

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kontrolnaya-rabota/218827>

Тип работы: Контрольная работа

Предмет: Финансы и кредит

СОДЕРЖАНИЕ

1 Анализ финансового тезиса 3

2 Практико-ориентированное задание 9

Список использованных источников 15

Приложение А. График начисления процентов 17

1. Анализ финансового тезиса.

Если рассматривать возможные варианты сбережения средств, то с точки зрения безопасности лучше размещать свои деньги на депозитах в коммерческих банках, чем покупать портфель ценных бумаг на фондовом рынке.

А) Да, потому что...

1. Все средства граждан, находящиеся на банковских вкладах или депозитах, являются застрахованными. Это значит, что если банк потеряет лицензию, денежные средства в установленных пределах гарантированно будут возвращены вкладчикам [2].

При инвестировании в ценные бумаги никаких поручительств со стороны государства не существует. Конечно, определенной гарантией служит приобретение самых надежных акций, но здесь приходится рассчитывать только на себя.

2. Надежность (при правильном выборе банка). При выборе банка вкладчикам стоит обращать внимание на относительную надежность банка, которую можно, к примеру, измерить кредитным рейтингом. В среднем банки с высоким уровнем рейтинга допускают неисполнение обязательств и лишаются лицензии значительно реже, чем банки с низким уровнем рейтинга.

Как правило, надежные банки принадлежат прозрачным и понятным собственникам с хорошей репутацией, обладают хорошим запасом по достаточности капитала, высоким качеством активов и достаточным запасом ликвидности [5].

При этом необязательно обладать навыками финансового анализа. Прежде всего, при выборе банка вкладчики смотрят на уровень процентной ставки, если предлагаемый процент существенно выше, чем у банков-конкурентов, это может свидетельствовать как о проблемах с ликвидностью, так и о стремлении банка привлечь средства за баланс.

3. Большинство ценных бумаг не только растут, но и падают в цене. Поэтому существует риск потерять часть вложенных денег, а может быть и все вложенные деньги.

4. Доступность. Выбирать и использовать вклады проще, чем ценные бумаги. Чтобы вложиться в ценные бумаги, придется разобраться хотя бы с основными терминами, открыть брокерский счет или освоить программу, которая позволяет совершать сделки на бирже.

5. Ликвидность выше, чем у портфеля ценных бумаг. Ликвидность - способность актива быстро обратиться в деньги. Акции сильной, динамично развивающейся компании обычно являются высоколиквидным активом.

При необходимости они могут быть проданы в любое время без потерь в стоимости. Для продажи других видов ценных бумаг потребуется определенное время и потери в цене возможны.

6. Если заработанный на депозите доход окажется меньше необлагаемого лимита, налог удерживаться не будет. Не касается налог и различных кэшбэков и программ лояльности.

Доход, полученный на акциях, подлежит налогообложению. Он вычитается у плательщика по месту его получения. Брокер является по закону налоговым агентом [1].

Таким образом, на руки инвестор получает деньги уже в чистом виде, с вычтенным налогом на доходы физического лица. Прежде всего, налогом облагаются получаемые дивиденды. Ставка налога для резидентов составляет 13%.

Во-вторых, налогом на доходы физических лиц облагается прибыль, полученная в результате продажи ценных бумаг по цене выше, чем их покупка, то есть курсовая разница. Таким образом, налоги по

депозитам обычно меньше, чем по портфелю ценных бумаг.

7. Психологический момент. Инвестиции в акции вызывают затруднения и опасения, особенно у пожилых людей, а также не редко отождествляются с лотереей, где успех и прибыль зависят от удачи. Депозиты в крупнейших частных банках пользуются большим доверием у населения. Это связано с низкой финансовой грамотностью населения [8].

8. Небольшой порог входа. В большинстве случаев минимальной суммы нет. Но если речь идёт о срочном вкладе, по которому выплачиваются проценты, то типичные минимальные начальные взносы - 30-50 тыс. руб., дополнительные взносы - от тысячи рублей.

9. Это пассивный доход, не требующий от вкладчика никаких дополнительных действий. При инвестировании же в ценные нельзя не полагаться только на брокера, так как он рискует не своими деньгами, необходимо самому отслеживать ситуации со своим портфелем ценных бумаг, что требует времени и финансовой грамотности.

10. В виде депозита могут использоваться деньги, различные документы, другие ценности, которые передаются на сбережение. Эти активы могут быть переданы банкам для извлечения прибыли на конкретных условиях.

Депозит имеет несколько разновидностей [4]:

- Размещенный в банке в виде вклада.
- В виде взносов в денежном выражении в какие-либо организации для оплаты конкретных услуг, являющихся обязательными. Юридические лица могут пользоваться этими активами для выполнения взаимных расчетов.
- Любые финансовые депозитные средства (в виде драгоценных камней, золота, фьючерсов), акции и различные облигации, размещенные в банке можно передавать между банками.
- Записи в книгах учета банка о требованиях, имеющих у держателя депозита к банковскому учреждению (иски).
- Например, в случае хранения в виде депозита золота можно говорить о надежности и ликвидности этого актива.

Кроме того, инфляция не влияет на стоимость хранящихся драгоценных металлах на депозите.

Б) Нет, потому что...

1. Не все депозиты можно застраховать. Существует перечень нестраховых исключений, в который входят:

- вклады, находящиеся в иностранных филиалах российских банков;
- депозиты «на предъявителя»;
- средства, переданные в доверительное управление банку;
- залоговые счета;
- средства физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без оформления юридического лица;
- деньги в электронных кошельках;
- счета нотариусов или адвокатов, на которых находятся средства от их профессиональной деятельности

2. Вкладчик имеет право на полное возмещение суммы всех его депозитов в данном банке только в пределах 1 млн 400 тыс. рублей [2]. При этом если вклад был открыт в валюте, то компенсация будет выплачена в рублях в пересчете по официальному курсу ЦБ РФ, актуальному на момент отзыва лицензии или объявления о банкротстве. Если вклад превышает размер 1 млн 400 тыс. рублей, остальную часть вклада можно потерять.

3. Центральный Банк РФ может отозвать лицензию у коммерческого банка в любой момент времени [3]. По данным рейтингового агентства "Эксперт РА" 97 российских банков покинуло рынок с начала 2019 года - самыми частыми причинами стали нарушение "антиотмывочного" законодательства, искусственное поддержание нормативов и присоединение к другим кредитным организациям.

4. Депозит - надежный финансовый инструмент с низкой доходностью, который годится только для защиты денег от инфляции. В России у многих депозитов низкая доходность, которая не всегда обгоняет инфляцию. Инвестор, вложивший деньги в портфель ценных бумаг на фондовом

Список использованных источников

1. Российская Федерация. Кодексы. Налоговый Кодекс РФ: от 05.08.2020 г. № 117-ФЗ : в ред. от 01.10.2021 г. - Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочная правовая система/компания «КонсультантПлюс».- Москва, 1997.-URL:http://base.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/(дата обращения: 10.12.2021).
2. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках

- Российской Федерации» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 02.07.2021)– Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочная правовая система/компания «КонсультантПлюс».-Москва, 1997-.–URL:http://base.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/(дата обращения: 10.12.2021).
3. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 02.07.2021)– Текст : электронный // КонсультантПлюс: справочная правовая система/компания «КонсультантПлюс».-Москва, 1997-.–URL: http://base.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/(дата обращения: 10.12.2021).
4. Финансы в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. - 5-е изд., перераб. и доп.- Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 305 с.- (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-8656-3. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437011>.
5. Финансы в 2 ч. Часть 2: учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. - 5-е изд., перераб. и доп.- Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 256 с. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-8657-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437012>.
6. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. - 2-е изд., перераб. и доп. -Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 439 с. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-9586-2. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://biblio-online.ru/bcode/432786>.
7. Финансы: Учебник / Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова;Под ред. В.Г. Князева, В.А. Слепова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2008. - 654 с.: 90х60 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0070-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/145256>
8. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 498 с. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-534-01172-2. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://biblio-online.ru/bcode/43177>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kontrolnaya-rabota/218827>