**Билеты по офг**

**№1.** **Финансовая грамотность** — это совокупность знаний и навыков в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни.

Обладание необходимыми знаниями по фин. грамотности помогает добиться фин. Благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни. Формирует такие **способности** как:

* Обеспечить себя и свою семью
* Инвестировать в свое будущее и будущих детей
* Развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

**№2.** Семейная экономика – исследование института семьи с точки зрения финансового дохода и домохозяйства.

Инфляция обесценивает доходы трудоспособных членов семьи. Инфляция ведет к резкому росту разницы между номинальным и реальным доходами семьи, меняет модель питания, обесценивает сбережения.

**№3.** Семейный бюджет – структура всех доходов и расходов семьи за определенный период времени.

**Функции сем. Бюджета:**

1. Сбалансированное распределение доходов и расходов (расходы, производимые за месяц, не должны превышать доходы)
2. Анализ (анализируете то сколько потратили, необходимы ли были эти траты или нет)
3. Контрольная (задумываются какую сумму можно потратить, а какую нет)
4. Регулирующая (регулирование своих доходов и расходов)

**№4.** **3 вида сем. Бюджета:**

* Совместный (все средства, заработанные всеми членами семьи складываются вместе и решается как распределить сумму)
* Совместно-раздельный (если разница ЗП не значительна, сначала надо рассчитать сколько семья каждый месяц тратит на питание, коммуналку и т.д. Далее эта сумма распределяется между членами семьи или пополам или в соотношении, которая семья посчитает справедливым)
* Раздельный (применяется в тех случаях, когда супруги имеют высокий доход)

**№5.** Банковская система РФ – совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает: ЦБ и КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (состоящие из коммерческих банков и др кредитно-расчетных учреждений, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

Уровни банковской системы:

1. ЦБ
2. Банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

**№6.** Депозит – банковский вклад, который можно оформить в виде договора на хранение драгоценных металлов или ценных бумаг.

**Вклады бывают:**

* До востребования (%ставка по вкладу до востребования банк может снизить по своему желанию, без согласия вкладчика)
* Срочные (в договоре указан срок, на который вкладчик передает деньги в пользования банку, а вскоре получит доход. Чем выше %ставка, тем выше доходность вклада)
  + Накопительные (с возможностью пополнения депозита в течение всего времени)
  + Расчетные (с возможностью контроля депозита и проведения расходно – приходных операций)
  + Сберегательный (запрещены операции пополнения вклада и снятия любых сумм)
* «Безотзывные вклады» (вкладчик не может получить свои деньги до тех пор, пока срок договора не закончится

**№7.** Депозитный договор – договор, в силу которого 1 сторона, принявшая от вкладчика денежную сумму, и обязуется ее возвратить и выплатить % в порядке и на условиях, предусмотренных договором.

**Необходимые условия открытия вклада данного вида договора:**

1. Граждане РФ могут открывать вклады в банке и распоряжаться ими с момента исполнения 14лет
2. Банковский вклад может быть открыт в пользу 3 лица
3. Вносится сумма не ниже установленной банком минимальной суммы по данному договору.

**Письменная форма, ее условия этого договора:**

* Подписание клиентом и банком договора по вкладу
* Подписание клиентом заявления о согласии с правилами и условиями размещения вклада в банке.

**№8.** Фондовый рынок – рынок, на котором взаимодействуют покупатели и продавцы ценных бумаг.

**Ее субъекты:**

* Эмитенты ценных бумаг (юр. Лица, выпускающие ценные бумаги и несущие определенные обязательства перед владельцами ценных бумаг: правительство, гос-во, местные органы власти, иностранное правительство и т.д.)
* Инвесторы (физ./юр. лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет)
* Посредники (инвестиционные институты, профессиональные участники рынка ценных бумаг)

**Функции:**

* Аккумулятивное (проявляется на стадии формировании уставного капитала организации)
* Перераспределительное (состоит в переливе капитала из менее прибыльного в более прибыльные отрасли)
* Контрольная (различные показатели Ф.рынка, кол-но отображают воспроизводственный процесс)

Фондовая биржа – организация обеспечивает инфоструктуру, т.е. условия для торгов ценных бумаг, валютой или опред товаром.

Существует Биржевый индекс – показатель изменения стоимости группы ценных бумаг, торгующих на бирже, который показывает в какую сторону движется Ф.рынок в целом, а не отдельные акции и облигации.

**Посредники на Ф. Бирже:**

* **Брокер** (его бизнес состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже. Он не принимает инвестиционных решений за клиента, а исполняет его заявку. За каждую такую сделку берет комиссию)
* **Дилер** (юр. Лицо, совершает сделки купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет, путем публичного объявления цен, покупки и продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и продажи этих ценных бумаг объявленным лицом, осуществляет такую дея-ть)

**9. Ценные бумаги и их виды**

**Ценная бумага –** документ, удостоверяющий соблюдение установленной формы и обязательных реквизитов, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

**Виды ценных бумаг:**

**Облигация** – это ценная бумага, выпущенная заимщиком, по которой он обязуется через определенный срок выплатить фиксированную сумму, которая называется номинальной стоимостью облигации.

Облигации бывают: государственные, корпоративные, муниципальные.

**Акции –** ценная бумага, дающая право собственности на долю в уставном капитале компании.

Акции могут принести два вида дохода: капитальный, дивидент.

**10. Инвестиционный фонд: понятие, функции.**

**Инвестиционный фонд** — учреждение, осуществляющее коллективные инвестиции.

**Инвестиционные фонды выполняют следующие функции:**

- аккумуляция сбережений индивидуальных инвесторов;

- более эффективное управление инвестиционными ресурсами,

- диверсификация рисков

- снижение затрат на проведение операций на рынке ценных бумаг.

**11. Типы инвестиционных фондов.**

- **Паевой инвестиционный фонд** — форма совместного инвестирования.

- **Взаимный фонд** — форма совместного инвестирования.

- **Хеджевый фонд** — частный, не ограниченный нормативным регулированием инвестиционный фонд, недоступный широкому кругу лиц и управляемый профессиональным инвестиционным управляющим.

- **Инвестиционный фонд недвижимости** — фонд для совместного инвестирования в недвижимость.

**12. Паевой инвестиционный фонд, его преимущества, особенности, риски.**

**Преимущества ПИФ:**

- Доход от инвестиций ПИФ может оказаться больше дохода по депозиту, но есть и риск.

- Диверсификация — вложения средств фонда в разные активы снижают общий риск.

- Профессиональное управление активами.

- Низкие издержки (по сравнению с самостоятельным инвестированием) — паевой фонд, выступая в качестве крупного инвестора, может снизить затраты на управление инвестициями.

- Доступность — небольшая начальная сумма вложений в фонд.

- Высокая ликвидность открытых фондов — их паи можно продать в любое время.

- Льготное налогообложение — с роста стоимости активов ПИФ не уплачивается налог на прибыль, инвестор платит налог на доход физических лиц (НДФЛ) только при погашении паев.

**Риски ПИФ:**

- В отличие от депозитов (банковских вкладов) вложения в паевые фонды не застрахованы государством, даже если паи были приобретены через банк.

- Можно получить доход меньше, чем по депозитам, или вообще потерять часть вложений.

**13. Страхование: понятие, функции, классификация.**

**Страхование** — это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами.

**Общие функции страхования:**

а) формирование специализированного страхового фонда денежных средств. который может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке.

б) возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.

в) предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

**Существуют различные подходы к классификации страхования:**

*1. По форме организации страхование выступает как:*

• **государственное** - организационная форма, где в качестве страховщика выступает государство в лице, специально уполномоченных на то организаций.

• акционерное - негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставный фонд которого формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг, принадлежащих юридическим и физическим лицам, что позволяет при ограниченных средствах развернуть эффективную работу страховых компаний.

• взаимное - негосударственная организационная форма, которая выражает договоренность между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям.

• медицинское, как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья.

*2. Исходя из отраслевого признака выделяют:*

- **личное страхование** - отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

- **имущественное страхование** - отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах.

- **страхование ответственности** - отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

*3. По форме проведения страхование может быть обязательным (в силу закона) и добровольным.*

1. **обязательное** страхование (когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества).

2. **Добровольное** страхование возникает на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком.

**14. Пенсионное обеспечение: понятие, виды.**

**Пенсио́нное обеспе́чение в Росси́и** — совокупность правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материальной поддержки в виде пенсии.

**В Российской Федерации действуют три вида пенсионного обеспечения:**

1. **Государственное пенсионное обеспечение**, основанное на финансировании пенсий за счет средств федерального бюджета. Государственной организацией, отвечающей за оплату пенсии, является Пенсионный Фонд Российской Федерации.

2. **Обязательное пенсионное страхование**, включающее в себя страховую пенсию и финансируемое за счет страховых взносов работодателя.

3. **Негосударственное (дополнительное**) пенсионное обеспечение – негосударственные пенсии, выплачиваемые в рамках договоров с негосударственными пенсионными фондами, финансируемые за счет взносов работодателей и работников в свою пользу.

**15. Пенсионная система и ее виды.**

**Пенсионная система** – это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих денежных источников, органов и учреждений, субъектов обеспечения, видов обеспечения и нормативных правовых актов, направленных на реализацию прав граждан в области пенсионного обеспечения.

**Различают 3 вида пенсионной системы:**

1. Распределительная система работает по принципу солидарности поколений: расходы на выплату пенсий производится в основном из текущих поступлений от работодателей и работающего населения.

2.Накопительная система. В ней пенсионер сам копит себе на пенсию, пока работает. В течение жизни человек или его работодатель делает отчисления с его зарплаты, эти деньги инвестируются и приносят доход.

3. Смешанная система. Сами граждане или их работодатели делают отчисления в пенсионный фонд страны, часть этих денег идет на выплаты нынешним пенсионерам, а другая часть — на их собственную будущую пенсию.

**16. Пенсионные модели: континентальная и англо-саксонская.**

В западных странах пенсионные модели традиционно делят условно на два типа: построенные по модели Бисмарка (континентальной) и Бевериджа (англо-саксонской).

Модель Бисмарка используется в Германии, Австрии, Бельгии, Дании, Швеции, Франции, Италии, Греции. По этой модели средства для выплаты пенсий аккумулируются за счет взносов работающих и пропорционально распределяются между всеми, кто имеет право на пенсию. Системы дополнительного пенсионного обеспечения за счет средств работодателей и собственных средств работников существуют, но не носят повсеместного характера.

По модели Бевериджа построены пенсионные системы Великобритании, Ирландии, США, Канады, Голландии, Австралии. В соответствии с ней государство обеспечивает населению минимальный уровень пенсионного обеспечения, который, как правило, не коррелирует с величиной заработка. Поэтому в странах, где используется англо-саксонская модель, получили распространение дополнительные режимы пенсионного обеспечения, построенные по накопительному принципу.

**17. Пенсия: понятие, виды, элементы.**

**Пенсия** – это выплаты физическим лицам, заменяющие заработок после прекращения трудовой деятельности по достижению пенсионного возраста либо по социальным показателям.

**Виды:**

1. Пенсию по старости;

2. Пенсию по инвалидности;

3. Пенсию по случаю потери кормильца.

4. Пенсию за выслугу лет;

5. Социальную пенсию.

пенсия состоит из двух частый страховой пенсии и фиксированных выплат.

страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам з.п которые получали в период трудовой деятельности а также компенсации дохода который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

**18. Пенсионные фонды и их виды.**

**Пенсионный фонд** – это целевой внебюджетный фонд, который осуществляет выплаты пенсий по старости, социальных пенсий по инвалидности или пенсий при потере кормильца.

**Виды пенсионного фонда**

**Государственный пенсионный фонд РФ** - целевой внебюджетный фонд, образованный как самостоятельная финансово - кредитная организация, осуществляющая государственное управление финансами обязательного пенсионного страхования и выполняющая отдельные банковские операции.

Основной принцип – принцип солидарности поколений.

Главные функции – обеспечение пенсией предоставление сертификатов для матерей.

**Негосударственный пенсионный фонд** —организация, специализирующаяся на негосударственном пенсионном обеспечении населения.

Работа НПФ происходит по специальной лицензии.

Работу НПФ контролирует Банк России.

НПФ управляет пенсионными накоплениями гражданина, которые формируются на индивидуальном счете.