

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Южно-Уральский государственный университет
Кафедра «Финансовые технологии»

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Методические рекомендации по подготовке к Межрегиональной олимпиаде
для школьников по финансовой грамотности им. Б.Н. Христенко

Челябинск
Издательский центр ЮУрГУ
2021

*Одобрено
учебно-методической комиссией Высшей школы экономики и управления*

Рецензент Карпушкина А.В.

Финансовая грамотность и защита прав потребителей финансовых услуг. Методические рекомендации по подготовке к Межрегиональной олимпиаде для школьников по финансовой грамотности им. Б.Н. Христенко / Н.В.Жданова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2021. – 32 с.

Методические рекомендации подготовлены кафедрой «Финансовые технологии» ВШЭУ ЮУрГУ (НИУ) в рамках проекта «Разработка и реализация комплексной программы мероприятий повышения финансовой грамотности населения», реализуемого совместно с Отделением по Челябинской области Уральского главного управления Центрального Банка РФ.

© Издательский центр ЮУрГУ, 2021

Оглавление

Предисловие.....	3
Раздел 1 Финансовое планирование.....	5
Раздел 2 Банк: понятие, основные операции.....	9
Раздел 3 Кредит.....	12
Раздел 4 Депозиты.....	18
Раздел 5 Расчетно-кассовое обслуживание.....	22
Раздел 6 Страхование.....	26

Предисловие

В подготовке методических рекомендаций приняли активное участие студенты – участники межинститутского образовательного проекта «Разработка и реализация комплексной программы мероприятий повышения финансовой грамотности населения», реализуемого кафедрой «Финансовые технологии» Высшей школы экономики и управления Южно-Уральского государственного Университета (НИУ): Бабыкина А.А., Васильев Д.В., Головова П.В., Зайнуллина Э.М., Лесная М.Ю., Макогоненко В.П., Напоров А.Е., Подчиненов В.А., Рерих А.Е., Самарина Е.А., Сиракян А.А., Уткин-Лобов Р.С.

Методические рекомендации предназначены для подготовки учащихся 8-11 классов к Межрегиональной олимпиаде для школьников по финансовой грамотности им. Б.Н. Христенко.

Основными целями и задачами олимпиады являются:

- развитие творческих способностей и интереса к научной деятельности школьников;
- создание условий для интеллектуального развития, поддержки одаренных детей;
- содействие школьникам в профессиональной ориентации и определении траектории дальнейшего образования;
- выявление талантливых детей в регионах России
- повышение общего уровня финансовой грамотности молодежи.

Организаторами олимпиады являются ЮУрГУ (НИУ), Отделение по Челябинской области Уральского главного управления Центрального Банка РФ.

Материалы методических рекомендаций состоят из 6-ти разделов, включающих основные вопросы финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Каждый раздел включает: основные термины и понятия, которые встречаются в тестах и задачах олимпиады; примеры тестовых вопросов для самостоятельного решения; задачи, содержательной основой которой являются вопросы финансовой грамотности с подробными решениями; рекомендованный список дополнительных источников информации по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг для углубленного изучения.

Многие тесты и задачи составлены в формате ЕГЭ, поэтому будут полезны так же для подготовки к итоговой аттестации по математике и обществознанию.

РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Личный финансовый план, семейный бюджет, оптимизация семейного бюджета, инфляция, заработная плата (номинальная, реальная), налоги на физических лиц, налоговые вычеты, доход после налогообложения

Основные термины и понятия

Личный финансовый план – стратегическое планирование достижения ваших целей к определенному времени, которое учитывает ваши доходы и расходы. Он подразумевает совокупность целевого и личного инвестиционного плана.

Семейный бюджет – план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц или год).

Единоличный семейный бюджет подразумевает, что все денежные средства сосредоточены в руках одного члена семьи, он берет на себя полную ответственность за контроль доходов и расходов.

Профицит бюджета – означает, что доходная часть бюджета превышает расходную часть бюджета.

Дефицит бюджета – означает, что расходная часть бюджета превышает доходную часть бюджета.

Номинальная заработная плата – это сумма денег, начисленная наемному работнику за определенный период в зависимости от отработанных часов или количества и качества произведенной продукции.

Реальная заработная плата – это заработная плата работника, которая индексируется за текущий уровень цен. Реальный размер заработной платы определяет потребительскую способность сотрудника.

Инфляция – повышение общего уровня цен на товары и услуги на длительный срок.

Умеренная инфляция измеряется процентами в год, и ее уровень составляет 3-5% (до 10%).

Галопирующая инфляция также измеряется процентами в год, но ее темп выражается двузначными числами и считается серьезной экономической проблемой для стран.

Гиперинфляция измеряется процентами в неделю и даже в день, уровень которой составляет 40-50% в месяц или более 1000% в год.

Налог – обязательный, индивидуальный безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Налоговый вычет – это определенная сумма дохода, которая не облагается налогом, или возврат части уплаченного ранее вами налога на доходы физических лиц в связи с понесенными расходами по определенным налоговым кодексом категориям.

Тест для самоподготовки

1. Что является основным методом финансового планирования?
А. целевой план
Б. личный инвестиционный план
В. личный финансовый план
2. Для чего разрабатывается целевой план?
А. для решения одной конкретной задачи
Б. решает несколько задач и разрабатывается на длительный срок
В. решает несколько задач и разрабатывается на срок до года
3. Для чего разрабатывается личный инвестиционный план?
А. для решения одной конкретной задачи
Б. решает несколько задач и разрабатывается на длительный срок
В. решает несколько задач и разрабатывается на срок до года
4. Защитить себя и своих близких от непредвиденных финансовых затруднений возможно с помощью...
А. кредита
Б. одолжить у друзей
В. создать резервный ликвидный фонд
5. Что является признаком финансовой пирамиды?
А. обещание большого дохода, который бы был выше рыночного
Б. отсутствие лицензии Банка России на осуществлении деятельности по привлечению денежных средств
В. верны ответы А и В
6. Сбалансированный бюджет – это ситуация, когда
А. доходы больше расходов
Б. доходы меньше расходов
В. доходы равны расходам
7. Официально установленный государством минимальный уровень оплаты труда на предприятиях любых форм собственности – это
А. минимальная заработная плата
Б. реальная заработная плата
В. номинальная заработная плата
8. Фактическая заработная плата, выраженная в денежной форме – это
А. минимальная заработная плата
Б. реальная заработная плата
В. номинальная заработная плата

9. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

- А. жизнь по принципу «доход и расход»
- Б. экономия на продуктах питания
- В. отказ от дорогих покупок

10. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- А. от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- Б. более 100 000 рублей в месяц
- В. независимо от уровня дохода

11. Что значит ползучая инфляция?

- А. при такой инфляции происходит рост цен от 10-20 до 50-200% в год.
- Б. при такой инфляции происходит рост цен не более 10% в год.
- В. при такой инфляции происходит рост цен более 50% в месяц и более 100% в год.

12. При изменении каких показателей можно определить изменение уровня реальной зарплаты?

- А. среднегодовой зарплаты
- Б. индекса номинальной зарплаты, индекса потребительских цен
- В. индекса реальной зарплаты

13. Ситуация: рост номинальной зарплаты составляет 25%, уровень инфляции – 105% (то есть цены выросли на 5%).

- А. изменение реальной зарплаты в этом случае будет отрицательным, она уменьшится примерно на 25%
- Б. рост реальной зарплаты в этом случае составит примерно 20%
- В. нет правильного ответа

14. Ставка налога на доходы физических лиц составляет:

- А. 15%
- Б. 10%
- В. 13%

15. Налоговый вычет – это

А. официальное заявление налогоплательщика о полученных им за определённый период времени доходах и распространяющихся на них налоговых скидках и льготах, предоставляемое в налоговые органы.

Б. это определенная сумма дохода, которая не облагается налогом, или возврат части уплаченного ранее вами налога на доходы физических лиц в связи с понесенными расходами по определенным налоговым кодексом категориям

В. период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате

Задачи

Задача 1.

Определить номинальную заработную плату рабочего за месяц. Рабочий в течение месяца отработал 154 часа, тарифная ставка за час – 65 рублей, размер премии 30%, подоходный налог – 13%.

Решение:

1. Определим з/п повременную

$$\text{З/п пов} = \text{Ставка час} * \text{Факт} * (1 + (\text{премия}/100))$$

$$\text{З/п пов} = 65 * 154 * (1 + (30/100)) = 13\,013 \text{ рублей}$$

2. Определим з/п номинальную

$$\text{З/п ном} = \text{З/п пов} - \text{Налог}$$

$$\text{З/п ном} = 13\,013 - 13\% = 11\,321 \text{ рублей}$$

Задача 2.

Сергеев А.А.. купил квартиру в 2019 году за 1500000 рублей и воспользовался правом на налоговый имущественный вычет, подав в феврале 2021 года декларацию формы 3-НДФЛ. Какую сумму налогов он сможет вернуть?

Решение:

Может вернуть 13% от 1500000 рублей, т.е. $0,13 * 1500000 = 195000$ рублей, но в 2021 году может вернуть не более величины удержанных у него налогов в 2019 году, оставшая сумма перенесется на следующие годы и в 2022 году можно будет вновь подать декларацию.

Задача 3.

Банк принимает депозиты на 12 месяцев по ставке 5 % годовых. Определить реальные результаты вкладной операции для депозита 5000 тыс. руб. при месячном уровне инфляции 7%.

Решение:

Найдём наращенную сумму вклада с процентами по формуле простых процентов:

$$FV = PV * (1 + n * i) = 5000 * (1 + 1 * 0,05) = 5250 \text{ тыс. руб.}$$

где

FV – наращенная сумма вклада,

PV – настоящая стоимость денег,

n – срок операции,

i – процентная ставка, выраженная десятичной дробью.

$$\text{Индекс инфляции за год} = (1 + 0,07)^{12} = 2,252192$$

Наращенная сумма с учётом инфляции будет соответствовать сумме, полученной следующим образом:

$$5250 / 2,252192 = 2331,06279 \text{ тыс. руб.}$$

Список дополнительных источников информации

Личный финансовый план <https://fincult.info/article/lichnyy-finansovyy-plan-kak-prevratit-mechty-v-realnost/>

Финансовый план семьи <https://fincult.info/article/finansovyy-plan-semi/>

Налоговый вычет <https://fincult.info/article/nalogoviy-vychet/>

Инфляция <https://fincult.info/article/chto-takoe-inflyatsiya-i-otkuda-onaberetsya/>

РАЗДЕЛ 2. БАНК: ПОНЯТИЕ, ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Банк, Агентство по страхованию вкладов, активы и пассивы банка, банковская лицензия, банковская система, санация банка, основные банковские операции.

Основные термины и понятия

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Агентство по страхованию вкладов – государственная корпорация, обеспечивающая функционирование системы страхования вкладов, осуществляет выплату вкладчикам возмещения по вкладам, ведет реестр банков, контролирует формирование фонда страхования вкладов, управляет средствами фонда страхования вкладов.

Банковская лицензия – это специальное разрешение Банка России на осуществление банковской деятельности выданное банку или небанковской кредитной организации, удостоверяющее право на проведение указанных в нем банковских операций.

Банковская система – совокупность различных банков, небанковских учреждений, банковской инфраструктуры, находящихся в тесном взаимодействии и действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Санация банка – система финансовых и кредитных мероприятий, направленных на улучшение финансового положения предприятий, находящихся под угрозой банкротства.

Депозитные операции – операции по привлечению коммерческим банком денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок или до востребования.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности.

Тест для самоподготовки

1. Банк А. кредитует освоение нововведений и внедрение научно-технических достижений. Выберите из предложенного списка характеристики этого банка.

- А. сберегательный банк
- Б. Центральный банк
- В. инновационный банк
- Г. специализированный банк
- Д. кредитно-финансовая организация
- Е. инвестиционная компания

2. Выберите верные суждения о финансовых институтах

А. Центральный банк осуществляет эмиссию денег и является основным звеном финансово-кредитной системы страны.

Б. все финансовые институты принимают вклады (депозиты).

В. пенсионные фонды специализируются на кредитовании продаж потребительских товаров в рассрочку и выдаче потребительских ссуд.

Г. Центральный банк устанавливает учетную ставку.

Д. финансовые институты оказывают услуги по переводу средств и предоставлению займов.

3. Сумма возмещения при страховании вкладов физических лиц составляет:

- А. 100 000
- Б. 300 000
- В. 500 000
- Г. 700 000
- Д. 1 000 000
- Е. 1 400 000

4. Какая организация выдаёт лицензии коммерческим банкам?

- А. Центральный Банк РФ
- Б. Правительство РФ
- В. Министерство Финансов РФ
- Г. Росфинмониторинг
- Д. Счётная Палата РФ

5. Кто может открыть расчётный счёт?

- А. только частные предприниматели
- Б. открыть расчётный счёт может только директор ООО
- В. только юридические лица
- Г. открыть расчётный счёт могут и юридические лица, и ИП.

6. Что включает в себя банковская система Российской Федерации?
- А. только Центральный банк Российской Федерации
 - Б. только кредитные организации и МФО
 - В. Центральный банк РФ, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков
 - Г. коммерческие банки, их филиалы и представительства.
7. Выберите главные цели деятельности Банка России:
- А. защита и обеспечение устойчивости рубля
 - Б. развитие и укрепление банковской системы страны
 - В. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчётов
 - Г. верны все перечисленные пункты.
8. К активным операциям банка относится:
- А. выдача кредитов
 - Б. прием вкладов
 - В. накопление прибыли
 - Г. создание резервов
9. Что относится к пассивным операциям банка?
- А. выдача кредитов
 - Б. приём вкладов
 - В. хранение ценностей физических лиц
 - Г. покупка ценных бумаг

Задачи

Задача 1.

На вклад в банк в размере 500 тыс. руб. со сроком на 5 лет банк начисляет 5% годовых. Какая сумма будет на счете в конце срока?

Решение:

$PV = 500$ тыс. руб., $r = 5\%$, $n = 5$ лет, $FV = ?$

$FV = PV * (1 + r * n) = 500 * (1 + 0.05 * 5) = 625.$

Ответ: 625 тыс. руб.

Задача 2.

Через сколько лет сумма 100 тыс. руб. удвоится при простой ставке процента 10% годовых?

Решение:

$PV = 100$ тыс. руб., $FV = 200$ тыс. руб., $r = 10\%$, $n = ?$

$FV = PV * (1 + r * n)$

$200 = 100 * (1 + 0.1 * n)$

$200 / 100 = 1 + 0.1 * n$

$(2 - 1) / 0.1 = n$

$$n = 10$$

Ответ: через 10 лет.

Задача 3.

Дмитрий хочет вложить свои 50 тыс. руб., чтобы через 4 лет получить 70 тыс. руб. Банк с какой процентной ставкой ему необходимо выбрать?

Решение:

$$PV = 50 \text{ тыс. руб.}, n = 4 \text{ лет}, FV = 70 \text{ тыс. руб.}, r = ?$$

$$FV = PV * (1 + r * n)$$

$$70 = 50 * (1 + r * 4)$$

$$70 / 50 = 1 + 4 * r$$

$$(70 / 50 - 1) / 4 = 0.1$$

Ответ: 10%.

Задача 4.

Банк выдал кредит на сумму 200 тыс. рублей на 1 год по ставке 20% годовых. Определить доход банка после возврата кредита.

Решение:

$$PV = 200 \text{ тыс. руб.}, r = 20\%, n = 1 \text{ лет}, FV = ?$$

$$FV = PV * (1 + r * n) = 200 * (1 + 0.2 * 1) = 240$$

$$240 - 200 = 40$$

Ответ: доход банка 40 тыс. руб.

Список дополнительных источников информации

Как открыть счет в банке <https://fincult.info/article/kak-otkryt-schet-v-lyubom-banke-ne-vstavaya-s-divana/>

Система страхования вкладов <https://fincult.info/article/sistema-strakhovaniya-vkladov/>

Что такое Центральный банк и чем он занимается <https://fincult.info/prepodavanie/base/bazovye-znaniya/7812/>

РАЗДЕЛ 3. КРЕДИТ

Кредит, виды кредитов, потребительский кредит, стоимость кредита, кредитные расчеты, обеспечение по кредиту, договор банковского кредита, скоринг, показатель долговой нагрузки, кредитная история, микрозаем, микрофинансовая организация (МФО), ломбард, банкротство по кредитам физических лиц, рефинансирование кредита.

Основные термины и понятия

Кредит – предоставление кредитором заемщику денежных средств или товаров на определенный срок на условиях возвратности и выплаты процентов за пользование.

Тело кредита – сумма выданных заемщику денежных средств, которую он затем обязуется вернуть кредитору.

Первоначальный взнос – часть стоимости приобретаемой в кредит недвижимости, которую заемщик обязан выплатить продавцу жилья за свой счет.

Залог – имущество заемщика, являющееся обеспечением кредита и позволяющее клиенту гарантировать исполнение обязательств перед банком.

Процентная ставка – стоимость предоставления кредита банком, выраженная в процентах от суммы кредита.

Ипотечный кредит – предоставление долгосрочного займа на покупку недвижимого имущества, которое и будет являться предметом залога по данному кредиту.

Скоринговая система – система оценки надежности и платежеспособности потенциального клиента на основании статистических данных.

Рефинансирование кредита – предоставление банком кредита на погашение других текущих займов.

Дифференцированный платеж – метод погашения кредита, при котором ежемесячный платеж постепенно уменьшается на протяжении всего срока кредитования, а тело кредита при этом погашается равными частями.

Аннуитетный платеж – метод погашения кредита, при котором ежемесячный платеж производится равными долями на протяжении всего срока кредитования.

Бюро кредитных историй – это коммерческая организация, формирующая, обрабатывающая и хранящая кредитные досье граждан, а также предоставляющая кредитным организациям и заемщикам информацию о состоянии кредитной истории.

Тест для самоподготовки

1. Где выгоднее взять денежные средства: в микрофинансовой организации "Рога и копыта" под 0,3% в день или в банке "Союз" под 27% годовых.

- А. выгодно под 0,3%
- Б. выгодно под 27%
- В. оба варианта выгодны
- Г. невозможно дать ответ

2. В каком случае целесообразно производить рефинансирование кредита?

- А. через 2-3 месяца после оформления кредита
- Б. произведено 6-8 платежей по кредиту и сформирована положительная кредитная история
- В. за несколько месяцев до конца срока кредита
- Г. нет верного ответа

3. Какой кредит является ипотечным (выберите наиболее полный и правильный ответ)

- А. кредит на покупку недвижимости
- Б. кредит под залог недвижимости
- В. кредит на образование
- Г. кредит на покупку автомобиля

4. Имеет ли банк право запретить досрочное погашение кредита?

- А. нет, не имеют такого права
- Б. да, если это прописано в договоре
- В. нет, но существует мораторий на досрочное погашение, то есть досрочный платеж удастся внести только через определенный срок от момента выдачи кредита
- Г. нет, но при досрочном погашении кредита будет предусмотрена комиссия

5. Обязаны ли ломбарды страховать имущество залогодателя?

- А. нет, страхование закладываемого имущества не обязательно
- Б. нет, клиенты сами обязаны страховать залог за собственные средства
- В. да, обязаны страховать на сумму, равную половине суммы оценки залога
- Г. да, ломбард обязан страховать имущество залогодателя за свой счет

Задачи

Задача 1

Алексей и Николай взяли в кредит 250 000 рублей на 6 лет, однако Алексею одобрили ставку в 8% годовых, а Николаю – 10%. Николай 3 года исправно выплачивал кредит, а затем получил предложение рефинансировать его под 5%, общий срок кредитования остается прежним. Платежи производятся по дифференцированной схеме. Переплата по чьему кредиту в итоге окажется выше?

Решение:

Рассчитаем график платежей по кредиту для Алексея и узнаем сумму переплаты в конце срока.

Исходные данные:

Сумма кредита	250000
Срок, лет	6
Процентная ставка, % годовых	8

График платежей:

год	долг на начало периода	начисленные проценты	основной долг (тело кредита)	платеж	долг на конец периода
1	250000,0	20000,0	41666,7	61666,7	208333,3
2	208333,3	16666,7	41666,7	58333,3	166666,7
3	166666,7	13333,3	41666,7	55000,0	125000,0
4	125000,0	10000,0	41666,7	51666,7	83333,3
5	83333,3	6666,7	41666,7	48333,3	41666,7
6	41666,7	3333,3	41666,7	3333,3	0
Итого		70000,0			

Долг на начало периода равен долгу на начало предыдущего периода (долг на начало первого периода равен сумме кредита).

Поскольку платежи производятся по дифференцированной схеме, то основной долг на протяжении всего срока кредитования выплачивается равными долями, то есть $250000/6=41666,7$ рублей.

Платежи за каждый период будут равны сумме начисленных процентов и основного долга.

Таким образом, получаем, что переплата по кредиту Алексея составит 70 000 рублей.

Аналогичным образом проведем расчет для кредита Николая.

Исходные данные:

	кредит	рефинансирование
Сумма кредита	250000	125000
Срок, лет	6	3
Процентная ставка, % годовых	10	5

График платежей по первоначальному кредиту:

год	долг на начало периода	начисленные проценты	основной долг (тело кредита)	платеж	долг на конец периода
1	250000,0	25000,0	41666,7	66666,7	208333,3
2	208333,3	20833,3	41666,7	62500,0	166666,7
3	166666,7	16666,7	41666,7	58333,3	125000,0
Итого		62500,0			

Поскольку изначально кредит рассчитывался на 6 лет, то сумма ежемесячного основного долга равен $250000/6=41666,7$ рублей.

К концу третьего периода остаток основного долга составил 125 000 рублей, он и подлежит дальнейшему рефинансированию.

График платежей по рефинансированному кредиту:

год	долг на начало периода	начисленные проценты	основной долг (тело кредита)	платеж	долг на конец периода
1	125000,0	6250,0	41666,7	47916,7	83333,3
2	83333,3	4166,7	41666,7	45833,3	41666,7
3	41666,7	2083,3	41666,7	43750,0	0,0
Итого		12500,0			

Таким образом, общая сумма переплаты по кредиту Николая составит 75000 рублей.

Ответ: переплата за кредитование Николая на 5 000 рублей больше, чем по кредиту Алексея.

Задача 2

Ирина оформила в банке кредит на 70 тысяч рублей, вся эта сумма была выплачена единовременно через 2 года, сумма начисленных процентов составила 14,7 тысяч рублей. Начисление процентов за кредит производилось ежегодно на долг к моменту начисления процентов. Найдите значение процентной ставки по данному кредиту.

Решение:

Пусть значение процентной ставки – x . Тогда начисленные проценты за первый год – $70x$, а за второй $(70x+70)x$, поскольку выплаты производились в конце 2 года. Таким образом, получаем уравнение:

$$70x + (70x + 70)x = 14,7$$

$$70x + 70x^2 + 70x = 14,7$$

$$70x^2 + 140x - 14,7 = 0$$

$$D = b^2 - 4ac = 140^2 - 4 \cdot 70 \cdot 14,7 = 23716 = 154^2$$

$$x_1 = (-140 - 154) / 140 = -294 / 140 = -2,1$$

$$x_2 = (-140 + 154) / 140 = 14 / 140 = 0,1$$

Так как ставка не может быть отрицательной, то получаем, что процентная ставка по кредиту Ирины составит 10%.

Задача 3

На покупку автомобиля Сергею банк выделил 2 млн рублей на срок 5 лет под 12% годовых. Погашение кредита осуществляется равными долями 1 раз в год. Необходимо вычислить размер ежегодных платежей по кредиту Сергея.

Решение:

1 вариант (с использованием формулы):

Найдем размер ежегодного платежа по формуле: $R = (S \cdot i) / (1 - (1 + i)^{-n})$, где R – размер платежа, S – сумма кредита, i – процентная ставка, n – срок кредита.

$$R = (2 \cdot 0,12) / (1 - (1,12)^{-5}) = 554\,819,46 \text{ рублей}$$

2 вариант (без использования формулы):

Пусть ежегодная выплата равна X рублей. Для упрощения решения заменим процентную ставку на r , сумму кредита на S , а скобку $(1+r)$ на R . Теперь расчет кредита представим в таблице:

год	долг на начало периода	начисленные проценты	основной долг (тело кредита)	платеж	долг на конец периода
1	S	$S \cdot r$	$X - S \cdot r$	X	$S - X - S \cdot r = S(1+r) - X = SR - X$
2	$SR - X$	$r \cdot (SR - X)$	$X - r \cdot (SR - X)$	X	$(SR - X) - X + r \cdot (SR - X) = (SR - X)(1+r) - X = (SR - X) \cdot R - X$
3	$(SR - X) \cdot R - X$	$r \cdot ((SR - X) \cdot R - X)$	$X - r \cdot ((SR - X) \cdot R - X)$	X	$((SR - X) \cdot R - X) - X + r \cdot ((SR - X) \cdot R - X) = ((SR - X) \cdot R - X)(1+r) - X = ((SR - X) \cdot R - X) \cdot R - X$

Рассчитав первые три года, замечаем некоторую закономерность, и в пятом году получаем следующее уравнение, правая часть которого равна нулю, так как в пятом году клиент должен полностью расплатиться по кредиту:

$$(((SR - X) \cdot R - X) \cdot R - X) \cdot R - X = 0$$

$$SR^5 - XR^4 - XR^3 - XR^2 - XR - X = 0$$

Отсюда выразим X :

$$X = SR^5 / (R^4 + R^3 + R^2 + R + 1)$$

$$X = 2 \cdot 1,12^5 / (1,12^4 + 1,12^3 + 1,12^2 + 1,12 + 1)$$

$$X = 554\,819,46 \text{ рублей.}$$

Список дополнительных источников информации

Как взять кредит <https://fincult.info/article/kak-vzyat-kredit-i-ne-uvyaznut-v-dolgakh/>

Выбор кредита <https://fincult.info/article/khochu-vzyat-kredit-kakoy-vybrat/>

Страховки при получении кредитов <https://fincult.info/article/strakhovki-pri-poluchenii-kreditov-pokupat-ili-otkazyvatsya/>

Микрозаем <https://fincult.info/article/mikrozaem/>

Кредиты микрофинансовых организаций <https://fincult.info/article/kakie-zaymy-vydayut-mfo/>

Займы в ломбардах <https://fincult.info/article/lombard-kak-eto-rabotaet-i-v-kakikh-sluchayakh-prigoditsya/>

Потребительский кредит <https://fincult.info/article/potrebitelskiy-kredit/>

Ипотечный кредит <https://fincult.info/article/ipoteka1/>

Рефинансирование кредита <https://fincult.info/article/refinansirovanie-kredita/>

Банкротство физических лиц <https://fincult.info/article/bankrotstvo-fizicheskikh-lits/>

Кредитная история <https://fincult.info/article/kreditnaya-istoriya/>

Математика кредитования
<file:///C:/Users/Dom/Desktop/%D0%9E%D0%BB%D0%B8%D0%BC%D0%BF%D0%B8%D0%B0%D0%B4%D0%B0%20%D0%AE%D0%A3%D1%80%D0%93%D0%A3%20%D0%A4%D0%93/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%20%D0%B>

РАЗДЕЛ 4. ДЕПОЗИТЫ

Банковский вклад, виды банковских вкладов, договор банковского вклада, страхование вкладов, налогообложение вкладов, расчет процентов по вкладам

Основные термины и понятия

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

Договор банковского вклада – это заключенное между двумя сторонами соглашение, при котором одна сторона в виде вкладчика доверяет свои средства на хранение, а вторая сторона, представленная банком, обязуется в установленный срок вернуть эти деньги с учетом начисленных за использование средств процентов в установленном размере.

Процентные ставки по вкладам – процент, уплачиваемый банками клиентам за использование денег, размещенных на депозитном счете.

Срочный вклад – банковский депозит с фиксированным в договоре сроком, по истечении которого выплачивается процент.

Вклад до востребования – банковский депозит без фиксированного в договоре срока.

Расходный вклад – вклад с установленным сроком, по договору которого клиент имеет право расходовать определенную его часть до истечения срока с сохранением возможности получения процента на остаток в конце срока.

Рублевый вклад – вклад, сделанный в национальной валюте РФ (российских рублях).

Валютный вклад – вклад, сделанный в иностранной валюте.

Простая процентная ставка – ставка, которая применяется к одной и той же, начальной сумме на протяжении всего срока ссуды.

Сложная процентная ставка – ставка, которая в каждом новом периоде начисляется на начальную сумму и процентов за предыдущий период.

Система страхования вкладов – государственный механизм защиты денег на банковских счетах путём их страхования (гарантирования).

Агентство по страхованию вкладов – российская государственная корпорация, созданная в январе 2004 года для обеспечения функционирования системы страхования вкладов.

Тест для самоподготовки

1. Целью открытия депозита для клиента является ...

А. сокращение налоговой базы

Б. возможность получить кредит под более выгодный процент

- В. получение прибыли в виде процентов
- Г. возможность осуществления безналичных расчетов

2. Целью принятия депозитов под процент для банка является ...

- А. привлечение финансовых ресурсов для последующего кредитования ими своих клиентов под более высокий процент
- Б. привлечение финансовых ресурсов для выплаты ими процентов по ранее принятым вкладам
- В. привлечение финансовых ресурсов для последующего кредитования ими своих клиентов под более низкий процент
- Г. привлечение финансовых ресурсов для покрытия ими убытков за предыдущий год

3. В случае банкротства банка вкладчики ...

- А. получают полное возмещение вкладов из средств Агентства по страхованию вкладов
- Б. получают возмещение в пределах 1 400 тыс. рублей из средств федерального бюджета
- В. не получают возмещения
- Г. получают возмещение в пределах 1 400 тыс. рублей из средств Агентства по страхованию вкладов

4. Если клиент решил забрать срочный депозит из банка раньше срока истечения договора, то ...

- А. банк не отдаст деньги клиенту до истечения срока договора
- Б. банк вернет вклад и выплатит проценты по депозиту за истекшую часть срока
- В. банк вернет первоначальную сумму без выплаты процентов
- Г. банк вернет первоначальную сумму за вычетом комиссии

5. Депозит под сложный процент (с капитализацией) подразумевает ...

- А. начисление процентов в зависимости от курса национальной валюты
- Б. начисление процентов не только на основную сумму, но и на сумму накопленных за прошлые периоды процентов
- В. начисление процентов в зависимости от размера капитализации банка
- Г. начисление процентов по методике, принятой Центральным банком РФ

6. Если клиент хочет открыть вклад в российском банке в иностранной валюте, может ли банк открыть такой вклад?

- А. нет, так как это нарушение ФЗ N 395-I «О банках и банковской деятельности»
- Б. да, это не противоречит законодательству
- В. да, при особом разрешении Центрального Банка РФ

7. На какой срок обычно банки открывают депозит
- А. в зависимости от условий банка
 - Б. только на 1 год
 - В. только на 3 года
 - Г. только на 5 лет
8. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок
- А. текущие
 - Б. до востребования
 - В. срочные
 - Г. чековые
9. Можно ли разместить деньги на депозит, не посещая банк?
- А. нельзя
 - Б. можно, если есть деньги
 - В. можно, если есть деньги на карточке этого банка
10. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
- А. потери доверия к банку у населения
 - Б. отзыва у банка лицензии
 - В. повышения инфляции
11. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- А. простой
 - Б. средний
 - В. сложный
12. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- А. 101200 рублей
 - Б. 112000 рублей
 - В. 120000 рублей

Задачи

Задача 1.

Клиент открыл срочный депозит в банке на срок 5 лет в размере 10 000 рублей. Процент по нему начисляется в размере 4% годовых. Какую прибыль получит клиент банка по истечении срока?

Решение:

$$S = 10\,000 * (1 + 0.04 * 5) = 12\,000$$

Задача 2.

Клиент банка положил на депозит 5 000 рублей под 3% годовых на срок 7 лет (простой процент). В конце каждого года после начисления процентов клиент продолжал вносить на депозит по 5 000 рублей в дополнение к уже имеющейся сумме. Сколько денег в итоге будет у клиента по истечении срока?

Решение:

$$S = 5\,000 * (1 + 0,03 * 7) + 5\,000 * (1 + 0,03 * 6) + 5\,000 * (1 + 0,03 * 5) + 5\,000 * (1 + 0,03 * 4) + 5\,000 * (1 + 0,03 * 3) + 5\,000 * (1 + 0,03 * 2) + 5\,000 * (1 + 0,03) = 39\,199,62 \text{ рублей.}$$

Задача 3.

Ольга внесла на срочный депозит 20 000 рублей под 5% годовых. В рамках договора предусмотрено начисление сложных процентов (капитализация) раз в год. Договор заключен на срок в 10 лет. Сколько денег получит Ольга по истечении срока вклада?

Решение:

$$S = 20\,000 * (1 + 0,05)^{10} = 32\,577,89 \text{ рублей.}$$

Задача 4.

Иван внес на срочный депозит 13 000 рублей под 3% годовых (с начислением сложного процента ежегодно) на 11 лет. По прошествии 5 лет банк в рамках программы лояльности предложил Ивану повышение процента до 4,5% годовых на оставшийся срок. Сколько в итоге денег получит Иван?

Решение:

$$S = (13\,000 * (1 + 0,03)^5) * (1 + 0,045)^6 = 19\,625,79 \text{ рублей.}$$

Задача 5.

Семейная пара Регина и Иннокентий решили положить на депозит накопленные ранее 120 000 рублей на 5 лет. Они выбирают между двумя наиболее надежными банками. На такой срок Смарт Банк предлагает вклады под 4% годовых с капитализацией раз в квартал, а БТВ Банк предлагает вклады под 5% годовых с капитализацией раз в пол года. В какой банк выгоднее положить деньги?

Решение:

Смарт Банк	БТВ Банк
$120\,000 * \left(1 + \frac{0,04}{4}\right)^{5*4}$ $= 146\,422,8$	$120\,000 * \left(1 + \frac{0,05}{2}\right)^{5*2}$ $= 153\,610,14$

Вывод: Вклад в Смарт Банке более выгодный

Список дополнительных источников информации

Как открыть вклад в банке <https://fincult.info/article/kak-otkryt-vklad-v-banke/>

Налогообложение банковских вкладов <https://fincult.info/article/kak-platit-nalog-na-dokhod-po-vkladam-/>

Система страхования вкладов <https://fincult.info/article/sistema-strakhovaniya-vkladov/>

Агентство по страхованию вкладов <https://www.asv.org.ru/>

РАЗДЕЛ 5. РАССЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Банковская карта, дебетовая карта, кредитная карта, электронные денежные средства, электронный кошелек, денежный перевод, стоимость банковского обслуживания карты, валютный курс, конверсионные операции.

Основные термины и понятия

Банковская карта – пластиковая карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчетным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных.

Дебетовая карта – банковская платёжная карта, используемая для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах. Деньги на дебетовую карту обычно вносит (перечисляет) клиент или его работодатель.

Кредитная карта – банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Электронные денежные средства – это виртуальные денежные единицы, посредством которых осуществляются всевозможные расчеты в сети интернет. Это, по сути, те же денежные знаки, имеющие такую же ценность, как и реальные деньги или средства на банковских счетах, с той разницей, что весь их оборот происходит исключительно в интернете. Электронные деньги могут быть в разных валютах, их можно обменять на реальные деньги и наоборот.

Электронный кошелек – это сервис виртуальной платежной системы, в котором проводятся расчетные операции. На его счете содержатся деньги, но только представленные не в привычном бумажном выражении, а электронном. Пользователь может распоряжаться ими по своему усмотрению, переводить другим людям, оплачивать услуги или интернет-покупки, выводить на банковские карты.

Денежный перевод – перемещение денег от одного лица к другому через платёжную систему без непосредственной передачи наличных денежных знаков из рук в руки. В структуре денежного перевода всегда присутствует отправитель, получатель и посредник — оператор платежной системы.

Валютный курс – цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны. Валютный курс может определяться либо в результате взаимодействия рыночных сил, либо законодательно.

Конверсионные операции – это сделки участников валютного рынка по обмену оговоренных сумм валюты одной страны на валюту другой страны по согласованному курсу с проведением расчетов на определенную дату. В узком смысле конверсионные операции являются сделками купли-продажи валют.

Тест для самоподготовки

1. В пределах какого лимита может использоваться дебетовая карта?
 - А. расходного
 - Б. кредитного
2. Можно ли забронировать номер расчетного счета в онлайн-режиме (при подаче заявки через сайт банка)?
 - А. да, если данная услуга предоставляется конкретным банком
 - Б. нет, заранее получить номер расчетного счёта невозможно
 - В. да, но забронировать номер расчетного счета могут только ИП
 - Г. да, но забронировать номер расчетного счета могут только юр. лица
3. В какой валюте может быть открыт расчетный счет?
 - А. только в российских рублях
 - Б. в российских рублях и долларах США
 - В. только в иностранной валюте
 - Г. в российской и/или иностранной валюте
4. В каком случае может использоваться виртуальная карта?
 - А. при оплате в сети интернет
 - Б. при оплате в реальном магазине
 - В. при оплате в сети интернет и в реальном магазине
 - Г. такой карты не существует
5. ____ - сервис виртуальной платёжной системы, в котором проводятся расчётные операции
 - А. виртуальная карта
 - Б. электронный кошелёк
 - В. мобильный банк

6. Что собой представляет Раурал?
- А. телефонный оператор
 - Б. электронный кошелек
 - В. банк
7. На какую сумму на территории РФ могут осуществлять денежные переводы граждане РФ без идентификации физического лица?
- А. до 5 тыс. руб.
 - Б. до 10 тыс. руб.
 - В. до 15 тыс. руб.
8. Как называются операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты?
- А. конверсионные
 - Б. спекулятивные
 - В. торговые
9. Какие из представленных пластиковых карт не относятся к банковским картам:
- А. дебетовая карта с овердрафтом
 - Б. дисконтная карта
 - В. кредитная карта
 - Г. дебетовая карта без овердрафта
10. Кредитный лимит на карте – это ...
- А. лимит денежных средств, которыми можно оплачивать товары и услуги в долг или снимать наличными
 - Б. максимальный баланс, установленный на карте
 - В. ежемесячный платеж, который вносится на карту
11. Льготным периодом для держателей кредитных карт является
- А. период, в течение которого держатель получает льготы на кредитование с кредитной карты
 - Б. период, установленный договором, в течение которого держатель способен досрочно погасить долг без процентов
 - В. период, в течение которого держателю не начисляют проценты за использование денежных средств с кредитной карты
12. Каким образом формируется ежемесячный платеж?
- А. 4% от задолженности + сумма за ежемесячное обслуживание карты банком
 - Б. платеж зависит только от годовой процентной ставки по кредиту
 - В. 3% - 10% от суммы задолженности по кредиту

13. В течении какого времени действительна банковская карта?
А. до 24.00 первого дня месяца срока окончания действия
Б. до 24.00 последнего дня месяца срока окончания действия
14. Если карта оснащена _____, оплата в обычном магазине производится только после введения владельцем карты ПИН-кода
А. кодом
Б. датой рождения
В. микрочипом
15. Банковскую карту можно получить только с 18 лет?
А. Неверно
Б. Верно
16. Электронные денежные средства по законодательству можно переводить без открытия банковского счета. Верно ли данное утверждение?
А. да
Б. нет
17. Денежный перевод может быть:
А. только наличным
Б. только безналичным
В. как наличным, так и безналичным
18. Подлежат ли страхованию электронные денежные средства
А. да
Б. нет
13. 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

Задачи

Задача 1.

Вкладчик разместил сумму размером 2500 рублей в банк. Определите, какую сумму получит вкладчик через 4 года, если процентная ставка составляет 17 % в год

Решение: $2500 \cdot (1 + 0.17 \cdot 4) = 4\,200$ рублей

Задача 2.

При несвоевременной уплате долгов насчитывают 3% пени за каждый просроченный день. Какую сумму нужно заплатить через 15 дней после срока погашения 700 рублей долга?

Решение: $700 \cdot (1 + 0,03 \cdot 15) = 1\,015$ рублей

Задача 3.

Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 500 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов (GBP) = 1,7 долл. США (USD), на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,8 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

Решение: $500 / 1,7 = 294,1$
 $500 / 1,8 = 277,8$
 $294,1 - 277,8 = -16,3$

Задача 4.

В 2020 году был заключен контракт на сумму 300 000 евро. Курс на дату подписания был 1,5808 евро за 1 GBP. В условиях контракта было условие, что произойдет соразмерное изменение суммы платежа в случае изменения курса доллара за один фунт. Каким должна быть оплата при курсе 1,5316 долларов за 1 GBP?

Решение: $300\,000 \cdot 1,5316 / 1,5808 = 290\,663$ USD

Список дополнительных источников информации

Виды платежных карт <https://fincult.info/article/vidy-platezhnykh-kart-kakie-oni-byvayut/>

Денежные переводы <https://fincult.info/article/denezhnye-perevody-kak-eto-rabotaet/>

Электронный кошелек <https://fincult.info/article/elektronnnoe-sredstvo-platezha/>

Курс валют <https://fincult.info/article/kurs-valyut-chto-takoe-plavayushchiy-kurs/>

РАЗДЕЛ 6. СТРАХОВАНИЕ

Страхование, виды страхования, страховщик, страхователь, страховой риск, страховой случай, страховая сумма, страховая выгода, выгодоприобретатель, страховая премия, франшиза

Основные термины и понятия

Страхование – представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических или юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных

фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Способ финансовой защиты имущества, здоровья, жизни.

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

Страховой агент (менеджер по продаже страховых услуг) – специалист, который представляет страховщика в отношениях со страхователем и действует от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховой брокер – специалист, который действует в интересах страховщика или страхователя, осуществляет деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договора страхования.

Страховая сумма – размер денежных средств, указанный в договоре страхования, на который фактически застраховано имущество, жизнь, здоровье.

Выгодоприобретатель – завещательное лицо, то есть получатель страховой суммы после смерти завещателя. Назначается страхователем (застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая.

Страховая оценка – критерий оценки страхового риска. Характеризуется системой денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанных с вероятностью наступления страхового случая. В качестве страховой оценки могут быть использованы действительная стоимость имущества или какой-либо иной критерий.

Срок страхования – временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет. Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

Страховой риск – это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления человека, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования; это тот риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

Франшиза – это предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков.

Тест для самоподготовки

1. Что из перечисленного является примером имущественного страхования?
А. страхование авторских прав на текст песни
Б. страхование перевозимого груза

- В. страхование ипотечного кредита
- Г. страхование животных

2. Страховщиком может быть:

- А. юридическое лицо, зарегистрированное в качестве предпринимательской организации и имеющее соответствующий размер собственных средств.
- Б. юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страхования соответствующего вида.
- В. лицо, выступающее посредником между страхователем и департаментом страхового надзора министерства финансов РФ.
- Г. юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в качестве предпринимательской организации и имеющее соответствующий размер собственных средств.

3. Формы осуществления страхования по законодательству РФ

- А. частное и государственное
- Б. обязательное и добровольное
- В. индивидуальное и взаимное
- Г. личное и коллективное

4. По договору имущественного страхования при наступлении страхового случая ...

- А. возмещаются убытки, причиненные застрахованному имуществу
- Б. выплачивается указанная в договоре страховая сумма
- В. компенсируется стоимость утраченного имущества
- Г. возмещается ущерб, понесенный страхователем

5. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой ...

- А. агент
- Б. брокер
- В. менеджер
- Г. коммивояжер

6. Страхование ответственности – это

- А. страхование ответственности страхователя перед третьими лицами за причинение им вреда.
- Б. страхование страхователя от возможного убытка, вызванного действием третьих лиц.
- В. страхование имущества страхователя от противоправных действий третьих лиц.

Г. страхование страхователя от неисполнения страховщиком своих обязательств.

7. Продавцом страховых услуг является:

- А. страхователь
- Б. брокер
- В. страховой агент
- Г. страховая компания

8. Страхование имущества помогает человеку...

- А. разбогатеть
- Б. сохранить деньги
- В. сохранить имущество
- Г. сохранить здоровье

9. Это форма защиты физических лиц от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью.

- А. личное
- Б. наличное страхование
- В. персональное страхование
- Г. физическое страхование
- Д. имущественное страхование

10. Обязательными видами страхования являются:

- А. медицинское страхование
- Б. государственное личное страхование госслужащих
- В. личное страхование за счёт работодателя граждан, занимающихся опасной для жизни деятельностью (работники силовых структур, военнослужащие, судьи, сотрудники МЧС)
- Г. страхование жизни и здоровья членов экипажей самолётов
- Д. страхование пассажиров
- Е. страхование ответственности при причинении вреда при строительстве
- противопожарное страхование
- Ж. страхование предпринимательских рисков

11. Как расшифровывается аббревиатура ОСАГО?

- А. обязательное страхование автогражданской ответственности
- Б. одновременное страхование автомобиля от аварии
- В. общеустановленный стереотип автогражданской ответственности
- Г. общепринятый страховой автомобильный ответчик

12. Страховыми событиями при страховании граждан от несчастных случаев могут быть такие:

- А. смерть застрахованного от несчастного случая

- Б. смерть застрахованного по любой причине (кроме самоубийства)
- В. дожитие застрахованного до окончания срока действия договора страхования

13. Страховой полис - это

- А. документ, удостоверяющий факт заключения и действия договора страхования
- Б. квитанция, выдаваемая страховщиком страхователю в подтверждение уплаты страхового взноса
- В. документ, составляемый страховщиком по факту страхового случая

14. Выгодоприобретателем является

- А. лицо, назначенное страхователем для получения страховой выплаты по договору страхования имущества
- Б. лицо, назначенное застрахованным для получения страховой выплаты по договору личного страхования от несчастных случаев в случае смерти застрахованного
- В. страховщик при получении от страхователя суммы страховой премии

Задачи

Задача 1.

Во время пожара полностью поврежден телевизор стоимостью 53000 руб. Износ на день страхового случая составил 25%. Пригодных деталей не осталось. Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения, если телевизор застрахован на действительную стоимость.

Решение:

- 1) $53000 * 0,25 = 13250$ руб. — размер износа
- 2) $53000 - 13\,250 = 39750$ руб. — размер ущерба

Как правило, сумма страхового возмещения равна сумме ущерба, что составляет 39 750 руб.

Задача 2.

Безусловная франшиза равна 125000 руб., а размер ущерба 220000 руб. Найти страховое возмещение.

Решение:

При безусловной франшизе, когда размер ущерба превышает франшизу, страховое возмещение находится следующим образом:

Страховое возмещение = размер ущерба – франшиза

Страховое возмещение = $220000 - 125000 = 95000$ руб.

Задача 3.

Имущество стоимостью 240 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20% от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. руб. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись

страхователю в 9 тыс. руб. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. руб.

Решение:

1. Страховое покрытие застрахованного имущества в рублях:

$$240\,000 \times 20\%/100\% = 48\,000 \text{ руб.}$$

2. Сумма ущерба страхователя:

$$18\,000 + 9\,000 = 27\,000 \text{ руб.}$$

3. Величина страхового возмещения:

$$18\,000 \times 20\%/100\% = 3\,600 \text{ руб.}$$

или

$$18\,000 \times 48\,000/240\,000 = 3\,600 \text{ руб.}$$

4. Договором страхования установлена условная франшиза в размере 2 500 руб.

При условной франшизе:

– если размер ущерба не превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение не выплачивается;

– если размер ущерба превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение выплачивается в полном объеме.

5. Так как в результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 000 руб., а условная франшиза равна 2 500 руб., т.е. меньше размера ущерба, то сумма страхового возмещения выплачивается в полном объеме – 3600 руб.

Ответ: 3600 рублей

Задача 4.

Договор страхования заключен на страховую сумму 50 000 руб. на страховое событие пожар и на страховую сумму 80 000 руб. на страховое событие кража. Действительная стоимость имущества – 250 000 руб. В результате кражи ущерб составил 12 000 руб. Через два дня погибло 90% оставшегося имущества в результате пожара. Определите страховое возмещение.

1. При наступлении первого страхового события, а именно кражи, страховое возмещение составило:

$$(12 \text{ тыс. руб.} \times 80 \text{ тыс. руб.}) / 250 \text{ тыс. руб.} = 3,84 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определим стоимость оставшегося имущества:

$$250 \text{ тыс. руб.} - 12 \text{ тыс. руб.} = 238 \text{ тыс. руб.}$$

3. Стоимость погибшего имущества составило:

$$238 \text{ тыс. руб.} - 100\%$$

$$X \text{ тыс. руб.} - 90\%$$

$$X = 214,2 \text{ тыс. руб.}$$

4. При наступлении второго страхового события, а именно пожара, страховое возмещение составило:

$$(214,2 \text{ тыс. руб.} \times 50 \text{ тыс. руб.}) / 250 \text{ тыс. руб.} = 42,84 \text{ тыс. руб.}$$

5. Сумма страховых возмещений:
3,84 тыс. руб. + 42,84 тыс. руб. = 46,68 тыс. руб.

Список дополнительных источников информации

Зачем нужна страховка <https://fincult.info/article/zachem-nuzhna-strakhovka-zashchishchaem-zhizn-zdorove-dom-i-dachu/>

Страхование жизни <https://fincult.info/article/kak-vibrat-programmu-strakhovaniya-zhizni/>

Накопительное страхование <https://fincult.info/article/nakopitelnoe-strakhovanie-zhizni-zachem-nuzhno-i-komu-podoydet/>

Страхование ответственности <https://fincult.info/article/strakhovanie-otvetstvennosti-cto-eto-takoe-i-kak-eto-rabotaet/>

ОСАГО <https://fincult.info/article/osago/>

КАСКО <https://fincult.info/article/kasko/>