

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФИНАНСОВО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ

УТВЕРЖДАЮ

зам. директора по учебно-
методической работе

О.В. Акиньшина

«25» мая 2023 г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

В.ОГСЭ.07 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАММОТНОСТИ

	38.02.01
Образовательная программа СПО	Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Программа подготовки	базовая
Квалификация выпускника	Бухгалтер

г. Ессентуки, 2023 г.

1.	ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	стр. 4
2.	КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	7

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения комплекта оценочных средств

Фонды оценочных средств (ФОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «**Основы финансовой грамотности**».

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости (промежуточной аттестации) в форме дифференцированного зачета.

ФОС разработаны в соответствии:

ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Программой учебной дисциплины В.ОГСЭ 07 «Основы финансовой грамотности».

Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов Филиала ЧПОУ «СКФЭТ» в г. Ессентуки.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК, ЛР	Умения	Знания
ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09 ЛР 2, ЛР 3, ЛР 10	<ul style="list-style-type: none">- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);- оценивать и принимать ответственность за рациональные	<ul style="list-style-type: none">- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;- основные виды планирования;- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;- схемы кредитования физических лиц;- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;- признаки финансового мошенничества;- основные виды ценных бумаг и их доходность;- формирование инвестиционного портфеля;- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;- виды страхования;- виды пенсий, способы увеличения пенсий

	решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом	
--	--	--

2.КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

задания для промежуточной аттестации

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
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. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия. Пенсионная система РФ.
17. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
18. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ.
19. Виды налогов.
20. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
21. Махинации с банковскими картами.
22. Махинации с кредитами.
23. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
24. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
25. Что такое деньги и как они возникли.
26. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
27. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
28. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
29. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
30. Принципы кредитования физических лиц.
31. Виды банковских кредитов для физических лиц.
32. Банковские услуги физическим лицам.
33. Валютные операции.
34. Обмен валюты. Валютный курс.
35. Кто и как устанавливает курс валют.
36. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
37. Банковская карта с овердрафтом.
38. Дебетовая карта.
39. Кредитная карта.
40. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
41. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.

42. Субъекты страховых отношений.
43. Объекты страховых отношений.
44. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
45. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
46. Виды инвестиций.
47. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
48. Характеристика понятий акция и облигация.
49. Купонный доход - характеристика, формула расчета.
50. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
51. Виды пенсий в Российской Федерации.
52. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
53. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
54. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
55. Классификация налогов Российской Федерации.
56. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
57. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
58. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
59. Интернет банкинг - характеристика, способы защиты.
60. Страховая трудовая пенсия.
61. Обязательное пенсионное страхование.

Тестовые задания

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
 - а) резервный +
 - б) текущий
 - в) инвестиционный
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке случае:
 - а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии +
 - в) повышение инфляции
3. Инфляция:
 - а) повышение заработной платы бюджетникам
 - б) повышение покупательной способности денег
 - в) снижение покупательной способности денег +
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:
 - а) ипотечный +
 - б) потребительский
 - в) целевой
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
 - а) кредитной
 - б) дебетовой с овердрафтом
 - в) дебетовой +
6. Фондовый рынок – это место, где:
 - а) продаются и покупаются строительные материалы
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги +
 - в) продаются и покупаются продукты питания
7. Биржа – это место, где:
 - а) продаются и покупаются автомобили
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами
8. Страховые выплаты компенсируются в случае:
 - а) материального ущерба
 - б) морального ущерба
 - в) желания страхователя получить прибыль
9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формулируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
 - а) добавочная
 - б) второстепенная
 - в) базовая +
10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируется пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
 - а) главная
 - б) накопительная +
 - в) дополнительная
11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируется пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
 - а) страховая +
 - б) единовременная
 - в) основная
12. Дисконт:

- а) доход
 - б) скидка +
 - в) надбавка
13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
- а) дефолт +
 - б) коллапс
 - в) девальвация
14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относятся к:
- а) активам
 - б) накоплениям
 - в) пассивам +
15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой +
 - б) средний
 - в) сложный
16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- а) ремиссия
 - б) комиссия +
 - в) процент
17. Векселя и облигации относятся к бумагам:
- а) дарственным
 - б) долевым
 - в) долговым
18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро
- а) увеличился
 - б) уменьшился +
 - в) не изменился
19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
 - б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
 - в) будет сберегать часть своего дохода +
20. Вы приобретите мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны выплачивать кредит:
- а) производителю компании – S
 - б) коммерческому банку +
 - в) салону связи P
21. Вы решили оплатить покупку билета на самолет через интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:
- а) не потребуется +
 - б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
 - в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является элементом карты покупателя
22. Какую сумму получит клиент банку через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12% годовых:
- а) 101200 рублей
 - б) 112000 рублей +

- в) 120000 рублей
23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
- а) 180000 рублей
б) 70000 рублей
в) 105000 рублей +
24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
- а) 500000 рублей
б) 1400000 рублей +
в) 700000 рублей
25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь стоит обратить внимание:
- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
в) на полную стоимость кредита +
26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь стоит обратить внимание:
- а) не буду смотреть, потому что бесполезно
б) на величину процентной ставки +
в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д +
б) это пустая трата денег, со мной все будет хорошо
в) это для богатый, а у меня нечего страховать
28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
- а) от 15000 до 30000 рублей в месяц
б) более 100000 рублей в месяц
в) независимо от уровня дохода +
29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:
- а) столько же +
б) больше
в) меньше
30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100000 рублей. Вам предложили деньги или на условии возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:
- а) первое
б) второе +
в) одинаковы

Практические задания

Задание 1. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10 % годовых.

Задание 2. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20 % годовых. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

Задание 3. 15.04.2018 открыт вклад до востребования на сумму 4 500 000 рублей. Процентная ставка 8% годовых. 08.07.2018 дополнительно внесено 2 000 000 рублей. 18.09.2018 снято со счета 700 000 рублей, 25.10.2018 вклад полностью снят. Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.

Задание 4. Изучить содержание договора банковского вклада(депозита) и ответить на вопросы:

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

Договор банковского вклада

г. Тула

"26" ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана Ивановича _____, действующего на основании _____ устава _____, с одной (устава, положения, доверенности)

стороны, и _____ Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем (Ф.И.О. гражданина)

«Вкладчик», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад)

в размере __800000__ рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

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

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

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

-хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333;

- возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;

-своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа;

-возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;

- обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку

указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г.

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

4. Ответственность сторон

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

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

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

5. Разрешение споров

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

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

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

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

АКБ «Учебный Банк»

Вкладчик:

г. Тула, ул. Ленина, д.39

Директор _____

Мальшко Иван Леонидович _____

Паспортные данные: 7001 896523 выдан

(подпись) 22.12.1992 г. Ленинским РОВД г. Тула

М.П. Вкладчик _____

Задание 5. Ксения Иванова вложила в СИБНЕФТЕБАНК 10000 руб. под 15% годовых. Эту же сумму банк дал в кредит Илье Курочкину под 19% годовых. Какую прибыль получит СИБНЕФТЕБАНК.

Задание 6. Сколько денег будет иметь Крутой И.В. через 3 года, если он вложил в банк 25000 руб. под 12% годовых?

Задание 7. В банке взят кредит на срок 6 лет, со ставкой процента – 30%. К концу срока сумма достигла 56000 рублей. Определить первоначальную сумму долга.

Задание 8. Никита Приветов вложил в СБЕРБАНК 15000 руб. под 12% годовых. Эту же сумму банк дал в кредит Организации под 19% годовых. Какую прибыль получит СБЕРБАНК.

Задание 9. Сколько денег будет иметь Седов В.В. через 4 года, если он вложил в банк 12000 руб. под 13% годовых?

Задание 10. Взята ссуда в банке 10000 рублей со ставкой процента 80%. Сумма долга к концу срока ссуды достигла 42000 рублей. Определите срок ссуды.

Задание 11. Была приобретена стиральная машина на следующих условиях: - Цена стиральной машинки 10000руб. - Первоначальный взнос 10%. - Срок кредита 12 мес. - Процентная ставка 40%. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.

Задание 13. Вы заняли на четыре года 100 тыс.руб. под 14 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

Задание 14. Работа с таблицами

1. Используя главу 48 Гражданского кодекса Российской Федерации и Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определить статьи, относящиеся к следующим вопросам

№ п/п	Вопрос	Статьи ГК РФ и закона «Об организации страхового дела в РФ»
1.	Классификация страхования	
1.	Договор страхования	
1.	Заключение договора страхования, страховая сумма и страховая премия	
1.	Права и обязанности сторон страхового договора	
1.	Обязательное страхование и специальные виды страхования	

Задание 15. Решение ситуационных задач

1.Страховая компания заключила договор страхования имущества с гр. Петровым на год. По истечении 6 месяцев страховая компания направила уведомление страхователю о своем намерении прекратить договор.

Когда договор будет прекращен? Возможно ли прекращение действия договора страхования по инициативе страховщика?

2.По договору имущественного страхования было застраховано имущество, принадлежащее ООО «Консалтинговые технологии» и находящееся по конкретному адресу. В период действия договора страхования страхователь переместил часть имущества в другой офис без согласования со страховщиком. Впоследствии часть имущества, находящаяся по новому адресу, была похищена.

Обязан ли страховщик производить выплату, если в договоре имущество было определено только как находящееся по определенному адресу, без указания его индивидуальных признаков?

3.Страховщик отказал страхователю в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая по страхованию, принадлежащего ему строения на том основании, что при заключении договора страхователем не было заполнено заявление о страховании имущества.

Объясните правомерность или неправомерность действия страховщика.

4.Имущество страхователя, застрахованное от кражи, погибло полностью в результате пожара.

Какие права и обязанности у сторон по договору страхования в данной ситуации установлены ГК РФ?

5.Страхователь, у которого в период действия договора страхования имущества изменилась степень риска, о чем он своевременно сообщил страховщику, отказался по требованию страховщика уплатить дополнительные взносы.

Какие права в соответствии с ГК РФ возникают у страховщика в этой ситуации?

6. Страхователь, заключивший договор смешанного страхования жизни (на случай дожития и смерти) на пять лет и уплативший за три года действия договора страхования 70 % взносов, погиб в результате управления автомобилем в состоянии опьянения. Страховщик отказал наследникам (выгодоприобретателю) в выплате страховой суммы и возврате какой-либо части уплаченных страхователем взносов.

Правомерны ли действия страховщика?

Задание 16 Решить задачу:

Загородный дом стоимостью 64000 долларов застрахован на сумму 35000 долларов.

Фактический ущерб составил 14000 долларов. Найти страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и процент возмещения ущерба.

Задание 17 Стоимостная оценка объекта страхования – 2350000 руб., страховая сумма по договору – 1400000 руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта составил 1750000 руб. рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задание 18 Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимость объекта страхования 2,35 млн. руб.

Страховая сумма 1,40 млн. руб.

Ущерб страхователя в результате повреждения объекта 1,75 млн. руб.

Задание 19 Рассчитать страховую сумму и страховое возмещение при страховании «в части».

Полная восстановительная стоимость оборудования 63325 руб.

Процент износа на момент заключения договора 25,0

Страхование в «части», % 75,0

Материальный ущерб в результате аварии 39256 руб.

Задание 20. Дивиденды по акции компании «Никель» составляют 171 руб., а дивиденды по акции компании «Золото» оказались на 17 рублей больше. Какой доход получит Михаил, акционер этих компаний, если в его инвестиционном портфеле 7 акций компании «Никель» и 3 акции компании «Золото»?

Дополнительная информация.

Дивиденд – доход, получаемый владельцами акции из прибыли акционерного общества по итогам его хозяйственной деятельности за определённый период времени, обычно за год.

Инвестиционный портфель – набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией.

Задание 21. Дивиденды по итогам 2018 года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 900 рублей. Дивиденды по простым акциям 10% от акции того же номинала. Определите доход Сергея, акционера этой компании, если в его инвестиционном портфеле 17 привилегированных и 98 простых акций?

Дополнительная информация.

Дивиденд – доход, получаемый владельцами акции из прибыли акционерного общества по итогам его хозяйственной деятельности за определённый период времени, обычно за год.

Номинал акции (номинальная стоимость) – это денежная сумма, обозначенная на акции и отражающая долю уставного фонда акционерного общества, приходящуюся на одну акцию.

Привилегированная акция – ценная бумага, которая эмитируется акционерным обществом, предполагает фиксированный доход и ограниченное участие держателя в делах компании.

Обыкновенная акция – это ценная бумага, которая эмитируется акционерным обществом, владение которой дает право не только получать дивиденды (дивиденды не всегда гарантируются по обыкновенным акциям), но и право на участие в голосовании на собрании акционеров.

Задание 22. Перечислите, какие обязательные условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости после 2025 года.

Задание 23. Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15 руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

Задание 24. Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$ баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.

Задание 25. Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, и ответьте на вопросы:

- 1) Каким образом можно распоряжаться накопительной частью пенсии?
- 2) Каким образом можно стать участником программы государственного софинансирования пенсии?
- 3) В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?

Задание 26. Приведите примеры наиболее доходных на данный момент НПФ или частных управляющих компаний.

Задание 27 Расчет пенсий с решениями

Пример 1

Инженер Сергеев А. П., 1950 г. р., обратился за назначением трудовой пенсии по старости в марте 2010 г. В 2010 г. ему исполнилось 60 лет. Общий трудовой стаж для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г. составляет 32 года 5 мес 18 дней, в том числе до 1991 г. – 30 лет. Среднемесячная заработная плата по данным персонифицированного учета – 4000 руб. Средний заработок в стране в 2001 г. составляет 1671 руб. Определим размер трудовой пенсии по старости.

Решение

В соответствии с Законом «О трудовых пенсиях» трудовая пенсия по старости в настоящее время состоит из двух частей – страховой и накопительной. У лиц старшего поколения накопительная часть отсутствует.

Базой для определения страховой части трудовой пенсии является расчетный пенсионный капитал, который формируется из общей суммы страховых взносов и иных поступлений, перечисленных за Сергеева А. П. в ПФ после 1 января 2002 г., а также пенсионных прав в денежном выражении, приобретенных им до 1 января 2002 г.

Расчетный пенсионный капитал определяется через расчетный размер пенсии по установленной формуле:

$$ПК = (РП - БЧ) \cdot Т,$$

где РП – расчетный размер пенсии.

При определении расчетного размера трудовой пенсии учитываются общий трудовой стаж и заработная плата по состоянию на 01.01.2002 г. По выбору заявителя заработная плата может учитываться за 2000–2001 гг. (по данным персонифицированного учета) либо за любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности на основании документов, выданных работодателем. В нашем случае заработная плата учтена по данным персонифицированного учета.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости определим:

- пенсионные права Сергеева А. П. исходя из имеющегося стажа по состоянию на 1 января 2002 г. и заработной платы по данным персонифицированного учета;
- размер страховых взносов, реально уплаченных работодателем с 2002 г. до даты назначения трудовой пенсии по старости.

Расчетный размер пенсии по старости на 01.01.2002 г. для большинства граждан исчисляется с применением ИКП по правилам, предусмотренным ранее действовавшим Законом от 20.11.1990 г. № 340-1. Произведем следующие расчеты.

1. Определим пенсионные права Сергеева А. П. Для этого определим стажевый коэффициент (СК) по общим правилам, т. е. 55 % за требуемый стаж (25 лет для мужчин) с увеличением на 1 % за каждый полный год стажа сверх требуемого, но не более чем на 20 %. В нашем случае трудовой стаж составляет 30 лет, значит, стажевый коэффициент (СК) пенсионера составит:

$$\text{СК} = 55 \% + 5 \% (\text{сверх 25 лет}) = 60 \% = 0,60.$$

Расчитаем максимальное соотношение среднего месячного заработка пенсионера за соответствующий период к среднемесячному заработку в стране за тот же период, которое не должно быть свыше 1,2. Среднемесячная заработная плата – 4000 руб. Среднемесячная заработная плата в стране в 2001 г. – 1671 руб. Зарплатный коэффициент составляет: $4000 \text{ руб.} / 1671 \text{ руб.} = 2,4$.

Полученный результат (2,4) превышает соотношение, установленное Законом (1,2). В соответствии со ст. 4 Закона о пенсиях соотношение заработков учитывается в размере 1,2. За исключением лиц, проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, где указанное отношение учитывается в более высоких размерах (от 1,4 до 1,9). Для расчета учитывается отношение 1,2.

Определим индивидуальный коэффициент пенсионера (ИКП):

$$\text{ИКП} = 0,60 \cdot 1,2 = 0,72.$$

Расчетный размер пенсии с учетом общего трудового стажа 30 лет и среднемесячной заработной платы – 4000 руб. (отношение заработков 1,2) будет составлять:

$$\text{РП} = 0,72 \cdot 1,2 \cdot 1671 \text{ руб.} = 1443,74 \text{ руб.}$$

Определим величину начального расчетного пенсионного капитал (ПКн) на 1 января 2002 г., т. е. определим пенсионные права Сергеева А. П. по формуле:

$$\text{ПКн} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \cdot \text{Т},$$

где РП – расчетный размер пенсии; БЧ – размер базовой части трудовой пенсии по старости – 450 руб., поскольку у заявителя нет иждивенцев и ему не установлена I группа инвалидности; Т – ожидаемый период выплаты пенсии в месяцах (по состоянию на 1 января 2002 г. установлен продолжительностью 144 месяца). Этот показатель определяется в момент назначения пенсии. В 2010 г. составляет 192 месяца.

Остальные данные у нас имеются. Подставив их в формулу, получим величину расчетного пенсионного капитала на 01.01.2002 г. (ПКн) для установления страховой части трудовой пенсии:

$$\text{ПКн} = (1443 \text{ руб. } 74 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \cdot 192 \text{ мес} = 190 \text{ } 798,08 \text{ руб.}$$

Эта сумма уплаченных страховых взносов по состоянию на 01.01.2002 г. т. е. пенсионные права Сергеева А. П. в денежном выражении.

2. Пенсионные права, приобретенные Сергеевым А. П. в «советский» период, также подлежат валоризации. Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации (ПК1):

- расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. – 190 798,08 руб.;
- коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала – 3,678;
- коэффициент валоризации – 0,40;
- ожидаемый период выплаты в 2010 г. – 192 мес (Т);
- фиксированный базовый размер на 01.01.2010 г. – 2562 руб. (Б).

$$\text{ПК1} = 190 \text{ } 798,08 \text{ руб.} \cdot 3,678 \cdot 0,40 = 280 \text{ } 702,13 \text{ руб.}$$

3. Рассчитаем размер страховой части трудовой пенсии (СЧв) из величины расчетного пенсионного капитала, поскольку страховая часть пенсии состоит из двух частей: пенсионные права + страховые взносы:

$$\text{СЧв} = \text{ПК1} / \text{Т} = 280 \text{ } 702,13 \text{ руб.} / 192 \text{ мес} = 1461,99 \text{ руб.}$$

4. Рассчитаем страховую часть пенсии за счет реально уплаченных страховых взносов по данным индивидуального персонифицированного учета (предположим, на лицевом счете Сергеева А. П. накопилась сумма в размере 253 760 руб.). Полученную сумму разделим на ожидаемый период выплаты пенсии (192 месяца – в 2010 г.):

СЧ = 253 760 руб./192 мес = 1321,67 руб.

5. Размер трудовой пенсии по старости с учетом суммы валоризации и страховых взносов составит:

$P = B + СЧ_{в} + СЧ = 2562 + 1461,99 + 1321,67 = 5345,66$ руб.

Пример 2

Генеральный директор Иванов В. Н., 1952 г. р. Общий трудовой стаж для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г. составляет – 28 лет. Среднемесячная заработная плата – 4000 руб. Средний заработок в стране в 2001 г. составляет 1671 руб. Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости в 2002 г. – 12 лет (144 мес). Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации.

Решение

В соответствии с Законом о трудовых пенсиях оценка пенсионных прав, которые приобрел Иванов В. Н. на 1 января 2002 г., будет производиться одновременно с назначением трудовой пенсии по старости в 2012 г.

Трудовая пенсия по старости в настоящее время состоит из двух частей – страховой и накопительной. Базой для определения страховой части трудовой пенсии является расчетный пенсионный капитал, который формируется из общей суммы страховых взносов и иных поступлений, перечисленных в ПФ после 1 января 2002 г., а также пенсионных прав в денежном выражении, приобретенных им до 1 января 2002 г.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости Иванову В. И. используем механизм конвертации пенсионных прав, заработанных Ивановым В. И. на 01.01.2002 г. по старому пенсионному законодательству, в права, учитываемые по новому законодательству в соответствии с Законом о трудовых пенсиях.

Иванов В. Н. полностью выработал необходимый общий трудовой стаж и имеет право на трудовую пенсию по старости по достижении возраста 60 лет.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости определим:

- пенсионные права исходя из имеющегося общего трудового стажа по состоянию на 1 января 2002 г.;
- заработную плату за период 2000–2001 гг. по данным персонифицированного учета либо за любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности.

Расчетный размер пенсии по старости на 01.01.2002 г. исчисляется с применением ИКП по правилам, предусмотренным ранее действовавшим Законом от 20.11.1990 г. № 340-1. Произведем следующие расчеты.

1. Определим пенсионные права Иванова В. Н. Для этого определим стажевый коэффициент (СК) по общим правилам, т. е. 55 % за требуемый стаж (25 лет для мужчин) с увеличением на 1 % за каждый полный год стажа сверх требуемого, но не более чем на 20 %. В нашем случае трудовой стаж составляет 28 лет, значит, стажевый коэффициент (СК) пенсионера составит:

$СК = 55 \% + 3 \% (\text{сверх } 25 \text{ лет}) = 58 \% = 0,58$.

Рассчитаем максимальное соотношение среднего месячного заработка Иванова В. Н. за соответствующий период к среднемесячному заработку в стране за тот же период. Среднемесячная заработная плата пенсионера – 4000 руб. Среднемесячная заработная плата по стране в 2001 г. – 1671 руб.

$ZP/ZП = 4000 \text{ руб.}/1671 \text{ руб.} = 2,4$.

Полученный результат (2,4) превышает соотношение, установленное ст. 4 Закона о пенсиях, в соответствии с которым установлено общее правило для определения отношения заработков, учитываемое в размере не свыше 1,2. Для расчета учитывается отношение 1,2. Определим индивидуальный коэффициент пенсионера (ИКП):

$ИКП = 0,58 ? 1,2 = 0,70$.

Расчетный размер пенсии с учетом общего трудового стажа 28 лет и среднемесячной заработной платы – 4000 руб. (отношение заработков 1,2) составит:

$РП = 0,58 ? 1,2 ? 1671 \text{ руб.} = 1163,02 \text{ руб.}$

Полученный размер начальной пенсии будет занесен на личный счет застрахованного в качестве первой части его будущей пенсии по новому законодательству, которая состоит из базовой части – 450 руб. и страховой части – 713,02 руб.

Определим начальный расчетный пенсионный капитал (ПКн) по состоянию на 1 января 2002 г., т. е. пенсионные права Иванова В. И., по формуле:

$$\text{ПКн} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \cdot \text{Т},$$

где РП – расчетная пенсия; БЧ – размер базовой части трудовой пенсии по старости – 450 руб., поскольку у Иванова В. И. нет иждивенцев и ему не установлена I группа инвалидности; Т – ожидаемый период выплаты пенсии в 2002 г. – 144 месяца.

Остальные данные у нас имеются. Подставив их в формулу, получим размер начального расчетного пенсионного капитала Иванова В. И. для установления страховой части трудовой пенсии:

$$\text{ПКн} = (1163 \text{ руб. } 02 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) \cdot 144 = 102 \text{ } 674,88 \text{ руб.}$$

Эта первоначальная сумма уплаченных страховых взносов по состоянию

01.01.2002 г., т. е. пенсионные права, заработанные Ивановым В. И. на 01.01.2002 г. в денежном выражении.

2. Пенсионные права, приобретенные Ивановым В. И. в «советский» период, также подлежат валоризации в 2010 г. Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации (ПК1):

- расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. – 102 674,88 руб.;
- коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала – 3,678;
- коэффициент валоризации – 0,38.

$$\text{ПК1} = 102 \text{ } 674,88 \text{ руб.} \cdot 3,678 \cdot 0,38 = 143 \text{ } 502,52 \text{ руб.}$$

Полученная величина расчетного пенсионного капитала с учетом суммы валоризации будет отражена на лицевом счете Иванова В. И. и вместе со страховыми взносами работодателя составит определенную сумму, из которой будет исчислена его будущая трудовая пенсия.

Окончательная конвертация пенсионных прав Иванова В. И. будет произведена только в 2012 г. при назначении трудовой пенсии по старости, когда ему исполнится 60 лет. Величина расчетного пенсионного капитала, «заработанного» Ивановым В. И., будет увеличена на общий индекс увеличения страховой части трудовой пенсии за период 2010–2012 гг. и также отражена на индивидуальном лицевом счете в ПФ.

Пример 3

Главный бухгалтер Леонова Т. И., 1956 г. р. Общий трудовой стаж для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г. составляет 21 год. Среднемесячная заработная плата – 6000 руб. Среднемесячная заработная плата за 2000–2001 гг. – 2500 руб. Средний заработок в стране в 2001 г. составляет 1671 руб. Ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости в 2002 г. – 12 лет (144 месяца). Конвертация накопленных пенсионных прав в расчетный пенсионный капитал будет производиться в 2011 г. Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации.

Решение

В соответствии с Законом о трудовых пенсиях оценка пенсионных прав, которые приобрела Леонова Т. И. на 1 января 2002 г., будет производиться одновременно с назначением трудовой пенсии в 2011 г.

Трудовая пенсия по старости у Леоновой Т. И. состоит только из страховой части. Базой для определения страховой части трудовой пенсии является расчетный пенсионный капитал, который формируется из общей суммы страховых взносов и иных поступлений, перечисленных в ПФ после 1 января 2002 г., а также пенсионных прав в денежном выражении, приобретенных им до 1 января 2002 г.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости Леоновой Т. И. используем механизм конвертации пенсионных прав, заработанных Леоновой Т. И. на 01.01.2002 г. по старому пенсионному законодательству, в права, учитываемые по новому законодательству в соответствии с Законом о трудовых пенсиях.

Леонова Т. И. независимо от возраста полностью выработала необходимый общий трудовой стаж, который дает ей право на трудовую пенсию по старости.

Определим пенсионные права в целях конвертации:

- из имеющегося стажа по состоянию на 1 января 2002 г.;
- заработной платы за период 2000–2001 гг. по данным персонифицированного учета ПФР либо за любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности.

Расчетный размер трудовой пенсии по старости исчисляется с применением ИКП по правилам, предусмотренным ранее действовавшим Законом от 20.11.1990 г. № 340-1. Произведем следующие расчеты.

1. Определим пенсионные права Леоновой Т. Н. Для этого определим стажевый коэффициент (СК) по общим правилам, т. е. 55 % за требуемый стаж (20 лет для женщин) с увеличением на 1 % за каждый полный год стажа сверх требуемого, но не более чем на 20 %. В нашем случае трудовой стаж составляет 21 год, значит, стажевый коэффициент (СК) пенсионера составит:

$$\text{СК} = 55 \% + 0,01 \% (\text{сверх } 20 \text{ лет}) = 56 \% = 0,56.$$

Рассчитаем максимальное соотношение среднего месячного заработка Леоновой Т. Н. за соответствующий период к среднемесячному заработку в стране за тот же период.

Среднемесячная заработная плата пенсионера за 2000–2001 гг. – 2500 руб.

Среднемесячная заработная плата по стране в 2001 г. – 1671 руб.

$$\text{ЗР/ЗП} = 2500 \text{ руб.}/1671 \text{ руб.} = 1,5.$$

Полученный результат (1,5) превышает соотношение, установленное ст. 4 Закона о пенсиях, в соответствии с которым установлено общее правило для определения отношения зарплаток, учитываемое в размере не свыше 1,2. Для расчета учитывается отношение 1,2.

Определим индивидуальный коэффициент пенсионера (ИКП):

$$\text{ИКП} = 0,56 ? 1,2 = 0,67.$$

Рассчитаем начальный размер расчетной пенсии по старости (РП) на 1 января 2002 г. при полном общем трудовом стаже, который в денежном выражении составит:

$$\text{РП} = 0,56 ? 1,2 ? 1671 \text{ руб.} = 1122,91 \text{ руб.}$$

Полученный размер начальной расчетной пенсии будет занесен на лицевой счет Леоновой Т. Н. в качестве первой части ее будущей пенсии по новому законодательству, которая состоит из базовой части – 450 руб. и страховой части – 672 руб. 91 коп.

Определим начальный расчетный пенсионный капитал (ПКн) на 1 января 2002 г., т. е. пенсионные права Леоновой Т. Н. по формуле:

$$\text{ПКн} = (\text{РП} - \text{БЧ}) ? \text{Т},$$

где РП – расчетная пенсия; БЧ – размер базовой части трудовой пенсии по старости – 450 руб.; Т – ожидаемый период выплаты пенсии в 2002 г. – 144 месяца.

Остальные данные у нас имеются. Подставив их в формулу, получим размер начального расчетного пенсионного капитала Леоновой Т. Н. для установления страховой части трудовой пенсии:

$$\text{ПКн} = (1122 \text{ руб. } 91 \text{ коп.} - 450 \text{ руб.}) ? 144 = 96 \text{ } 899 \text{ руб. } 33 \text{ коп.}$$

Эта условная сумма уплаченных страховых взносов, т. е. пенсионные права, заработанные Леоновой Т. Н. на 01.01.2002 г., в денежном выражении.

2. Пенсионные права, приобретенные Леоновой Т. Н. в «советский» период, также подлежат валоризации с 01.01.2010 г. Рассчитаем пенсионные права, т. е. определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации (ПК1):

- расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. – 96 899,33 руб.;
- коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала – 3,678;
- коэффициент валоризации – 0,31.

$$\text{ПК1} = 96 \text{ } 899,33 \text{ руб.} ? 3,678 \times 0,31 = 110 \text{ } 482,68 \text{ руб.}$$

Полученная величина расчетного пенсионного капитала с учетом суммы валоризации будет отражена на лицевом счете Леоновой Т. Н. и вместе со страховыми взносами работодателя составит определенную сумму, из которой будет исчислена ее будущая трудовая пенсия. Окончательная конвертация пенсионных прав Леоновой Т. Н. будет произведена только в 2011 г. при назначении трудовой пенсии по старости, когда ей исполнится 55 лет.

Величина расчетного пенсионного капитала «заработанного» Леоновой Т. Н. на 1 января 2010 г. будет увеличена на общий индекс увеличения страховой части трудовой пенсии за период с 2010 г. до даты назначения пенсии и также отражена на индивидуальном лицевом счете в ПФ.

Пример 4

Программист Петрова Т. П., 1960 г. р. Общий трудовой стаж для оценки пенсионных прав на 01.01.2002 г. – 4 года (48 месяцев) и среднемесячный заработок за период 2000–2001 гг. – 3000 руб. Среднемесячный заработок в стране в 2001 г. составляет 1671 руб. Определим расчетный пенсионный капитал с учетом суммы валоризации при неполном трудовом стаже.

Решение

В соответствии с Законом «О трудовых пенсиях» оценка пенсионных прав, которые Петрова Т. П. приобрела на 1 января 2002 г., будет производиться одновременно с назначением трудовой пенсии в 2015 г.

Трудовая пенсия по старости в настоящее время состоит из двух частей – страховой и накопительной. Базой для определения страховой части трудовой пенсии является расчетный пенсионный капитал, который формируется из общей суммы страховых взносов и иных поступлений, перечисленных в ПФ после 1 января 2002 г., а также пенсионных прав в денежном выражении, приобретенных им до 1 января 2002 г.

Для исчисления размера трудовой пенсии по старости используем механизм конвертации пенсионных прав, заработанных Петровой Т. П. на 01.01.2002 г. по старому пенсионному законодательству, в права, учитываемые по новому законодательству в соответствии с Законом о трудовых пенсиях.

Сначала определим пенсионные права Петровой Т. П. в целях конвертации:

- из имеющегося стажа по состоянию на 1 января 2002 г.;
- заработной платы за период 2000–2001 гг. по данным персонифицированного учета ПФР либо за любые 60 месяцев подряд в течение всей трудовой деятельности.

Для всех застрахованных лиц исчисление расчетной пенсии производится с применением индивидуального коэффициента пенсионера, установленного Законом. Произведем следующие расчеты.

1. Определим пенсионные права Петровой Т. П. Для этого определим стажевый коэффициент (СК) по общим правилам, т. е. 55 % за требуемый стаж (20 лет для женщин) с увеличением на 1 % за каждый полный год стажа сверх требуемого, но не более 20 %. Имеющийся у Петровой Т. П. трудовой стаж составляет менее 20 лет, поэтому сумма расчетного пенсионного капитала вначале будет определяться исходя из расчетного размера трудовой пенсии при полном общем трудовом стаже, т. е. $СК = 0,55$.

Рассчитаем максимальное отношение среднего месячного заработка Петровой Т. П. за соответствующий период к среднемесячному заработку в стране за тот же период. Среднемесячная заработная плата – 3000 руб.

Среднемесячная заработная плата по стране в 2001 г. – 1671 руб.

$ЗР/ЗП = 3000 \text{ руб.}/1671 \text{ руб.} = 1,8$.

Полученный результат (1,8) превышает соотношение, установленное ст. 4 Закона о пенсиях, в соответствии с которым установлено общее правило для определения отношения заработков, учитываемое в размере не свыше 1,2. Для расчета учитывается отношение 1,2.

Определим расчетный размер пенсии по старости (РП) на 1 января 2002 г. при полном общем трудовом стаже (20 лет у женщин), т. е. пенсионные права, якобы заработанные в старой пенсионной системе, которые в денежном выражении составят:

$РП = 0,55 \% \cdot 1,2 \cdot 1671 \text{ руб.} = 1102 \text{ руб. } 86 \text{ коп.}$

Определим начальный расчетный пенсионный капитал (ПКн) по состоянию на 1 января 2002 г. при полном общем трудовом стаже (20 лет) по формуле:

$ПКн = (РП - БЧ) \cdot Т \cdot 12 \text{ мес.}$

где БЧ – базовая часть трудовой пенсии равна 450 руб., Т – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии в 2015 г. установлен продолжительностью 19 лет.

Остальные данные у нас имеются, подставив их в формулу, получим размер начального расчетного пенсионного капитала Петровой Т. П. при полном общем трудовом стаже:

ПКн = (1102 руб. 86 коп. – 450 руб.) ? 19 лет ? 12 мес = 148 852,08 руб.

Определим величину расчетного пенсионного капитала Петровой Т. П. при неполном трудовом стаже – 4 года.

Для этого полученную величину расчетного пенсионного капитала (148 852,08 руб.) умножаем на отношение числа месяцев фактически имеющегося трудового стажа (4 года, или 48 месяцев) по состоянию на 01.01.2002 г. к числу месяцев полного общего трудового стажа (требуемый полный стаж для женщин 20 лет, или 240 месяцев):

ПК = 148 852,08 руб./240 мес (20 лет) ? 48 мес (4 года) = 29770,42 руб.

Сумма уплаченных страховых взносов за 4 года составляет 29 770,42 руб.

Первоначальный расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. в денежном выражении составляет 29 770,42 руб.

2. Расчетный пенсионный капитал, т. е. пенсионные права Петровой Т. П., приобретенные в «советский» период, также подлежат валоризации. Рассчитаем пенсионные права с учетом суммы валоризации (ПК1):

- расчетный пенсионный капитал на 01.01.2002 г. – 29 770,42 руб.;
- коэффициент индексации расчетного пенсионного капитала – 3,678;
- коэффициент валоризации – 0,14.

ПК1 = 29 770,42 руб. ? 3,678 ? 0,14 = 15 329,38 руб.

Величина расчетного пенсионного капитала с учетом суммы валоризации будет отражена на лицевом счете Петровой Т. П. и вместе со страховыми взносами работодателя составит определенную сумму, из которой будет исчислена ее будущая трудовая пенсия.

Задание 28. Ответьте на вопросы:

- 1) Как формируется в мозге человека непреодолимая тяга к покупке какого-либо товара и почему она проходит?
- 2) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.
- 3) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.
- 4) Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО (Микрофинансовые организации).

Задание 29. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых. В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года. Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и	

нефтегазовый сектор.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года. Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

Задание 29. Наталья не смогла справиться с желанием приобрести новый телефон за 50 000 рублей. Но поскольку денег на него у Натальи не было, она взяла кредит в МФО «Самые быстрые деньги» под 1,5 % в день. Деньги вместе с процентами необходимо выплатить через 3 месяца. Бюджет Натальи составляют заработная плата 30 000 рублей и расходы 15 000 рублей. Определите, когда сможет Наталья закончить все свои отношения с МФО «Самые быстрые деньги» и какой удар по её бюджету эти отношения нанесут.

Задание 30. Укажите правила личной финансовой безопасности.

Задание 31 Разработать бизнес плана.

Рекомендации

1. Определитесь, какой именно продукт вы готовы предложить покупателю. Опишите его особенность, отличие от подобных предложений, уже существующих на рынке. Это могут быть его качественные характеристики, или ценовая политика, или особый метод продвижения к покупателю, дополнительные услуги. В этом же разделе укажите количество товара, которые вы сможете предложить за какой-либо период времени (например, за месяц).
2. После того, как продукт приобрел четкие очертания, нужно выделить круг ваших потенциальных клиентов. Подумайте, кто будет покупать ваш продукт. Составьте портрет вашего покупателя: где он находится, каков уровень его дохода, почему он будет покупать ваш продукт, какое количество он сможет приобрести.
3. Приглядитесь к своим конкурентам: какие у них преимущества перед вами. Учтите тот факт, что ваши потенциальные покупатели в данный момент уже пользуются аналогичными товарами ваших конкурентов. Какие методы вы сможете применить, чтобы привлечь их внимание к своей продукции?
4. Продумайте месторасположение своего предприятия: оно должно быть доступным для ваших клиентов, и в то же время удобным для вас в смысле наличия необходимой инфраструктуры.
5. Создайте организационную структуру своего бизнеса. Выделите основные блоки деятельности (например, закупка сырья, продажа готовой продукции, ведение бухгалтерского учета и т.д.). В зависимости от этого определите, сколько работников и какой квалификации вам потребуется. Разграничьте сферы ответственности и структуру подчиненности.
6. Следующей стадией подготовки функционирования собственного бизнеса будет выбор материальной базы для создания условий возникновения вашей продукции. Какие ресурсы будут необходимы, какое оборудование нужно закупить, какое помещение потребуется – все это должно быть отражено в бизнес-плане до мелочей.
7. Постарайтесь определить количественный объем вашей деятельности, в зависимости от производительности, графика работы, предполагаемого спроса на ваш товар. Результаты внесите в производственный план.
8. Составьте календарный месячный план расходов, включающий:
 - этап первоначальных вложений до момента запуска собственного бизнеса – внесите все расходы на приобретение материальной базы, рекламу, привлечение работников, оформление необходимой документации;
 - этап начального развития бизнеса – просчитайте все текущие расходы: на заработную плату и отчисления по ней, коммунальные услуги, аренду, налоги, закупку сырья, транспортные

расходы. У вас должна получиться таблица расходов, где сверху указаны месяцы, слева – статьи расхода, внизу каждой колонки подбит итог расходов.

9. Составьте календарный помесечный план предполагаемых доходов. Реально оценивайте ваши перспективы, лучше применить «пессимистический» прогноз – то есть взять минимальные значения. Учтите, что ваш бизнес должен пройти стадию становления, когда доходы будут меньше предполагаемого уровня.

10. Совместите план доходов и план расходов для подсчета вашей ежемесячной прибыли. Возможно, первые месяцы она будет принимать отрицательные значения, на этот факт нужно обратить особое внимание при расчете суммы первоначальных вложений. Пока доход не станет стабильным, текущие расходы все равно придется оплачивать, и, если у вас не будет запаса средств, придется изымать их из оборота, тем самым уменьшая объемы своей деятельности.

11. Определитесь с источниками получения средств. Если вы предполагаете использовать кредитные ресурсы, не забудьте включить эти выплаты в план расходов.

12. Подумайте, какие факторы, события, изменения могут помешать вашей деятельности. Этот раздел бизнес-плана называется анализ рисков. Постарайтесь предусмотреть как можно больше таких моментов, например: недостаток работников соответствующей квалификации, изменение спроса, появление конкурентной продукции, изменение законодательной базы и т.д. Составьте план своих действий в случае наступления каждого из этих событий.

Контрольные тесты по итогам курса

Вариант 1

1. Регистром аналитического учета средств клиента является:

- А) мемориальный ордер
- Б) платежное поручение
- В) баланс
- Г) лицевой счет

Эталон ответа: А

2. «Заявление на аккредитив» относится по классификации банковских документов к:

- А) кассовым документам
- Б) мемориальным документам
- В) расчетным документам

Эталон ответа: В

3. Расчетный документ, содержащий требование получателя банку-плательщика о беспорном списании определенной суммы со счета плательщика:

- А) платежное поручение
- Б) платежное требование
- В) расчетный чек

Эталон ответа: А

4. При неправильном зачислении денежных средств по вине банка выплачивается пеня в размере:

- А) 5% от суммы платежа в бюджет
- Б) 2% от суммы платежа в пользу отправителя
- В) 2% от суммы платежа в бюджет

Эталон ответа: Б

5. С какого счета в первую очередь списывается задолженность предприятия перед бюджетом, если выставлено платежное требование-поручение налоговой администрации?

- А) с валютного текущего счета
- Б) с основного текущего счета (в национальной валюте)
- В) с депозитного счета (в национальной валюте)

Эталон ответа: Б

6. Выделяют следующие виды векселей:

- А) простой и переводной
- Б) открытый и закрытый
- В) отзывной и безотзывной

Эталон ответа: А, В

7. Беспорное списание денежных средств осуществляется на бланке:

- А) платежного поручения;
- Б) чека;
- В) инкассового поручения;
- Г) платежного требования.

Эталон ответа: В

8. Срок действия расчетного денежного чека физического лица:

- А) 1 месяц;
- Б) 3 месяца;
- В) 6 месяцев;
- Г) 1 год.

Эталон ответа: нет правильного ответа и действие чека зависит от того где он действует.

9. Какие существуют виды счетов:

- А) расчетный;
- Б) текущий;
- В) субрасчетный;
- Г) депозитный;
- Д) ссудный.

Эталон ответа: А, Б, Д, Г

10. Срок действия лимитированной чековой книжки:

- А) 1 месяц;
- Б) 3 месяца;
- В) 6 месяцев;
- Г) 9 месяцев;
- Д) 1 год.

Эталон ответа: В

11. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций*:

- А. Частные, государственные (в том числе смешанные)
- Б. Иностранные
- В. Акционерные, корпоративные и т.п.
- Г. Независимые

Эталон ответа: А Б

12. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:

- А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений
- Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая
- В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности
- Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

Эталон ответа: В

13. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право:

- А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию
- Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности
- В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)
- Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

Эталон ответа: Б В Г

Вариант 2

1. При открытии текущего счета клиенту банк обязан уведомить налоговую администрацию в течение...

- А) трех дней;
- Б) месяца;
- В) недели.

Эталон ответа: В

2. Мемориальный ордер — это документ, с помощью которого:

- А) можно получить наличность в кассе банка;
- Б) оформляются внутрибанковские операции;
- В) осуществляются безналичные расчёты между клиентами банка

Эталон ответа: Б

3. К расчётным документам относятся:

- А) приходные и расходные кассовые ордера;
- Б) мемориальный ордер и денежный чек;
- В) расчётный чек и платёжное поручение.

Эталон ответа: В

4. Безналичные деньги – это:

- А) деньги в кассе банка;
- Б) деньги на корреспондентском счете банка;
- В) деньги, отданные в кредит.

Эталон ответ: А, Б.

5. Для банка текущий счет клиента – это:

- А) дебиторская задолженность;
- Б) денежные средства;
- В) привлеченный источник.

Эталон ответ: Б.

6. Платёжное поручение относится:

- А) к кассовым документам;
- Б) к расчётным документам;
- В) к мемориальным документам.

Эталон ответ: Б.

7. Банкоматы могут устанавливаться:

- А) только на территории банка
- Б) только за пределами банка
- В) как на территории банка, так и за его пределами
- Г) все варианты правильны

Эталон ответа: Г

8. В какой упаковке должен банк осуществлять вывоз наличности территориальному управлению:

- А) в пакете
- Б) в специальных мешках
- В) только в упаковке своего банка
- Г) без упаковки

Эталон ответа: В

9. Кредитный менеджмент — это ...

- А. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
- Б. научная система управления кредитованием
- В. механизм использования свободных денежных ресурсов
- Г. научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками

Эталон ответа: Г

10. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений ..

- А. по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств
- Б. по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами
- В. по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов
- Г. связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств

Эталон ответа: Б

11. К принципам кредита не относится ...

- А. обеспеченность
- Б. платность
- В. Срочность
- Г. Возвратность

Эталон ответа: А

12. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ...

- А. обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств
- Б. обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
- В. наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей
- Г. продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле

Эталон ответа: Г

13. Обязательным объективным элементом кредита не является ...

- А. кредитор
- Б. заемщик
- В. Ссуда
- Г. принципы кредитования

Эталон ответа: Г

Критерии оценки результата тестирования

Оценка (стандартная)	Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов)
«отлично»	80-100 %
«хорошо»	70-79%
«удовлетворительно»	50-69%
«неудовлетворительно»	Меньше 50 %

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ВИДОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Рекомендации по подготовке к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль,

который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Рекомендации по подготовке к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию студент должен ознакомиться с планом, выполнить все инструкции, предложенные преподавателем.

Результатом работы является свободное владение теоретическим материалом, полные ответы на поставленные вопросы, коллективное обсуждение проблемных тем.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определенную тему

Различают следующие виды докладов: научный доклад и учебный доклад. Научные доклады готовятся научными работниками для представления своих результатов на научной конференции, научном семинаре и др. К учебным докладам относятся студенческие доклады и любые другие доклады, подготавливаемые обучающимися средних образовательных учреждений.

Для того, чтобы облегчить работу над докладом, предлагаем разбить процесс на несколько последовательных этапов. Надеемся, что знакомство с ними поможет вам овладеть необходимым инструментарием и разобраться в принципах построения письменной работы.

Этапы подготовки доклада

1. Подготовка и планирование.
2. Выбор и осознание темы доклада
3. Подбор источников и литературы.
4. Работа с выбранными источниками и литературой.
5. Систематизация и анализ материала.
6. Составление рабочего плана доклада.
7. Письменное изложение материала по параграфам.
8. Редактирование, переработка текста.
9. Оформление доклада.
10. Выступление с докладом.

При подготовке доклада рекомендуется придерживаться следующих правил:

Во-первых, необходимо четко соблюдать регламент.

Для того чтобы уложиться в отведенное время необходимо:

- а) тщательно отобрать факты и примеры, исключить из текста выступления все, не относящееся напрямую к теме;
- б) исключить все повторы;
- в) весь иллюстративный материал (графики, диаграммы, таблицы, схемы) должен быть подготовлен заранее;
- г) необходимо заранее проговорить вслух текст выступления, зафиксировав время и сделав поправку на волнение, которое неизбежно увеличивает время выступления перед аудиторией.

Во-вторых, доклад должен хорошо восприниматься на слух.

Это предполагает:

- а) краткость, т.е. исключение из текста слов и словосочетаний, не несущих смысловую нагрузку;
- б) смысловую точность, т.е. отсутствие возможности двойного толкования тех или иных фраз;
- в) отказ от неоправданного использования иностранных слов и сложных грамматических конструкций.

Доклады оцениваются по следующим критериям:

- соблюдение требований к его оформлению;
- необходимость и достаточность информации для раскрытия темы;
- умение обучающегося свободно излагать основные идеи, отраженные в докладе;
- способность учащегося понять суть задаваемых ему вопросов и сформулировать точные ответы на них.

Работа с литературными источниками

В процессе обучения студенту необходимо самостоятельно изучать учебно-методическую литературу. Самостоятельно работать с учебниками, учебными пособиями, Интернет-ресурсами. Это позволяет активизировать процесс овладения информацией, способствует глубокому усвоению изучаемого материала.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода).

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно.

Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались.

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

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

Как уже отмечалось, самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

При работе с литературой рекомендуется вести записи.

Основные виды систематизированной записи прочитанного:

Аннотирование – предельно краткое связное описание просмотренной или прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения;

Планирование – краткая логическая организация текста, раскрывающая содержание и структуру изучаемого материала;

Тезирование – лаконичное воспроизведение основных утверждений автора без привлечения фактического материала;

Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора;

Конспектирование – краткое и последовательное изложение содержания прочитанного.

Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в логической последовательности. Конспект аккумулирует в себе предыдущие виды записи, позволяет всесторонне охватить содержание книги, статьи. Поэтому умение составлять план, тезисы, делать выписки и другие записи определяет и технологию составления конспекта.

Методические рекомендации по работе с Интернет-ресурсами

Среди Интернет-ресурсов, наиболее часто используемых студентами в самостоятельной работе, следует отметить электронные библиотеки, образовательные порталы, тематические сайты, библиографические базы данных, сайты периодических изданий. Для эффективного поиска в WWW студент должен уметь и знать: - чётко определять свои информационные потребности, необходимую ретроспективу информации, круг поисковых серверов, более качественно индексирующих нужную информацию, - правильно формулировать критерии поиска; - определять и разделять размещённую в сети Интернет информацию на три основные группы: справочная (электронные библиотеки и энциклопедии), научная (тексты книг, материалы газет и журналов) и учебная (методические разработки, рефераты); - давать оценку качества представленной информации, отделить действительно важные сведения от информационного шума; - давать оценки достоверности информации на основе различных признаков, по внешнему виду сайта, характеру подачи информации, её организации; - студентам необходимо уметь её анализировать, определять её внутреннюю непротиворечивость. Запрещена передача другим пользователям информации, представляющей коммерческую или государственную тайну, распространять информацию, порочащую честь и достоинство граждан. Правовые отношения регулируются Законом «Об информации, информатизации и защите информации», Законом «О государственной тайне», Законом «Об авторском праве и смежных правах», статьями Конституции об охране личной тайны, статьями Гражданского кодекса и статьями Уголовного кодекса о преступлениях в сфере компьютерной информации. При работе с Интернет-ресурсами обращайтесь внимание на источник: оригинальный авторский материал, реферативное сообщение по материалам других публикаций, студенческая учебная работа (реферат, курсовая, дипломная и др.). Оригинальные авторские материалы, как правило, публикуются на специализированных тематических сайтах или в библиотеках, у них указывается автор, его данные. Выполнены такие работы последовательно в научном или научнопопулярном стиле. Это могут быть научные статьи, тезисы, учебники, монографии, диссертации, тексты лекций. На основе таких работ на некоторых сайтах размещаются рефераты или обзоры. Обычно они не имеют автора, редко указываются источники реферирования. Сами сайты посвящены разнообразной тематике. К таким работам стоит относиться критически, как и к сайтам, где размещаются учебные студенческие работы. Качество этих работ очень низкое, поэтому, сначала подумайте, оцените ресурс, а уже потом им пользуйтесь. В остальном с Интернет-ресурсами можно работать как с обычной печатной литературой. Интернет – это ещё и огромная библиотека, где вы можете найти практически любой художественный

текст. В интернете огромное количество словарей и энциклопедий, использование которых приветствуется

Промежуточная аттестация

Каждый семестр заканчивается сдачей зачетов (экзаменов). Подготовка к сдаче зачетов (экзаменов) является также самостоятельной работой студентов. Студенту необходимо к зачету (экзамену) повторить весь пройденный материал по дисциплине в рамках лекций и рекомендуемой литературы.

