решению задачи	29
Задачи для самостоятельного решения.....	30
Контрольные вопросы и задания	30
Тесты	31
Кроссворд	34
Тема 4. НАЛОГИ	36
Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы.....	38
Практические задания	38
Методическое указание по решению задачи	38
Задачи для самостоятельного решения	39

Контрольные вопросы и задания	41
Тесты	41
Кроссворд	46
Тема 5. ОСНОВЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ	
БЕЗОПАСНОСТИ	48
Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы.....	50
Контрольные вопросы и задания	51
Практические задания	51
Тесты	52
Кроссворды	55
Тема 6. ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ СТРАХОВАНИЕ	57
Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы.....	59
Практические задания	59
Методическое указание по решению задачи	60
Задачи для самостоятельного решения	60
Контрольные вопросы и задания	61
Ситуационные задачи	62
Тесты	62
Кроссворд	66
ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ИТОГОВОЙ	
АТТЕСТАЦИИ	69
ИТОГОВОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ	71
ГЛОССАРИЙ	77
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	111

ВВЕДЕНИЕ

Общество сталкивается с многолетними трудностями в мировой экономике, безработицей и крахом многочисленных финансовых институтов. Очень немногие граждане не испытывали страха перед неопределенностью личных финансов и беспокойства по поводу финансовой стабильности и безопасности в будущем. Тем не менее, за последние 20 лет в законодательстве произошли существенные изменения в области инвестиций, накоплений и сбережений, выхода на пенсию и кредитования капитала, что расширило возможности граждан по вопросам распоряжения личными финансами.

Курс «Экономика и финансовая культура» – это комплексная дисциплина, изучающая социально-экономические отношения, связанные с финансовой грамотностью, человеку необходимо свободно владеть знаниями в области личных финансов, экономики, предпринимательства и управления инвестициями. Экономическая культура – система ценностей и мотивов, уровень и качество экономических знаний, оценок и действий человека, а также традиции и нормы, регулирующие экономику.

Целью изучения курса является формирование универсальной компетентности студентов посредством освоения понятий финансовой грамотности, создающего возможность научного осмысления проблематики личного финансового плана, на основе чего студенты сумеют самостоятельно овладевать новыми знаниями в условиях постоянного развития науки и производства.

Курс «Экономика и финансовая культура» является одной из дисциплин, призванных обеспечить подготовку высококвалифицированных специалистов, отвечающих новейшим тенденциям развития экономики России.

В результате освоения дисциплины формируется универсальная компетенция **УК-10** (способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности).

ТЕМА 1. ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

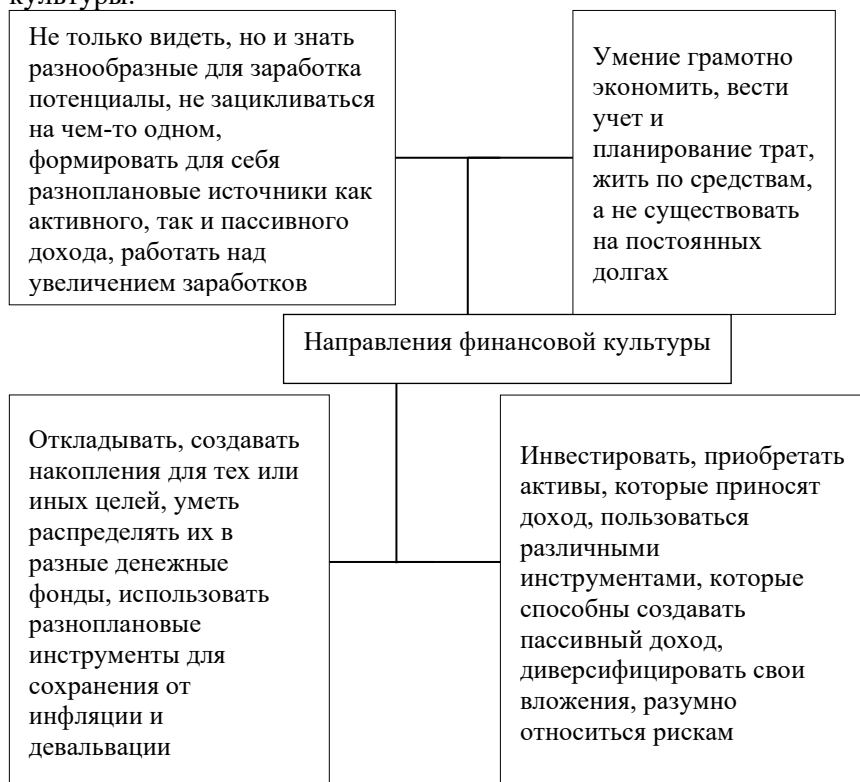
Финансовая грамотность — это совокупность знаний об устройстве рынка денег, товаров и услуг, а также умение правильно распоряжаться денежными средствами, вкладывать их для получения дополнительного дохода и улучшения качества жизни. Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор финансовых инструментов, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям, включая потерю работы.

Развитие финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Особое место финансовой культуры как наиболее благоприятной среды для развития финансовой грамотности граждан. Определено, что «Финансовая культура — это больше, чем финансовая грамотность. Она предполагает не только знания, но и ответственное отношение к финансам, а также формирование и применение навыков управления личным бюджетом». Согласно научным исследованиям, понятие финансовой культуры отличается от понятия финансовой грамотности тем, что финансовая культура не включает в своё содержание морально — этический аспект. Тем не менее, финансово рациональным поведением считают такой тип поведения, который обеспечивается достижением приемлемого материального уровня и при этом не вступает в противоречие с системой жизненных принципов человека, системой базовых ценностей, которое диктует общество и, соответственно,

придерживается им.

Можно выделить 4 ключевых направления финансовой культуры.



Финансовая культура является не только умением добывать деньги сохранять и приумножать их, но также и способностью грамотно доносить свои знания в данной сфере, когда это необходимо.

Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студента

1. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL:

<https://e.lanbook.com/book/119526> (дата обращения: 19.01.2023).
— Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Шацкая, И. В. Экономическая культура: Практикум : учебное пособие / И. В. Шацкая. — Москва : РТУ МИРЭА, 2022. — 73 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/240152> (дата обращения: 19.01.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Практические задания

Задание 1. Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

Методическое указание по решению задачи

Применяем формулы простого и сложного процента. По первому вкладу мы получим проценты в размере: $1000000 \times 4 \times 0,07 = 280000$ руб. По второму вкладу проценты составят: $1000000 \times (1,074 - 1) = 310796$ руб. Таким образом, второй вклад сам по себе выгоднее, но ежегодная плата за карточку «съедает» почти всю выгоду: остается всего 796 руб.

Очевидно, что если вклады размещаются на 5 лет, то благодаря преимуществам сложного процента второй вклад станет заведомо более выгодным. А сокращение размера вносимой суммы вдвое, напротив, уменьшит сумму процентного дохода относительно стоимости получения карточки, и выгоднее станет первый вклад.

Задание 2. Ниже представлены данные по инфляции в России в 2013–2018 гг. (табл. 1). Насколько сильнее обесценились деньги в течение 2013–2015 гг. по сравнению с 2016–2018 гг.? Какая простая годовая ставка вклада нужна была в эти периоды, чтобы покрыть инфляционное обесценение денег?

Таблица 1.

Годы	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ИПЦ, %	106,47	111,35	112,91	105,39	102,51	104,26

Методическое указание по решению задачи

Индекс потребительских цен (ИПЦ) — это соотношение стоимости условной потребительской корзины на начало и конец определенного периода, выраженное в процентах. ИПЦ, равный 106,47%, означает, что стоимость потребительской корзины выросла за год в 1,0647 раз, или на 6,47%. Следовательно, инфляция для потребителя за год составляет 6,47%. Чтобы понять, чему равна инфляция за несколько лет, надо не складывать ежегодные значения инфляции, а перемножить индексы потребительских цен за соответствующие годы (в долях единицы, т. е. разделив индексы, выраженные в процентах, на 100%), затем вычесть единицу и умножить на 100%:

$$\text{Инфл}_{(1; n)} = \left[\left(\frac{\text{ИПЦ}_1}{100\%} \right) \times \left(\frac{\text{ИПЦ}_2}{100\%} \right) \times \dots \times \left(\frac{\text{ИПЦ}_n}{100\%} \right) - 1 \right] \times 100\%.$$

Таким образом получаем:

$$\text{Инфл}_{(2013; 2015)} = \left[\left(\frac{106,47\%}{100\%} \right) \times \left(\frac{111,35\%}{100\%} \right) \times \left(\frac{112,91\%}{100\%} \right) - 1 \right] \times 100\% =$$

$$= (1,3386 - 1) \times 100\% = 33,86\%$$

$$\text{Инфл}_{(2016; 2018)} = \left[\left(\frac{105,39\%}{100\%} \right) \times \left(\frac{102,51\%}{100\%} \right) \times \left(\frac{104,26\%}{100\%} \right) - 1 \right] \times 100\% =$$

$$= (1,1264 - 1) \times 100\% = 12,64\%$$

Таким образом, за первый промежуток времени индекс цен вырос на 33,86%, за второй — на 12,64%. В первом периоде для преодоления инфляционного обесценения денег необходима простая годовая ставка процента на уровне $33,86\% \div 3 = 11,3\%$, а во втором периоде $12,64\% \div 3 = 4,2\%$ годовых.

Задачи для самостоятельного решения

Задание 1. Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги. Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

Контрольные вопросы

1. Раскройте понятие экономической культуры общества.
2. Перечислите функции экономической культуры общества.
3. Укажите основные этапы развития экономической культуры общества.
4. Выявите уровни экономической культуры.
5. Расскажите о классификации и характеристики уровней экономической культуры.
6. Раскройте понятие и содержание финансовой грамотности, а также цели и задачи изучения финансовой грамотности.
7. Обоснуйте финансовую грамотность как условие формирования финансовой культуры.

Тесты

1. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет

Выберите правильный ответ:

- А) 10%
- Б) 13%
- В) 18%
- Г) 35%

2. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей.

Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?

Выберите правильный ответ:

- А) 65 000 руб.
- Б) 100 000 руб.
- В) 260 000 руб.
- Г) 390 000 руб.

3. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

Выберите правильный ответ:

- А) депозиты физических лиц
- Б) депозиты юридических лиц
- В) депозиты как физических, так и юридических лиц
- Г) 390 000 руб.

4. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?

Выберите правильный ответ:

- А) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада
- Б) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей
- В) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей
- Г) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей

5. Признаками финансовой пирамиды являются:

Выберите правильный ответ:

- А) высокая обещанная доходность
- Б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования
- В) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.
- Г) все эти признаки
- Д) ни один из этих признаков

6. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?

Выберите правильный ответ:

- А) ипотека
- Б) образовательный кредит
- В) потребительский кредит
- Г) кредит «до зарплаты»

7. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)

Выберите правильные ответы:

- А) Банк России
- Б) Роспотребнадзор
- В) общества защиты прав потребителей
- Г) полиция
- Д) Администрация города/региона

8. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?

Выберите правильный ответ:

- А) 25 000 рублей в месяц
- Б) 50 000 рублей в месяц
- В) 100 000 рублей в месяц
- Г) более 100 000 рублей
- Д) независимо от уровня дохода
- Е) это вообще излишне

9. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит?

Выберите правильный ответ:

- А) добровольное медицинское страхование
- Б) страхование имущества
- В) страхование ответственности
- Г) страхование жизни

10. Какие платежи не включаются в расчет стоимости потребительского кредита (займа):

Выберите правильный ответ:

- А) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа)

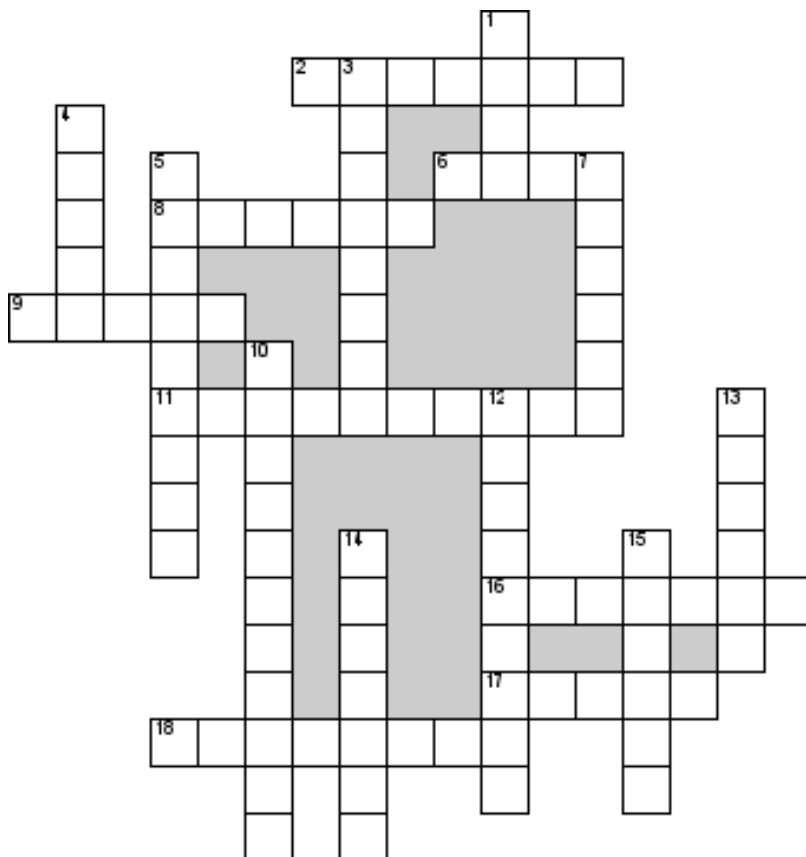
- Б) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа)
- В) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа)
- Г) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения
- Д) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

11. Продолжите фразу: «Процентная ставка по кредиту – это ...»

12. Установите соответствие между понятиями и примерами «Инфляция» и «Дефляция»

- А) Инфляция
- Б) Дефляция
- 1) повышение цен на продукты питания
- 2) снижение общего уровня цен
- 3) повышение предельного уровня цен
- 4) снижение цен на коммунальные услуги

Кроссворд



По горизонтали

2. Организация, которая выпускает (эмитирует) ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности
6. Денежно-кредитный институт, осуществляющий разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающий финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу.
8. Роспись доходов и расходов человека (семьи), составленная на конкретный срок.
9. Позволяет получить часть прибыли компании или долю при разделе ее имущества.

- 11.Разновидность потребительского кредита для приобретения автотранспортных средств, при котором это автотранспортное средство поступает в залог банку.
- 16.Денежные вклады в банки.
- 17.Обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки.
- 18.Программно-техническое устройство, осуществляющее автоматизированные прием и выдачу наличных денежных средств с использованием банковских карт.

По вертикали

1. Это четко обозначенная сумма, за которую продавец готов отдать вам свой товар.
3. Тот, кто обманывает других, злоупотребляя их доверием, в корыстных целях; жулик, плут, вор.
4. Это система экономических отношений между продавцом и покупателем, которая позволяет совершать обмен необходимыми ресурсами.
5. Это долговая ценная бумага, по которой эмитент - компания или государство - обязуется выплатить инвестору определенную сумму и определенный процент в будущем.
7. Предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.
- 10.Система особых, перераспределительных отношений, возникающих между участниками страхового фонда в связи с его образованием за счет целевых денежных взносов и использованием на возмещение ущерба субъекта хозяйствования и оказание помощи гражданам (или их семьям) при наступлении страховых случаев в их жизни.
- 12.Часть прибыли акционерного общества или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами, участниками в соответствии с количеством и видом акций (обыкновенных, привилегированных, учредительских и других), долей, находящихся в их владении.
- 13.Гарантированная ежемесячная выплата денежных сумм для материального обеспечения граждан в связи со старостью,

инвалидностью, выслугой лет и смертью кормильца.

14. Затраты, которые ведут к уменьшению экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).
15. Это все деньги, которые поступили на счёт компании.

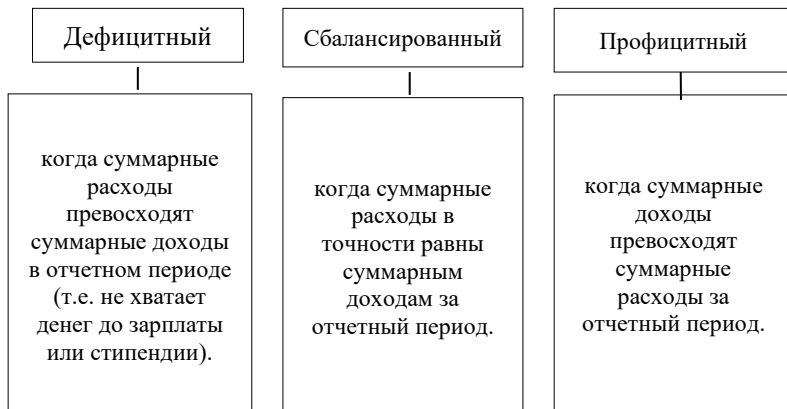
ТЕМА 2.

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Бюджет – это система записей о доходах и расходах (т.е. план доходов и расходов на определённый период).

Ведение личного (семейного) бюджета – систематический учёт всех доходов и расходов человека или домохозяйства, сделанных за определённый период, их анализ для различных целей, а также планирование.

С формальной точки зрения можно выделить три основных состояния бюджета.



Планирование в жизни человека необходимо именно для того, чтобы достигать поставленных целей. Это могут быть разные цели: связанные с приобретением благ для повышения качества жизни, направленные на увеличение пассивных доходов для обеспечения собственной старости.

Цели можно классифицировать по разным критериям.

Наиболее простое и очевидное деление — по срокам достижения: **краткосрочные цели**, достичь которых планируется в течение 1 года, **среднесрочные** — на срок 1–5 лет и **долгосрочные** — 5 лет и более. Нередко срочность цели может неявно определять ее приоритетность и ценность для человека.

Финансовое планирование включает несколько этапов:

- этап 1 — учет доходов и расходов;
- этап 2 — постановка целей и расчет, достижимы ли они;
- этап 3 — составление плана расходов и доходов (ведение личного бюджета).

Во время первого этапа вы получаете контроль над своими денежными потоками (т.е. доходами и расходами), начинаете понимать, что и когда потратили. Результатом является осознание необходимости перемен: оптимизации структуры расходов и увеличения доходов.

Мероприятия по увеличению доходов, как мы видели, обычно требуют финансирования и времени, так как основой роста доходов являются главным образом либо образование, либо финансовые инвестиции. При этом у вас есть необходимость достигать и других целей. На этом этапе мы учимся переводить цели в счётные задачи.

На последнем этапе вы составляете план расходов и доходов, который начинаете реализовывать. В этом плане помесечно (поквартально, по полугодиям и т.п.) расписываете расходы, которые необходимо делать, с указанием суммы, контрагента и т.д.

Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студента

1. Шацкая, И. В. Экономическая культура: Практикум : учебное пособие / И. В. Шацкая. — Москва : РТУ МИРЭА, 2022. — 73 с. — Текст : электронный // Лань : электроннобиблиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/240152> (дата обращения: 19.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный

федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 17.01.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст : электронный.

Контрольные вопросы и задания

1. Укажите структуру и способы составления и планирования личного бюджета.
2. Составьте таблицу текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оцените баланс вашего бюджета.
3. Составьте личный финансовый план (краткосрочный, долгосрочный) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, проанализируйте.
4. Напишите эссе по теме: «Планирование сбережений как один из способов достижения финансовых целей»

Практическое задание

Задание 1. Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год). Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80000 руб., а также выиграла в лотерею 20000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48000 руб. и поучаствовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100000 руб. со ставкой 7% годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть

акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия). Заполнив шаблон (табл. 2), составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых (табл. 3):

Таблица 2

Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи
Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.	
Не заполняется		Постоянные доходы	
		Временные доходы	
		Случайные доходы	
Итого:		Итого:	

Методическое указание по решению задачи

Таблица 3

Доходная часть бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.	
Не заполняется		Постоянные доходы	908 000
		Временные доходы	64 500
		Случайные доходы	43 500
Итого:		Итого:	1 016 000

Таблица 4

Детализация доходов семьи Петровых

Расходы, руб.	Доходы, руб.		Комментарий
Не заполняется	Постоянные доходы	420 000	Заработная
		360 000	плата Геннадия
		80 000	Заработная

		48 000 = 908 000	плата Светланы Пенсия мамы Геннадия Стипендия Матвея
	Временные доходы	30 000 25 000 7000 2500 = 64 500	Доходы Матвея от участия в инновационном проекте Гонорар за книгу Проценты по вкладу Выплаченные дивиденды
	Случайные доходы	23 000 20 000 500 = 43 500	Сумма премиальных Светланы Выигрыш в лотерею Доход от сданного телефона
Итого:	Итого:	1 016 000	

Задачи для самостоятельного решения

Задание 1. Рассмотрим семью Петровых и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123000 руб. и ноутбук за 36000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи

Петровых, используя шаблон (табл. 5).

Таблица 5

Расходная часть годового бюджета семьи Петровых		
Расходы, руб.		Доходы, руб.
		Не заполняется
Итого:		Итого:

Задание 2. Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы:

- зарплата папы – 45 000 рублей;
- зарплата мамы – 32 000 рублей;
- продукты – 22000 рублей;
- ЖКХ – 5158 рублей;
- интернет – 399 рублей;
- проезд – 1570 рублей;
- пенсия бабушки – 13800 рублей;
- репетитор по английскому языку – 8 400 рублей;
- школьные обеды – 3398 рублей;
- бензин – 7000 рублей;
- корм собаке - 1300 рублей.

Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?

Задание 3. Сколько семья Сергея тратит ежемесячно на оплату отопления, домофона, телевидения, интернета, стационарного телефона, содержание и капитальный ремонт жилых помещений? Если площадь их квартиры равна 72,4 м². Плата за отопление определяется, исходя из потребления тепловой энергии в размере 1,02973 Гкал в месяц (при круглогодичной оплате отопления), тариф на отопление составляет 2279 руб. 95 коп. за 1 Гкал, тариф за содержание жилплощади – 27 руб.14 коп. за 1 м², взнос за капремонт – 17 руб. за 1 м², ежемесячная плата за домофон равна 51 рубль,

стоимость интернета и телевидения – 718 рублей в месяц, абонентская плата за стационарный телефон (тариф «безлимитный») – 499 рублей в месяц.

Тесты

1. Источником доходов НЕ является:

- А) рента
- Б) дивиденды
- В) пенсия
- Г) пособие по безработице
- Д) все вышеперечисленное является источником доходов

2. Что такое легкие деньги?

- А) деньги, которые не обладают особой ценностью для их владельца
- Б) деньги, которые не связаны с затратами труда
- В) деньги, которые не зависят от усилий владельца
- Г) нет правильного ответа

3. Регулярно получаемый доход с капитала, облигаций, имущества, земли:

- А) процент
- Б) субсидия
- В) рента
- Г) дивиденд
- Д) ссуда

4. Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог:

- А) налоговая база
- Б) налоговая ставка
- В) объект налогообложения
- Г) нет правильного ответа

5. К видам налогов, взимаемых с физических лиц, НЕ относится:

- А) НДС
- Б) НДФЛ
- В) транспортный налог
- Г) налог на имущество
- Д) земельный налог

6. Когда следует оплачивать налог на имущество?

- А). не позднее 1 декабря года, следующего за годом, за

который исчислен налог

Б) не позднее 1 января года, следующего за годом, за который исчислен налог

В) не позднее 31 декабря года, за который начислен налог

Г) когда угодно

7. Наказание в виде денежного взыскания в пользу государства, назначаемое за нарушение налогового законодательства:

А). штраф

Б) пеня

8. Электронная карта для безналичной оплаты и получения отсрочки платежа при покупке товаров и услуг:

А) дебетовая карта

Б) кредитная карта

В) универсальная карта

Г) PayPass

9. Дебетовые карты НЕ бывают:

А) зарплатными

Б) социальными

В) предоплаченными

Г) универсальными

10. Наилучший вариант для личного или семейного бюджета:

А) расходы < доходы

Б) расходы > доходы

В) расходы = доходы

Г) лишь бы были карманные деньги

11. Важнейшим финансовым показателем банка является:

А). размер вкладов и выданных кредитов

Б) форма собственности

В) кредитный рейтинг

Г) рейтинг банка

12. Депозит – это:

А) любые активы, размещённые на хранение в специализированной организации

Б) запись, используемая для учёта финансовых операций

В) денежный депозит на счёте в банке

Г) потребительский кредит

13. К срочным банковским вкладам относится:

- А) накопительный
- Б) расчетный
- В) универсальный
- Г) до востребования

14. Какой платеж менее удобен для заемщика, потому что сумма платежа меняется?

- А) дифференцированный
- Б) аннуитетный

15. К долговым ценным бумагам НЕ относится:

- А) акция
- Б) облигация
- В) вексель
- Г) ценная бумага

16. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, совершающий сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента:

- А) трейдер
- Б) брокер
- В) доверительный управляющий
- Г) сотрудник банка

17. Выберите правильное утверждение:

- А) Вы как физическое лицо можете совершать операции на фондовом рынке только через посредников
- Б) Вы как физическое лицо можете совершать операции на фондовом рынке самостоятельно

18. К какому виду страхования относится ОСАГО?

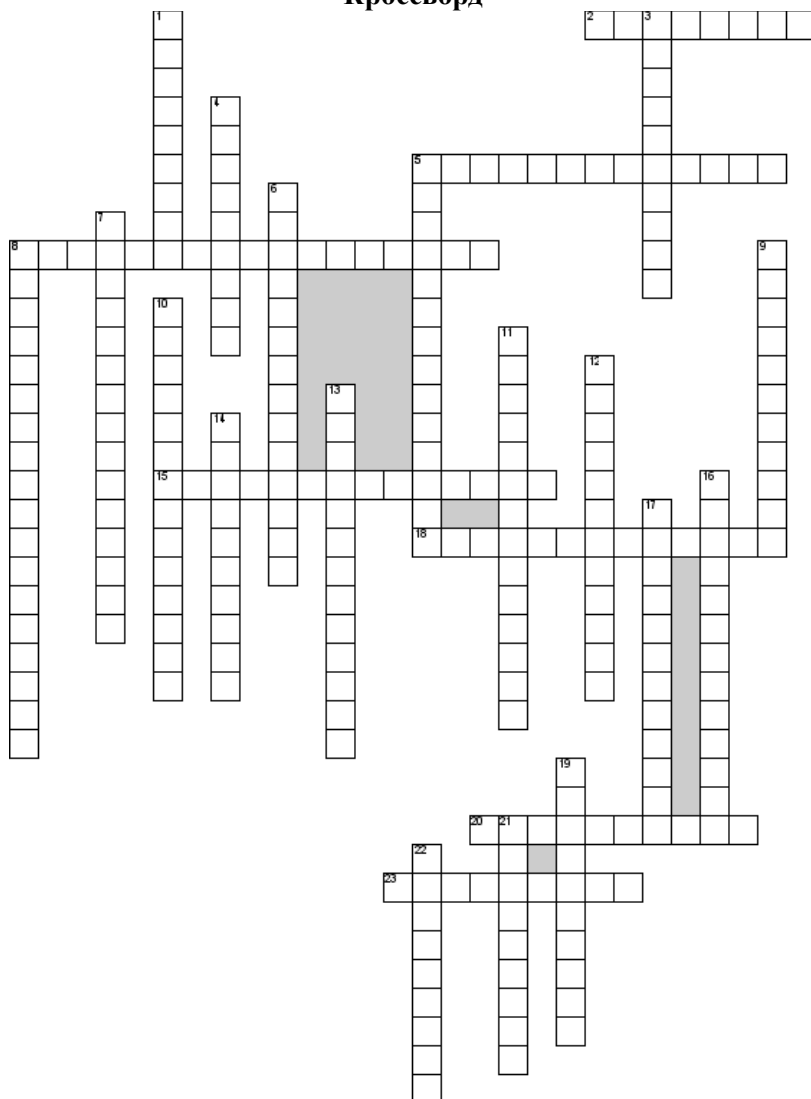
- А) имущественное
- Б) личное
- В) страхование ответственности
- Г) страховое вознаграждение

19. Продолжите фразу «Личный бюджет – это ...»

20. Приведите примеры месячных обязательных и необязательных личных расходов, и доходов

Обязательные		Необязательные	
Доходы	Расходы	Доходы	Расходы

Кроссворд



По горизонтали

2. Метод, позволяющий учесть реальное наличие денег, в результате деятельности предприятия.

5. Метод, применяемый при разработке прогноза развития бюджета для составления перспективы, исходя из практики предшествующих периодов.
8. План, при котором планирование затрат умножается на фактический выпуск.
15. Бюджет, входящий в состав основного бюджета.
18. Вид целевых показателей.
20. Годовой бюджет, пересматривающий ежемесячно, исходя из достигнутых результатов.
23. Разность выручки от реализации и переменных затрат на производство это - ... доход

По вертикали

1. Планирование, являющееся важнейшей составной частью финансового планирования подчиненное требованиям финансовой политики государства. Экономическая его сущность состоит в централизованном распределении и перераспределении ВВП и национального дохода между звеньями финансовой системы на основе общенационального плана социально-экономического развития страны в процессе составления и исполнения бюджетов разного уровня
3. Метод учета доходов и расходов
4. Комитет, занимающийся проверкой стратегических и финансовых планов.
5. Метод какого анализа выявляет закономерности и тенденции основных показателей?
6. Учет, охватывающий информационную. предназначенность для менеджеров фирмы.
7. Одно из условий эффективного финансового планирования
8. Принцип финансового планирования, обусловленный рискованностью инвестиций, финансируемые за счет собственных средств.
9. Один метод финансового планирования.
10. Процесс планирования будущей деятельности предприятия и оформление его результатов системой бюджетов.
11. Объем выпуска продукции, при котором достигается равновесие совокупных доходов (выручки) и расходов называется «Точка ...»
12. Метод предполагающий волевое отнесение издержек к

переменным или постоянным.

13. Метод, который включает трендовый, корреляционный и регрессивный методы анализа.

14. Один из центров, входящий в ЦФО

16. Коэффициент, который рассчитывается как отношение: $\text{СОС} / \text{сумм СС}$

17. Что позволяет использовать ресурс эффективно?

19. Отчет, показывающий активы предприятия. и их использование.

21. Система, характеризующая совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов кредитования, банков или других кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения

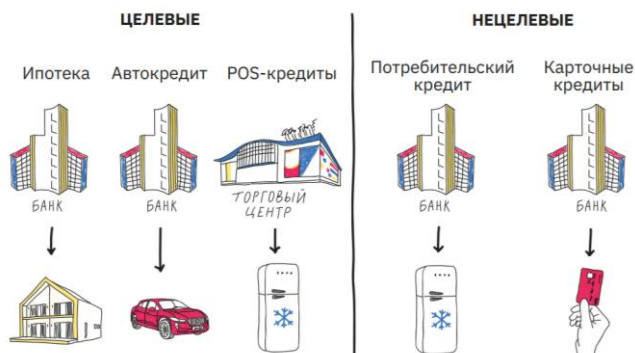
22. Баланс, таблица, ведомость, отражающая движение денежных средств в виде платежей из страны в страну.

ТЕМА 3.

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Один из наиболее распространенных видов кредита — **нецелевой** потребительский. Он выдается физическому лицу на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. При этом заёмщик не обязан сообщать банку, на что он планирует потратить полученные деньги, однако ставка таких кредитов может быть более высокой по сравнению с целевыми при равных сумме и длительности.

КРЕДИТЫ



Целевые кредиты выдаются на покупку определенного товара или оплату услуги, и заёмщик не имеет права потратить эти деньги на что-то другое. В большинстве случаев это и невозможно, так как банк перечисляет деньги не заёмщику, а напрямую продавцу товара или услуги. К целевым кредитам относятся, в частности, ипотечные, автокредиты, POS-кредиты.

Ипотека или съёмная квартира?

Почему лучше взять ипотеку	Почему лучше снимать квартиру
Вы не рискуете, что арендодатель попросит освободить квартиру	Вы не связаны долгосрочными долговыми обязательствами
Можно делать любой ремонт на свой вкус и заводить домашних животных	У вас нет необходимости тратиться на ремонт и мебель
Квартира — это актив, который вы, например, сможете продать или передать детям (но только после того, как погасите кредит!)	Можно менять место жительства по обстоятельствам: смена работы, учебы, любых предпочтений и т. д.
Возможно (но не обязательно), что ваша квартира вырастет в цене и вы сможете выгодно ее продать	Возможно (но не обязательно), что по совокупным платежам аренда жилья окажется дешевле

Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студента

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 17.01.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст : электронный

2. Шацкая, И. В. Экономическая культура: Практикум :

учебное пособие / И. В. Шацкая. — Москва : РТУ МИРЭА, 2022. — 73 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/240152> (дата обращения: 30.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей. — С. 70.

Практическое задание

Задание 1. Василий мечтал увидеть Эйфелеву башню и решил сделать себе новогодний подарок — поездку во Францию. К сожалению, сбережений у него не было, но отдохнуть хотелось хорошо, поэтому Василий обратился в банк. Зная, что денежной единицей во Франции является евро, он взял кредит на сумму 1500 евро сроком на 6 месяцев под 4% годовых. Долг предполагалось погашать одинаковыми долями в конце каждого месяца. В момент заключения кредитного договора курс евро составлял 72 руб., но уже в течение первого месяца вырос до 78 руб. Зарплату Василий получает в рублях, поэтому для погашения кредита в евро он каждый месяц покупает валюту по установленному курсу. На сколько увеличится сумма общих выплат (в рублях), которые должен будет осуществить Василий за весь срок кредитования?

Методические указания по решению задачи

Для решения задачи нужно рассчитать выплаты при старом и новом курсе. Долг выплачивается одинаковыми долями в конце каждого месяца, т. е. ежемесячный платеж по основному долгу составит 250 евро. Ежемесячная ставка составит $4\% \div 12 = 0,3333\%$. При старом курсе долг в пересчете на рубли равнялся 108000 руб., а при новом — 117000 руб.

Таблица 7

График ежемесячных платежей Василия по кредиту

Месяцы	Остаток долга, евро	Уплачено процентов, евро	При старом курсе	При новом курсе
1	1500	5	360	390
2	1250	4,17	300	325
3	1000	3,33	240	260

4	750	2,5	180	195
5	500	1,67	120	130
6	250	0,83	60	65
Сумма процентов			1260	1365
Общая сумма, руб.			109 260	118 365

Сумма общих выплат увеличится на $118365 - 109260 = 9105$ руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задание 1. 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 2. Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под сложный процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задание 3. 15 января 2019 г. Дмитрий оформил автокредит на сумму 1200000 руб. под 15% годовых. Дата погашения — 15 июля 2020 г. Количество дней в месяцах считать равным. Составьте таблицу-график ежемесячных аннуитетных платежей.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение банку и банковским депозитам.
2. Выберите 5 действующих банков в вашем регионе,

- проанализируйте и сравните их банковские продукты.
3. Расскажите, как грамотно читать и заключать договор с банком?
 4. Сделайте сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).
 5. Выясните, из чего складывается плата за кредит?
 6. Какие способы уменьшения стоимости кредита вы знаете?
 7. Сделайте сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).

Тесты

1. Изменения покупательной способности рубля измеряются с помощью:

- А) уровня безработицы
- Б) денежной массы
- В) индекса потребительских цен
- Г) процентных ставок

2. Потребительские расходы, вероятно, вырастут, когда:

- А) безработица высока
- Б) процентные ставки низкие
- В) происходит повышение налогов
- Г) люди вносят больше денег на сберегательные счета

3. То, от чего человек отказывается при принятии решения, обычно называют:

- А) временная стоимость денег
- Б) личный риск
- В) альтернативные издержки
- Г) спонтанность

4. Самые высокие ставки по кредитам обычно возникают при займах у:

- А) банка
- Б) компании, выпускающей кредитные карты
- В) ломбарда
- Г) кредитного союза

5. Получение наличных в банкомате аналогично:

- А) выписыванию чека
- Б) внесению депозита
- В) открытию нового счета
- Г) начислению процентов на ваш счет

6. _____ используется при пополнении банковского счета:

- А) чек
- Б) депозитный чек
- В) квитанция о снятии средств

7. Предположим, у вас есть 10 тыс. руб. на сберегательном счете, на котором вы зарабатываете 2% в год. Через пять лет, сколько бы у вас было?

- А) 12000 руб.
- Б) 10200 руб.
- В) 2000 руб.

8. Представьте, что процентная ставка на вашем сберегательном счете составляет 1% в год, а инфляция составляет 2% в год. Через год будут ли деньги на счете стоить больше, чем сегодня?

- А) да
- Б) нет
- В) недостаточно информации для ответа

9. Если процентные ставки вырастут, что произойдет с ценой на облигации?

- А) цена на облигации вырастет
- Б) цена на облигации снизится
- В) цена на облигации останется без изменений
- Г) недостаточно информации для ответа

10. 15-летняя ипотека обычно требует более высоких ежемесячных платежей, чем 30-летняя ипотека, однако общая сумма процентов в течение срока действия кредита будет ниже.

- А) верно
- Б) неверно
- В) недостаточно информации для ответа

11. Покупка акций одной компании обычно обеспечивает более безопасную доходность, чем паевой инвестиционный фонд.

- А) верно
- Б) неверно

12. Предположим, вы задолжали 100 тыс. руб. по кредиту, а процентная ставка, которую с вас взимают, составляет 20% в год и увеличивается ежегодно. Если бы вы ничего не выплачивали по такой процентной ставке, сколько лет потребовалось бы, чтобы сумма вашего долга удвоилась?

- А) менее 2 лет
- Б) от 2 до 4 лет
- В) от 5 до 9 лет
- Г) 10 или более лет

13. Что из перечисленного поможет снизить стоимость квартиры?

- А) погашение ипотеки в течение длительного периода времени
- Б) согласие выплачивать текущую процентную ставку по ипотеке в течение как можно большего количества лет
- В) внесение большего первоначального взноса во время покупки
- Г) внесение меньшего первоначального взноса во время покупки

14. Кредитный отчет - это...?

- А) список ваших финансовых активов и обязательств
- Б) ежемесячная выписка по кредитной карте
- В) история платежей по кредитам и счетам
- Г) кредитная линия в финансовом учреждении

15. Если уровень инфляции составляет 5%, а процентная ставка, которую вы получаете по своим сбережениям, составляет 3%, то через год ваши сбережения будут иметь как минимум такую же покупательную способность.

- А) да
- Б) нет

16. Что такое «льготный период» по кредитной карте?

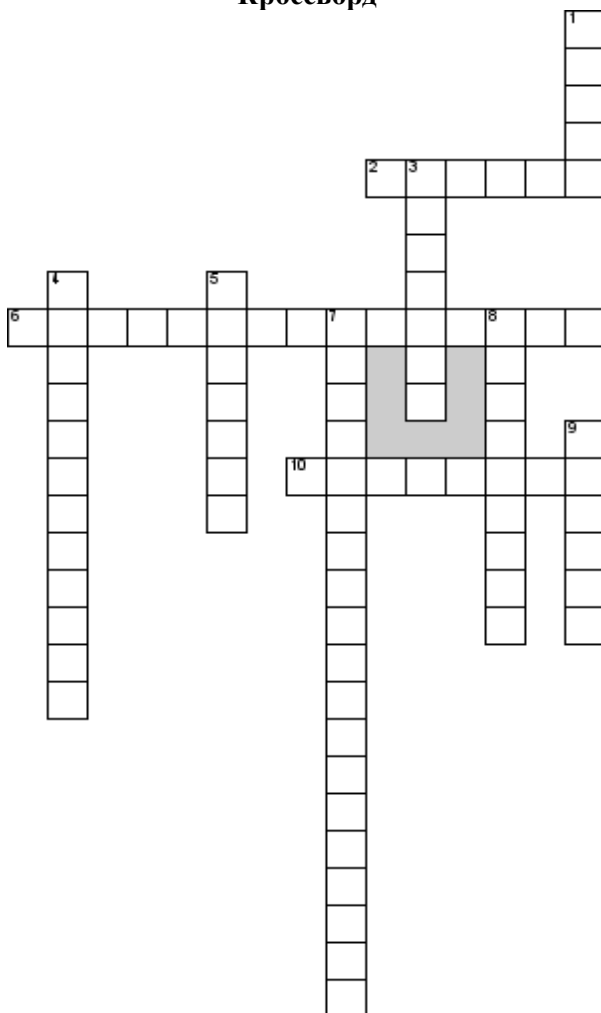
17. Установите соответствие между понятиями и их примерами.

- А) Займ
- Б) Кредит

1) выдается микрофинансовой организацией

- 2) выдается банковской организацией
- 3) при необходимости его может выдавать как процентный, так и беспроцентный.
- 4) заключается кредитный договор
- 5) заключается договор займа между займодавцем и займополучателем

Кроссворд



По горизонтали

2. Вид финансовых услуг, форма кредитования при приобретении основных фондов предприятиями или очень дорогих товаров физическими лицами.

6. Кредит — выступает в форме займов государства у населения, юридических лиц, иностранных государств в целях покрытия дефицита госбюджета или финансирования государственных расходов.

10. Физическое, юридическое лицо или вообще субъект, один из участников гражданского правоотношения, который в этом обязательстве имеет право потребовать от другого участника такого правоотношения — должника определённого поведения.

По вертикали

1. Это способ обеспечения исполнения обязательств в виде имущества и других объектов гражданских прав (за исключением денежных средств), находящихся в собственности залогодателя и гарантирующих погашение займа или иных гражданско-правовых обязательств.

3. Вариант залога недвижимости, при котором объект недвижимости остаётся во владении и пользовании должника, а кредитор, в случае невыполнения должником своего обязательства, приобретает право получить удовлетворение за счёт реализации данного имущества.

4. Является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений

5. Субъект, получающий ссуду.

7. Другое название кредитора

8. Определённая законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, в частности в случае просрочки исполнения. Неустойку также вправе требовать покупатель, расторгающий договор купли-продажи и/или оказания услуг.

9. Это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме на условиях возвратности, срочности, платности.

ТЕМА 4. НАЛОГИ

В Налоговом кодексе Российской Федерации (далее — НК РФ) следует, что **налог** — это:

- обязательный платеж;
- платеж в денежной форме;
- безвозмездный платеж, так как государство не оказывает напрямую никаких услуг лицу, уплатившему налог (т. е. гражданин ничего не получает взамен уплаченных денег, как это обычно происходит в магазине или на рынке);

- нецелевой платеж, так как он направляется на обеспечение деятельности государства или региона, или города, но не указывается, на что именно будут потрачены собранные средства.

Существуют и другие платежи в пользу государства, которые отличаются от налогов. Например, **сбор** — это платеж, который не является безвозмездным: государство за эту плату адресно предоставляет плательщику некие услуги или права на ведение определенной деятельности. Так, существует сбор на вылов рыбы или на добычу охотничьих ресурсов (отстрел диких животных и птицы). Частным случаем сбора является **государственная пошлина** (сокращенно — госпошлина). Ее необходимо уплатить, например, для оформления права собственности на квартиру, регистрации брака или развода, получения водительских прав или загранпаспорта, рассмотрения исковых заявлений.

Отличительные характеристики понятий «налог», «сбор» и
«пошлина»

Характеристики	Налог	Сбор	Пошлина (вид сбора)
Возмездность	× Уплата налога не обязывает государство к одновременному встречному оказанию налогоплательщику каких-либо услуг	• За уплаченный сбор государство предоставляет определенные права (выдача лицензий, разрешений, в том числе на	• Государство совершает определенные действия (нотариальные, регистрационные, административные, рассмотрение судебных заявлений)

		ведение определенных видов деятельности)	
Адресность	× Государство не оказывает услуг конкретному налогоплатель- щику, а только проводит политику, направленную на создание общественных благ	• Права предоставляю- тся плательщику сбора	• Действия совершаются адресно, в пользу плательщиков пошлины

Государство **перераспределяет** деньги, полученные из разных источников, на различные нужды, в том числе на создание общественных благ. Одним из источников формирования бюджета (федерального, региональных и местных бюджетов) являются налоговые платежи граждан (**физических лиц**) и различного рода организаций — коммерческих и некоммерческих (**юридических лиц**).

Уплаченные налоги направляются в бюджеты разных уровней.

Федеральные	Региональные	Местные
•НДФЛ •Налог на прибыль организаций •НДС •Акцизы •Водный налог •НДПИ •Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья	•Транспортный налог •Налог на имущество организаций •Налог на игорный бизнес	•Налог на имущество физических лиц •Земельный налог

Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студента

Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 17.01.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст : электронный.

Практическое задание

Задание 1. Гражданин Российской Федерации Н.Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%;

б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

Методические указания по решению задачи

Оплата обучения (своего, своих детей, своих братьев и сестер до 24 лет) и лечения (своего или членов семьи, в том числе, жены) является основанием для получения социального налогового вычета.

Подать налоговую декларацию с заявлением своих прав на налоговый вычет можно в течение всего календарного года после налогового периода, в котором возникло право на налоговый вычет, т.е. в нашем случае — до конца 2021 г. Так что гражданин

Клевер не опоздал.

Сумма подтвержденных расходов составляет 330 тыс. руб. К сожалению, гражданин Клевер не сможет получить вычет в полном объеме, так как расходы, по которым выплачивается социальный вычет, ограничиваются 120 тыс. руб. Соответственно возврат составит $120000 \times 0,13 = 15600$ руб.

а) Так как работодатель в 2020 г. уплатил с доходов гражданина Клевера в бюджет НДФЛ в размере $60000 \times 12 \times 0,13 = 94600$ руб. (больше, чем сумма возврата 15600 руб.), то гражданин Клевер сможет получить возврат из бюджета в полном размере, т. е. 15600 руб.

б) Работодатель (институт) в 2020 г. уплатил в бюджет с доходов гражданина Клевера за 3 месяца работы НДФЛ в размере $30000 \times 3 \times 0,13 = 11700$ руб. Граждане, оплачивающие НДФЛ в рамках режима НПД по ставкам 4% и 6%, не имеют право получать возврат из бюджета на основании права на налоговый вычет в счет этой суммы налога. Таким образом, г-н Клевер сможет получить возврат из бюджета лишь в сумме НДФЛ, уплаченного по ставке 13% (за период его работы в институте), т. е. в размере 11700 руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1. По результатам налоговой проверки организации «Атланта» установлен факт налогового нарушения - неуплата налог на прибыль по итогам 2022 года на сумму 250 000 рублей. Какие санкции предусмотрены Налоговым кодексом за совершение данного правонарушения? Кому будут предъявлены санкции организации или руководителю организации? Каков размер санкции?

Задача 2. Организация «Терминал» нарушила за 30 дней срок постановил на налоговый учет. Какая налоговая ответственность предусмотрена в этом случае? Каков размер санкции?

Задача 3. Доходы организации составили в 2012 13587432 рублей, расходы – 12007634 рублей. Сумма единого налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системой налогообложения, уплаченная по результатам 9 месяцев 2022 года составила 196111 рублей. Какую сумму единого налога,

взимаемого в связи с упрощенной системой налогообложения, должна будет уплатить организация за 2022 год?

Задача 4. Доходы налогоплательщика в 2022 году составили 13587432 рублей, а расходы 14007634 рублей. Сумма единого налога, уплаченная за 9 месяцев 2014 году равна 93000 рублей. Какую сумму единого налога, взимаемую в связи с применением упрощенной системой налогообложения, должна уплатить налогоплательщик по итогам 2022 года?

Задача 5. Гражданин Александр в 2022 году получает ежемесячный доход от своего работодателя в сумме 10000 руб. Имеет на иждивении 2-х детей в возрасте 8 и 12 лет. Какую сумму налога на доходы физических лиц должен уплатить гражданин в 2022 году?

Задача 6. Гражданка Алена одна воспитывает 1 ребенка. В 2022 году она получала следующие доходы: заработная плата в организации – 4000 руб. ежемесячно, алименты – 500 руб. ежемесячно. Какую сумму НДФЛ должна уплатить гражданка в 2022 г. с полученных доходов?

Задача 7. Гражданин Владимир получает ежемесячный доход в организации в виде заработной платы в сумме 125000 рублей в месяц. В 2022 г. гражданин приобрел квартиру стоимостью 1500000 рублей. В какой сумме гражданин имеет право заявить налоговый вычет в связи покупкой квартиры? Какая сумма НДФЛ может быть возвращена гражданину за 2022 год в связи с покупкой квартиры?

Задача 8. Гражданин Василий в 2022 году продал автомобиль, приобретенный в 2021 г. за 200000 руб. Документы, подтверждающие расходы по приобретению автомобиля, отсутствуют. Какую сумму НДФЛ обязан уплатить гражданин с суммы дохода от продажи автомобиля?

Задача 9. Выручка от реализации продукции организации за I квартал 2022 года составил 15000000 руб. Затраты на производство реализованной продукции – 7000000 руб. Выручка от реализации основных фондов составила 100000 руб., расходы, связанные с реализацией основных фондов 50000 руб.

Рассчитайте сумму авансовых платежей по налогу на прибыль, причитающуюся к уплате в бюджет за I квартал 2017 г.

Задача 10. ООО «Сигма» (продавец) и ООО «Гамма» (покупатель) в мае 2022 г. заключили договор на поставку товаров на сумму 1180000 руб., в т.ч. НДС 180000 руб. Покупатель оплатил полученные товары с опозданием и тем самым нарушил условия договора. В октябре 2006 г. покупатель оплатил продавцу штраф за нарушение условий договора купли-продажи в размере 29500 руб. Обязан ли продавец в октябре 2016 г. исчислить НДС с суммы штрафа, полученного от покупателя? Если да, то в какой сумме?

Контрольные вопросы и задания

1. Что представляет собой Налоговый кодекс РФ?
2. Дайте определение налогам и перечислите функции налогов.
3. Укажите виды налогов, раскройте субъект, предмет и объект налогообложения.
4. Обоснуйте о ставке налога, сумме налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная).
5. Запишите подробно каким гражданам прилагается налоговые льготы и как ими пользоваться?
6. Укажите порядок уплаты налога.
7. Рассмотрите и запишите алгоритмы заполнения налоговой декларации и налогового вычета.

Тесты

1. Выберите правильный ответ.

К общегосударственным налогам относят:

- а) налог из рекламы;
- б) НДС;
- в) коммунальный налог;
- г) гостиничный сбор.

2. Выберите правильный ответ.

Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:

- а) налоговая политика;
- б) налоговая система;
- в) фискальная функция;

г) принцип стабильности

3. Выберите правильный ответ.

Акцизный сбор – это налог:

- а) косвенный – индивидуальный;
- б) прямой – реальный;
- в) прямой – личный;
- г) косвенный – универсальный.

4. Выберите правильный ответ.

Налоги возникли в результате:

- а) развития торговли;
- б) появления государства;
- в) становление промышленности;
- г) формирование товарно-денежных отношений.

5. Выберите правильный ответ.

Налоги – это:

- а) денежные содержания из каждого работающего человека;
- б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- в) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.

6. Выберите правильный ответ.

Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:

- а) стимулирование;
- б) равенства;
- в) стабильность;
- г) равномерности уплаты.

7. Выберите правильный ответ.

К местным налогам и сборам относят:

- а) рыночный сбор;
- б) налог на землю;
- в) налог из владельцев транспортных средств;
- г) коммунальный налог;

д) верны а) и г).

8. Выберите правильный ответ.

Источником уплаты налога является:

- а) заработная плата;
- б) прибыль;
- в) проценты;
- г) все ответы верны.

9. Выберите правильный ответ.

Перераспределение доходов юридических и физических лиц осуществляется путем реализации:

- а) стимулирующей функции налогов;
- б) регулирующей функции налогов;
- в) распределительной функции налогов;
- г) контрольной функции налогов.

10. Выберите правильный ответ.

К личностным налогам относятся:

- а) подоходный налог;
- б) налог на землю;
- в) пошлина;
- г) НДС.

11. Выберите правильный ответ.

Налог с владельцев транспортных средств — это налог:

- а) косвенный;
- б) прямой;
- в) местный;
- г) универсальный.

12. Выберите правильный ответ.

Пополнение средств государственной казны осуществляется путем реализации функции налогов:

- а) стимулирующей;
- б) фискальной;
- в) регулирующей;
- г) контрольной.

13. Выберите правильный ответ.

К реальным налогам относятся:

- а) подоходный налог;

- б) пошлина;
- в) налог на землю;
- г) НДС.

14. Выберите правильный ответ.

Налог с рекламы — это налог:

- а) косвенный;
- б) общегосударственный;
- в) местный;
- г) универсальный.

15. Выберите правильный ответ.

По способу взимания налоги подразделяются:

- а) прямые и косвенные;
- б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия;
- в) общегосударственные и местные;
- г) кадастровые, декларационные и предыдущие.

16. Выберите правильный ответ.

Налоговым периодом по акцизам признается:

- а) календарный месяц;
- б) квартал;
- в) календарный год.

17. Выберите правильный ответ.

К коммерческим организациям относятся организации:

- а) получающие прибыль, накапливающие ее и не распределяющие ее между участниками;
- б) получающие прибыль и распределяющие ее между участниками;
- в) не получающие прибыль.

18. Выберите правильный ответ.

Финансовой практикой выработаны виды прогрессии:

- а) полная и смешанная;
- б) простая и сложная;
- в) линейная и каскадная.

19. Выберите правильный ответ.

К прямым налогам относятся:

- а) подоходный налог, налог на имущество;

- б) водный налог, акцизы;
- в) транспортный налог, подоходный налог.

20. Выберите правильный ответ.

К целевым налогам относятся:

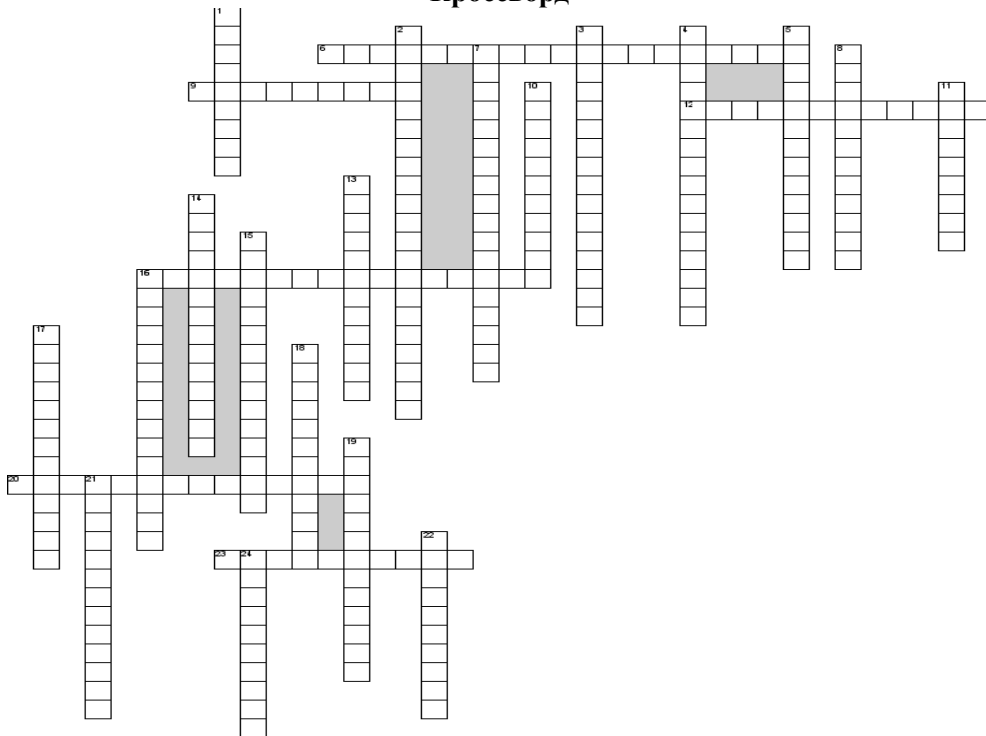
- а) земельный налог, налог на восстановление минерально-сырьевой базы;
- б) налог на транспортные перевозки, налог на недвижимость;
- в) таможенная пошлина, водный налог.

21. Продолжите фразу «Налоговая ставка – это...»

22. Установите соответствие между уровнями и видами налогов.

- А) Федеральные
 - Б) Региональные
 - В) Местные
- 1) НДФЛ
 - 2) Налог на игорный бизнес
 - 3) Земельный налог
 - 4) Налог на имущество физических лиц
 - 5) Транспортный налог
 - 6) НДС
 - 7) Налог на имущество организаций
 - 8) Водный налог

Кроссворд



По горизонтали

6. В зависимости от территориального уровня налоги подразделяются на местные и ...
9. По форме предоставления льготы делятся на целевые и ...
12. Какая функция налогов регулирует экономические процессы для развития и стабилизации экономики
16. Налоговая политика, при которой реализация налоговой политики проходит автоматически, независимо от правительства
20. Налоговая политика, при которой правительство манипулирует налоговыми ставками и структурой налогообложения называется
23. Назовите принцип обложения, где присутствуют: всеобщность налогов

По вертикали

1. Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу
2. Какая функция распределяет части доходов хозяйствующих субъектов в пользу государства
3. В зависимости от налоговой ставки налоги бывают, а) прогрессивные, б) регрессивные, в) ...
4. Какое управление имеют органы налоговой службы в Республике Тыва
5. Изъятие у хозяйственной части доходов, полученного в процессе его деятельности – это налоговое ...
7. Принцип ... — полномочия на осуществление расходов бюджета должны соответствовать объему поступлений в бюджет на соответствующий бюджетный период.
8. Назовите вид налога, при котором дискреционная политика проводится на этапе экономического роста экономики для борьбы с инфляцией
10. Функция налогов, при которой появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах
11. Какая система понимается под системой налогов и системой налогообложения
13. Частью каких отношений является любая государственная система

14. Какой принцип налогообложения требует, чтобы сумма и способ платежа были точно известны плательщикам
15. Какой частью является система налогообложения и система налогов
16. Дополните предложение: Налоговая система - обобщающее понятие идентичное с одной стороны в системе ... , а с другой стороны включающее в себя систему налогов
17. Налоговое планирование бывает Государственное и ...
18. Средства в виде дотаций для предприятий являются
19. Назовите второй вид налогового стимулирования
21. Налоговое планирование бывает государственным и ...
22. Какая функция аккумулирует экономические процессы для развития и стабилизации экономики
24. Сколько налогов действует на сегодняшний день?

ТЕМА 5.

ОСНОВЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Классическая финансовая пирамида устроена очень просто. Не производя никаких продуктов и не осуществляя экономической деятельности, компания обещает выплачивать вкладчикам высокие проценты. Как это возможно? За счет средств, которые принесут новые вкладчики. Однако поток доверчивых граждан со временем иссякает, и наступает ожидаемый крах финансовой схемы. Поскольку деньги тех, кто пришел последним и оказался внизу пирамиды, уже были выплачены ее верхушке, большинство участников не получит не только обещанных процентов, но и не сможет вернуть вложенные средства.

Как действуют и под что маскируются современные финансовые пирамиды

В классической схеме от вас могут даже не скрывать, что ваши деньги будут выплачены участникам пирамиды, пришедшим раньше, а вы получите деньги пришедших после вас. Вам могут показаться убедительными доводы, что сейчас за счет новых методов привлечения вкладчиков, например, с помощью социальных сетей, пирамиды более устойчивы, а доходы будут выше, чем в 1990-х гг. Но это, безусловно, не так. Люди стали меньше доверять сомнительным предложениям, а значит, скорый

крах пирамиды неизбежен и вам не стоит вкладывать в нее деньги.

Финансовая пирамида может выглядеть как **инвестиционная компания**. Вам предложат купить акции или облигации высокодоходных производств, обычно в нефтяной отрасли, сельском хозяйстве, фармакологии, золотодобыче, строительстве. Не надо обращать внимания на обещания высоких доходов и звучное название компании: скорее всего, перед вами мошенники, которые на самом деле не будут никуда вкладывать ваши деньги, а просто исчезнут с ними. Одна из самых распространенных мошеннических схем сегодня — обещание получения фантастических доходов на высокорисковых рынках («Форекс», криптовалюта).

Признаки, по которым можно распознать финансовую пирамиду

- Отсутствие лицензии Банка России на ведение соответствующей деятельности (для финансовых организаций). Даже если сотрудники компании предъявляют бумагу с красивыми печатями, она может оказаться поддельной. Сведения необходимо перепроверить на сайте Банка России в разделах «Справочник кредитных организаций» и «Финансовые организации».

- Короткий срок существования организации, минимальный уставной капитал, единственный учредитель. Если компания зарегистрирована накануне сбора денежных средств и не имеет запаса прочности, не стоит иметь с ней дела. Данные можно проверить в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) на сайте ФНС России.

- Активная реклама с обещанием высоких доходов. Что такое высокие доходы? Для банковских вкладов в 2021 г. подозрительно высокими кажутся даже 7–8% годовых. В микрофинансовых компаниях должны насторожить ставки выше 20%. Если вам предлагают вложиться в реальный, легальный и надежный бизнес-проект, посмотрите, по каким процентным ставкам банки выдают кредиты нефинансовым организациям (эта статистика публикуется на сайте Банка России). Если вам предлагают доход, который превышает стоимость банковских кредитов, значит, ваш партнер не может получить деньги в банке,

т. е. банки, имея больше возможностей для проверки сведений о компании, чем простые граждане, не поверили в этот «прекрасный» бизнес.

- Заявления об отсутствии рисков. Вы уже знаете, что высокая доходность, как правило, сопровождается высокими рисками. Если компания о них умалчивает, то это повод не доверять ей.

- Требование предварительных взносов для решения ваших кредитных проблем.

- Отсутствие устава компании, опубликованных отчетов и балансов, сведений о конкретных объектах инвестиций.

- Отказ в оформлении договора и других подтверждающих документов, что вы являетесь клиентом компании и передали ей деньги. В договоре должны быть четко прописаны обязанности фирмы перед вами и условия возврата денежных средств.

- Просьбы о распространении информации среди знакомых, обещания дополнительных выплат за каждого приведенного клиента. Зная, как устроены финансовые пирамиды, вы теперь понимаете, зачем это нужно недобросовестной компании

Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студента

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 17.01.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст : электронный.

2. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/119526> (дата обращения: 19.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Контрольные вопросы и задания

1. Укажите основные признаки и виды финансовых пирамид.
2. Перечислите правила личной финансовой безопасности и виды финансового мошенничества.
3. Раскройте признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

Практические задания

Ситуационное задание 1. Гражданин активно пользуется кредитной картой. Условия кредитования у данной карты следующие: ставка 24% годовых; льготный период кредита составляет 50 дней (по схеме месяц плюс 20 дней – льготный период по установлению даты расчета в банке); расчет за месяц происходит соответственно 20 числа следующего месяца; плата за получение наличных денег в «своем» банке составляет 3%, но не менее 300 руб., в «чужом» банке добавляются комиссионные другого банка (1% от снятой суммы). Какую сумму гражданин выплатит за месяц, если основной долг за месяц он внесет до 20 числа следующего месяца? Действия льготы принимаем по самой распространенной схеме (указана ниже). Другие расходы, связанные с кредитной картой не учитывать. Кредитной карточкой гражданин оплачивал покупки:

- 10 апреля купил стиральную машинку за 32 000 рублей;
- 18 апреля оплатил покупку продуктов на сумму 17 000 рублей;
- 19 апреля оплатил ужин в ресторане – 3800 рублей.

- 10 апреля обналичил в «своем» банке 5000 рублей;- 20 апреля он купил стиральную машинку за 32 000 рублей;
- 25 апреля купил продукты на сумму 10 000 рублей.

Ситуационное задание 2. Москвичка перевела 80 000 руб. с банковской карты своему сыну студенту в Великобританию на покупку авиабилета. Он должен получить перевод в фунтах стерлингов (GBP). Определите сумму перевода с комиссионными в рублях и сумму, которую получит студент в GBP, если перевод осуществлен через систему переводов, где комиссия составляет 1% от суммы перевода. Валютный курс: 1,00 RUB = 0,0112 GBP.

Тесты

1. **Инвестиционный капитал создается с целью:**
 - А) создания накоплений на случай болезни
 - Б) формирования накоплений на крупную покупку
 - В) создания накоплений на будущую старость
 - Г) создания накоплений на случай потери работы
2. **Резервный капитал создается с целью:**
 - А) создания накоплений на случай болезни
 - Б) формирования накоплений на крупную покупку
 - В) создания подушки безопасности при выходе на пенсию
 - Г) все утверждения неверны
3. **Страховой капитал создается с целью:**
 - А) создания накоплений на будущую старость
 - Б) формирования накоплений на крупную покупку
 - В) создания накоплений на случай потери работы
 - Г) все утверждения верны
4. **Укажите правильное утверждение.**
 - А) чем выше риск, тем больше доходность
 - Б) чем выше риск, тем меньше доходность
 - В) чем меньше риск, тем больше доходность
 - Г) нет верных утверждений
5. **Укажите правильное утверждение.**
 - А) акции являются менее рискованными, чем облигации
 - Б) акции являются более рискованными, чем облигации
 - В) наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
 - Г) правильных ответов нет
6. **Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском**
 - А) привилегированные акции
 - Б) корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
 - В) государственные ценные бумаги
 - Г) муниципальные ценные бумаги
7. **Финансовая пирамида – это:**
 - А) основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный

для этого фонд.

Б) способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.

В) финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

Г) Нет верного ответа.

8. Финансовое мошенничество – это

А) умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.

Б) хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

В) насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Г) все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

9. Выберите верный вариант ответа:

А) финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.

Б) ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.

В) любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.

Г) нет верного ответа.

10. Что не является признакам финансовой пирамиды?

А) отсутствие у организации лицензии.

Б) выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.

В) высокий уровень транспарентности финансовой организации.

Г) вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

11. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

- А) сверхнизкий гарантированный доход.
- Б) привязка дохода к доллару США.
- В) отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
- Г) сверхвысокий гарантированный доход.

12. Что такое роялти?

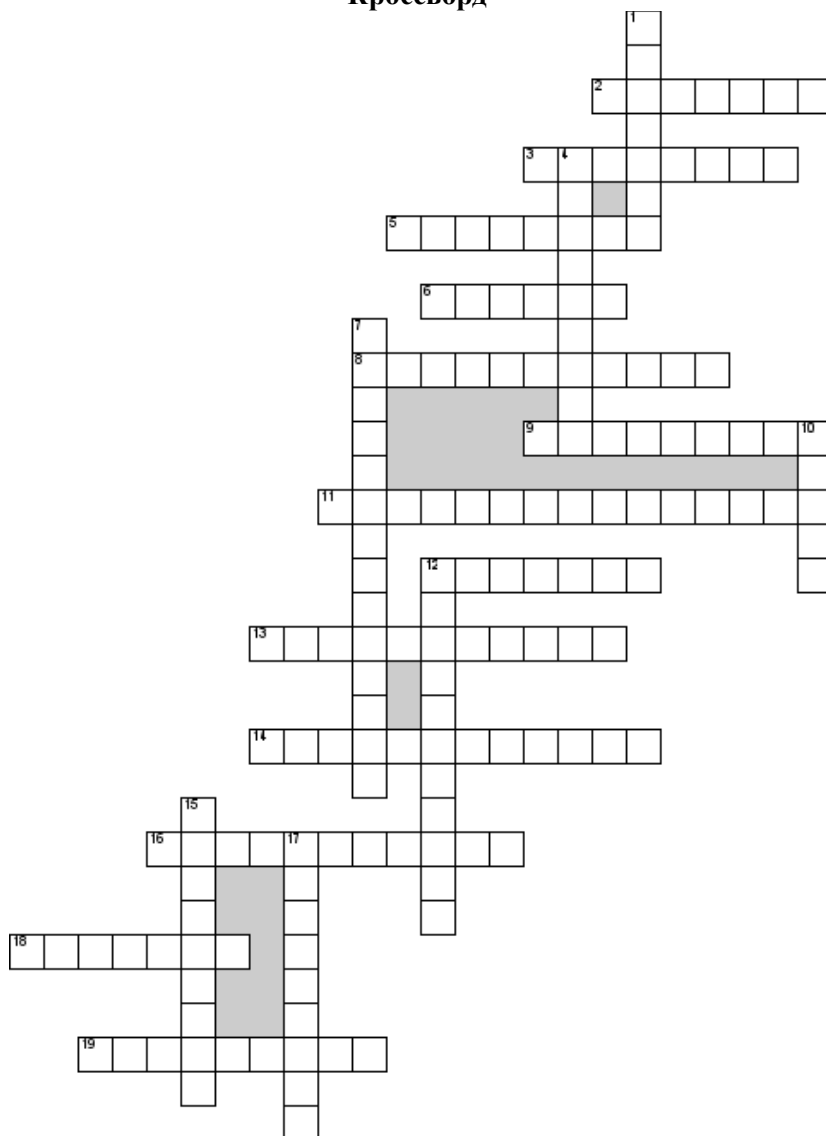
- А) вид лицензионного вознаграждения
- Б) единоразовый платёж владельца торговой точки
- В) разрешение на использование торговой марки, технологии и бизнес-модели уже существующей компании
- Г) нет правильного варианта

13. Заключительным этапом процесса принятия решений является:

- А) оценка результатов
- Б) сбор информации
- В) выявление проблемы
- Г) выбор наилучшего курса действий

14. Что такое PIN/CVV/CVC-2?

Кроссворд



По горизонтали

2. Все деньги, которые принадлежат государству, бизнесу или физическим лицам, находятся в постоянном обращении и

приумножаются.

3. Обман, при котором его содержание составляют различные обстоятельства, относительно которых преступник вводит в заблуждение потерпевшего (искажение истины)

5. 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.

6. Метод позволяющих обмануть пользователя и заставить его раскрыть свой пароль, номер кредитной карты и другую конфиденциальную информацию. Чаще всего злоумышленники выдают себя за представителей известных организаций в электронных письмах или телефонных звонках.

8. Сторона мошенничества, заключающая в хищении чужого имущества или приобретении права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

9. Цель мошенника – это ...

11. Каким обстоятельством для мошенничества предусмотрено причинение значительного ущерба гражданину?

12. Лицо, совершившее преступление.

13. Способность лица сознавать во время совершения преступления фактический характер и общественную опасность своих действий (бездействия) и руководить ими, обуславливающая возможность лица признаваться виновным и нести уголовную ответственность за содеянное, т.е. юридическая предпосылка вины и уголовной ответственности.

14. Разновидность уголовно наказуемого коррупционного поведения должностных лиц органов государственной власти Франции, суть которого состоит в том, что чиновник, ведающий распределением заказов, представляет частному предприятию определенные незаконные льготы или не соблюдает правило «равенства рекламы» для всех предприятий-подрядчиков.

16. Состояние потерпевшего, которое не возникает с механической неизбежностью вслед за обманом.

18. Совершённое с корыстной целью противоправное безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб

собственнику или иному владельцу этого имущества.

19. Какие мотивы преследуют мошенники.

По вертикали

1. 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).

4. Взаимовыгодные связи покровителя и другого лица или группы лиц (клиентов) и система обязательств между ними.

7. Особенность мошенничества, как характер передачи имущества.

10. Умышленное искажение действительного положения вещей, сознательная дезинформация контрагента, преднамеренное введение его в заблуждение относительно определенных факторов, обстоятельств, событий в целях побудить его по собственной воле, фальсированной, однако, ложными сведениями или умолчанием об истине, предать имущество мошенничества.

12. Лицо, совершившее мошенничество с использованием своего служебного положения каким субъектом является

15. Обман, состоящий в несообщении таких фактов, которые бы удержали лицо от передачи имущества.

17. Кодекс, в котором предусмотрено наказание за мошенничество.

ТЕМА 6.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Добровольное медицинское страхование (ДМС) может служить дополнением к обязательному медицинскому страхованию (ОМС).

Полис добровольного медицинского страхования устроен так же, как многие другие договоры страхования: это своего рода конструктор, из кубиков которого можно сложить нужное нам страховое покрытие. «Кубики», или отдельные риски, могут включать такие мероприятия, как:

- выезд скорой помощи внутри города (отдельно — за пределы городской черты);
- амбулаторно-клиническое лечение;

- стоматология (с протезированием и без);
- лечение в стационаре;
- санаторно-курортное лечение.

Одно из отличий ДМС от ОМС — возможность с большей вероятностью или быстрее попасть в лечебное учреждение, в том числе не входящее в систему ОМС, из, как правило, обширного списка, который включает наиболее престижные в стране лечебные центры. Такие списки есть в ведущих страховых компаниях.

Срочное (рисковое) страхование жизни на случай смерти является самым простым и самым доступным видом страхования жизни. На протяжении всего срока страхования работает покрытие на случай смерти застрахованного лица, чаще всего фиксированной величины. Страховая сумма при страховом событии должна быть выплачена в полном объеме вне зависимости от того, сколько страховых взносов успел получить страховщик. Относительная дешевизна срочного страхования связана с тем, что по окончании периода страхования, если страховой случай не произошел, уплаченная страхователем премия возврату не подлежит. Этот тип страхования не предполагает накопления и не имеет выкупной суммы в отличие от накопительного и инвестиционного страхования. Договор страхования жизни на случай смерти относится к рисковому и по механизму действия похож на все остальные страховые договоры, кроме накопительного и инвестиционного (в последних предусматривается выплата страховой суммы по окончании действия договора).

Еще один момент, когда может понадобиться срочное страхование жизни, — получение кредита на средний или длительный срок. Срочное страхование жизни заёмщика по ипотечному, потребительскому или автомобильному кредиту формально не является обязательным для получения кредита. Тем не менее, чем длительнее срок, на который выдается кредит, тем выше вероятность его невозврата в связи со смертью заёмщика и тем более такое страхование необходимо для защиты семьи.

Большинство банков при выдаче ипотечного кредита требует заключить соответствующий договор со страховой

компанией, продавцом продуктов которой является банк. Это требование можно оспорить и в случае, если предлагается единственная страховая компания, и в случае готового списка страховых компаний, а также при наличии у вас уже действующего договора страхования жизни.

Срочное страхование жизни заёмщика по ипотечному кредиту является массовым договором и чаще всего продается через банки, выступающие в качестве страховых агентов или страхователей по договорам коллективного страхования жизни заёмщиков. Поэтому при заключении договора страхования какого-то особенно тщательного андеррайтинга (оценки индивидуального риска наступления страхового случая для застрахованного лица на основе анализа состояния его здоровья, наличия вредных привычек и других факторов), как правило, не предусмотрено.

Рекомендуемое учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студента

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 17.01.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст : электронный.

2. Шацкая, И. В. Экономическая культура: Практикум : учебное пособие / И. В. Шацкая. — Москва : РТУ МИРЭА, 2022. — 73 с. — Текст : электронный // Лань : электроннобиблиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/240152> (дата обращения: 19.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Практические задания

Задание 1. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен

ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому. Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Методическое указание по решению задачи

По Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховая компания должна заплатить максимум 400 тыс. руб. при причинении вреда имуществу каждого потерпевшего и 500 тыс. руб. при причинении вреда жизни и здоровью каждого потерпевшего.

Ущерб в 200 тыс. руб. владельца автомобиля А не учитывается по ОСАГО, так как автомобиль А не относится к третьим лицам.

Ущерб автомобилю В будет оплачен в полном размере 350 тыс. руб., так как эта величина меньше лимита ответственности по ОСАГО страховщика Б.

Ущерб автомобилю Г будет оплачен частично, в пределах лимита ответственности по ОСАГО страховщика Б, который по закону составляет 400 тыс. руб. Иными словами, из понесенного ущерба в 750 тыс. руб. будет оплачено 400 тыс. руб.

Ущерб здоровью граждан будет оплачен в полном объеме, т. е. 160 тыс. руб. + 160 тыс. руб. = 320 тыс. руб.

Ответ: 350 тыс. руб.+400 тыс. руб.+160 тыс. руб.+160 тыс. руб.= =1070 тыс. руб. Совокупный ущерб, который оплатит пострадавшим страховая компания Б, составит 1 млн 70 тыс. руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задание 1. Страхование АВТОКАСКО со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и

малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

Задание:

1. Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб:

а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г;

б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А.

2. Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определения понятиям «Страхование», «Страховые риски», «Страховщик», «Страхователь», «Выгодоприобретатель», «Страховой агент», «Страховой брокер».
2. Раскройте признаки видов страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности).
3. Какие виды страхования входят в страхование ответственности?
4. Что входит в классификацию имущественного страхования по видам?
5. Дайте краткую характеристику видов имущественного страхования

Ситуационные задачи

Задача 1. Предприниматель поехал в заграничную командировку, поэтому решил купить 800 долларов США и 600 евро. Обменный курс банка составляет: курс покупки – 58,5 рублей/доллар, курс продажи – 59,5 рублей/доллар; курс покупки – 62,8 рублей/евро, курс продажи – 63,8 рублей/евро. Определите, какая сумма в рублях требуется на покупку наличной валюты, если никакие другие комиссии за обмен валюты банком не предусмотрены.

Задача 2. Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 руб. на 1 000 000 руб. (страховая сумма). В результате пожара дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея.

Тесты

1. Личное страхование – это ...

- А) система отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита интересов связана с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователей или застрахованных
- Б) страхование указанных рисков по отдельности или в сочетании в любой пропорции
- В) травма, острое отравление и т. п. Как правило, не является страховым случаем причинение вреда здоровью в результате острого или хронического заболевания, а также смерть, явившаяся следствием самоубийства

2. Субъектами личного страхования не является:

- А) страховщик
- Б) страхователь
- В) выгодоприобретатель
- Г) банк

3. Страхование жизни представляет собой ...

- А) страхование указанных рисков по отдельности или в сочетании в любой пропорции
- Б) совокупность видов личного страхования, где страховой риск

обусловлен случайной продолжительностью человеческой жизни.

- В) травма, острое отравление и т. п. Как правило, не является страховым случаем причинение вреда здоровью в результате острого или хронического заболевания, а также смерть, явившаяся следствием самоубийства
- Г) нет правильного ответа

4. Выберите из предложенного риски, относящиеся к страхованию жизни

- А) риск смерти
- Б) риск дожития до определенного момента времени или события
- В) риск от потери работы
- Г) риск от пожара

5. К чистым рискам не относится:

- А) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
- Б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- В) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
- Г) риск ущерба жизни человека.

6. К спекулятивным рискам относится:

- А) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
- Б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
- В) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
- Г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

7. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей. Какой метод управления рисками использовала семья:

- А) принятие риска;

- Б) снижение риска;
- В) передачу риска;
- Г) уклонение от риска.

8. Страхователем является:

- А) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица
- Б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия
- В) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников
- Г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

9. К имущественному страхованию не относится:

- А) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц
- Б) страхование гражданской ответственности по договору
- В) страхование предпринимательских рисков
- Г) медицинское страхование.

10. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

- А) страховые брокеры
- Б) страховые агенты
- В) страховые компании
- Г) общества взаимного страхования.

11. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

- А) террористического акта
- Б) воздействия ядерного взрыва
- В) военных действий
- Г) гражданской войны.

12. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:

- а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров
- б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте
- в) страхованию ответственности владельцев автомобилей
- г) страхованию ответственности владельцев

магистральных газопроводов.

13. К обязательному частному страхованию в РФ относится:

- а) страхование жизни и здоровья граждан
- б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторам
- в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков
- г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

14. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни — это:

- а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора
- б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора
- в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, подлежащей выплате при окончании срока договора
- г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если полис предусматривал участие страхователя в прибыли страховщика.

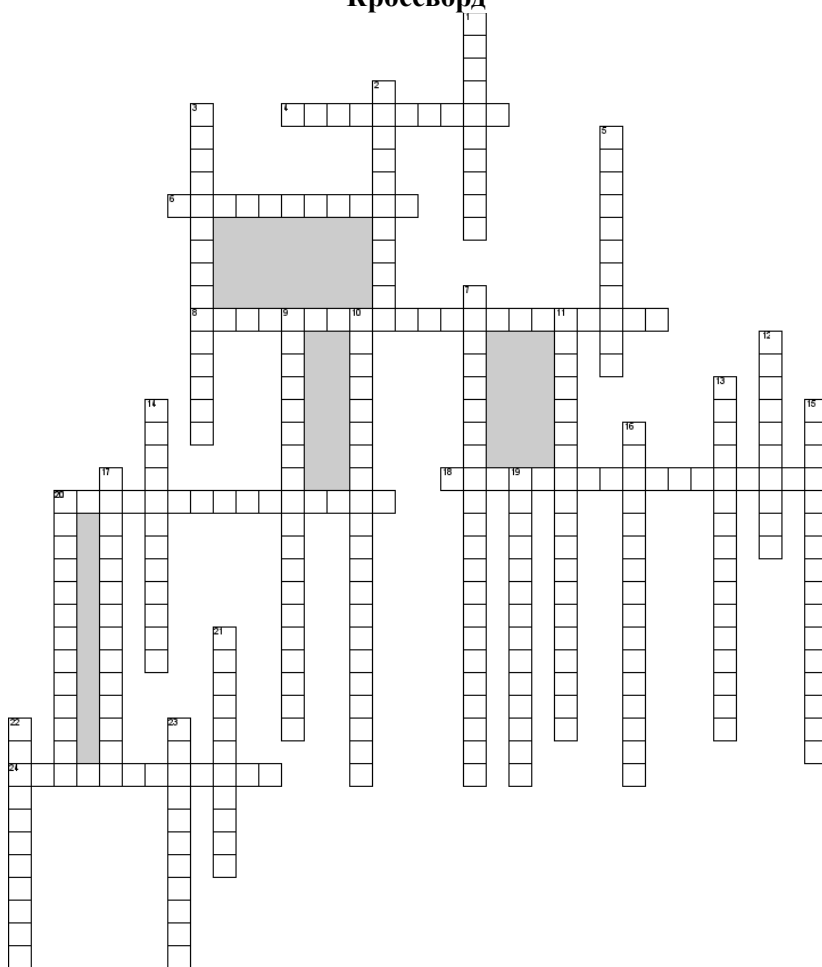
15. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

- а) при сокращении срока
- б) при уменьшении платежа
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством

16. Установите соответствие между рисками и их назначением

- А) риск смерти
- Б) риск заболевания
- В) риск несчастного случая
- 1) временная или постоянная потеря трудоспособности и медицинские расходы
- 2) необходимость обеспечить семью
- 3) необходимость получать доходы после прекращения работы

Кроссворд



По горизонтали

4. Субъекты страхового рынка, к которому принято относить страховых служащих, страховых брокеров и агентов
6. Передача в дальнейшее перестрахование принятых в перестрахование рисков
8. Договоры, переданные в перестрахование
18. Сумма, указанная в полисе и подлежащая выплате в случае

смерти застрахованного или по истечении срока полиса. В нее не включены дополнительные выплаты по дивидендам, а также суммы, подлежащие выплате при смерти от несчастного случая и по другим особо оговоренным условиям

20. Денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая

24. Функция страхования, направленная на предупреждение страхового случая и минимизации ущерба

По вертикали

1. Привязка размера затрат на предоставление страхования или выплат по страхованию к индексу потребительских цен

2. Форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья, выражающаяся в гарантии оплаты медицинской помощи при возникновении страхового случая за счёт накопленных страховщиком средств

3....выплата – оплата произведенных расходов застрахованного лица

5. Отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов

7. Термин используется в общем страховании, когда страховая сумма по полису превышает реальную величину потенциального убытка. В соответствии с принципом возмещения — это не разрешается.

9. Соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки

10. Вся сумма премии, полученная компанией страхования жизни в соответствии со страховым договором

11. Возврат страхователю части, уплаченной им премии в связи со снижением степени или полным прекращением риска

12. Передаточная надпись на страховом полисе

13. Страховщик, передающий часть принятой на страхование

ответственности другому страховщику в целях ее снижения, предупреждения возможной кумуляции риска, создания сбалансированного портфеля страховых операций, а также обеспечения финансовой устойчивости страховых операций

14. Покупатель страховой услуги

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

16. Страховой фонд, образуемый за счет общегосударственных ресурсов и находящийся в распоряжении правительства страны

17. Снижение или устранение действий риска за счёт поддержания первичного трудового дохода — ... риска

19. Страхование — заключается физическим лицом, действие договора распространяется на страхователя и членов его семьи

20. Принятие первичных обязательств по одному конкретному риску несколькими страховщиками. При этом их доли участия могут быть не равны

21. В страховании так называют перестраховщика, который принимает риск в перестрахование

22. Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Специализированный ... страховщика.

23. Онкология, инфаркт, инсульт, доброкачественная опухоль, трансплантация – в страховании всё это объединяется названием «... заболевания».

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Предмет, цели, задачи основ финансовой грамотности. Междисциплинарный характер предмета.
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка. 7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Страховая система РФ. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
9. Виды страхования. Как использовать страхование в повседневной жизни.
10. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
11. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
12. Инвестиционные риски.
13. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
14. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
15. Виды налогов. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
16. Махинации с банковскими картами.
17. Махинации с кредитами.
18. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
19. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
20. Что такое деньги и как они возникли.
21. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
22. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
23. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
24. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.

25. Принципы кредитования физических лиц.
26. Виды банковских кредитов для физических лиц.
27. Банковские услуги физическим лицам.
28. Валютные операции. Обмен валюты. Валютный курс.
29. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
30. Банковская карта с овердрафтом.
31. Дебетовая карта. Кредитная карта.
32. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
33. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
34. Субъекты страховых отношений. Объекты страховых отношений.
35. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
36. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
37. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
38. Виды инвестиций.
39. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
40. Характеристика понятий акция и облигация.
41. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
42. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
44. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
45. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
46. Классификация налогов Российской Федерации.
47. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
48. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
49. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
50. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
51. Страховая трудовая пенсия.
52. Обязательное пенсионное страхование.

ИТОГОВОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

Денежно-кредитная политика, наличное денежное обращение

1. Что такое инфляция?

- А) процесс, характеризующийся стабилизацией цен в стране
- Б) устойчивый рост цен на товары и услуги в стране
- В) устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране
- Г) рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте

2. Кто влияет на объем денег в обращении, реализуя денежно-кредитную политику государства?

- А) министерство экономического развития Российской Федерации
- Б) министерство внутренних дел Российской Федерации
- В) министерство иностранных дел Российской Федерации
- Г) Центральный банк Российской Федерации

Финансовый мониторинг и валютный контроль

3. Банкноты Банка России каких номиналов из перечисленных являются в настоящее время законным средством платежа на территории Российской Федерации: 5 рублей, 10 рублей, 50 рублей, 100 рублей, 200 рублей, 500 рублей, 1000 рублей, 2000 рублей, 5000 рублей, 10 000 рублей?

- А) все, кроме 10 000 рублей
- Б) все, кроме 5 рублей и 10 000 рублей
- В) все, кроме 200 рублей, 2000 рублей и 10 000 рублей
- Г) все перечисленные

Банки и банковские операции

4. Какие условия важно соблюдать при выборе банка для совершения различных операций?

- А) проверить наличие лицензии
- Б) оценить качество обслуживания
- В) изучить отзывы о банке
- Г) все, перечисленное выше

5. Какую максимальную сумму страхового возмещения с учетом

начисленных процентов по вкладам в одном банке можно получить через Агентство по страхованию вкладов?

- А) 700 000 рублей
- Б) 350 000 рублей
- В) 1 400 000 рублей
- Г) нет верного ответа

6. Что такое капитализация процентов по депозиту?

- А) начисленные по депозиту проценты ежемесячно переводятся на указанный счет
- Б) начисленные по депозиту проценты ежемесячно выдаются на руки
- В) начисленные по депозиту проценты конвертируются в валюту других стран
- Г) начисленные по депозиту проценты суммируются с суммой депозита, а последующие проценты начисляются на новую сумму

7. Вы открыли вклад в банке. Сумма вложений – 100 000 рублей. По условиям договора, банк ежегодно начисляет вам 10 % на остаток по счету. Какая сумма будет на вашем счете через 2 года при условии, что вы не будете снимать денежные средства и в договоре предусмотрена капитализация процентов?

- А) 120 000 рублей
- Б) 200 000 рублей
- В) 102 000 рублей
- Г) 121 000 рублей

8. Если вы понимаете, что задолженность по кредиту стало погашать сложнее, какие действия вы предпримете?

- А) проинформируете банк о проблеме, попросите помочь в сложившейся ситуации
- Б) постараетесь забыть о долге
- В) временно перестанете платить по кредиту, в надежде расплатиться в будущем
- Г) ничего предпринимать не станете, ведь задолженность по кредиту за вас должна погасить страховая компания

9. С какой периодичностью коллекторские агентства могут взаимодействовать с должником по телефону?

- А) не более 3 раз в сутки, не больше 5 раз в неделю и не больше 15 раз в месяц
- Б) звонки коллекторских агентств должнику не ограничены
- В) не более 1 раза в сутки, не больше 2 раз в неделю и не больше 8 раз в месяц
- Г) звонить должнику коллекторам запрещено

10. Стоит ли запрашивать кредитную историю через некоторое время после погашения кредита?

- А) в этом нет необходимости, я всегда вовремя погашаю кредит
- Б) да, чтобы убедиться, что банк отметил закрытие текущего кредита, и не иметь проблем при получении кредита в следующий раз
- В) я не знаю, что представляет собой кредитная история
- Г) кредитную историю заемщика должен проверять банк

11. На что можно потратить средства материнского капитала при погашении кредита?

- А) единовременное погашение части ипотечного кредита
- Б) погашение платежа по потребительскому кредиту
- В) погашение задолженности по кредитной карте
- Г) все вышеперечисленное

Налоги

12. Кто может получить налоговый вычет в Российской Федерации?

- А) только граждане (и, соответственно, налоговые резиденты) Российской Федерации, за которых работодатель уплачивает подоходный налог
- Б) все граждане, независимо от национальности, проживающие на территории Российской Федерации
- В) граждане всех стран
- Г) нет правильного варианта ответа

13. По какой ставке уплачивается налог на доходы физических лиц?

- А) 10 %
- Б) 20 %
- В) 13 %
- Г) не уплачивается

14. В каком случае вам не удастся вернуть налог (получить налоговый вычет) при приобретении недвижимости?

- А) вы уже воспользовались правом на получение налогового вычета ранее в полном объеме
- Б) вы официально не трудоустроены, и работодатель не уплачивает за вас налог на доходы физических лиц
- В) вы приобрели недвижимость у близкого родственника
- Г) все вышеперечисленное

Страхование

15. Вы заключили договор ОСАГО на свой автомобиль. Если вы стали виновником ДТП, страховая организация:

- А) в пределах страховой суммы возместит затраты на ремонт вашего автомобиля
- Б) в пределах страховой суммы возместит затраты лицам, жизни, здоровью или имуществу которых был причинен вред по вашей вине
- В) в пределах страховой суммы возместит затраты на ваше лечение
- Г) все вышеперечисленное

16. На какие факторы необходимо обратить внимание при выборе страховой компании?

- А) наличие лицензии Банка России
- Б) отсутствие на официальном сайте Банка России в сети Интернет сведений об ограничении или приостановлении лицензии страховой компании
- В) членство страховой компании в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
- Г) все вышеперечисленное

17. В какой срок по закону возможно вернуть полис добровольного страхования, воспользовавшись периодом

охлаждения?

- А) 5 рабочих дней с момента заключения договора
- Б) 14 календарных дней с момента заключения договора
- В) 5 календарных дней с момента заключения договора
- Г) 10 рабочих дней с момента заключения договора

18. Вы попали в ДТП с участием двух транспортных средств. Вы признаны потерпевшим. У всех участников ДТП есть действующий полис ОСАГО. К кому вы должны обратиться за возмещением причиненного вреда?

- А) к страховщику, застраховавшему вашу ответственность
- Б) к страховщику, застраховавшему ответственность виновника ДТП
- В) к любому страховщику
- Г) к виновнику ДТП

Финансовая грамотность

22. Для чего нужен личный финансовый план?

- А) Чтобы платить меньше и вечно на всем экономить
- Б) Чтобы следить за соотношением доходов и расходов, тратить деньги разумно
- В) Чтобы было все и сразу
- Г) Нет правильного ответа

23. С чего нужно начинать составление финансового плана?

- А) проанализировать доходы и расходы
- Б) взять кредит
- В) сформулировать финансовые цели
- Г) занять денег у друзей

Мошенничество

24. С вашей банковской карты списали денежные средства. Вам пришло СМС-уведомление об этом, однако данную операцию вы не совершали. Что необходимо предпринять?

- А) позвонить на горячую линию в ваш банк и заблокировать карту
- Б) написать заявление в банк о хищении денежных средств с карты

- В) написать заявление в полицию о хищении денежных средств с карты
- Г) все вышеперечисленное

25. Что является способом защиты вашей карты от мошенников?

- А) установка ежедневного лимита на снятие наличных с карты
- Б) установка ежедневного лимита по безналичным платежам
- В) подключение услуги СМС-оповещения об операциях по вашей карте
- Г) все ответы верны

26. Каковы признаки финансовой пирамиды?

- А) обещание очень высокой доходности, в несколько раз превышающей уровень рыночной доходности
- Б) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности на финансовом рынке
- В) массированная реклама
- Г) все вышеперечисленное

27. Вам пришло СМС-сообщение: «ООО «Ромашка» предлагает открыть вклад под 40 % годовых. Все вклады застрахованы! Предложение ограничено! Спешите!». Что вы будете делать?

- А) обязательно открою вклад, нельзя отказываться от такого предложения
- Б) позвоню по номеру телефона, с которого пришло СМС, и, если меня устроят их пояснения, открою вклад
- В) не отреагирую на данное сообщение, так как предложения с таким уровнем доходности рассылают только мошенники, а также сообщу в Банк России о том, что это, возможно, финансовая пирамида
- Г) нет правильного варианта ответа

28. Куда обращаться в случае, если ваши права на финансовом рынке нарушены?

- А) в Центральный банк Российской Федерации
- Б) в Роспотребнадзор
- В) в любой из перечисленных органов
- Г) нет правильного варианта ответа

ГЛОССАРИЙ

Автокредит – это кредит на приобретение автотранспортного средства.

Автоследование – это автоматическое копирование широким кругом инвесторов сделок успешного трейдера или управляющего.

Административная ответственность – это ответственность, которая регулируется Кодексом РФ об административных правонарушениях и возникает в случае осуществления противоправных, виновных действий (бездействий) физическими и юридическими лицами, которые носят антиобщественный характер.

Активное мошенничество – это обман или умышленные действия мошенников, направленные на незаконное завладение денежными средствами и иными финансовыми активами жертвы.

Акционерное общество (АО) – это хозяйственное общество, созданное физическими и/или юридическими лицами, уставный капитал которого разделен на акции.

Акционерный краудфандинг – это разновидность краудинвестинга, осуществляемого на безвозвратной, возмездной основе путем выпуска ценных бумаг.

Акция – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Актуарные расчеты – это расчеты финансово-экономических показателей с применением специальных математических и статистических методов оценки рисков и вероятности наступления страховых случаев, связанных с негосударственным пенсионным обеспечением

Алгоритмическая торговля – это технология исполнения крупных заявок на бирже за счет их разбивки на отдельные небольшие части.

Альтернативность – ситуация выбора в экономике, предполагающая разные варианты соотношения выгод и издержек при принятии экономических решений.

Альтернативные издержки – издержки отвергнутых возможностей, возникающие потери вследствие отказа от одной альтернативы в пользу другой в стоимостном выражении

Аннуитетный платеж – это способ погашения кредита, при котором заемщик осуществляет равный платеж через равный интервал времени, а в структуре платежа доля уплачиваемых процентов постоянно сокращается при одновременном увеличении доли погашаемого основного долга по кредиту.

Антимонопольная политика – это политика государства, направленная на ограничение монопольной власти на рынке.

Арациональность – по ведение, в основе которого вообще отсутствует рациональный расчет.

Архетипы – это «элементарные идеи», «первичные образы» – значимые бессознательные фигуры, общие для всех людей.

Асимметрия информации – это разница в доступной информации о товаре для покупателя и продавца.

Ассоциация (союз) – это объединение юридических лиц и/или граждан, основанное на добровольном или обязательном членстве, созданное для представления и защиты общих, в том числе профессиональных, интересов для достижения общественно полезных и иных некоммерческих целей.

Аффилированные лица – это физические или юридические лица, способные оказывать воздействие на деятельность и управленческие решения коммерческого банка.

Базовые стандарты – стандарты деятельности финансовых организаций и предоставления качественных финансовых услуг потребителям, разработанные саморегулируемыми организациями и обязательные для их членов. К Базовым стандартам относятся стандарты по управлению рисками; защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО; внутреннего контроля; совершения операций на финансовом рынке; корпоративного управления.

Базовый набор финансовых услуг в России – это услуги кредитования, услуги по формированию вкладов (депозитов), услуги страхования и платежные услуги.

Банковская карта – это персональный платежный

инструмент, предназначенный для выполнения банковских операций.

Банковская операция – это действия работников банка для оказания банковских услуг клиентам банка.

Банковская услуга – это целостный комплекс банковских операций, направленных на удовлетворение потребностей клиента в границах банковского обслуживания.

Банковский вклад – это денежная сумма, переданная человеком банку на условиях возврата с целью сохранения и получения процентного дохода, начисляемого на сумму полученных банком средств. Это быстрый, надежный, доступный и простой способ вложения денежных средств.

Банковский продукт – это типовые условия предоставления банковской услуги, разработанные кредитной организацией на основании стандартов, правил и предназначенные для заключения типовых договоров на финансовых рынках.

Банковский счет – это учетная запись, формируемая банком для учета денежных операций клиентов на основании договора, заключенного между банком и физическим лицом. Физическому лицу может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета соответствующего вида.

Банковское кредитование – это получение предпринимателем-заемщиком денежных средств в банке (кредитной организации) на условиях срочности, платности и возвратности, целевого использования и обеспеченности.

Банкротство физического лица – это признанная арбитражным судом неспособность человека погасить в полном объеме свои долги.

Безработица – экономическое явление, возникающее вследствие постоянного нарушения равновесия между предложением и спросом на рынке рабочей силы, приводящее к отсутствию рабочих мест у тех, кто ищет работу и готов приступить к ней.

Бизнес-план – это подробный, четкий, структурированный по разделам документ, описывающий состояние организации, ее цели, пути достижения и ожидаемые результаты.

Биржа – это организатор торговли, акционерное общество,

имеющее лицензию биржи, выданную Банком России.

Благо – средство удовлетворения потребностей.

Брокер – это юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, который осуществляет брокерскую деятельность на основе лицензии, выдаваемой Банком России.

Бум – фаза экономического цикла, характеризующаяся максимальным ростом выпуска, приближением к полной занятости, высоким уровнем процента и прибыли.

Бюджет – это план доходов и расходов человека на определенный период времени.

Бюджетное финансирование – это способ финансирования предпринимательской деятельности из бюджетов различного уровня в форме субсидий, в том числе грантов.

Валовой национальный продукт – совокупная рыночная стоимость всех конечных товаров и услуг, произведенных в экономике страны за определенный промежуток времени (обычно за год) всеми производителями (факторами производства) в границах ее национальной территории.

Взаимное финансирование организаций – это предоставление отсрочки или рассрочки платежа при оплате товаров, работ или услуг.

Владение – на физическое обладание вещью.

Выгодоприобретатель – это физическое или юридическое лицо, которое имеет право на получение страховых выплат по договору страхования.

Выпуск (эмиссия) ценных бумаг – это способ формирования капитала за счет размещения акций и облигаций.

Выручка – это сумма средств, которую фирма получает от продажи товаров и услуг.

Грант – это безвозмездная субсидия, которая может быть получена на конкурсной основе.

Дезинтемедиация – это процесс вымывания финансовых посредников из финансовой системы.

Действительная стоимость страхуемого имущества – это стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Действительная стоимость

при страховании предпринимательского риска – это ожидаемые при наступлении страхового случая убытки.

Делистинг ценных бумаг – исключение ценных бумаг организаторов торговли из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, в том числе исключение ценных бумаг биржей из котировального списка (Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

Депозитарий – это юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, который осуществляет депозитарную деятельность на основе лицензии, выдаваемой Банком России.

Дефлятор ВВП – индекс цен валового продукта, произведенного, а национальной экономике, включающий все конечные товары и услуги.

Диверсификация – это рыночная стратегия, направленная на снижение риска с помощью распределения активов экономического субъекта по разным направлениям. Диверсификация традиционно применяется на финансовом рынке и в производственной и сбытовой стратегии фирм.

Дилер – это юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, который осуществляет дилерскую деятельность на основе лицензии, выдаваемой Банком России.

Дисконтирование – приведение стоимости денежных средств к определенному моменту времени.

Дифференцированный платеж – это способ погашения кредита, при котором сумма платежа уменьшается на протяжении всего срока возврата кредита, поскольку заемщик гасит равными долями основной долг по кредиту, а сумма процентов, начисляемых на остаток задолженности по кредиту, равномерно сокращается.

Добавленная стоимость – стоимость, созданная в процессе производства на каждом предприятии и представляющая его реальный вклад в формирование стоимости конкретного продукта, т. е. это сумма заработной платы, прибыли и амортизации основных фондов.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) – это вид личного добровольного страхования, обеспечивающего

получение человеком дополнительных медицинских услуг.

Добровольное страхование – страхование на основе добровольного волеизъявления сторон, свободного принятия решения о страховании страхователем и осуществляется на основании договора страхования и Правил страхования, определяющих общие условия и порядок осуществления договора.

Доверительные блага – это такие блага, качество которых не может быть самостоятельно установлено покупателем или потребителем даже после приобретения товара.

Договор страхования – это соглашение между страхователем и страховщиком, по которому страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату, а страхователь обязуется оплачивать страховые взносы в установленные сроки.

Доход – показатель выгоды от инвестирования в денежном выражении.

Доходность – относительный показатель, показывающий эффективность инвестиций в процентах. Доходы от реализации собственного имущества связаны с продажей квартир, ценных бумаг, автомобилей, гаражей.

Доходы от собственности – это арендная плата, процентный доход от банковских вкладов, доходы по ценным бумагам. Доходы, связанные с возникновением различных жизненных ситуаций, могут включать пособие по беременности и родам, при рождении ребенка, по временной нетрудоспособности, на погребение, по безработице, на детей до 3 лет, материальную помощь, получаемое наследство и другое.

Заемщик – физическое или юридическое лицо, взявшее кредит в банке.

Закон убывающей отдачи – это устойчивая тенденция в динамике краткосрочных издержек, которая проявляется в том, что при увеличении количества используемого переменного фактора производства, при неизменном количестве других факторов производства, производительность переменного фактора снижается.

Застрахованное лицо – это лицо, риски которого покрываются в договоре страхования.

«Зеленые» облигации (англ. «green» bonds) – облигации, соответствующие добровольным международным стандартам международной некоммерческой организации Climate Bond Initiative и Принципам зеленых облигаций.

«Зеленые» проекты – проекты, реализуемые в рамках «зеленой» экономики, направленные на обеспечение сохранности окружающей среды, создание инфраструктуры, снижающей негативное воздействие изменения климата и т. п.

«Зеленые» финансы – финансовые услуги, предназначенные для экономической деятельности, которая направлена на улучшение окружающей среды, смягчение последствий изменения глобального климата и более эффективное использование ресурсов.

Издержки фирмы – это стоимостная оценка тех, ресурсов, которые фирма использует для производства и реализации товаров, работ и услуг.

Имущественное страхование – это отрасль страхования, объектом защиты которого являются имущественные интересы граждан, связанные с владением, использованием и распоряжением принадлежащим им имуществом.

Имущественный интерес – это интерес страхователя в сохранности имущества, сохранности здоровья человека, его жизни и т. д.

Инвестиции (накопления) – это вложение средств в инвестиционные инструменты в целях получения дополнительного дохода.

Инвестиционная платформа – информационная краудлендинговая система в сети Интернет, которая позволяет заемщикам получить финансирование от инвесторов (преимущественно физических лиц) в режиме онлайн. Доступ к инвестиционной платформе предоставляет оператор инвестиционной платформы, зарегистрированный в Банке России.

Инвестиционное страхование жизни – продукт, сочетающий в себе страхование жизни клиента и финансовый инструмент, позволяющий получить доход за счет инвестирования страховщиком части страховой премии в различные инструменты финансового рынка.

Инвестиционный пай – это именная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд; право владельца требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления паевым инвестиционным фондом; право владельца на получение денежной компенсации при выкупе инвестиционного пая управляющей компанией в соответствии с типом и правилами паевого инвестиционного фонда; право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом со всеми владельцами инвестиционных паев этого фонда (прекращении паевого инвестиционного фонда).

Инвестиционный портфель – это определенная структура и правила распределения инвестиционных активов, которую выбирает экономический субъект на финансовом рынке.

Инвестиционный советник – это юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, включенные в Реестр инвестиционных советников Банком России и осуществляющие деятельность по инвестиционному консультированию путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Индекс стоимости жизни – индекс розничных цен набора товаров и услуг, входящих в бюджет среднего потребителя, обеспечивающих его прожиточный минимум.

Индивидуальное предпринимательство – это деятельность, которая осуществляется предпринимателем без образования юридического лица в статусе индивидуального предпринимателя.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – счет, открытый инвестору-физическому лицу у брокера или доверительного управляющего, предусматривающий налоговые инвестиционные вычеты.

Индивидуальный предприниматель – физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке, имеющее право на ведение бизнеса без образования юридического лица.

Инсайдерская информация – это сведения,

составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи, (о почтовых переводах денежных средств) а также иная точная и конкретная информация, которая не была распространена и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и товаров.

Институт – созданное человеком правило, которое ограничивают поведение людей и регламентируют взаимоотношения между ними.

Интенсивный экономический рост – экономический рост, возникающий за счет повышения отдачи от существующих ресурсов.

Инфляционное таргетирование – система управления темпами роста цен со стороны государственного регулятора, целью которого является обеспечение устойчивости уровня инфляции.

Инфляция – это снижение покупательной способности номинальной денежной единицы под действием определенных факторов. Чаще всего инфляция выражается в появлении устойчивой тенденции роста общего уровня цен на рынках экономических благ.

Информационное обеспечение – это совокупность информационных ресурсов и услуг, необходимых для обоснования и принятия решений в области управления совокупным личным капиталом.

Информация достоверная – это точные, однозначные сведения о действительных свойствах финансового инструмента или существенных условиях финансовой услуги.

Информация необходимая – это полные, достаточные для принятия решения, сведения о финансовых инструментах или финансовых услугах для потребителя, не имеющего специальных знаний.

Ипотечный кредит – это кредит на приобретение недвижимого имущества.

Иррациональность – поведение субъекта, который зная о последствиях своих действий, принимает решения, не максимизирующие их полезность, под влиянием эмоций, аффектов и др.

Исследуемые блага – это такие блага, качество и недостатки которых выявляются после заключения контракта в процессе их использования.

Кадастровая стоимость имущества – это официальная стоимость объектов недвижимости, которую определяет государство.

Капитал – актив, приносящий доход своему владельцу.

Картель – это монопольное соглашение между самостоятельными фирмами, в результате которого накладываются ограничения на объемы производства и реализации товара, тем самым происходит управление его ценой на рынке.

Квалифицированные инвесторы – особая категория инвесторов, которые имеют опыт работы на рынке ценных бумаг, умеют оценивать риски, связанные с вложениями в ценные бумаги, и на основе этих оценок принимают инвестиционные решения. Критерии отнесения инвестора к категории квалифицированных инвесторов определяются нормативно-правовыми актами.

Ключевая ставка, или ставка рефинансирования – инструмент денежно-кредитной политики, процент, под который центральный банк предоставляет однодневные ссуды коммерческим банкам, посредством чего воздействует на состояние не только денежного, но и финансового рынка.

Коллективное предпринимательство – это деятельность, осуществляемая группой предпринимателей, которые регистрируют юридическое лицо, принимают совместные решения и несут имущественную ответственность.

Комбинированный страховой продукт – это страховой продукт, в который включаются страховые риски, относящиеся к различным видам страхования.

Коммерческие корпоративные организации – это юридические лица, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли и распределение ее между участниками.

Коммерческое, или торгово-посредническое, предпринимательство – это торговая деятельность, связанная с куплей-продажей продукции и услуг.

Консалтинговое, или консультативное, предпринимательство – это деятельность по оказанию консультационных услуг в различных сферах бизнес-деятельности.

Коробочный (стандартный) страховой продукт – это страховой полис с известным набором условий, рисков и страховых сумм.

Коэффициент выплат или уровень выплат – это соотношение между осуществленными за период страховыми выплатами и собранными за этот же период страховыми премиями.

Коэффициент Джини показывает степень отклонения доходов от равного распределения. Коэффициент Джини, выраженный в процентах, называется индексом Джини.

Краудинвестинг – это коммерческий краудфандинг, предусматривающий финансирование одного бизнес-проекта несколькими спонсорами за финансовое вознаграждение.

Краудлендинг – это краудинвестинг, осуществляемый на возвратной, возмездной основе.

Краудфандинг – это способ финансирования целевых проектов за счет добровольного объединения денежных средств спонсоров, чаще всего с использованием интернета.

Кредит – это экономические отношения банка с заемщиком по поводу предоставления заемщику денежных средств на условиях, зафиксированных в кредитном договоре и предусматривающих обязательный возврат полученных средств и уплату процентов за период их использования.

Кредит без обеспечения – это кредит, выданный без дополнительных гарантий возврата кредита.

Кредит на образование с господдержкой – это кредит, который выдается обучающемуся для оплаты образовательных услуг высших учебных заведений.

Кредит с обеспечением – это кредит, защищающий интересы кредитора и предполагающий наличие определенных гарантий для обеспечения уверенности банка в возврате выданных денежных сумм.

Кредитная история заемщика – это документ, который подтверждает надежность заемщика; формируется бюро

кредитных историй (БКИ) на основании информации банков о заемщике.

Кредитная карта – это банковская карта, предназначенная для оплаты различных операций за счет денежных средств банка, находящихся на карте, в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитный отчет – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории в соответствии с законодательством.

Кредитор – коммерческий банк, выдавший кредит заемщику.

Кривая Лоренца показывает степень неравенства в обществе, как зависимость между долями социальных групп в численности населения и их долями в суммарных доходах.

Кризис – фаза экономического цикла, характеризующаяся падением производства, высокой безработицей, падением заработной платы и курса акций, высоким уровнем процентной ставки.

Лизинг – это рассрочка оплаты приобретаемого у лизинговой компании дорогостоящего оборудования.

Ликвидность – это способность ценной бумаги быстро продаваться на рынке без существенных потерь для инвестора.

Листинг ценных бумаг – это включение ценных бумаг организатором торговли в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, в том числе включение ценных бумаг биржей в котировальный список (Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

Лицензия на осуществление деятельности на финансовых рынках – специальное разрешение, выданное Банком России (мегарегулятором) финансовой организации при соблюдении лицензионных требований и условий.

Личное страхование – это отрасль страхования, объектом защиты которого являются имущественные интересы граждан, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением, оказанием медицинских услуг.

Личное финансовое планирование – это процесс

разработки индивидуальных или семейных финансовых планов и бюджетов, предназначенных для отражения текущего финансового состояния, а также среднесрочных и долгосрочных финансовых целей, инструментов и способов их достижения.

Личные доходы – это денежные средства, полученные человеком в результате работы по найму, ведения собственного бизнеса, реализации или передачи в пользование личного имущества, осуществления инвестиционных вложений, а также получения социальных трансфертов государства и находящиеся в его распоряжении.

Личные расходы – это платежи человека на различные цели.

Личный инвестиционный капитал – это капитал, предназначенный для обеспечения расходов в будущем, прежде всего, для обеспечения расходов пенсионного периода.

Личный потребительский капитал – это капитал, предназначенный для обеспечения текущего потребления человека и осуществления им крупных единовременных покупок.

Личный резервный, или страховой, капитал – это капитал, предназначенный для страхования непредвиденных расходов, это запас человека на черный день.

Личный финансовый анализ – это изучение собранных данных о полученных личных доходах и произведенных личных расходах с целью объективной оценки текущей финансовой ситуации и в случае необходимости обоснования и принятия корректирующих финансовых решений.

Личный финансовый учет – это сбор фактических данных о полученных личных доходах и произведенных личных расходах за определенный период времени.

Маркет-плейс – это финансовая платформа в интернете, на витрине которой банки размещают свои предложения по продуктам и услугам, а человек может сравнить предлагаемые продукты и услуги, выбрать подходящие для себя и оформить договор.

Мегарегулятор финансовых рынков – единый государственный орган регулирования и надзора за участниками финансовой системы. В Российской Федерации мегарегулятор

является Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Межпоколенческая мобильность – это способность представителей низших слоев общества, благодаря своим усилиям, повысить свой социальный статус и занять место в более высоких слоях общества.

Местные налоги – это налоги, которые установлены Налоговым кодексом РФ и муниципальными образованиями и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Метод – это способ достижения поставленной цели. Управление совокупным личным капиталом предполагает использование таких методов, как личное финансовое планирование, личный финансовый учет, финансовый самоконтроль и личный финансовый анализ.

Микрокредитная компания – это вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность и привлекающей денежные средства только физических лиц, являющихся ее учредителями, а также средства юридических лиц.

Микрофинансирование – это получение предпринимателем-заемщиком денежных средств по упрощенной схеме на условиях платности, краткосрочности, возвратности в микрофинансовых организациях.

Микрофинансовая деятельность – это деятельность по предоставлению микрозаймов (микрофинансированию).

Микрофинансовая компания – это вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность и привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями, и средства юридических лиц.

Микрофинансовая организация – это юридическое лицо, внесенное Банком России в государственный реестр микрофинансовых организаций и осуществляющее микрофинансовую деятельность в виде микрофинансовой или микрокредитной организации.

Мировое соглашение – это одна из процедур банкротства физического лица, предусматривающая достижение добровольных соглашений между должником и кредиторами о

сроках и суммах погашения платежей.

Мисселинг – это навязывания финансовой или инвестиционной услуги (продукта).

Накопительная пенсия – это ежемесячная денежная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования.

Налог – это обязательный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц – налогоплательщиков – в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Налоговая база – это стоимостная или физическая характеристика объекта налогообложения.

Налоговая ответственность – это ответственность, которая возникает при нарушении законодательства о налогах и сборах.

Налоговая ставка – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговый агент – это лицо, которое исчисляет, удерживает и перечисляет налог за плательщика.

Налоговый вычет – это льгота, которая предоставляется налогоплательщику и уменьшает налоговую базу на сумму произведенных расходов в соответствии с Налоговым кодексом.

Налоговый период – это календарный год или иной период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащего уплате.

Налоговый режим – это особый порядок определения элементов налогообложения.

Национальное богатство – это совокупность накопленных материальных благ, являющихся плодом человеческого труда, земли и природных ресурсов, а также нематериальных и финансовых активов страны.

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) – это юридические лица, которые занимаются двумя видами деятельности: негосударственным пенсионным обеспечением и обязательным пенсионным страхованием на основе лицензии, выданной Банком России.

Некоммерческие корпоративные организации – это

юридические лица, которые в качестве основной цели своей деятельности не рассматривают извлечение прибыли и не распределяют полученную прибыль между участниками.

Неопределенность – это состояние субъекта, принимающего решение, связанное с отсутствием или недостатком необходимой информации.

Неплатежеспособность человека – это неспособность человека удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Непредвиденные расходы – это расходы, которые появляются в случае возникновения незапланированных событий или форс-мажорных обстоятельств.

Неприятие риска – это характерная черта большинства людей, которая связана с их неспособностью принимать оптимальные решения в состоянии неопределенности, которая выражается в предпочтении безопасных вариантов более выгодным вариантам с риском.

Непубличное акционерное общество (НАО) – это акционерное общество, акции которого распределяются только среди учредителей или заранее определенного (ограниченного) круга лиц.

Неравенство возможностей показывает разницу в доступе представителей разных слоев общества к ключевым ресурсам, которые позволяют им влиять на размеры дохода и богатства.

Нецелевые кредиты – это кредиты, выданные на любые цели, без контроля банком за направлениями расходования средств.

Номинальная процентная ставка (годовая) – это отношение полученного за год дохода к величине вложенных средств.

Номинальный держатель – это держатель ценных бумаг – депозитарий, на лицевом счете (счете депо) которого учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие иным лицам.

Номинальный счет – это разновидность банковского счета, открываемого в банке родителю, усыновителю, опекуну или попечителю, получающему социальные выплаты (пенсии,

пособия, алименты) на содержание детей или престарелых граждан.

Обезличенный металлический счет – это разновидность банковского счета, открываемого в банке физическому лицу для хранения и учета движения принадлежащих физическому лицу драгоценных металлов в граммах (а не в денежной оценке) без данных о пробе, производителе, номерах и количестве слитков.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный срок номинальной стоимости и на получение установленного процента от номинальной стоимости облигации.

Общественные организации – это добровольные объединения граждан на основе общности их интересов с целью удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей, с целью представления и защиты общих интересов и достижения иных целей.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) – это хозяйственное общество, созданное физическими или юридическими лицами, уставный капитал которого разделен на доли.

Объект налогообложения – это то, что облагается налогом. Например, объектом налогообложения может быть имущество физического лица или доходы физического лица;

Объект управления – это то, на что направлено управленческое воздействие субъекта управления.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) – это разновидность обязательного социального страхования, предоставляющего гарантию бесплатного медицинского обслуживания застрахованного лица на всей территории РФ в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования, принятой Правительством РФ.

Обязательное страхование – страхование в силу закона, не зависит от волеизъявления сторон и отражает общественную, социальную потребность в страховании.

Ограниченная рациональность – поведенческая характеристика, предполагающая поиск пусть не лучшего, но подходящего и устраивающего субъекта решения.

Оживление – фаза экономического цикла,

характеризующаяся расширением спроса, занятости и выпуска.

Оппортунизм – это попытки обмануть или ввести в заблуждение ту сторону контракта, которая обладает меньшим объемом информации. Оппортунизм бывает предконтрактным и постконтрактным в зависимости от того, когда осуществляется попытка обмануть неинформированную сторону.

Оптимизация – применительно к экономическому анализу процесс поиска наилучшей структуры использования ресурсов, приводящий к росту благосостояния субъектов.

Опционный контракт – это договор, в соответствии с которым одна из его сторон, покупатель (держатель, владелец) получает право купить/продать какой-либо базисный актив по установленной цене до определенной в будущем даты или на эту дату или право отказаться от исполнения сделки с уплатой за эти права продавцу контракта (подписчику) денежных средств – премии.

Опытные блага – это такие блага, качество которых можно определить в условиях предварительной оценки покупателем до заключения сделки.

Ответственное финансирование (инвестирование) – учет в деятельности участников финансовых рынков социальных, этических и экологических рисков; связано с созданием позитивных социальных изменений, повышение благосостояния людей, обеспечение социальную справедливости, снижение негативного воздействия на природу, соответствие этическим нормам.

Отсрочка платежа – это перенос платежа на более поздний срок.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – это форма коллективного инвестирования, имущественный комплекс, которым управляет управляющая компания в интересах инвесторов-пайщиков.

Паспорт финансового продукта – это ключевой информационный документ, в котором раскрыта существенная информация о финансовых услугах (продуктах), которые предлагают финансовые организации, об условиях их получения, о стоимости этих услуг.

Пассивное мошенничество – это умалчивание

существенной информации, в результате чего мошенники вводят в заблуждение потребителя финансовой услуги.

Пенсионная схема – это совокупность условий негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионный договор – это договор негосударственного пенсионного обеспечения, который заключается между негосударственным пенсионным фондом и вкладчиком фонда в пользу участника НПФ.

Пенсионный план – 1) в широком значении – это часть личного финансового плана, отражает цели накопления денежных средств на старость; 2) в узком значении – это пенсионная схема или пенсионное соглашение, вследствие которого человек, достигший пенсионного возраста получает пенсионное обеспечение.

Пенсия – это ежемесячная денежная выплата гражданам, которые достигли пенсионного возраста, либо имеют инвалидность, либо потеряли кормильца.

Переменная процентная ставка – это выраженная в процентах годовых ставка платежа по кредиту, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита.

Переменные затраты – это затраты, которые изменяются при изменении объема производства или продаж.

Переменные издержки – это часть общих издержек фирмы, которые меняются в зависимости от изменения количества производимой и реализуемой продукции. Переменные издержки связаны с использованием переменных факторов производства.

Переплата по кредиту – это сумма, которая уплачивается заемщиком по кредиту и превышает величину полученных в банке денежных средств.

Перераспределительная политика государства – это политика, направленная на сокращение степени неравенства между гражданами страны. Ее основными инструментами является прогрессивное налогообложение доходов, имущества и богатства, а также трансферты, направленные на поддержание социально незащищенных групп населения.

Поглощение – это процесс реорганизации фирмы, когда одна или несколько фирм присоединяются к фирме-поглотителю.

Полная рациональность – поведенческая характеристика, предполагающая поиск наилучшего решения (без учета издержек такого поиска).

Пользование – право на применение объекта собственности в соответствии с его назначением и по усмотрению и желанию пользователя, в частности извлечение полезных свойств из объекта.

Порядок и срок уплаты налога – это порядок перечисления налогового платежа и срок его уплаты.

Порядок исчисления налога – это методика определения суммы подлежащего уплате налога.

Постоянные затраты – это затраты, которые не меняются при изменении объема производства или продаж.

Постоянные издержки – это часть общих издержек фирмы, изменение которых напрямую не зависит от количества производимой и реализуемой продукции. Постоянные издержки связаны с использованием постоянных факторов производства.

Постоянные личные доходы – это доходы человека от самостоятельной деятельности и регулярные социальные трансферты.

Постоянные личные расходы – это регулярные, повторяющиеся расходы, осуществляемые человеком на систематической основе.

Потребительский кооператив – это основанное на членстве добровольное объединение граждан или граждан и юридических лиц в целях удовлетворения их материальных и иных потребностей, осуществляемых путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком заемщику на основании кредитного договора (договора потребительского кредита), в том числе с использованием электронных средств платежа, на любые цели, не связанные с предпринимательской деятельностью.

Правовое обеспечение представляет совокупность законодательных и нормативно-правовых актов российского государства, регулирующих финансовое поведение человека.

Превентивная защита – это систематическое наблюдение за соблюдением прав потребителей финансовых услуг, организация и проведение контрольных мероприятий по выявлению, предупреждению и пресечению нарушений.

Предложение – готовность производителя или продавца продать определенное количество товара при данном уровне цены.

Предпринимательская деятельность – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение, прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Предпринимательский риск – опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов в сравнении с их ожидаемой (прогнозной) величиной.

Прибыль – это разница между выручкой от реализации товаров, работ и услуг, создаваемых фирмой и издержками фирмы, возникающими при производстве товаров, выполнении работ и оказании услуг.

Принципы «зеленого» финансирования – добровольные международные стандарты по выпуску и обращению «зеленых» облигаций, включающие рекомендации по направлению использования поступлений от размещения «зеленых» облигаций, процесс оценки и выбора проекта, управление средствами эмиссии и отчетность.

Программно-техническое обеспечение – это совокупность программных продуктов и технических средств, используемых для управления совокупным личным капиталом.

Продукт – результат преобразования ресурсов, искусственно созданное в процессе общественного производства благо.

Производный финансовый инструмент – финансовый инструмент или иной договор и обладающий всеми тремя следующими характеристиками: (а) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой «базовой»),

при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору; (b) для его приобретения требуется сравнительно небольшие первоначальные инвестиции по сравнению с другими видами аналогичных договоров, (c) расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем (Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

Производственное предпринимательство – это деятельность, связанная с производством товаров, выполнением работ или оказанием услуг.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг включает: брокерскую деятельность; деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по инвестиционному консультированию; деятельность форекс-дилера; депозитарную деятельность; деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг; дилерскую деятельность.

Профессиональный участник – это юридическое лицо, осуществляющее один или несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на основе лицензии, выданной Банком России или индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию.

Процентная ставка (percent rate) по кредиту – процент, который уплачивается заемщиком кредитору (банку) за пользование денежными средствами.

Публичное акционерное общество (ПАО) – это акционерное общество, акции которого размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц.

Равновесная цена – цена, при которой величина спроса и величина предложения совпадают.

Разделение труда на предприятии – это разделение общего процесса производства какого-либо продукта на отдельные производственные операции с последующим закреплением этих процессов за отдельными категориями работников.

Размывание собственности – ситуация, когда нет четкой спецификации и не ясно, кому принадлежит какое право на

объект.

Разовые личные доходы – это доходы от распоряжения собственностью, от реализации собственного имущества, а также связанные с возникновением различных жизненных ситуаций.

Разовые личные расходы – это расходы, которые человек осуществляет время от времени в определенных целях.

Распоряжение – максимально широкое правомочие, предполагающее возможность поступать по отношению к объекту любым желаемым образом (продать, подарить, обменять, преобразовать и т. д.).

Рассрочка платежа – это оплата долга по частям в течение согласованного периода времени.

Расщепление собственности – разделение правомочий по отношению к объекту на более мелкие (в том числе между разными субъектами).

Рациональность (формальная, экономическая) – способность осуществлять расчет выгод и издержек экономического решения.

Реактивная защита – это реагирование соответствующего органа на жалобы и обращения потребителей.

Реализация имущества должника – это одна из процедур банкротства физического лица, предусматривающая продажу имущества физического лица и передачу вырученных денежных средств кредиторам для списания долгов должника.

Реальная процентная ставка (годовая) – это процентная ставка, рассчитанная с учетом изменения покупательной способности денег в результате воздействия инфляции.

Региональные налоги – это налоги, установленные Налоговым кодексом РФ и законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территории соответствующих субъектов Российской Федерации.

Регистратор – это юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, который осуществляет деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг на основе лицензии, выдаваемой Банком России.

Регресс – это право обратного требования (регресса) возмещения уплаченной суммы.

Реклама – это информация, которая распространяется

разными способами в разных формах, адресована неопределенному кругу лиц и направлена на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Рентабельность – это отношение прибыли к произведенным затратам или потребленным ресурсам.

Рентабельность бизнеса или рентабельность имущества – это показатель эффективности использования имущества предпринимателя, вложенного в бизнес, рассчитываемый как частное от деления прибыли за определенный период времени (месяц, квартал, год) на среднюю стоимость имущества за этот же период.

Рентабельность инвестиций – это показатель эффективности использования инвестиций, рассчитываемый как частное от деления прибыли на величину вложенных инвестиционных затрат.

Рентабельность продаж – это показатель, характеризующий долю прибыли в выручке от реализации продукции (товаров, работ, услуг).

Рентабельность продукции или рентабельность затрат – это показатель эффективности затрат на производство продукции (работ, услуг), определяемый отношением прибыли к затратам на производство продукции (работ, услуг).

Реструктуризация долга – это одна из процедур банкротства физического лица, предусматривающая установление новых сроков и условий погашения долгов перед кредиторами.

Рефинансирование (или перекредитование) – это полное или частичное погашение старого кредита за счет получения нового кредита на более выгодных для заемщика условиях.

Рецессия – фаза экономического цикла, характеризующаяся низким уровнем выпуска, занятости, цен и спроса.

Решение о выпуске ценных бумаг – это документ, который содержит информацию о виде, категории (типе) ценной бумаги, о размере номинальной стоимости, о всех правах, которые дает эта ценная бумага владельцу (включая информацию о доходах).

Риск – угроза возникновения экономических потерь вследствие неопределенности.

Робо-эдвайзинг – это автоматизированная технология предоставления инвестиционных консультаций и формирования портфеля ценных бумаг.

Руморология – наука о слухах, а также о выработке навыков практических действий в сфере управления слухами.

Самофинансирование – это финансирование предпринимательской деятельности за счет личных сбережений предпринимателя или получаемой прибыли от уже функционирующего бизнеса.

Сберегательный сертификат – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада физического лица, внесенного в коммерческий банк.

Сбережения – это разница между денежными доходами и постоянными (регулярными) расходами человека.

Сбор – это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц за юридически значимые действия, включая предоставление определенного права или выдачу разрешений (лицензий).

Себестоимость единицы продукции – это средние общие издержки, которые рассчитываются путем деления общих издержек производства и реализации определенного вида продукции на ее количество. Расчет себестоимости единицы продукции лежит в основе определения цены ее реализации.

Сигнализирование – это набор инструментов, с помощью которых информированная сторона сделки показывает неинформированной стороне сделки реальное преимущество своего товара.

Система национальных счетов (СНС) – комплексная система взаимосвязанных стандартных универсальных статистических показателей, с помощью которых возможен анализ основных аспектов и фаз экономического процесса, всех операций экономических субъектов (институциональных единиц), всех видов финансовых и нефинансовых активов в стране.

Склонность к риску – это психологическая особенность человека, которая определяет его способность принимать или

отказываться от риска при принятии экономических решений.

Скрининг – это комплексный метод оценки и сравнения качества и соответствия потребностям клиента большого количества товаров и услуг на основе определенного набора параметров.

Слияние – это процесс реорганизации фирмы, когда в результате объединения нескольких фирм образуется новая фирма.

Совокупный личный капитал – это активы человека в денежном выражении, которые формируются на протяжении всей его активной жизни и используются для удовлетворения жизненных потребностей.

Социальное предпринимательство – это деятельность, направленная на достижение общественно-полезных целей, способствующая решению социальных проблем.

Социальные трансферты – это денежные средства, которые предоставляются физическим лицам из бюджетной системы.

Специализация на предприятии – это часть процесса разделения труда, которая проявляется в обособлении и закреплении отдельных производственных процессов за конкретными работниками.

Специфицирование – четкое закрепление прав субъекта по отношению к объекту.

Спрос – готовность покупателя приобрести определенное количество товара при данном уровне цены.

Страхование – это защита имущественных интересов человека при наступлении страхового события страховыми организациями (страховщиками) за счет специальных денежных фондов, сформированных за счет полученных от страхователей страховых премий.

Страхование жизни – это подотрасль личного страхования, особенностью которой является выплата страховщиком определенной условиями договора страхования страховой суммы при дожитии застрахованного лица до определенного возраста, в случае его смерти или при наступлении иного события.

Страхователи – юридические лица и дееспособные

физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона и осуществляющие уплату страховой премии.

Страховая выплата – денежная сумма, установленная законом и/или договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы, утраченной ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а также нетрудоспособным членам семьи в целях компенсации доходов, утраченных в связи со смертью кормильца.

Страховая премия – плата за страховой риск страхователя страховщику в силу закона или договора страхования. Определяется исходя из тарифной ставки, страховой суммы, срока страхования и других факторов. Страховая премия состоит из страховых взносов, уплачиваемых периодически.

Страховая сумма – денежная сумма, которая установлена законом и/или определена договором страхования. Исходя из нее, устанавливается размер страховой премии и при наступлении страхового случая – размер страховой выплаты.

Страховой риск – предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай – свершившееся событие, предусмотренное законом (при обязательном страховании) или договором страхования (при добровольном страховании), при наступлении которого страховщик обязан осуществить страховую выплату.

Страховщики – юридические лица, осуществляющие на основании лицензии страховую деятельность, предоставляющие услуги по страховой защите.

Страховые взносы – это обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование.

Страховые посредники – это страховые агенты и страховые брокеры, которые осуществляют реализацию

страховых продуктов.

Структурный продукт – это сложный финансовый инструмент, доходы по которому зависят от сочетания в нем более простых финансовых инструментов.

Суброгация – это переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба.

Субсидия – это денежные средства, безвозмездно предоставляемые из бюджетов разных уровней, а также специальными фондами на определенные цели развития предпринимательской деятельности.

Субъект управления – это лицо, принимающее решения и воздействующее на объект управления для достижения поставленных целей.

Существенные условия договора – в финансовой сфере это предмет договора и условия о предмете договора, которые определены законом или правовым актом, исходя из специфики финансового рынка, на котором заключается договор.

Счет эскроу – это разновидность банковского счета, открываемого в банке физическому лицу, для снижения рисков при оформлении крупных сделок.

Текущий счет – это разновидность банковского счета, открываемого в банке физическому лицу для совершения безналичных расчетных операций и хранения денежных средств. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Телемедицина – это дистанционный сервис врачебных и консультационных услуг.

Товар – продукт, предназначенный для продажи.

Точка безубыточности – это объем продаж, при котором выручка равна сумме всех произведенных затрат.

Трансакционные издержки в узком смысле – это издержки обмена и координации, связанные с поиском и обработкой информации, ведением переговоров, заключением контрактов, судебными и иными издержками, связанными с нарушением условий контракта. Трансакционные издержки в широком смысле – это издержки функционирования рыночной системы.

Трансферты – материальные и нематериальные объекты, отчуждаемые государством в пользу фирм и домохозяйств.

Трансформационные издержки – это издержки, связанные с процессом производства, с преобразованием экономических ресурсов в готовую продукцию.

Уголовная ответственность – это ответственность физических лиц за совершение действия, содержащего все признаки состава преступления, предусмотренного Уголовным Кодексом РФ.

Управление совокупным личным капиталом как процесс – это совокупность последовательных этапов, которые включают постановку финансовой цели, разработку финансового плана и бюджета, учет фактических доходов и расходов, самоконтроль выполнения запланированных показателей и анализ личных доходов, расходов, сбережений и инвестиций.

Управление совокупным личным капиталом как система – это совокупность взаимосвязанных элементов – субъекта, объекта, методов управления, программно-технического и правового обеспечения.

Управляющая компания – это юридическое лицо, имеющее лицензию Банка России на деятельность по управлению инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Управляющий ценными бумагами – это юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, который осуществляет деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами на основе лицензии, выдаваемой Банком России.

Услуга – продукт, как правило, нематериального производства, для которого процесс производства и потребления совпадают.

Факторы производства – ресурсы, непосредственно вовлеченные в общественное производство.

Федеральные налоги – это налоги, установленные Налоговым кодексом и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

Фиксированная процентная ставка – это выраженная в процентах годовых ставка платежа по кредиту, величина которой имеет постоянное значение на протяжении всего срока действия кредитного договора.

Финансирование – это способ формирования капитала для открытия и развития предпринимательской деятельности.

Финансовая архитектура – это совокупность организаций и инструментов, связывающих экономических агентов с дефицитом денежных средств (ЭАД) и экономических агентов с избытком денежных средств (ЭАИ).

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков, установок и поведения, связанных с денежными средствами и необходимых для принятия финансовых решений в целях достижения личного финансового благополучия.

Финансовая доступность – это простота и легкость получения человеком базового набора финансовых услуг в стране.

Финансовая независимость – это 1) финансовое состояние человека, при котором у человека отсутствует зависимость от трудовых доходов и он осуществляет необходимые личные расходы за счет инвестиционных доходов; 2) финансовое состояние человека, при котором он способен осуществлять расходы без дополнительных внешних источников (родители, государство, дети).

Финансовая платформа (маркет-плейс) – информационная система в сети Интернет, которая позволяет потребителями финансовых услуг взаимодействовать с банками, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами или эмитентами в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок. Доступ к финансовой платформе предоставляет оператор финансовой платформы, зарегистрированный в Банке России.

Финансовая система – совокупность финансовых рынков и финансовых посредников, посредством которых происходит перераспределение денежных средств от экономических агентов с избытком этих средств к экономическим агентам с их дефицитом.

Финансовое благополучие – это субъективное ощущение личного комфорта человека и уверенности в завтрашнем дне, исходя из созданной человеком системы ценностей и уровня его финансовых запросов.

Финансовое предпринимательство – это деятельность, связанная с предоставлением финансовых услуг.

Финансовые решения – это всегда решения, связанные с денежными доходами и расходами экономических агентов.

Финансовый инструмент – 1) ценная бумага или производный финансовый инструмент (Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»); 2) это договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой стороны (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг – это юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, оказывающее эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг (Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

Финансовый ландшафт, или бизнес-ландшафт – это институты (правила), которые создают условия принятия финансовых решений экономическими агентами. Включает: институт регулирования финансовых рынков, деятельности финансовых организаций, поведения участников финансовых рынков; институт защиты потребителей финансовых услуг; правила и каналы распространения и получения финансовых знаний разными слоями населения; информационная среда, способствующая рациональному финансовому выбору; правила взаимоотношения человека и государства (налоги и государственные расходы).

Финансовый план – это документ, в котором фиксируются финансовые цели и способы их достижения.

Финансовый продукт – это типовые условия предоставления финансовой услуги, разработанные финансовой организацией (в том числе кредитной организацией, страховой организацией, профессиональным участником рынка ценных

бумаг) на основании стандартов, правил и предназначенные для заключения типовых договоров на финансовых рынках.

Финансовый самоконтроль – это регулярное наблюдение и проверка человеком своего финансового поведения для обеспечения достижения поставленных личных финансовых целей.

Финансовый уполномоченный (омбудсмен) – институт, который занимается досудебным урегулированием споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями, если сумма претензий потребителя не превышает 500 тыс. руб.

Фирма – это обычно, крупная хозяйственная организация, с входящими в нее обособленными предприятиями, которая занимается как производственной, так и непроизводственной деятельностью.

Фондовый индекс – специальный индикатор для определения общей тенденции в изменении курса акций.

Форвардный контракт – соглашение с твердыми обязательствами между двумя сторонами купить или продать оговоренный базисный актив (товар, ценные бумаги, валюты и т. д.) на определенный момент в будущем по установленной цене исполнения.

Форекс-дилер – это юридическое лицо – профессиональный участник, который на основе лицензии Банка России заключает договоры от своего имени и за свой счет с физическими лицами в отношении валюты.

Фьючерсный контракт – это соглашение между двумя сторонами о будущей поставке предмета контракта, которое заключается на бирже.

Целевые кредиты – это кредиты с заранее определенной и зафиксированной в договоре целью, с обязательным контролем банком целевого использования денежных средств на протяжении всего периода до полного погашения кредита.

Экономическая деятельность – деятельность по преобразованию факторов производства в экономические блага.

Экономическая культура – способность принимать экономические решения на основе знания и понимания сущности экономических процессов и явлений и механизмов

функционирования экономики.

Экономические решения – это решения экономических агентов о выборе способа максимизации своих выгод в условиях ограниченных ресурсов.

Экономический агент – субъект экономической деятельности, вовлеченный в производство, распределение, обмен и потребление экономических благ.

Экономический анализ – способ познания сущности экономических явлений, основанный на изучении отдельных элементов этих явлений.

Экономический выбор – это выбор варианта использования экономических ресурсов.

Экономический эффект – это разница между полученными доходами (выручкой от реализации товаров, продукции, работ, услуг) и произведенными для его получения затратами.

Экономическое благо – искусственно созданное в процессе общественного производства благо или природное благо, обладающее свойством относительной редкости.

Экономическое равновесие – ситуация равного соотношения экономических величин (спроса и предложения).

Экосистема банка – это бизнес-система, состоящая из взаимосвязанных предпринимательских и социальных структур, объединенных вокруг одного банка.

Экстенсивный экономический рост – экономический рост, возникающий за счет вовлечения дополнительных ресурсов в производство.

Экстерналии (внешние эффекты) – выгоды и издержки, приходящиеся на долю третьих лиц и не нашедшие отражение в ценах рыночных сделок.

Электронная трудовая книжка – это основной документ о трудовой деятельности и трудовом стаже работника, который ведет работодатель в электронной форме.

Эмиссионные ценные бумаги – это любые ценные бумаги, которые характеризуются одновременно следующими признаками: размещаются выпусками или дополнительными выпусками; закрепляют совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и

безусловному осуществлению; имеют равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска независимо от времени приобретения ценных бумаг (Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

Эмитент – юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления, которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами, экономические субъекты с дефицитом денежных средств.

Эффект – результат экономической деятельности, связанный с использованием экономических ресурсов.

Эффект масштаба – это устойчивая тенденция в динамике долгосрочных издержек, которая проявляется в зависимости объемов производства от количества всех использованных факторов производства. Эффект масштаба может быть положительным, когда производительность возрастает, постоянным – когда производительность остается неизменной, и отрицательным – когда производительность снижается по мере увеличения количества использованных ресурсов.

Эффективность – соотношение между результатами и затратами экономических ресурсов.

Юберизация – это бизнес-модель предприятия, которое занимается агрегированием, отбором и сравнением рыночной информации с использованием специальных платформ в сети Интернет с целью предложения наилучшего варианта для клиента.

POS-кредиты – это кредиты, которые предоставляются банком заемщику непосредственно в магазине для совершения дорогостоящей покупки.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. : ил. — Текст : непосредственный.

2. Шацкая, И. В. Экономическая культура: Практикум : учебное пособие / И. В. Шацкая. — Москва : РТУ МИРЭА, 2022. — 73 с. — Текст : электронный // Лань : электроннобиблиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/240152> (дата обращения: 19.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. — Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. — 212 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 17.01.2023). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный.

4. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/119526> (дата обращения: 19.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. — Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. — 212 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (дата обращения: 17.01.2023). — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный

6. Якушкин, Е. А. Основы экономики : учебное пособие / Е. А. Якушкин, Т. В. Якушкина ; под ред. Е. А. Якушкина. — 3-е изд., испр. и доп. — Минск : РИПО, 2020. — 249 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600132> (дата

обращения: 19.01.2023). – Библиогр.: с. 238-239. – ISBN 978-985-503-924-3. – Текст : электронный.

7. Якушкин, Е. А. Основы экономики : учебное пособие : [12+] / Е. А. Якушкин, Т. В. Якушкина ; под ред. Е. А. Якушкина. – 2-е изд., испр. и доп. – Минск : РИПО, 2016. – 247 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=463699> (дата обращения: 19.01.2023). – Библиогр.: с. 237-238. – ISBN 978-985-503-576-4. – Текст : электронный.

8. Гришаева, Л. В. Основы экономики: задачи с решениями : учебное пособие / Л. В. Гришаева ; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Омский государственный аграрный университет им. П. А. Столыпина. – Омск : Омский государственный аграрный университет (ОмГАУ), 2009. – 133 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116594> (дата обращения: 19.01.2023). – ISBN 978-5-89764-278-6. – Текст : электронный.

9. Чернопьятов, А. М. Маркетинг в образовании=Marketing in education : учебно-методическое пособие : [16+] / А. М. Чернопьятов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. – 279 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=482564> (дата обращения: 19.01.2023). – Библиогр.: с. 265-273. – ISBN 978-5-4475-9559-3. – DOI 10.23681/482564. – Текст : электронный.

10. Маркетинг в отраслях и сферах деятельности : учебник / А. Л. Абаев, В. А. Алексунин, М. Т. Гуриева [и др.] ; под ред. А. Л. Абаева, В. А. Алексунина, М. Т. Гуриевой. – 3-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 433 с. : табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600314> (дата обращения: 19.01.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04185-3. – Текст : электронный.

11. Менеджмент в образовании : учебное пособие : [16+] / Л. В. Быкасова, Л. Г. Интымакова, О. Н. Кирюшина [и др.] ; науч. ред. Л. В. Быкасова ; Таганрогский институт им. А. П. Чехова (филиал) РГЭУ (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – Часть 2.

Деятельностный подход к проблеме менеджмента в образовании.
– 174 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. –
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614521> (дата
обращения: 19.01.2023). – ISBN 978-5-7972-2758-8 (Ч. 2). - ISBN
978-5-7972-2453-2. – Текст : электронный.

Экономика и финансовая культура

Учебно-методическое пособие

Редактор *Е.К. Сенди*
Дизайн обложки *К.К. Сарыглар*

Сдано в набор. 15.06.2023. Подписано к печати. 30.06.2023
Формат бумаги 60×84 $\frac{1}{16}$. Бумага офсетная.
Физ. печ. л. 7,1. Усл. печ. л. 6,6. Заказ №. 1837 Тираж 50 экз.

667000, г. Кызыл, ул. Ленина 36.
Тувинский государственный университет
Издательство ТувГУ