

Филиал Государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения Иркутской области «Иркутский колледж автомобильного транспорта и дорожного строительства» в поселке Улькан

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП.08 Основы финансовой грамотности

по программе подготовки квалифицированных рабочих и служащих

15.01.31 Мастер контрольно-измерительных приборов и автоматики

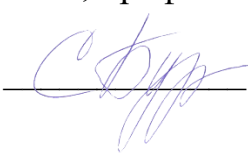
2020 г.

Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине разработаны на основе ФГОС СПО по профессии 15.01.31 Мастер контрольно-измерительных приборов и автоматики и рабочей программы дисциплины ОП.08 Основы финансовой грамотности

Организация-разработчик: филиал Государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения Иркутской области «Иркутский колледж автомобильного транспорта и дорожного строительства» в поселке Улькан

Составитель:
Баженова И.В., преподаватель ВКК

Рассмотрены и одобрены на заседании методической комиссии
«Общеобразовательный, профессиональный цикл»

Руководитель МК  Бурлакова С.С.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1.Определение финансовых целей и составление личного финансового плана ...	5
2. Определение основных составляющих семейного бюджета,6	
3. Использование собственных средств в целях накопления,6	
4. Использование заемных средств. Оформление кредитного договора с банком ...	8
5. Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг	10
6. Сущность, формы и основные виды страхования	12
7. Налоговая система Российской Федерации	16
8. Внебюджетные фонды. Страховые взносы	18
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	20
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	21

ВВЕДЕНИЕ

Методические рекомендации по дисциплине «Основы финансовой грамотности» составлены на основании ФГОС СПО по профессии 15.01.31 Мастер контрольно-измерительных приборов и автоматики

Сегодня знание основ финансовой грамотности необходимо любому человеку. Ежедневно каждый из нас принимает решения по ведению личного и семейного бюджета, осуществлению денежных платежей и переводов, обращению к услугам банков и страховых организаций. Многие вопросы наших взаимоотношений с государством, включая уплату налогов, получение социальной поддержки, пенсионное обеспечение связаны с финансовой проблематикой.

Овладение финансовой грамотностью в совокупности с компьютерной, языковой, математической, правовой, экономической и другими составляющими функциональной грамотности, помогает человеку ориентироваться в непростом и разнообразном мире современных финансов, принимать осознанные решения в процессе планирования доходов и расходов, в процессе сбережения денежных средств, в процессе принятия решения использовать или не использовать в жизни заемные средства, в процессе инвестирования; рационально анализировать различные возможности финансовых организаций, анализировать финансовые услуги и финансовые инструменты, обходить стороной недобросовестные и мошеннические предложения, уметь защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» направлено на формирование у студентов следующих общих компетенций:

ОК.01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК.02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК.04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК.05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.

ОК.07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

ОК.09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК.10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК.11 Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

1. Определение финансовых целей и составление личного финансового плана

Цели:

- 1 студенты должны иметь представление о сущности финансов;
- 2 студенты должны знать, как составляются финансовые планы.

Теоретические данные

Каждый день люди зарабатывают и тратят деньги, то есть принимают решение об управлении личным бюджетом. В среднем за 20 лет трудовой деятельности через семейный бюджет проходит около 19 миллионов рублей (при условии двух работающих членов семьи и средней заработной плате 40 тысяч рублей). Станет ли часть этих средств активами семьи или все будет израсходовано на бытовые нужды определяется личным финансовым планированием.

Личный финансовый план — это документ, отражающий текущее финансовое положение семейного бюджета и активов, личные финансовые цели, а также реалистичный план их достижения.

Для того, чтобы сделать финансовый план необходимо:

- определить свои финансовые цели;
- посчитать их будущую стоимость;
- найти подходящий темп движения к целям.

У каждого человека всегда существует множество желаний: отпуск, свадьба, автомобиль, квартира и т.д. Чтобы превратить желания в цели необходимо максимально точно описать ее, указать текущую стоимость и дату или планируемый год приобретения. Не всегда все цели могут быть реализованы одновременно, какие-то выбираются приоритетными, какие-то переносятся на следующий период. Важно начинать планировать финансовые цели заранее, тогда достижение их будет легче и потребует меньших финансовых затрат.

Прежде, чем начинать накопления для реализации целей. Важно предусмотреть все возможные события, которые могут повлиять на реализацию вашего плана.

Важный шаг для обеспечения стабильности бюджета – формирование «подушки финансовой безопасности». Лучше, чтобы ее размер соответствовал трехмесячной норме ваших расходов. Как сформировать подушку безопасности? Самый простой способ - откладывать 10% от дохода – такая сумма не доставит дискомфорта. Быстрее прийти к своей цели поможет эффективное управление бюджетом и экономия. Старайтесь тратить меньше, чем зарабатываете. Сократить расходы можно в различных статьях бюджета (транспорт, интернет, мобильная связь, питание, одежда, отдых, развлечения, получение налоговых льгот и прочие). Ускорить накопления можно не только сократив расходы, но и увеличив доходы. Например, переход на более высокооплачиваемую позицию, монетизация ваших увлечений, а также продажа ненужных вещей: одежда, техника, детские вещи и прочее.

Успешность реализации вашего финансового плана невозможна без защиты от рисков своих источников дохода и важных активов. Каждый из нас хотел бы избежать различных неблагоприятных событий, но предвидеть их возникновение не в наших силах. Зато можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь, то есть защититься от различных рисков возникновения непредвиденных ситуаций, влекущих за собой финансовые потери.

2. Определение основных составляющих семейного бюджета

Цели:

- 1 студенты должны знать особенности формирования семейного бюджета;
- 2 студенты должны уметь эффективно распределять средства семейного бюджета

Теоретические данные

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

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

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

3. Использование собственных средств в целях накопления.

Открытие депозита в банке.

Цели:

- 1 студенты должны знать понятие и особенности оформления депозита;
- 2 студенты должны знать ставки депозита, оформление договора с банком

Теоретические данные

Есть масса операций, с которыми нам может помочь банк. В этом и есть цель банка как финансовой организации – оказывать финансовые услуги людям и организациям.

Само слово «банк» произошло от итальянского «banco» – скамья, на которой менялы раскладывали монеты. Постепенно скамьи разрослись, ко-

личество оказываемых услуг увеличилось, и сейчас можно выделить три основных направления деятельности банков:

Во-первых, банк принимает вклады, или берет на хранение чужие деньги. Можно сказать, что банк занимает деньги у всех желающих. За пользование деньгами банк выплачивает вам проценты.

Во-вторых, банк сам может одолжить деньги, то есть выдать вам кредит. В этом случае плата за пользование чужими деньгами лежит на вас: вы должны в определенный срок вернуть не только занимаемую сумму, но и проценты.

В-третьих, банк помогает, когда вы хотите заплатить или передать деньги тому, кто находится далеко и не может или не хочет напрямую брать деньги у вас. Естественно, как коммерческое предприятие за свою услугу банк берет плату – комиссию.

Почему удобно открыть банковский вклад? Если не держать деньги в банке, то их придется хранить дома или носить с собой – в кошельке, в кармане. Пока денег немного, это не доставит лишних хлопот. Но когда денег становится больше, человек может оказаться на месте персонажа этой картины.

Деньги можно потерять, можно привлечь внимание грабителей. А еще – повредить спину под тяжестью такого груза. В конце концов, это просто неудобно.

Но не только в этом состоит ошибка нашего героя. Вы видите, как деньги улетают с его тележки? Это действительно так. Даже если воры и мошенники до них не доберутся, деньги оказываются замороженными, они не работают. Деньги не расходуют, но они все равно тают из-за инфляции.

Инфляция – это устойчивая тенденция к росту цен, в результате которого деньги обесцениваются. Инфляция – главный враг сбережений, ее всегда нужно иметь в виду. Банковские вклады – это один из способов заставить деньги работать и уменьшить влияние инфляции. По вкладу начисляются проценты, которые компенсируют потери от обесценивания ваших сбережений, а в хорошие годы позволяют заработать прибыль.

Как видите, использование банковских вкладов имеет два больших преимущества: удобство хранения денег и проценты, которые получает вкладчик.

4. Использование заемных средств. Оформление кредитного договора с банком

Цели:

- 1 студенты должны знать понятие и особенности кредитной системы РФ
- 2 студенты должны знать ставки кредита, оформление договора с банком

Теоретические данные

Кредит – это вклад наоборот. Когда мы делаем вклад, мы даем деньги банку в долг, поэтому он должен нам проценты. Когда мы берем кредит, то, наоборот, банк дает нам в долг, а мы должны вернуть ему полученную сумму и заплатить проценты.

Важно помнить, что берете вы чужие деньги, возвращать придется свои, и значит, их надо будет каким-то образом сберечь. Причем сберечь и вернуть нужно будет сумму, больше той, которую вы собираетесь взять у банка сейчас. Иногда выплата кредита затягивается на всю жизнь, и чем больше срок, на который вы берете кредит, тем больше придется заплатить процентов за пользование этими деньгами.

Когда вы берете кредит, важно обращать внимание не только на заявленную ставку процента, но и на полную стоимость кредита (ПСК). Помимо ставки процента, банк может брать комиссии за оформление кредита, за ведение банковского счета, с которого вам выдадут кредит, и на который вы будете вносить свои платежи для его погашения. С вас также могут брать комиссию в банкомате или кассе, где вы будете вносить свои платежи. Такие неизбежные платежи могут отличаться по размеру в разных банках, могут выражаться в процентах от суммы кредита или в виде фиксированной суммы, а могут отсутствовать вовсе. Применительно к конкретному кредиту в конкретном банке такие расходы посчитать легко, а вот сравнить между собой предложения разных банков часто бывает затруднительно. Для того чтобы упростить такое сравнение, и придумали ПСК.

Основные достоинства кредита:

Возможность что-то приобрести прямо сейчас, не накапливая деньги долгие месяцы или годы. Главная альтернатива кредиту – ежемесячные сбережения. И хотя итоговая сумма расходов потребителя в случае оформления кредита будет больше, чем при последовательном накоплении, квартира молодой семье может быть нужна сейчас, а не через 10 лет, когда супруги смогут скопить нужную сумму. Поэтому люди готовы платить за срочность.

Возможность погашать долг постепенно. Нет необходимости сразу выложить большую сумму денег, отказавшись от значительной части своего месячного дохода или даже превысив ее. Выплачивая кредит, придется ежемесячно урезать свои расходы на относительно небольшую сумму.

Однако у кредитов есть серьезные недостатки:

Переплата. Мы уже сказали, что многие люди берут кредиты, потому что это позволяет быстро получить что-то нужное, не расставаясь с большой суммой сразу. Полная оплата переносится в будущее и растягивается во времени. Но в результате сумма увеличивается – это очень важно! Необходимо думать, сравнивать варианты и принимать решение, исходя из конкретной ситуации.

Кроме того, если заемщик нарушает график своих платежей по кредиту, он обязан оплачивать штрафы. Нарушить график очень легко, ведь вы не знаете, что с вами случится через год, каково будет ваше финансовое положение. Поэтому нужно заранее обезопасить себя, о чем мы поговорим далее.

А в любой сложной ситуации обращаться в банк, который выдал вам кредит, и сообща искать решение.

И главное: несмотря на все штрафы, заемщик должен будет выплатить все до самого последнего рубля, даже если банк обанкротится.

Принимая такое ответственное решение как получение кредита, всегда важно сравнивать предложения разных банков и выбирать дешевый кредит в валюте дохода! По валютным кредитам обычно ставка процента ниже, но риск потерять на скачке валютного курса слишком высок. Все, кто брал валютную ипотеку несколько лет назад по цене 30 рублей за доллар, теперь должны возвращать в два раза больше денег в пересчете на рубли!

И имейте в виду, что вся ответственность за решение воспользоваться кредитом лежит на заемщике, выплачивать кредит — его обязанность.

5. Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг

Цели:

1 студенты должны знать понятие финансового рынка, участников финансового рынка.

2 студенты должны знать виды ценных бумаг

Понятие и структура финансового рынка

Изучение экономической структуры любого современного общества невозможно без анализа финансовой системы, представляющей собой совокупность финансовых отношений (в том числе операций на финансовых рынках) и экономических агентов, участвующих в этих отношениях.

Финансовый рынок в первом приближении можно охарактеризовать как особый рынок, на котором продается и покупается специфический товар — деньги. Те участники экономических отношений, которые имеют временно свободные денежные средства, в той или иной форме предоставляют их другим участникам экономических отношений, которые испытывают недостаток денежных средств и имеют потребность в их привлечении, а значит, готовы за это платить. Это позволяет превратить сбережения в инвестиции и повысить эффективность экономики.

В более общем виде финансовый рынок можно определить как совокупность экономических отношений его участников по поводу купли-продажи различных финансовых инструментов и оказания разнообразных финансовых услуг.

Рынок ценных бумаг. Понятие ценной бумаги

Рынок ценных бумаг можно охарактеризовать как систему отношений по поводу заключения и исполнения сделок с ценными бумагами. Участниками этого рынка являются эмитенты ценных бумаг (то есть лица, выпустившие ценные бумаги и несущие обязательства по ним перед их владель-

цами), инвесторы (владельцы ценных бумаг), а также посредники (брокеры, дилеры, управляющие)

Разные виды ценных бумаг популярны в разной степени. Полноценными объектами рынка ценных бумаг являются, как в России, так и в большинстве стран мира, прежде всего акции и облигации (причем далеко не все), а также, с оговорками, инвестиционные паи. Основной разговор в данной главе идет именно про акции и облигации.

Все ценные бумаги, предусмотренные ныне действующим российским законодательством, по содержанию прав владельца можно разделить на 2 группы:

- долговые;
- долевые;

Долговые ценные бумаги — удостоверяют, что эмитент должен держателю некую сумму (или передать держателю некое имущество). В этой категории выпускают облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты банков и другие разновидности долговых ценных бумаг. Облигации подтверждают обязательство возврата вложенной суммы через определённый срок с процентными выплатами или без и являются долговым обязательством. Облигации делятся на срочные и бессрочные. Если срок не установлен — это бессрочная облигация. Если по облигации не выплачивают проценты, то их размещают дешевле номинальной стоимости. Доход в этом случае образуется при погашении по номиналу. Если облигация выпускается государством, называется государственной (облигацией федерального займа).

Долевые ценные бумаги удостоверяют право на долю в капитале эмитента или ином общем капитале, которое, в свою очередь, реализуется в трех основных правах: праве на получение дохода; праве на участие в управлении компанией (или в праве требовать от обязанного лица надлежащего управления объединенным капиталом); праве на получение части стоимости имущества при ликвидации эмитента (прекращении объединенного капитала).

Акции делятся на две категории:

-обыкновенные: максимальное участие в управлении, минимальная определенность в отношении дивидендов; ликвидационная стоимость выплачивается после расчетов не только со всеми кредиторами, но и с владельцами привилегированных акций (см. статью 31 Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);

-привилегированные: имеют право на фиксированные дивиденды и при исправной их выплате не участвуют в управлении, но, если дивиденды по этим акциям не заплачены, они становятся голосующими наравне с обыкновенными акциями (см. статью 32 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»). В России привилегированные акции не пользуются популярностью, обыкновенные акции многократно превосходят их как по объемам выпусков, так и по объемам торгов;

Дивиденды

Акционерное общество, как и любая другая коммерческая организация, создается и действует для того, чтобы получать прибыль. Чистая прибыль —

это разница между доходами компании (выручкой от продажи продукции и услуг, произведенных компанией, плюс прочими доходами) и ее расходами, включая выплаченные проценты по долгам и налоги. Чистую прибыль можно пустить на выплату дивидендов акционерам, а можно вложить в развитие компании (например, купить дополнительное оборудование или новые технологии, построить новый цех, нанять дополнительных работников, и др.) Как правило, молодые быстрорастущие компании направляют прибыль на свое развитие и не платят дивиденды, а более зрелые компании распределяют прибыль на обе эти цели в той или иной пропорции. Решение о распределении прибыли принимается общим собранием акционеров, так что интересы акционеров при этом учитываются. Но важно, что при отсутствии чистой прибыли дивиденды не платятся в принципе, поскольку нет источника для их выплаты.

Выплата дивидендов не является твердым обязательством акционерного общества, но солидные компании при наличии прибыли обычно стараются выплачивать дивиденды регулярно – один или несколько раз в год. Инвестор имеет право получить дивиденды в том случае, если на определенную дату, которая определяется АО, он имел на своем счете депо или на счете регистратора акции этого АО. И все же уровень дивидендной доходности редко оказывается выше ставки процента по банковским вкладам.

6. Сущность, формы и основные виды страхования.

Цели:

1 студенты должны знать участников страхового рынка, виды обязательного и добровольного страхования

2 студенты должны знать способы расчета страхового возмещения.

Термины и определения

Для лучшего понимания следующего материала необходимо разобраться в терминах и определениях:

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

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

Страховые агенты – физические или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. СА должны обладать и предоставлять необходимую информацию о деятельности страховщика.

Страховые брокеры – юридические лица (коммерческие организации) или индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению страхователей от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков.

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

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

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Страховая сумма – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая. Определяется соглашением страхователя со страховщиком (в отдельных случаях – федеральным законом). Является важнейшим фактором, влияющим на размер страховой премии.

Страховое возмещение – возмещение страхователю (выгодоприобретателю) причиненных вследствие наступления страхового случая убытков в пределах определенной договором страховой суммы.

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

Виды страхования

Гражданский кодекс Российской Федерации допускает проведение страхования в обязательной и добровольной форме.

Применительно к обязательному страхованию федеральные законы могут возложить на указанных в нём лиц обязанность страховать:

□ жизнь, здоровье или имущество определённых этим законом лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу; □ риск своей гражданской ответственности.

Обязательное и добровольное страхование осуществляется путём заключения письменного договора. Формы договора страхования могут быть разными: договор, подписанный двумя сторонами, либо страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция), но это должен быть документ, подписанный страховщиком и страхователем. В обязательном государственном страховании, например, страховании военнослужащих или пенсионном стра-

ховании, письменная форма договора не требуется. Подтверждением такого страхования является факт военной службы или работа по договору.

Добровольные виды страхования.

Гражданский кодекс Российской Федерации выделяет две отрасли страхования: личное и имущественное.

По договорам имущественного страхования могут быть застрахованы:

- ☐ риск утраты или повреждения имущества;
- ☐ риск ответственности, возникающей вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;
- ☐ риск убытков от предпринимательской деятельности.

Запрещено страховать:

- ☐ противоправные, т. е. нарушающие законы, интересы;
- ☐ убытки от участия в играх, лотереях и пари;
- ☐ расходы, к которым страхователь может быть принуждён в целях освобождения заложников.

Имущество можно застраховать в пользу другого лица (так называемого выгодоприобретателя), например, банка, который выдал кредит на его покупку и имеет страховой интерес в этом имуществе.

К личному страхованию относятся страхование жизни и пенсий, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование. В международной страховой практике страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование объединяют в страхование здоровья.

Обязательные виды страхования.

Важно помнить, что обязательность того или иного страхования может быть установлена только федеральным законом.

В России законодательно установлена обязанность страховать свою гражданскую ответственность для отдельных лиц: автовладельцев; перевозчиков пассажиров; владельцев опасных объектов (шахт, металлургических предприятий, гидротехнических сооружений, нефте- и газопроводов и др.). Свою профессиональную ответственность (ответственность за причинение вреда своим клиентам в ходе профессиональной деятельности) обязаны страховать нотариусы, оценщики, арбитражные управляющие, таможенные брокеры, ломбарды и некоторые другие должностные лица.

Для некоторых видов деятельности, например, туристической, федеральный закон требует от организаторов такой деятельности (туроператоров) наличия финансовой гарантии. Такой гарантией может быть договор страхования ответственности.

В обязательном социальном страховании страховщиками являются специальные государственные организации – внебюджетные фонды. В медицинском страховании – это Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в пенсионном – Пенсионный фонд Российской Федерации, в социальном (от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) – Фонд социального страхования Российской Федерации. По обяза-

тельному пенсионному страхованию и страхованию от несчастных случаев и временной нетрудоспособности застрахованы все работающие, за которых уплачиваются страховые взносы, а по обязательному медицинскому страхованию – все граждане.

Основная цель системы ОМС состоит в обеспечении граждан гарантированной медицинской, лекарственной и профилактической помощью за счёт страховых взносов, уплачиваемых работодателями в Федеральную налоговую службу Российской Федерации (далее – ФНС России). Работодатель за наёмных работников платит взносы не напрямую в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ФОМС»), а в ФНС России, которая далее перечисляет такие взносы в ФОМС. За неработающих граждан региональные бюджеты платят в территориальные фонды системы ОМС.

Следует помнить, что полис системы ОМС обладает силой только на территории России. За границей программы системы ОМС не действуют. Поэтому при поездке за границу необходимо застраховаться от несчастных случаев и болезней. В системе ОМС возможны изменения в ближайшем будущем.

Ещё одним видом обязательного страхования, которому следует уделить отдельное внимание, является обязательное страхование автогражданской ответственности (далее – «ОСАГО»).

7. Налоговая система Российской Федерации

Цели:

- 1 студенты должны знать особенности формирования налогообложения;
- 2 студенты должны уметь определять разницу между налогами и сборами, между федеральными, региональными и местными налогами.

Современное государство имеет много различных функций: оказание государственных услуг, обеспечение обороноспособности и общественной безопасности, реализация экономической и социальной политики и др. Для выполнения этих функций требуются значительные денежные средства, поэтому государству необходимо иметь устойчивые источники доходов.

Главным из этих источников являются разнообразные налоги с граждан и юридических лиц. С точки зрения экономической теории налоги – это плата за те общественные блага, которые государство предоставляет своим гражданам.

Система налогообложения в России регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельно-

сти государства и (или) субъектов государства, и (или) муниципальных образований государства.

От налогов следует отличать сборы. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов тех или иных действий со стороны государственных органов или органов местного самоуправления, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого необходима для ведения на определенной территории отдельных видов предпринимательской деятельности.

В Российской Федерации различаются федеральные налоги и сборы, региональные налоги, местные налоги и сборы.

В чем же тогда разница между федеральными, региональными и местными налогами? Федеральные налоги и сборы установлены Налоговым кодексом Российской Федерации напрямую и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации. При этом часть доходов от федеральных налогов идёт непосредственно в федеральный бюджет, а часть – в региональные и даже местные бюджеты.

Региональные налоги должны быть не только упомянуты в Налоговом кодексе Российской Федерации, но и указаны в соответствующих законах субъектов федерации, и они обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов федерации. При этом у законодательных органами субъектов федерации могут быть возможности определения отдельных элементов налогообложения – это налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения не установлены Налоговым кодексом Российской Федерации. Иными словами, региональные власти могут до некоторой степени менять параметры взимаемых региональных налогов, предоставлять налоговые льготы. Доходы от региональных налогов идут частично в региональные, частично в местные бюджеты.

Местные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами муниципальных образований, поселений (муниципальных районов), городских округов (внутригородских районов), они обязательны к уплате на соответствующих территориях. Местные органы власти могут, как и в случае с региональными налогами, до определенных пределов менять параметры местных налогов, устанавливать их ставки, предоставлять налоговые льготы. Соответствующие доходы в полном объеме поступают в местные бюджеты.

К федеральным налогам и сборам относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;
- налог на прибыль организаций;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог;

- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; □ государственная пошлина.

К региональным налогам относятся: налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.

К местным налогам и сборам относятся: земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор.

Налог считается установленным только в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Необходимо отметить, что Налоговый кодекс Российской Федерации в некоторых случаях устанавливает специальные налоговые режимы, которые могут предусматривать как особые федеральные налоги, так и освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

К специальным налоговым режимам относятся несколько режимов: упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции, система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), система налогов для самозанятых.

8. Внебюджетные фонды. Страховые взносы

Цели:

- 1 студенты должны знать виды государственных внебюджетных фондов;
- 2 студенты должны уметь рассчитывать страховые взносы.

Некоторые виды социальных расходов государства формально отделены от федерального бюджета и финансируются за счет средств внебюджетных фондов. В России три главных внебюджетных фонда: Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – «ПФР»), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ФОМС») и Фонд социального страхования Российской Федерации (далее – «ФСС»). У них есть свои определенные законодательством источники доходов в виде соответствующих страхо-

вых взносов (на пенсионное, медицинское, социальное страхование), свои расходные обязательства, свои собственные бюджеты, по которым ежегодно принимаются федеральные законы.

Страховые взносы уплачиваются работодателями (как организациями, так и индивидуальными предпринимателями) за своих работников. Эти взносы не вычитаются из уплаченной работнику зарплаты, а начисляются на нее, то есть создают для работодателя дополнительные расходы. За счет этих средств соответственно финансируется выплата пенсий, оплата больничных листов, социальных пособий, а также финансируется система обязательного медицинского страхования – «бесплатного» (для граждан) здравоохранения. Некоторые категории «самозанятых» граждан, (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся частной практикой, также платят соответствующие взносы за себя самих.

Объектом обложения страховыми взносами являются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию.

- 1) В рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг.
- 2) По договорам авторского заказа в пользу авторов произведений.
- 3) По договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства и т.п.

С 1 января 2017 года функции по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование переданы налоговым органам. Тарифы страховых взносов определяются Налоговым кодексом Российской Федерации. Базовые величины тарифов в соответствии со статьей 425 Налогового кодекса Российской Федерации составляют:

- на обязательное пенсионное страхование в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования – 22%;
- на обязательное социальное страхование, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования – 2,9%;
- на обязательное медицинское страхование – 5,1 процента.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №146-ФЗ (действующая редакция от 26.03.2022 г.)
- 2 Альбеков, А.У. Финансы у нас дома / А.У. Альбеков, С.А. Согомонян. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. – 354 с.
- 3 Артамонов В.С., Иванов С.А., Попов А.И. Экономическая теория – СПб.: Питер, 2017.
- 5 Безбородова, Т.И. Влияние экономических факторов на формирование финансов / Т.И. Безбородова. – 2016. - № 29. – С. 46 – 49.
- 6 Кузнецова Л.Г. О взаимодействии платежеспособности и капитала/ Кузнецова Л.Г. // Аудит и финансовый анализ. – 2017. - № 4. – С. 214 – 215.
- 8 Тарковская, Э.С. Основы финансовой грамотности / Э.С. Тарковская. – 2017. - № 17. – С. 62 – 66.
- 9 Усманова, С.А. Финансовая грамотность для населения / С.А. Усманова, О.В.Вострикова – М.: ГроссМедиа, 2018. – 345 с.