Инструкция и задания по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»

 **20.03.2021**

**42 группа**

**Задания:**

1. Выполнить практическую работу № 3, представленную ниже. Внимательно читайте задание!
2. Ознакомиться с материалом темы: «Обеспеченная старость». Оформить конспект по данной теме в тетради.
3. Выполнить практическую работу № 4, представленную ниже. Внимательно читайте задание!
4. **Выполненные практические задания отправляйте на почту** informatikaaat@mail.ru , указав в названии документа свою фамилию и № группы. Задание на оценку!

Практическая работа № 3 «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата»

**Вид задания:** решение задач

**Время выполнения:** 45 мин.

**Задачи**

1. Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р.

а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.

б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

в) Ивановы продали квартиру Петровым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на налогах Петровы?

2. Михаил Шумов выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкруйзер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. с.

а) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу.

б) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу.

в) Сколько Михаил сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?

Методические рекомендации:

1. Оформить исходные данные в виде «Дано»

2. Произвести необходимые расчеты.

3. Оформить работу, сделать выводы.

**Конспект темы.**

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

**Пенсия** — это ежемесячные выплаты, которые будет делать вам государство (или частная организация, с которой вы заключили пенсионный договор) после того, как вы достигнете определённого пенсионного возраста или станете нетрудоспособным.

В России действует система обязательного пенсионного страхования. Любой работающий человек (в том числе индивидуальный предприниматель) обязан делать взносы в систему пенсионного страхования в течение всего своего трудового стажа. Зато по окончании трудовой деятельности (и после достижения определённого возраста) каждый гражданин, делавший такие взносы, будет получать государственную пенсию.

Если вы будете работать по найму в фирме или некоммерческой организации, эти взносы за вас будет делать ваш работодатель и вы даже не заметите, как это будет происходить. В будущем все эти взносы будут учтены при расчёте положенной вам пенсии.

**Это интересно**

**Демографическая нагрузка:**

**почему государственные пенсии**

**не могут быть высокими в будущем**

Первые массовые пенсионные системы появились в Европе на рубеже XIX—XX вв., и по своему характеру все они были распределительными. В распределительной системе выплата пенсий по старости происходит за счёт взносов трудоспособных граждан. Каждое следующее поколение финансирует

предыдущее, поэтому говорят, что такая система основана на принципе солидарности поколений.

Распределительная система хорошо работала при малой демографической нагрузке (это отношение числа пенсионеров к числу работающих): когда пожилых было мало, а людей трудоспособного возраста много. Например, первой пенсионеркой США стала Ида Мэй Фуллер в 1940 г. За время своей карьеры

она внесла в пенсионную систему всего 25 долларов, а после выхода на пенсию получила около 23 тысяч, дожив до 100 лет.

Тогда на одного пенсионера приходилось более 40 работающих. Их налоговых выплат хватало, чтобы обеспечить малочисленное старшее поколение достойной пенсией.

Однако со временем продолжительность жизни росла и пенсионеров становилось всё больше. В конце 1960-х гг. во всей Европе и США начался спад рождаемости, что через 20 лет вылилось в сокращение работающего населения.

К началу XXI в. в развитых странах на одного пенсионера уже приходилось только трое работающих. Поэтому правительства разных стран стали задумываться

о реформе пенсионной системы, чтобы превратить её из распределительной в распределительно-накопительную. В накопительной системе выплаты пенсионерам производятся не из взносов нынешних работающих граждан, а из собственных накоплений, созданных за время карьеры. Эти накопления

перечисляются не государству, а в специальные пенсионные фонды. Фонды инвестируют сбережения и приносят своим клиентам доход, защищая от инфляции и приумножая их пенсионные накопления. Эти фонды бывают как корпоративными (их организует работо датель), так и частными (их будущий пенсионер выбирает сам, как обычную инвестиционную компанию или банк). В разных странах государство либо ввело обязательные дополнительные взносы на накопительную часть пенсии, либо мотивирует граждан добровольно делать

накопления через налоговые льготы.

В СССР и постсоветской России была распределительная пенсионная система. В 2002 г. началась пенсионная реформа, вследствие которой в систему был добавлен накопительный элемент. Вместо того чтобы распределяться среди пенсионеров, часть пенсионных взносов работающего гражданина стала инвестироваться в экономику для получения дохода и создания его собственных пенсионных накоплений. Однако этот накопительный элемент сегодня очень мал (менее 10 % пенсионных взносов), и государственная система по большей

части остаётся распределительной. В то же время демографическая нагрузка на работающих граждан (отношение числа пенсионеров к числу работающих) продолжает расти. Росстат прогнозирует, что к 2030 г. в России на 100 человек в трудоспособном возрасте будет приходиться 82 человека в нетрудоспособном (включая детей), и из них — 52 пенсионера.

**Как работает пенсионная система России**

Если вы наёмный сотрудник и получаете зарплату, каждый месяц ваш работодатель перечисляет сумму, равную 22 % вашей зарплаты (до уплаты подоходного налога) в Пенсионный фонд29. В отличие от подоходного налога, эти 22 % будут не вычитаться из вашей зарплаты, а платиться компанией сверх неё. Так что вы даже не заметите, что происходят эти отчисления. Но вы можете заметить, что при приёме на работу работодатель попросит вас принести своё

страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (зелёная ламинированная карточка) или сам оформит его для вас и выдаст на руки, если это будет ваше первое место работы.

**Страховой стаж** — это период, в течение которого ваш работодатель делает отчисления с вашей зарплаты в Пенсионный фонд России (ПФР). Для индивидуальных предпринимателей это период, в течение которого они

сами делают взносы в ПФР в размере, установленном государством.

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

ПФР рассчитывает размер пенсии индивидально для каждого гражданина с использованием единой формулы, утверждённой законодательными органами России. На момент написания материалов для обучающихся она ещё не была утверждена окончательно всеми государственными органами, поэтому советуем

проверить эту информацию на сайте Министерства труда и социальной защиты — www.rosmintrud.ru. Эта формула включает такие составляющие, как:

• Трудовой стаж. Чем дольше вы будете работать и получать официальную зарплату, тем выше будет пенсия.

• Годы, проведённые в отпуске по уходу за ребёнком до 1,5 лет, и время прохождения срочной воинской службы. Они прибавляются к официальному трудовому стажу. Таким образом, государство повышает мотивацию россиян проходить воинскую службу и заводить больше детей.

• Количество лет, проработанных после наступления пенсионного возраста.

• Размер вашего оклада. Чем выше официальная(!) заработная плата, тем выше будет пенсия.

• Некоторые другие факторы. Их список ещё не был финализирован на момент написания материалов для обучающихся.

ВАЖНО:

Максимальный размер пенсионных накоплений через государственную систему ограничен. Государство не помогает вам откладывать на будущую пенсию с верхней части вашей зарплаты. Те, чей доход значительно превышает «предельную базу», будут сильно разочарованы размером своей пенсии в будущем, если не проявят инициативу и не начнут самостоятельно делать сбережения уже сегодня.

СТРАХОВАНИЕ

ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

НПФ — это некоммерческие финансовые организации, в функции которых входит:

• приём пенсионных взносов частных лиц;

• инвестирование принятых средств в экономику с целью защиты от инфляции;

• учёт средств на накопительных счетах клиентов, расчёт и выплата пенсии.

ВАЖНО:

Размер вашей будущей дополнительной пенсии будет зависеть от того, как много денег вы внесёте за время работы, и доходности выбранного НПФ.

НПФ инвестирует ваши средства следующим образом:

• покупает государственные и муниципальные облигации;

• делает вклады в банках;

• приобретает объекты недвижимости;

• передаёт деньги управляющей компании (УК) для инвестирования в другие активы.

Государство заинтересовано в том, чтобы НПФ были как можно более надёжными, ведь от этого зависит благосостояние будущих пенсионеров и спокойствие в стране. Поэтому оно строго контролирует деятельность НПФ, не позволяя им создавать высокорисковый инвестиционный портфель.

Ниже приводится неполный список ограничений деятельности НПФ в России:

• НПФ не могут инвестировать более 10 % в один актив (должен диверсифицировать риски);

• НПФ не могут инвестировать более 20 % в ипотечные сертификаты (должны диверсифицировать риски);

• НПФ могут инвестировать в акции и облигации частных предприятий только через УК, у которой есть лицензия на операции с пенсионными средствами.

**Как выбрать НПФ**

Выбор НПФ похож на выбор управляющей компании для инвестирования в фондовый рынок: основные два критерия — это доходность и надёжность. Отличие НПФ от УК заключается в том, что вы инвестируете на более длительный срок, а значит, вам нужно смотреть на *долгосрочную* доходность (за 10 лет и

более).

Рейтинги доходности пенсионных накоплений российских НПФ можно найти на специализированных информационных порталах, таких, как:

• «ПенсияМаркет» (www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx);

• «Investfunds» (www.npf.investfunds.ru/ratings/index.phtml).

ВАЖНО:

Нельзя выбирать пенсионный фонд на основе доходности за 3—5 лет. Вы должны увидеть, как повлиял на него хотя бы один финансовый кризис, и понять, насколько устойчивым оказался фонд.

Обязательно смотрите на реальную доходность фонда — **за вычетом инфляции**. Для пенсионных накоплений это особенно важно — ведь за 20—30 лет инфляция 6 % обесценит сбережения в 3—5 раз! Если в прошлом фонд не

смог даже побороть инфляцию, нет смысла делать накопления в этом фонде — хранить сбережения в банке будет выгоднее.

Непрофессионалу оценить надёжность фонда довольно сложно. Поэтому мы предлагаем вам полагаться на оценки надёжности фондов, которые делают профессиональные финансовые аналитические агентства. Например, рейтинговое агентство «Экс перт РА» регулярно оценивает надёжность российских НПФ на основе их истории и репутации, размера, величины резервов, инвестиционной стратегии и риск-менеджмента. Результаты оценки агентства «Эксперт РА» можно найти на их сайте: www.raexpert.

ru/ratings/npf/. Самые надёжные НПФ имеют оценку «А++», а у самых ненадёжных оценка «С».

Корпоративные пенсионные планы

Узнайте, есть ли в компании, где работают ваши родители, корпоративные пенсионные планы. Корпоративные системы пенсионного страхования широко распространены на Западе, а в России пока только зарождаются. Обычно они есть у крупных компаний, и чаще всего у государственных. Примеры в России: «Газпром», «Лукойл», розничная сеть «Магнит».

Если ваша компания предлагает корпоративный пенсионный план, советуем им воспользоваться. У корпоративных планов есть ряд преимуществ перед индивидуальным счётом, который вы открываете в НПФ:

– компании часто добавляют к добровольным отчислениям сотрудников средства из собственного бюджета (тем самым увеличивая их пенсию);

– обычно работодатель сам выбирает НПФ, и это хорошо для вас. Во-первых, вам не надо самому анализировать рынок.

Во-вторых, у работодателя гораздо больше компетенций, чем у вас, чтобы сделать правильный выбор;

– компания агрегирует пенсионные взносы множества сотрудников и за счёт этого является более крупным и значимым клиентом для НПФ, чем отдельно взятый человек. Поэтому НПФ будет предлагать компании улучшенные условия и скидки.

Если вы покинете компанию до выхода на пенсию, вам вернут все средства, которые вы добровольно отложили за время работы в компании, плюс заработанный на них доход.

Альтернативные виды пенсионных сбережений

Ваш выбор альтернативного способа накопления должен зависеть от:

• уровня доходов (некоторые виды накоплений доступны только состоятельным людям);

• склонности к риску;

• познаний в финансах;

• желания тратить время на изучение рынков ценных бумаг, недвижимости и других активов;

• дисциплинированности (если деньги лежат на простом сберегательном вкладе в банке, какова вероятность, что вы не удержитесь и потратите их?).

Практическая работа № 4 «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления»

**Вид задания:** открытые вопросы (мини – эссе)

**Время выполнения:** 45 мин.

**Открытые вопросы (мини-эссе)**

1. Объясните, почему не стоит полагаться только на государственную пенсионную систему и почему стоит делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления.

2. Опишите все способы накопления на пенсию, которые вам известны (как государственные, так и дополнительные). В чём состоят их плюсы и минусы?

### Критерии оценивания задания

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Критерий оценки задания** |
| 5 | * учащийся самостоятельно выполнил задание;
* работа выполнена полностью, получен верный результат;
* сделан анализ проделанной работы и вывод по результатам работы;
 |
| 4 | * учащийся самостоятельно задание;
* большая часть работы выполнена правильно;
* работа выполнена полностью, но имеются 1 – 3 неточности
 |
| 3 | * работа выполнена не полностью, допущено более трех ошибок, но учащийся владеет основными навыками, требуемыми для выполнения поставленного задания.
 |
| 2 | * допущены существенные ошибки, показавшие, что учащийся не владеет обязательными знаниями, умениями.
 |