

Министерство финансов Ставропольского края
Министерство образования и молодежной
политики Ставропольского края
ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»



ФИНАНСОВЫЕ ЗНАНИЯ ДЛЯ ВЗРОСЛОЙ ЖИЗНИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
для сотрудников детских домов
по повышению уровня финансовой грамотности
воспитанников учреждений для детей-сирот
и детей, оставшихся без попечения родителей

(Сборник)

Ставрополь, 2017 г.

ББК 74.266.5

УДК 37.01

Р31 *Ребий Е.Ю.* Финансы для взрослой жизни. Сборник методических материалов для сотрудников детских домов и домов-интернатов по повышению финансовой грамотности воспитанников и детей, оставшихся без попечения родителей/Под ред. Е.Ю. Ребий. – Ставрополь: ИП Педашенко А.А., 2017. – 220 с.

Согласовано с Министерством образования и молодежной политики Ставропольского края.

Автор-составитель – Ребий Елена Юрьевна, доцент кафедры Менеджмента ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет».

Рецензенты:

Герасименко Надежда Ивановна – региональный координатор Краевой программы по повышению финансовой грамотности населения

Фирсова Наталья Ивановна – начальник отдела развития семейных форм устройства детей оставшихся без попечения родителей

Кочергина Марина Бежановна – главный специалист отдела развития семейных форм устройства детей оставшихся без попечения родителей

Остроухова Антонина Ивановна – кандидат педагогических наук, директор ГКУ «Санаторный детский дом №12»

Корректор – Гонтарь Любовь Михайловна

Издание подготовлено в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и краевой программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения Ставропольского края и развитие финансового образования в Ставропольском крае на 2014-2018 годы» (в рамках Государственного контракта №155 от 1.11.2017 г. между Министерством финансов Ставропольского края и ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»).

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. Доходы и расходы. Основные понятия финансовой грамотности.. 11	
Методические материалы (базовый уровень)	25
Методические материалы (продвинутый уровень)	28
Литература и полезные ссылки	32
2. Финансовое планирование и бюджет	35
Методические материалы (базовый уровень)	42
Методические материалы (продвинутый уровень)	45
Литература и полезные ссылки	47
3. Личные сбережения	50
Методические материалы (базовый уровень)	65
Методические материалы (продвинутый уровень)	69
Литература и полезные ссылки	71
4. Инвестирование. Как сохранить и преумножить капитал?.....	73
Методические материалы (базовый уровень)	80
Методические материалы (продвинутый уровень)	82
Литература и полезные ссылки	87
5. Кредитование. Кредит как часть личного финансового плана	89
Методические материалы (базовый уровень)	122
Методические материалы (продвинутый уровень)	126
Литература и полезные ссылки	132

6.	Риски и финансовая безопасность. Финансовые мошенничества.	135
	Методические материалы (базовый уровень).....	156
	Методические материалы (продвинутый уровень).....	159
	Литература и полезные ссылки	163
7.	Защита прав потребителей. Финансовая помощь от государства.	166
	Методические материалы (базовый уровень).....	176
	Методические материалы (продвинутый уровень).....	178
	Литература и полезные ссылки	179
8.	Страхование.....	182
	Методические материалы (базовый уровень).....	194
	Методические материалы (продвинутый уровень).....	196
	Литература и полезные ссылки	203
9.	Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	205
	Методические материалы (базовый уровень).....	213
	Методические материалы (продвинутый уровень).....	214
	Литература и полезные ссылки	216
	Полезно прочитать	219

ВВЕДЕНИЕ

Выпускники детских домов, как отмечается в Комплексной программе социализации воспитанников детских домов на 2013-2018 гг., недостаточно готовы к выходу в самостоятельную жизнь: у них не сформированы некоторые необходимые жизненные навыки практического и материального порядка; есть существенные трудности в общении с окружающими; неумение противостоять асоциальным явлениям; затруднения в построении своей семьи и личной жизни». Несформированная готовность жить в социуме, эффективно взаимодействовать с окружающими их людьми часто приводит к трагическим последствиям.

Поэтому основной задачей педагогического коллектива детского дома является задача подготовки своих воспитанников к жизни в обществе, создание условий для самоопределения и социализации детей-сирот на основе социокультурных и духовно-нравственных ценностей, принятых в обществе правил и норм поведения в интересах человека, семьи, общества, государства, освоение ими социальных и социально-экономических ролей.

В современном быстро меняющемся мире умение принимать грамотные финансовые решения иногда оказывается одним из главных условий выживания. Планирование бюджета является обязательным навыком, необходимым для успешного существования, пусть даже это личный бюджет одного человека. Такие умения принято называть финансовой грамотностью.

Финансовая грамотность-это совокупность знаний о денежной системе особенностях ее функционирования и регулирования, продуктах и услугах, умение использовать эти знания с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за

принимаемые решения. Сегодня финансовое образование детей и молодежи рассматривается как общекультурное образование, призванное воспитать поколение, обладающее «здравым финансовым смыслом», умеющее принимать решения, которые позволят обеспечить личную финансовую безопасность и благосостояние, внести вклад в экономику страны и способствовать устойчивому развитию системы социально-экономических отношений.

Эта задача определена как одна из приоритетных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 года. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка России, стабильности финансовой системы и конкурентоспособности экономики государства.

Особую категорию нашего населения составляют воспитанники детских домов, для которых финансовая грамотность становится основой освоения ими социально-экономических ролей, осуществления социально-экономических отношений.

В решении указанной проблемы очень важны предельно точное понимание и однозначные трактовки понятий «финансовая грамотность», «финансовая культура», так как это позволяет смоделировать систему финансового образования и просвещения: определить цели и результат обучения, отобрать содержание, формы и методы обучения, то есть четко определить ответы на вопросы – «зачем учить», «чему учить» и «как учить».

Навыки финансовой грамотности приобретаются и развиваются в течение всей жизни, начиная с раннего детства. Это происходит в процессе познания окружающего мира, наблюдения за поведением взрослых и осуществления каких-либо самостоятельных действий по приобретению и расходованию денег.

Важно, что эти навыки приобретаются в семье, на практике, во время обсуждения семейных покупок, отдыха, возможных доходов, совместного переживания сложных ситуаций, которые случаются в каждой семье. Жизненный опыт накапливается при распоряжении по-

лученными или заработанными деньгами. Купив конфету или игрушку, ребенок лишает себя чего-то другого, что он мог бы купить на эти деньги. Ребенок учится осознанию того, что цена одной вещи – это лишение себя чего-то другого, возможно, более нужного или важного. С возрастом приходит понимание того, какие расходы являются более важными, необходимыми или даже обязательными.

Однако не все члены нашего общества имеют возможность получить такие знания в семье. В первую очередь, это дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, проживающие и воспитываемые в детских домах и учреждениях интернатного типа, жизнедеятельность которых объективно нарушена в результате сложившихся обстоятельств и которые не могут преодолеть данные обстоятельства самостоятельно или с помощью семьи.

Система интернатных учреждений дает очень небольшую возможность контакта своих воспитанников с финансами внешнего мира. За одежду, еду, коммунальные услуги платит государство, возможности самостоятельного заработка и распоряжения денежными средствами очень малы. Практика показывает, что выпускник детского дома выходит в большой мир с целым рядом проблем:

- недостаточной профессиональной подготовкой к труду, отсутствием навыков взаимодействия со сверстниками и взрослыми по принятым в обществе правилам и нормам;
- неумением распоряжаться доходами, предоставляемыми государством (пособия, пенсии), и самостоятельно заработанными средствами.

На момент выпуска из детского дома ребенок-сирота или ребенок, оставшийся без попечения родителей, может иметь право на:

1. Алименты от родителей, лишенных родительских прав (до 18 лет). Данные денежные средства чаще всего аккумулируются на банковском счете.
2. Социальную пенсию по потере кормильца, если они потеряли одного или обоих родителей и еще не достигли 18 лет, либо 23 лет и при этом обучаются по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно-правовой формы.
3. Стипендии детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, лицам из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попече-

ния родителей, обучающимся за счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, имеющих государственную аккредитацию в образовательных учреждениях.

4. Пособие по безработице ищущим работу впервые и зарегистрированным в органах государственной службы занятости в статусе безработного детям-сиротам, детям, оставшимся без попечения родителей, лицам из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

5. То имущество, которое принадлежало родителям и досталось по наследству или принадлежит самому подростку.

Всем этим выпускник детского дома должен уметь распоряжаться: планировать свои доходы и расходы, осуществлять платежи, оформлять кредиты, взаимодействовать с социальными учреждениями и службами и др.

Финансовая грамотность позволяет корректно осуществлять планирование личного бюджета, умение осуществлять следующие действия:

- планирование доходов будущих периодов;
- распределение расходов по приоритетности (обязательность, величина, срочность);
- распределение имеющихся (и будущих) денежных средств по расходам; – при нехватке ресурсов – минимизация расходов либо замена на более дешевые аналоги;
- при высвобождении ресурсов (планируемом) – осуществление грамотных и эффективных инвестиций и др.

Но чтобы заниматься этими «несложными» процедурами, нужно сначала узнать ответы на следующие очень простые вопросы: «Как составить свой финансовый план? Как платить за квартиру? Как оформить банковскую карту? Куда и как можно вложить деньги?» Ответы на эти и другие вопросы воспитанники детского дома частично получают на учебных занятиях в школе.

А закрепить теоретические знания и объяснить, как их использовать в повседневной жизни – призваны педагоги интернатных учреждений и приемные родители. Помочь в этом деле может сборник методических материалов, который вы держите в руках.

Перед автором стояла задача собрать в одном сборнике все самые передовые инновационные технологии и методики преподавания фи-

нансовой грамотности, позволяющие сформировать навыки сознательного рационального поведения в мире финансовых услуг с учётом разнообразия проблемных жизненных ситуаций, научить рационально управлять бюджетом семьи и защищать свои интересы в мире финансовых услуг, минимизировать урон для благосостояния от негативных обстоятельств и явлений, таких как экономический кризис и инфляция, финансовые мошенничества и сложные жизненные ситуации.

Методические материалы структурированы по 7 основным и 2 дополнительным модулям. Материалы по каждому модулю состоят их двух частей: опорного конспекта (для педагогов) и практикоориентированных методических материалов (для детей).

Опорные конспекты для педагогов содержат базовую информацию по теме модуля и не предназначены для чтения детям и проведения занятий. Они выполняют только информационную функцию и имеют своей целью напомнить педагогу о содержании той или иной темы для того, чтобы выяснить у воспитанников, все ли они усвоили на школьных уроках и факультативах по финансовой грамотности. Для того, чтобы более глубоко изучить материал того или иного модуля – можно использовать перечень литературы (пройдя по интернет-ссылкам) в конце каждого модуля.

Практическая часть материалов состоит из двух блоков, соответствующих разному возрасту и уровню знаний воспитанников по финансовой грамотности – базовый уровень и продвинутый уровень. Решение о том, каким уровнем воспользоваться – остается за педагогом.

Для того чтобы максимально приблизить формирование финансовой грамотности к реальным сложным жизненным ситуациям, практическая часть содержит огромное количество видеолекций, видеороликов, мультфильмов, комиксов, компьютерных программ, деловых игр, кейс-заданий, квестов, викторин, кроссвордов, презентаций, сценариев и задач, среди которых найдутся задания по закреплению практических навыков для любого возраста и уровня знаний воспитанников.

В конце сборника Методических материалов, в разделе «Полезно прочитать», Вы найдете книги и адреса сайтов, которые не вошли в основной материал модулей, но будут очень полезны детям для общего понимания о том, как не попасть в трудные жизненные ситуации и уберечь себя и свои финансы.

Все материалы (включая и эту книгу в формате .pdf) доступны на сайте fingram26.ru в разделе «О проекте» по адресу <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>.

Министерством финансов Ставропольского края и Северо-Кавказским федеральным университетом будет продолжена работа по обновлению и расширению перечня Методических материалов. Любые пожелания по тематике материалов принимаются по адресу rebiy@yandex.ru

Использование Методических материалов позволит не только восполнить пробелы в финансовых знаниях воспитанников и обучающихся в детских домах и школах-интернатах, но и помочь решить важнейшую задачу их социализации и подготовки к дальнейшей самостоятельной жизни..

1

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Что такое деньги?

Что происходит с деньгами?

Какие существуют источники денег?

Какие бывают расходы?

Чем определяется цена товаров?

Какие бывают цены?

Что такое налоги и зачем их платить?

Какие налоги мы платим?

Что такое банковские операции?

Что такое договор банковского счёта?

Что такое электронные банковские услуги?

О чем надо помнить, пользуясь банкоматом?

Что такое интернет-банкинг?

Что такое деньги? *Деньги* – это общепризнанное средство платежа, которое, безусловно принимается к оплате при совершении любых сделок купли-продажи, любых платёжных операций, служит в качестве средства образования и накопления сбережений. Деньги в экономике исполняют три основные **функции**:

1. *Средство обращения (средство содействия обмену)*
2. *Средство измерения (учёта)*
3. *Средство сбережения и накопления богатств*

Совокупность всех денежных средств в наличной и безналичной формах образует *денежную массу*. В денежную массу входят наличные деньги, депозиты до востребования, сберегательные депозиты, мелкие срочные депозиты, крупные срочные депозиты, краткосрочные государственные обязательства, коммерческие векселя.

Также различают следующие виды денег:

Наличные деньги – монеты и банковские билеты (казначейские билеты и банкноты). Наличные деньги в обращение выпускает (эмитирует) только центральный банк государства (в России – Центробанк РФ).

Безналичные деньги – средства на банковских расчетных счетах, банковские вклады (депозиты) и депозитные сертификаты, государственные ценные бумаги.

XX век породил новые виды взаимодействия между покупателем, продавцом и банком и появилась возможность при покупках вообще обходиться без наличности, снимая деньги непосредственно со своего банковского счёта. Для того чтобы расплачиваться в магазине, кафе, за услуги через Интернет, используют банковские карты. На пластиковой карте содержится информация о банковском счёте.

Когда нужно осуществить платёж, происходит «диалог» между магазином, рестораном, железнодорожной кассой и твоим банковским счётом, который уменьшается на величину сделанной покупки.

По мере развития компьютеризации, даже самые небольшие магазины, стали принимать к оплате пластиковые банковские карты. Тогда человек получил возможность жить без наличных, причём не только в своей стране, но и переезжая из страны в страну. Наиболее широко распространённые сегодня в мире типы банковских карт – VISA и MasterCard.

Их выпуск осуществляют банки, объединённые в международные платёжные союзы. Именно это и позволяет переезжать из страны в страну без наличных денег и либо получать эти наличные в банкоматах, либо вообще платить международными картами везде, где это необходимо.

Прогресс не стоит на месте. Теперь, сидя у себя дома, человек может управлять своим банковским счётом, осуществлять необходимые платежи, переводы. Такая операция называется интернет-банкингом.

Новое явление – электронные деньги. Часто их путают с банковскими картами или с интернет-банкингом. На самом деле это продукт

похожий, но не совсем идентичный. По виду это может быть карточка, которую покупают за наличные или расплачиваясь банковской картой.

Что происходит с деньгами? Инфляция — это долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на все товары и услуги внутреннего рынка.

Если инфляция существенная (т. е. цены растут), а номинальные доходы не меняются, то реальные доходы людей снижаются, т. е. на ту же самую сумму денег, которая имеется в их распоряжении, они смогут купить меньше, чем, например, год назад.

Серьёзнее всего инфляция влияет на тех людей, которые имеют небольшие доходы, так как им приходится отказываться от определённых важных товаров и услуг.

Какие существуют источники денег? Для того чтобы в семье появились деньги, необходимо их за что-то и откуда-то получить. Денежный эквивалент всего, что семья получила (ведь бывают доходы не только в денежном, но и в натуральном виде, особенно в сельской местности) до того, как оплатила необходимые расходы, называется совокупным доходом. Именно этот **совокупный доход** предстоит распределить на необходимые семейные траты (**расходы**) – заплатить налоги, оплатить аренду жилья и коммунальные услуги, купить еду, одежду, отложить деньги на покупку билетов на проезд в общественном транспорте и т. д. В современной России существует несколько основных легальных (не связанных с нарушением законов России) источников дохода. Информация о том, что это за источники, находится в специальной государственной службе, отвечающей за сбор, обобщение и анализ информации о множестве аспектов жизни и деятельности россиян, – Федеральной службе государственной статистики (Росстат).

По мнению Росстата, значительную часть (более 80 %) доходов россиян, составляют доходы в виде **заработной платы** (о ней пойдёт речь ниже) и социальных выплат.

Социальные пособия. Если человек по какой-то причине не может работать и зарабатывать себе средства на жизнь, государство выплачивает ему социальное пособие. Кроме того, социальные пособия и льготы являются также формой социального поощрения. Например, пособия и льготы

имеют многодетные семьи, ветераны боевых действий. За рождение или усыновление ещё одного ребёнка семья получает материнский капитал и т. п. Основные категории граждан, которые имеют право на социальные пособия и льготы подробно рассмотрены в модуле 6 (см. таблицу 6.1).

Доходы от бизнеса – это доля прибыли, получаемая гражданином, если он является собственником (одним из собственников) коммерческой организации. Если у человека достаточно сил, таланта, смекалки, трудолюбия и упорства, чтобы начать и развить своё дело, доход от него может стать самым ощутимым источником благосостояния семьи.

Доходы от собственности. Предположим, у вас есть земельный участок, или дом, или квартира, или автомобиль. Если вы законный собственник, то вполне можете извлекать доход из своей собственности – обрабатывать землю и продавать плоды сельскохозяйственного труда, или сдавать дом/квартиру в аренду и получать арендную плату, или получить соответствующее разрешение и заняться частным извозом. Главное, делать это на законных основаниях и платить необходимые налоги. К доходам от собственности также относятся доходы по вкладам в банках, облигациям, акциям и другим ценным бумагам.

Зарплата как источник дохода. Когда вы поступаете на работу, необходимо заранее спросить о двух важных вещах:

- 1) что вам придётся делать (то есть – сколько времени и сил нужно будет вкладывать в процессе труда);
- 2) сколько вам будут за это платить.

Проще говоря, зарплата – это регулярное денежное вознаграждение за ваш труд. Кроме зарплат, в зависимости от конкретного места работы, могут быть и другие компенсации, выплаты и льготы, например премии (дополнительное вознаграждение за высокие результаты работы), надбавки (например, надбавка за то, что вы трудитесь в условиях, не очень полезных для здоровья или кроме своих обязанностей выполняете часть обязанностей отсутствующего работника), социальные льготы (например, работодатель может оплачивать вашу дополнительную медицинскую страховку или платить дополнительные взносы на формирование накопительной части пенсии). Но всё же именно зарплата для большинства россиян является основным вознаграждением за труд в качестве наёмного работника.

Трудовые отношения (отношения работодателя и работника) регулируются Трудовым кодексом РФ. Там подробно указано, какие права и какие обязанности есть и у тех, кто является нанимателем, и у наёмных работников.

Прежде всего, закон обязывает работодателя заключить с работником определённый тип договора, который называется трудовым договором.

Какие бывают расходы? Расходы – это деньги, которые вам необходимо отдать. Как и доходы, расходы делятся на несколько категорий:

1. Расходы на текущую деятельность
2. Расходы на активы
3. Социальные расходы

Рассмотрим первую категорию расходов более детально.

Расходы на текущую деятельность включают все затраты, которые несет домохозяйство на свою жизнедеятельность. Эти расходы связаны с существованием человека и реализацией его потребностей в питании, одежде, отдыхе и т.д. Эти расходы есть у всех, вне зависимости от того, имеют ли они какое-либо имущество в собственности, есть ли у них обязательства перед банками и т.д. Данная категория расходов включает:

- Расходы на питание
- Расходы на проживание (квартплата, аренда)
- Расходы на транспорт
- Расходы на досуг и отпуск
- Расходы на хобби и иные увлечения
- Расходы на телекоммуникации
- Расходы на лечение и спорт и т.д.

Следующая категория расходов – это **расходы на активы**, то есть на содержание имущества и накоплений семьи, которые дают доход (альтернативные источники дохода семьи, помимо зарплаты). Данная категория включает:

- Расходы на квартиру, сдаваемую в аренду
- Расходы на развитие собственного бизнеса
- Расходы на управление доверительным управляющим

- Расходы на оплату услуг депозитария, брокера и т.д.
- Расходы на оплату услуг компании, управляющей недвижимостью (особенно актуально для зарубежья, не России)
- Расходы на обслуживание счета и т.д.
- Расходы на инвестиции, в т.ч. ежемесячные отчисления.
- Расходы на добровольное пенсионное обеспечение и накопительное страхование жизни и т.д.

Расходы данной категории не должны превышать доходы от активов, а иначе теряется смысл содержания подобных активов. Поэтому анализ данных расходов должен проводиться в сопоставлении с доходами от активов.

Последняя категория расходы – это *социальные расходы*, куда включаются:

- Расходы на благотворительность
- Расходы на налоговые платежи
- Штрафы, пени и т.д.

Чем определяется цена товаров? Бывая в разных магазинах, можно заметить, что цены на одни и те же товары различаются. Почему так происходит? В чем причины этого?

Цена – это денежное выражение стоимости товара. По сути это деньги, с которыми покупатель готов расстаться в обмен на товар, а продавец товара готов расстаться с ним в обмен на предложенную сумму денег. Абсолютных цен не бывает, и все они являются следствием тех или иных договорённостей.

Три составляющих цены. Цена любого товара формируется из нескольких элементов. Во-первых, это себестоимость, то есть затраты на производство товара. Сюда входят цена сырья, зарплата работников, вспомогательные материалы, накладные расходы, затраты на покупку станков и оборудования, его замену (это называется «амортизация»). Плюс производитель по закону должен платить налоги и отчисления, что тоже влияет на себестоимость.

Например, прежде чем получить молоко, надо для начала купить корову. Затем нужно организовать «дом» для коров – построить или купить специальное сухое, проветриваемое помещение. Далее приобрести

сено и комбикорм, доильное оборудование, нанять работников, платить им заработную плату, организовать сбор, хранение и доставку молока в магазин и сделать еще много других важных дел. Все это требует вложений, которые влияют на себестоимость товара.

Во-вторых, в цену товара производитель закладывает прибыль. Предположим, вы решили продавать рамки для фотографий. Чтобы была выгода, толк от этой затеи, вы делаете «наценку». То есть, при себестоимости производства рамки в 100 рублей, продавать вы её будете уже за 120. Эти самые 20 рублей и будут вашей наценкой.

Но и это еще не все. Если вы продаете фоторамки через магазины, то и они сделают торговую надбавку. К примеру, за каждую рамку магазин может «накинуть» 70 рублей. В итоге розничная цена на ваш товар для конечного покупателя будет 190 рублей.

Помимо этих трех факторов на цену товара могут влиять и другие.

Спрос и ценность товара. Все просто: чем продукт ценнее в глазах покупателя, чем выше спрос, тем выше и цена. На спрос влияет множество факторов – регион, сезонность и другие. В пустыне глоток воды может стоить в 10 раз дороже, чем бутылка той же самой воды в городе. Хотя себестоимость может быть одинакова. Летним жарким днем спрос на мороженое растет, соответственно, многие продавцы увеличивают цены.

Конкуренция. Чем больше производителей, тем, как правило, ниже цена. И наоборот. В определенных сферах производства есть только один продавец, его называют монополистом. К примеру, во многих деревнях и селах России работает лишь один государственный банк, один магазин. И жители этих деревень не имеют возможности получать услуги в других банках или товары в других магазинах.

Способ реализации товара. Одно дело, когда производитель напрямую сбывает свою продукцию магазинам. Другое – если между производителем и продавцом есть еще звенья в цепочке. Чем больше посредников, тем дороже продукт для потребителя. Ведь каждый посредник обязательно будет делать надбавку за свои услуги.

Обслуживание. Доставка, упаковка товара, установка, обучение персонала, послепродажное обслуживание – все это влияет на цену. Понятно, что чем дороже обслуживание, тем больше причин для роста цен.

Реклама. Чтобы о товаре узнали как можно больше потребителей, нужна хорошая реклама, которая стоит денег, ведь за каждую минуту эфирного времени на ТВ или за баннер на сайте нужно платить. Если для рекламы привлекаются известные актеры, ведущие, у которых немалые гонорары, стоимость ее в десятки раз повышается. Все это сказывается на конечной цене товара.

Какие бывают цены? В целом цены делятся на три вида.

Оптовые – те, по которым предприятия продают свою продукцию в большом количестве (оптом) без помощи розничных сетей другим предприятиям.

Розничные – это цены, которые вы видите в магазинах. Они включают те надбавки, о которых мы уже говорили. Бывает, что торговые сети устанавливают на товары разные скидки – распродажи, сезонные скидки, различные акции («Купи два продукта, получи третий в подарок» или «Второй товар за полцены»).

Что такое налоги и зачем их платить? *Налоги* – это безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям.

Платить налоги необходимо не только потому, что за их неуплату налагаются штрафы и пени, но и потому, что во многом налоги обеспечивают доходную часть государственного бюджета, т. е. государство за счёт налогов организует оборону страны, охрану порядка, создаёт образовательные, медицинские, культурные и спортивные объекты, строит дороги, мосты, парки, осуществляет социальную поддержку определённых категорий граждан, вкладывает деньги в развитие всех сфер жизни общества.

Какие налоги мы платим?

Один из самых распространённых налогов – *подоходный*. Его ставка 13% и применяется он для большинства доходов, получаемых гражданами РФ (зарплата, вознаграждения, поступления от продажи и аренды имущества и др.). Освобождаются от уплаты подоходного налога:

- пенсии, стипендии и иные государственные выплаты;
- различные компенсационные выплаты;
- алименты и др.

Налог на имущество. Таким налогом облагается имущество раз в год, а его величина рассчитывается в процентах от инвентаризационной

стоимости имущества, которым человек владеет: квартиры, дома, дачи, садового участка или гаража. Налог исчисляется на основании данных об инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

Налог на транспортное средство. Величина этого налога различается по регионам России, но везде рассчитывается исходя из мощности двигателя. Так, в 2017 году для машин, зарегистрированных в Ставропольском крае, с мощностью двигателя 70-100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно ставка налога составляет 7 р. за 1 л.с., с мощностью свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно – 15 руб. за 1 л.с., свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно – 36 руб. за 1 л.с., свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно – 75 руб. за 1 л.с., свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт) – 120 руб. за 1 л.с.

Земельный налог. Плательщиками такого налога являются лица, владеющие земельными участками. Налог платится по месту нахождения земельного участка. Ставки налога в зависимости от региона различаются.

Что такое банковские операции? Расчёты в нашей жизни могут осуществляться как посредством передачи наличных денег, так и в безналичном порядке – в виде перевода денежных средств с банковского счёта покупателя на банковский счёт продавца. При безналичной форме расчётов невозможно обойтись без помощи банков.

Самой распространённой безналичной формой расчётов является предъявление при оплате банковской карточки и списание с её помощью денежных средств со счёта.

Что такое договор банковского счёта? Для того чтобы пользоваться услугами банка, необходимо открыть в банке счёт.

Обычно счёт используется просто для осуществления расчётов, таких как платежи за квартиру, коммунальные услуги, переводы денег, получение на него пособий и т. п. Для открытия банковского счёта необходимо представить документ, удостоверяющий личность, и написать заявление по форме, принятой в данном банке. Банк предложит подписать договор на банковское обслуживание и заведёт на вас карточку с образцом вашей подписи, которая будет необходима при совершении всех операций по счёту.

Что такое электронные банковские услуги? Важнейшим направлением банковских инноваций является внедрение электронных банковских услуг, а среди них следует особо рассмотреть электронные пластиковые карты.

Пластиковая карта – это персонализированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банкоматах.

Рекомендации относительно необходимых мер безопасности:

Прочтите Правила пользования карточкой, предоставленные вам банком. Свяжитесь с сотрудниками банка, если какие-либо Правила вам непонятны.

Никогда не оставляйте свою карточку без присмотра, храните ее в безопасном месте.

- Оплачивая покупки платежной карточкой, старайтесь, чтобы все операции по ней совершались в вашем присутствии. Не разрешайте продавцу/официанту уносить вашу карточку в другое помещение, требуйте, чтобы операции проводили в вашем присутствии.
- Если вы отказались от покупки или если при оформлении чека или слипа были допущены ошибки, попросите, чтобы испорченный чек/слип уничтожили в вашем присутствии, а второй экземпляр заберите с собой и храните в течение месяца (до сверки с выпиской по карточному счету).
- По мере возможности не используйте вашу карточку в Интернете, не передавайте реквизиты вашей карточки (номер карточки, специальный код CVV – Card Virtual Verification, срок действия) по электронной почте.
- Никогда не записывайте ПИН-код (персональный идентификационный номер) на карточке. ПИН-код следует запомнить. Если же вы все-таки решили записать ПИН-код, лучше это сделать в зашифрованном виде, чтобы он не мог стать известен кому-либо, кроме вас, и никогда не носите его вместе с карточкой.
- Никогда не раскрывайте свой ПИН-код, вы никому не обязаны его сообщать: ни сотрудникам банка, ни представителям правоохранительных органов, ни кассирам торговых точек. Только

держатель карточки должен знать свой ПИН-код.

- В случае утери или кражи карточки, необходимо незамедлительно обратиться в банк или в Центр авторизации для того, чтобы сотрудники банка осуществили блокирование карточки во избежание мошенничества по ней.
- Никогда не передавайте свою карточку третьим лицам: другу, супруге, особенно если они едут за границу. Если банкомат по какой-либо причине изымет карточку, то у вас и у ваших близких могут возникнуть проблемы.
- Контролируйте пользование дополнительными карточками членами вашей семьи. Вы несете полную ответственность по всем операциям, произведенным по дополнительным карточкам.
- Регулярно проверяйте выписку по счету. Чем быстрее вы обнаружите и сообщите ваши подозрения о сомнительных операциях, тем лучше. Для выставления претензий существуют строго оговоренные сроки, в течение которых вы и банк сможете что-то предпринять. Сохраняйте чеки и сверяйте их с выпиской по счету карточки. Чаще проверяйте остаток по вашему карточному счету.
- Вы можете обратиться в банк за установлением ежедневного или ежемесячного лимита расходования по вашему усмотрению. Это дополнительно обезопасит ваш счет от мошенничества.
- В случае получения электронного сообщения от банка с просьбой сообщить какие-либо персональные данные, немедленно свяжитесь с банком по уже известному вам номеру телефона и убедитесь в действительности отправления такого сообщения банком.
- В случае возникновения подозрений о том, что реквизиты вашей карточки стали известны посторонним лицам, незамедлительно сообщите об этом в свой банк.
- В случае изъятия карточки в учреждении банка или торговой точке, кассир должен составить Акт с указанием даты, времени и причины изъятия карточки. Получите у кассира свой экземпляр Акта с подписью кассира, изъявшего карточку. Затем срочно обратитесь в банк или контакт-центр.

Еще один важный элемент, который должны помнить все владельцы карт – это «кодовое слово». Оно является обязательным при запол-

нении анкеты для выпуска вам банковской карты. Если владелец карты помнит свое кодовое слово, то он сможет обратиться в банк по телефону, назвать кодовое слово и заблокировать свою карту (в случае утери или др. проблем). Кодовое слово банку необходимо для идентификации владельца банковской карты в случае его обращения в банк по телефону. Если возникла необходимость, то владелец карты может сменить кодовое слово. Для этого ему необходимо письменно обратиться в банк, в котором он получал свою карту, с просьбой о замене кодового слова.

1. Обращайте внимание на внешний вид банкоматов. Нет ли в них ничего необычного? Имеются в виду явные подозрительные признаки. Например, на клавиатуре установлено дополнительное устройство, которое вы раньше не видели, пустой экран либо странные инструкции на нем. В этом случае рекомендуется отказаться от использования данного банкомата.

2. Если есть возможность, используйте банкоматы, находящиеся непосредственно в банке, либо в его отделениях.

3. Соблюдайте меры конфиденциальности. При наличии очереди у банкомата удостоверьтесь, что никто не наблюдает, как вы набираете пароль.

4. Если банкомат автоматически и плавно не принимает вашу карту, то не стоит ее вставлять силой.

5. Конфиденциальность пароля (PIN-кода) должна быть обеспечена вам полностью. Мошенники используют различные схемы, среди которых использование имени банка либо представление от его имени для получения пароля. Необходимо запомнить одно простое правило: если кто-то просит вас назвать пароль (PIN-код) вашей карты, то это, скорее всего мошенник!

6. При использовании банкомата не прибегайте к помощи посторонних лиц. Если возникли трудности, постарайтесь отменить операцию и заберите вашу карту из банкомата. В случае если карта застряла, обращайтесь в службу поддержки банка (обычно номера телефонов службы наклеены на банкоматах). Позвоните в банк и сообщите о проблеме, а также заблокируйте карту.

7. Ведите учет своих транзакций. Сохраняйте чеки и сверяйте их ежемесячно с выпиской из банка по вашему счету.

8. Установите лимит. С целью дополнительных мер безопасности можно установить дневной лимит снятия средств с карты. Неудобством

может служить то, что в случае необходимости вы не сможете снять с карты больше лимита суммы, пока этот лимит не будет снят либо не будет изменена сумма лимита.

9. Если вы пользуетесь банкоматом не своего банка, то комиссия за обслуживание (за выдачу денег) гораздо выше, чем, если бы вы воспользовались услугами банкомата вашего банка. Рекомендуется внимательно изучить тарифы.

10. Некоторые банки устанавливают банкоматы в специализированных помещениях, доступ к которым требует использования карты (вместо ключа) без каких-либо дополнительных требований ввести PIN-код. Если же все-таки у вас запросили PIN-код, то необходимо забрать карту и ни в коем случае не вводить его.

11. Нельзя после получения денег из банкомата пересчитывать их. Помните, большая часть банкоматов установлена в общественных местах, где скапливается большое количество людей. Не привлекайте к себе ненужного внимания.

12. Если случился сбой в работе либо скачок электроэнергии и банкомат заблокировал вашу карту («проглотил»), то вам необходимо позвонить в банк и заблокировать ее. Затем необходимо прийти в банк, написать заявление, и банк вам вернет вашу карту (период возврата прописан в договоре).

Что такое интернет-банкинг?

Интернет-банкинг – это сервис, позволяющий управлять своим банковским счетом через Интернет. Интернет-банкинг – это общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, а также доступ к счетам и операциям (по ним) предоставляется в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет.

Удобство в использовании, широкие возможности, а также оперативность и «независимость» от физического присутствия в банке, кроме того возможность круглосуточного доступа и управление собственными банковскими счетами, сделали Интернет-банкинг уникальной услугой банков.

Услуга Интернет-банкинг позволяет клиенту осуществлять следующие операции:

1. Оплата услуг (почти все виды, с которыми у банка есть соглашения).

2. Пополнять/уменьшать счет пластиковой карты.
3. Получать информацию (в эл. виде) об операциях по своему счету.
4. Безналичные валютные операции (купля, продажа, обмен).
5. Открытие счетов. Перевод средств с одного счета на другой.
6. Online оповещение о поступлении платежей.
7. Внутрибанковские и межбанковские операции (их перечень каждый банк формирует сам).

Стоимость осуществления операций через Интернет-банкинг зависит от вида операции и тарифной политики каждого банка. Есть также и бесплатные операции.

1

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Мультфильм *Азбука денег тетушки Совы* – «Что такое деньги?»

В этом мультфильме «Азбуки денег» тетушка Сова рассказывает о том, что такое деньги и зачем они нужны. Деньги – это всеобщее платежное средство, с помощью которого совершаются различные сделки, это мера стоимости товара или услуги.

Продолжительность 05:11

2. Мультфильм *Азбука денег тетушки Совы* – «Работа и зарплата»

За свой труд все люди получают деньги. Кто-то занимается торговлей, кто-то работает на заводе или фабрике или управляет большой компанией или даже банком, кто-то лечит людей, работает учителем, рисует картины, занимается музыкой, – в мире множество профессий!

Продолжительность 05:13

3. Мультфильм *Азбука денег тетушки Совы* – «Цена и ценные вещи»

Тетушка Сова, рассказывает о том, что такое цена, и какие вещи мы называем ценными. Цена - это такое количество денег, которое понадобится, чтобы купить какую-то вещь или заплатить за услугу.

Продолжительность 05:10

4. Мультфильм *Азбука денег тетушки Совы* – «О банке»

Тетушка Сова рассказывает о том, что такое банки, для чего они нужны и как эти знания могут помочь вырасти богатыми и счастливыми.

Продолжительность 05:09

5. Мультфильм Азбука денег тетушки Сова – «Умение экономить»

В этом мультфильме Тетушка Сова, рассказывает – чтобы стать успешным и благополучным, надо знать Азбуку денег и, особенно, учиться быть бережливыми и экономными.

Продолжительность 05:10

6. Мультфильм «Фиксики. История вещей – Деньги»

Продолжительность 01:04

7. Презентация урока «Деньги»

План урока с использованием ребусов, простейших задач и метода составления синквейна:

1. Что такое «деньги»?
2. Откуда появились деньги?
3. В чем отличие понятий «цена» и «ценность»?
4. Зачем нужны деньги?

8. Видеоролик «Электронные деньги»

Видеоролик «Электронные деньги» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Что такое электронные деньги? Как работает электронный кошелек? Где его взять и для чего он нужен? В чем плюсы и минусы электронных денег. <https://youtu.be/y7NRt-AODuQ>
<http://mirbelogorya.ru/>

Продолжительность 09:36

9. Видеоролик «Возможности пластиковых карт»

Видеоролик «Возможности пластиковых карт» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Чем пластиковая карта удобнее бумажных денег? Что будет, если совместить пластиковую карту и интернет? Как платить, не выходя из дома? <https://youtu.be/U4ORxapDpVE>
<http://mirbelogorya.ru/>

Продолжительность 11:08

10. Викторина «СВОЯ ИГРА». Тема - «Деньги»

11. Сценарий интерактивного спектакля «Как рубль на Русь пришел»

12. Игра «Раскрась комикс»

Раскраска «Банковская карта».

13. Игра «Собери пазл»

Плакат «Банковская карта» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

14. Игра «Собери пазл»

Плакат «Осторожно, инфляция!» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

15. Игра «Собери пазл»

Плакат «Банковская карта» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

16. Игра «Собери пазл»

Плакат «Банковская карта» (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

17. Игра «Собери пазл»

Плакат «Банковский вклад - счет» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

18. Игра «Собери пазл»

Плакат «Банковский вклад - счет» (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

19. Игра «Собери пазл»

Плакат «Как правильно обращаться с деньгами» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

1

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Презентация «Деньги: откуда они берутся и кто их контролирует»

Презентация Банка России «Деньги: откуда они берутся и кто их контролирует»:

- Как коммерческие банки создают деньги?
- От чего зависит количество наличных денег в экономике страны?
- Что такое электронные деньги?
- И сколько же денег должно быть в стране?
- Могут ли быть лишние деньги в экономике?

2. Презентация «Труд как основной источник дохода»

Презентация с сайта вашифинансы.рф в рамках Проекта: «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.

3. Видеоролик «Прожиточный минимум и МРОТ»

Видеоролик «Прожиточный минимум и МРОТ» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Что такое потребительская корзина? Что в нее входит и сколько она стоит? При чем тут прожиточный минимум? Что такое МРОТ и для чего он нужен? <http://mirbelogorya.ru>

Продолжительность 07:09

4. Презентация «Какие доходы не связаны с трудовой деятельностью»

Презентация с сайта вашифинансы.рф в рамках Проекта: «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.

5. Презентация «Инфляция»

Презентация Банка России «Инфляция»:

- Инфляция: почему растут цены и кто может их сдержать?
- Что такое инфляция?
- Какая бывает инфляция?
- Как измеряют инфляцию?
- Почему возникает инфляция?
- Чем опасна высокая инфляция?
- Как и кто сдерживает инфляцию?
- Что такое инфляционные ожидания?

6. Презентация Урока «Основы налогообложения».

Автор урока- учитель мл.кл. Евсеева Е.С. (г. Волгоград).

7. Видеолекция «Банковская система».

Видеолекция «Банковская система» (Роль банковского сектора в современной экономике. Правовое регулирование банковской деятельности) из курса лекций «Банковские услуги и отношения людей с банками», в которых рассказывается о том какие отношения могут быть между банками и физическими лицами, что такое банковский вклад и кредит.

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 08:42

8. Видеолекция «Банковские счета и переводы денежных средств»

Видеолекция «Банковские счета и переводы денежных средств» (Какие бывают банковские счета. Открытие счета. Основания для отказа

в открытии счета. Расчетный счет и расчетный документ. Основные способы платежа. Формы безналичных расчетов) из курса лекций «Банковские услуги и отношения людей с банками», в которых рассказывается о том какие отношения могут быть между банками и физическими лицами, что такое банковский вклад и кредит.

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 16:00

9. Видеолекция «Банковские карты и интернет-банкинг»

Видеолекция «Банковские карты и интернет-банкинг» (Виды банковских карт. Допустимые для физических лиц операции с использованием банковской карты. Общие рекомендации по безопасному использованию банковских карт. Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате. Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг. Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет. Рекомендации для клиентов банков при совершении платежей с использованием мобильных устройств) из курса лекций «Банковские услуги и отношения людей с банками», в которых рассказывается о том какие отношения могут быть между банками и физическими лицами, что такое банковский вклад и кредит.

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 20:43

10. Мультфильм «Банковские карты. Школьникам о грамотном использовании финансовых услуг».

Мультфильм «Банковские карты. Школьникам о грамотном использовании финансовых услуг» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 11:41

11. Мультфильм «Дебетовая и кредитная карты. Что нужно знать пользователю?»

Мультфильм «Дебетовая и кредитная карты. Что нужно знать пользователю?» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 14:17

12. Мультфильм «Платежные услуги. Как расплачиваться через интернет и терминалы оплаты?»

Мультфильм «Платежные услуги. Как расплачиваться через интернет и терминалы оплаты?» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 14:55

13. Квест-игра "Тайна старой карты"

Разработала учитель ГБОУ Школа № 323 Ширяева И.В.

Игра входит в состав Банка методических разработок «Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» (Высшая школа экономики).

14. Игра-соревнование «Знатоки финансовых основ»

ЛИТЕРАТУРА И ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

20. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 192 с. <https://fmc.hse.ru/chforms>
 21. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 22. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 144 с. <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
 23. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 24. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
 25. А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2015
 26. «Азбука финансов» - проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
 27. <http://хочумогознаю.рф/shkolnikam/> Ресурсы для школьников. Что такое: банковские карты, вклады и кредиты, страхование и как ими пользоваться!
-

28. Банковское дело. Краткий курс: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – С. 16.
29. Банкомат: понятие, виды, преимущества. <http://oksky.ru/articles/bankomat-ponyatie-vidy-preimushchestva>
30. Гилевич И. Финансовая грамотность как основа финансовой независимости. <http://www.nbrb.by/bv/narch/534/8.pdf>
31. Деньги и финансовые институты / под ред. И.Т. Балабанова. СПб, 2015.
32. Завалеев В. Пластиковая карточка как платежный инструмент (основные понятия). Центр Информационных Технологий. http://citforum.ru/marketing/articles/art_8.shtml
33. Интернет-банкинг. <http://infobank.by/1307/default.aspx>
34. Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010. – 272с.
35. Липсиц, Игорь Владимирович. Удивительные приключения в стране экономика / И. В. Липсиц. - Москва: Вита Пресс, 2016.
36. Обзор деловых игр // Креативная педагогика // <http://thisisme.ru/content/obzor-delovykh-igr>
37. Понятие пластиковых карточек и их виды. <http://www.bankswork.ru/banks-627-3.html>
38. Романова Н. И. Экономическая игротка. – М.: Финансы и статистика, 2015.
39. Савенок В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости. СПб.: Питер, 2006. 160 с.
40. Смирнова Т. В. Экономический сказочный словарь. – Самара: Учебная литература, 2016.
41. Фестиваль педагогических идей. Открытый урок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://festival.1september.ru/economics/>.
42. Финансовая грамотность» - новый предмет российских школьников. <http://www.eduhelp.info/page /finansovaja-gramotnost-novyyj-predmet-rossijskih-shkolnikov>
43. Чернов А.Ю. Личные финансы: доходы и расходы семейного бюджета. М.: Перспектива, 2015. 176 с.
44. Экономика. Основы экономической теории: учеб. для 10-11 кл. об-

щеобразоват. учреждений: профильный уровень образования: в 2 кн. Кн. 1 / Под ред. С. И. Иванова. – М.: Вита-Пресс, 2017.

45. Экономика: учебник для 10-11 кл. /под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Кн. 2.
46. Экономический портал. Сайт для тех, кто интересуется экономикой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economicportal.ru/>
-

2

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТ

Финансовое планирование

Формулировка жизненных целей и расстановка приоритетов

Исполнение финансового плана семьи – семейного бюджета

Финансовое поведение во время кризиса

Финансовое планирование. Эффективное ведение семейного хозяйства невозможно представить без планирования, учёта и контроля.

Финансовые планы семье нужны для нескольких целей. Прежде всего для того, чтобы каждый член семьи был уверен, что знает, чего на самом деле хочет достичь (какова цель) и что надо сделать, чтобы этого добиться. В любом плане определяют цели и способы их достижения.

Личное финансовое планирование – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

Формулировка жизненных целей и расстановка приоритетов.

Для успешного построения личного финансового плана необходимо:

- Сформулировать жизненные цели, определить их приоритеты;
- Рассчитать стоимость достижения целей, сформулировать финансовые цели;
- Постоянно корректировать цели;
- Достигать поставленных целей.

Поставленные жизненные цели нуждаются в оценке их важности. Каждый может расставить приоритеты по-своему. После того, как появ-

ляется представление о том, какие цели необходимо достичь, очередность достижения целей и стоимость их достижения, – можно составить финансовый план. Наиболее вероятный результат первой попытки – понимание того, что поставленные цели и сроки их достижения нуждаются в заметной корректировке.

Цели должны быть конкретными, на любой период времени - год, три года, 20 лет. При постановке целей и наиболее эффективного построения финансового плана необходимо учитывать все особенности: семейное положение, возраст членов семьи, предпочтения и образ жизни членов семьи, среднемесячный/годовой доход семьи, распределение финансовой ответственности между членами семьи, другие особенности.

На постановку целей могут повлиять и другие факторы: необходимость в новом жилье, автомобиле, потребность в смене работы, переезде в другой город и т.д. Для начала важно просто сформулировать эти цели.

После формулировки целей необходимо ранжировать их в соответствии с их важностью, стоимостью, скоростью достижения.

Жизненные цели могут выглядеть, например, так (см. таблицу 2.1):

Таблица 2.1 – Стратегические жизненные цели

Цели	Сроки	Примечание
Покупка автомобиля	2018 г.	
Покупка собственного жилья	2020 г.	Хотя бы минимальной площади
Снижение собственных рисков	2023 г.	Создание необходимого резерва
Оплата образования детей	2025 г.	Ребенок 2006 г. рождения
Достижение финансовой независимости (получение дохода от имеющихся сбережений, сопоставимых с трудовыми доходами)	2031 г.	К 45 годам

После определения жизненных целей необходимо определить стоимость их достижения: какая сумма требуется для покупки автомобиля за-

данных параметров, какая сумма требуется для приобретения, например, однокомнатной квартиры в черте города, и т.д. Определение стоимости достижения жизненных целей помогают определить финансовые цели.

Для определения стоимости поставленных целей можно использовать следующий пример (см. таблицу 2.2):

Таблица 2.2 – Стратегические финансовые цели (на 5-15 лет)

Цели	Стоимость достижения (руб.)	Сроки достижения финансовой цели	Примечание
Покупка автомобиля	150 000	2018 г.	20 000 уже есть
Снижение финансовых рисков (наличие резерва)	50 000	2020 г.	Снижение рисков необходимо при достижении любых целей
Покупка жилья	2 000 000	2023 г.	Нужен кредит
Образование детей	300 000	2025-2029 гг.	Ребенок 2006 г.р. Оплата подготовки + плата за высшее образование
Финансовая независимость: получение инвестиционного дохода 30 000 рублей ежемесячно	3 000 000	2031 г.	Необходимо 3 000 000 рублей, приносящих доход в размере 12% годовых

После того, как появляется представление о том, какие цели необходимо достичь и сколько это стоит, - можно составить финансовый план. Как уже отмечалось выше, наиболее вероятный результат первой попытки – понимание того, что поставленные цели и сроки их достижения нуждаются в заметной корректировке.

На составленный финансовый план может повлиять любая непредвиденная жизненная ситуация, поэтому необходимо предусмотреть, какие наиболее вероятные жизненные ситуации могут произойти, корректировки плана при этом будут неизбежны.

Любой долгосрочный план нуждается в мониторинге и регулярной корректировке, в то же время чем реальнее поставленные цели, тем больше шансов достичь их до определенного возраста при минимальной корректировке.

Для достижения поставленных целей необходимо понять, какие существуют источники дохода, как они изменятся в будущем, хватает ли имеющихся источников дохода для реализации целей, какие дополнительные источники дохода можно найти.

В процессе планирования определяют результаты (ставят цели), действия по их достижению, устанавливают последовательность этих действий и сроки их выполнения. План служит средством контроля правильности избранных целей и действий. Так, если реальное положение дел в какой-то момент перестанет соответствовать вашему плану, то это сигнал к тому, что план нужно пересматривать.

Большинство людей рано или поздно задумываются над вопросом, как экономно планировать семейный бюджет. Всё потому, что большая часть денег уходит на вовсе ненужные вещи, а новые источники доходов почему-то не появляются. Экономное планирование не значит, что надо ограничивать себя во всём. Например, когда вы будете получать зарплату, то после получения не нужно бежать в магазин и покупать всё что угодно. Для начала пойдите домой и подумайте, что прежде всего нужно купить. После этого стоит подсчитать, сколько денег вам необходимо будет на это потратить. И тогда вам не нужно брать с собой в магазин достаточно много денег. Вы возьмёте столько, сколько вам необходимо для конкретных покупок. Это позволит избавиться от желания потратить деньги на ненужные вещи.

Для правильного финансового планирования семейного бюджета важно составить таблицу, при помощи которой возможно учитывать все расходы и доходы семьи.

Подумайте, из каких статей будут складываться доходы вашей семьи на планируемый месяц. Сюда могут быть отнесены заработная плата, пенсии, стипендии, выплаты детских пособий, а также премии и другие доходы. В столбце «План» напротив каждой статьи проставьте сумму предполагаемых поступлений в семейный бюджет. Теперь добавьте ещё одну строку, озаглавив её «Итого доходов», и подсчитайте сумму

финансовых средств, на которую ваша семья может рассчитывать в следующем месяце.

С планированием расходов, как правило, возникают определённые трудности: если размер коммунальных платежей более-менее фиксирован, то расходы на еду можно запланировать приблизительно, лишь ограничив определёнными рамками.

В итоговой строке подсчитываем, какую сумму можно позволить себе потратить в следующем месяце.

Если вы относитесь к тем людям, кто для совершения крупных покупок предпочитает копить, а не пользоваться кредитами, то внесите в бюджет ещё одну строку – «Накопления». Суммы из этой строки переносите из периода в период так называемым нарастающим итогом (складывая) до тех пор, пока не накопите нужное количество средств.

Последними исследованиями доказано, что у тех людей, которые умеют составлять финансовый план свой и своей семьи, откладывать деньги на реализацию своей мечты получается куда лучше. Минимум, который вполне можно откладывать из своего дохода без ущерба для текущего потребления, составляет 10%.

Чтобы двигаться к поставленной цели быстрее, нужно откладывать больше.

Ещё одна необходимая статья финансового плана семьи – «Резерв». Семейный бюджет обязательно должен предусматривать средства на непредвиденные расходы, будь то незапланированные покупки, деньги на срочное лечение или другие экстренные нужды.

В завершение необходимо подсчитать, хватит ли предполагаемых доходов на предполагаемые расходы. Для этого из суммы в строке «Доходы» вычтите суммы «Расходы», «Накопления» и «Резерв». Если остаток получился отрицательным, обдумайте, что делать: отказываться от некоторых трат, брать кредит или искать новый источник дохода.

Исполнение финансового плана семьи – семейного бюджета.

Распределение денег для семейных нужд в соответствии с финансовым планом имеет несколько вариантов.

Вариант 1 – муж и жена складывают свою зарплату в общую семейную кассу и в течение месяца берут оттуда деньги и на семейные, и на личные расходы. Этот способ идеален для очень дружных семейных

пар, которым к тому же посчастливилось обладать одинаковыми интересами.

Вариант 2 – каждый из супругов делит свой доход на общественную и личную части. Общественная часть включает суммы на общие семейные нужды: коммунальные платежи, продукты, покупку мебели и бытовой техники. На что тратить личную часть дохода – каждый супруг решает сам.

Вариант 3 (специальный) – один из супругов, зарабатывающий значительно больше другого, полностью берёт на себя оплату всех крупных семейных расходов. Психологически этот способ приемлем только для женщин, чей доход ниже заработной платы мужа. Если больше доход у жены, то лучше придерживаться второго варианта и просить мужа оплачивать крупные или постоянные семейные расходы из общего бюджета.

Большинство людей видят в практике заключения брачных договоров нечто низменное, не соответствующее их представлениям о любви и взаимном уважении как основе супружеской жизни. Однако это не так. Брачный договор позволяет супругам договориться о том, какое имущество будет общим, а какое личным имуществом каждого. Чёткое понимание этих вопросов позволяет планировать как семейный, так и личный бюджет.

При финансовом планировании семейного бюджета необходимо помнить и учитывать, что дети в возрасте от 14 до 18 лет без согласия родителей или опекунов могут:

1) распоряжаться заработком, стипендией и иными доходами;

2) вносить вклады в банки и распоряжаться ими;

3) совершать мелкие бытовые сделки за счёт средств родителей или опекунов, но не за счёт своего заработка, стипендии, иных доходов. Мелкие бытовые сделки обычно направлены на удовлетворение обычных потребностей: приобретение продуктов питания, учебников, тетрадей, канцелярских принадлежностей, парфюмерных товаров, ремонт одежды или обуви и т. п. Это сделки, заключаемые на небольшую сумму за наличный расчёт, имеющие целью удовлетворить личные потребности, и по своему характеру они должны соответствовать возрасту ребёнка.

Соответственно в финансовом плане должны быть отражены «детские деньги» (стипендия, заработок и вклады, которыми ребёнок может распоряжаться) – это общая статья доходно-расходной части или личные деньги ребёнка.

Финансовое поведение во время кризиса. В момент наступления кризиса особенно актуальным становится вопрос о финансовой грамотности, о том, как же оставаться в ситуации кризиса финансово-рациональным и прагматичным, как не поддаться панике и не потерять собственные средства.

Основные принципы лично-кризисного финансового поведения:

- «Без паники». На восприятие кризисной ситуации положительно влияет терпение, положительный настрой, трезвость рассуждений. Следует без паники анализировать любую поступающую информацию. Кризисы были и будут, любой кризис конечен.
- Снижение расходов на товары не первой необходимости. Для минимизации рисков во время кризиса лучше отказаться от крупных покупок (если, конечно, это не вопрос первой необходимости) и максимально возможно сберегать деньги для обеспечения финансовой безопасности.
- Поиск дополнительных источников дохода. Изучение налогового законодательства в целях поиска возможности получения налоговой льготы (налогового вычета), изучение рынка труда в целях поиска приработка, и другие способы увеличения дохода, насколько это возможно в сложившейся ситуации, могут помочь пережить кризис с минимальными потерями.

К сожалению, универсального рецепта, как спасти свои деньги от кризисных явлений, нет. Граждане нашей страны уже подошли к осознанию значения личного финансового планирования в жизни каждого человека. Планирование крупных покупок, отпуска, образования детей – только начало пути к управлению личными деньгами. Для некоторых людей навыки управления своими деньгами давно стали неотъемлемой частью их жизни.

2

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Видеоролик «Власть денег или власть над деньгами»

Видеоролик «Власть денег или власть над деньгами» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Авторы: Юркова Я.Ю., Школин Д.С., Бажанова В.С., Козлова Е.В.
Научный руководитель: Соколова А.А., доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет».

Продолжительность 01:53

2. Презентация «Как составить личный финансовый план»

Презентация Банка России «Как составить личный финансовый план» для проведения открытых уроков в школах.

Вопросы презентации:

- Что такое личный капитал?
 - Что такое планирование?
 - Задачи финансового планирования
 - Как оценить финансовое положение?
 - Каким бывает бюджет?
 - Финансовые приоритеты и цели
 - Как правильно распределить деньги
 - Как контролировать свои деньги?
 - Как выглядит личный финансовый план
-

- 3 правила финансового планирования

3. Видеоролик «Личное финансовое планирование»

Видеоролик «Личное финансовое планирование» разработан сайтом вашифинансы.рф

Продолжительность 01:00

4. Видеоролик «Управление личным бюджетом»

Видеоролик «Управление личным бюджетом» разработан сайтом вашифинансы.рф

Продолжительность 01:00

5. Презентация «Финансовый план подростка»

Презентация Банка России «Финансовый план подростка»

Состав презентации:

- Как взять расходы под контроль и накопить на мечту?
- Что делать, если денег не хватает?
- Как сэкономить деньги?
- Цель достигнута, что дальше?
- Как приумножить свои деньги?
- Как это – вкладывать деньги в себя?

6. Презентация «Финансовый план семьи»

Презентация Банка России «Финансовый план семьи».

Состав презентации:

- Что такое финансовый план?
- Зачем нужен финансовый план?
- С чего начать?
- Шаг № 1: запишите доходы и расходы
- Шаг № 2: изучите доходы и расходы
- Шаг № 3: поставьте цели
- Шаг № 4: составьте план
- Что важно учесть в плане?

Продолжительность 03:28

7. Сервисы и приложения для финансового планирования

- «Где деньги»
- CoinKeeper
- Monefy
- Easyfinance

- «Дребеденьги»
- Goodbudget и др.

8. Игра «Собери пазл»

Плакат «Виды личных резервов» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

9. Игра «Собери пазл»

Плакат «Финансовое планирование. Тратим и сохраняем грамотно» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

2

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Серия уроков «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев»

Проект «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев» – это цикл просветительских мероприятий, реализуемых в рамках проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ».

Урок 1: «ДОЛГИ И ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ ВРОНСКОГО В РОМАНЕ «АННА КАРЕНИНА»»

Урок 2: «ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ПРОЕКТ РАЗУМИХИНА В РОМАНЕ ДОСТОЕВСКОГО «ПРЕСТУПЛЕНИЕ И НАКАЗАНИЕ»»

Урок 3: «ЛИЧНЫЕ БЮДЖЕТЫ ГЕРОЕВ «АННЫ КАРЕНИНОЙ»»

Урок 4: «СИМЕОНОВ-ПИЩИК — ХОР ПРИМЕР БАНКРОТА И ПЛОХ ПРИМЕР ДЛЯ ПОДРАЖАНИЯ»

Урок 5: «СТАРУХА-ПРОЦЕНТЩИЦА И ДРУГИЕ О РОСТОВЩИЧЕСТВЕ В ЭПОХУ ДОСТОЕВСКОГО»

2. Мультфильм «Как размножаются деньги?»

Продолжительность 19:55

3. Видеоролик «Как управлять деньгами»

Видеоролик «Как управлять деньгами» с сайта «Твой потенциал. Академия успеха и саморазвития». www.tpotencial.ru

Продолжительность 18:50

4. Компьютерная программа «Мастер финансов»

Программа для учета личных финансов

5. Игра «Финансовый биатлон»

Игра представляет собой игровой тест на проверку знаний в области финансовой грамотности, при этом верные ответы на вопросы становятся доступны пользователю сразу после того, как он делает свой выбор.

ЛИТЕРАТУРА И ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ:

1. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 192 с. <https://fmc.hse.ru/chforms>
2. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
3. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 144 с. <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
4. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
5. В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
6. А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2015
7. «Азбука финансов» - проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
8. Липсиц, Игорь Владимирович. Удивительные приключения в стране экономика / И. В. Липсиц. - Москва: Вита Пресс, 2016.
9. <http://хочумогузнаю.рф/shkolnikam/> Ресурсы для школьников. Что такое: банковские карты, вклады и кредиты, страхование и как ими пользоваться.

10. Барышников С. Что такое личные финансы? <http://article.klandaic.com/index.php?id=68>
11. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами / пер. с англ; гл. ред. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 2015. - 800 с.
12. Ведение семейного бюджета. Пример того, как и где вести учет семейного бюджета: <http://www.myrouble.ru/kak-i-gde-vesti-semejnyj-byudzhet/>
13. Как научиться экономить деньги, бюджет?: http://www.centrosvetov.ru/14-kak_nauchitsja_ekonomit_dengi_bjudzhet.html
14. Как с удовольствием вести учет личных финансов? Елена Маташ: http://soft.mail.ru/article_page.php?id=323
15. Как сэкономить деньги - 33 способа как сэкономить деньги: <http://blog.in-vesto.ru/money/33-sposoba-kak-sekonomit-dengi.html>
16. Ковалев В.В. Управление финансами. М.: Финансы и статистика; Пресс, 2016. 512 с.
17. Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010. – 272с.
18. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2015
19. Несколько рекомендаций для тех, кто хочет вести учет личных финансов: <http://www.changes.biz/neskolko-rekomendatsiy-dlya-teh-kto-hochet-vesti-uchet-lichnyih-finansov.html>
20. Обзор деловых игр // Креативная педагогика // <http://thisisme.ru/content/obzor-delovykh-igr>
21. Романова Н. И. Экономическая игротка. – М.: Финансы и статистика, 2015.
22. Смирнова Т. В. Экономический сказочный словарь. – Самара: Учебная литература, 2016.
23. Фестиваль педагогических идей. Открытый урок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://festival.1september.ru/economics/](http://www.festival.1september.ru/economics/).
24. Финансовая грамотность» - новый предмет российских школьников. <http://www.eduhelp.info/page /finansovaja-gramotnost-novyyj-predmet-rossijskih-shkolnikov>
25. Экономика. Основы экономической теории: учеб. для 10-11 кл. об-

- шеобразоват. учреждений: профильный уровень образования: в 2 кн. Кн. 1 / Под ред. С. И. Иванова. – М.: Вита-Пресс, 2017.
26. Экономика: учебник для 10-11 кл. /под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Кн. 2.
27. Экономический портал. Сайт для тех, кто интересуется экономикой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://www.economicportal.ru/](http://www.economicportal.ru/).
-

3

ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

Зачем вести учет и контроль своих денежных потоков?

Способы ведения учета

Что такое семейный бюджет и как его построить?

Виды расходов: необходимые и желательные

Резервы и накопления

Составление, исполнение и анализ семейного бюджета

Оптимизация семейного бюджета

Способы сокращения расходов

Способы увеличения доходов

Насколько деньги важны для человека? Сами по себе деньги никого счастливыми не сделали, но еще меньше людей стали счастливыми от их отсутствия. Почему у одних людей получается не только достойно зарабатывать, но и приумножать свои доходы, а у других любая сумма уходит, как вода в песок? Что нужно знать о деньгах и как правильно ими распоряжаться, чтобы их всегда и на все хватало?

Когда Остап Бендер в одном известном произведении Ильфа и Петрова спросил Шуру Балаганова, сколько ему нужно денег для счастья, тот недолго подумав, ответил, что для полного счастья ему нужно шесть тысяч четыреста рублей. А знаем ли мы сами, сколько нам на самом деле нужно денег? Не для счастья! Деньги и счастье – это понятия разноплановые, и лежат в разных плоскостях, как две скрещивающиеся прямые – они не параллельны, но и не пересекаются, и их в принципе нельзя сравнивать.

Проблема большинства людей – вовсе не в отсутствии денег. За жизнь человека через его руки проходят огромные суммы. Проблема в том, что большинство людей не контролируют свои денежные потоки, и деньги утекают из их рук, как вода сквозь пальцы.

Зачем вести учет и контроль своих денежных потоков?

Учет, контроль и планирование финансов позволит избежать зависимости от несвоевременных выплат заработной платы, непредвиденных событий и чувствовать себя более уверенно в современных условиях жизни. К сожалению, многие из нас частенько оказываются в положении, когда деньги уже закончились, а до новых поступлений остается еще несколько дней. И тогда приходится одалживать деньги или жестко экономить на всем.

Чтобы избежать такой ситуации, надо правильно спланировать свои будущие расходы и доходы, то есть составить бюджет. Чтобы это сделать, необходимо понять – сколько денег можно будет потратить в следующем месяце, чтобы не пришлось занимать. Для этого нужно подсчитать, сколько заработано и потрачено в прошлом месяце, а значит, необходимо в течение месяца фиксировать все доходы и расходы:

Доходы, как правило, подсчитать нетрудно, ведь источников поступления денег не так много. Большинство людей получают основной доход регулярно в виде зарплаты. Иногда к ней добавляются отпускные, премии, подработки – это переменные доходы, которые лучше фиксировать отдельно от постоянного источника.

Также когда учет денег станет привычкой, необходимо будет учитывать и разовые ежегодные доходы (впрочем, и расходы тоже) (см. таблицу 3.1).

Таблица 3.1 – Пример ведения учета доходов

Ежемесячные доходы		
1	Заработная плата	
2	Премии	
3	Подарки	
4	Доход по вкладу	
5	Доход от сдачи в аренду	
6	Другие доходы	
	Итого за месяц:	
Ежегодные доходы		
1	Ежегодная премия	
2	Дивиденды	
	Итого разовых ежегодных:	
	ИТОГО ЗА ГОД:	

Понять, на что расходуются деньги, значительно сложнее. Каждый день у человека есть необходимость и возможность потратить деньги: купить газету, перекусить, оплатить проезд и т.д. В конце дня можно увидеть, что денег в бумажнике стало меньше, но вряд ли сумеет вспомнить точные суммы всех трат.

Необходимо выработать привычку записывать сумму трат в конце дня. Все расходы стоит разносить по нескольким основным категориям, например, питание, транспорт и так далее. Также рекомендуется учитывать и ежемесячные расходы, которые, возможно, совершаются безналичным путем: оплата коммунальных услуг, мобильного телефона и т.д. Одним из инструментов учета расходов в этом случае может быть банковская пластиковая карта. Для учета расходов можно завести специальную дебетовую карту, класть на нее определенную сумму и по банковским отчетам анализировать структуру расходов. Чем еще удобна банковская карта как инструмент учета расходов:

Во-первых, вы можете подключить услугу SMS-уведомлений о совершении операций по банковской карте. В этом случае вы сможете восстановить все ваши расходы по SMS-сообщениям, хранящимся в телефоне.

Во-вторых, современные системы интернет-банкинга, которыми могут воспользоваться обладатели банковских карт, также позволяют видеть все операции и даже автоматически разбивать их на категории в зависимости от места покупки.

Обязательно сверяйте зафиксированные данные с реальным количеством денег на руках, особенно в первый месяц ведения учета. Лучше это делать еженедельно, чтобы избежать больших расхождений.

В конце месяца обязательно стоит подвести баланс расходов и доходов. Возможно, результаты удивят вас, поскольку мы часто не осознаем, сколько денег тратим на разные мелочи. Вы получите большое количество объективной информации для размышлений и дальнейших решений – наверняка вы захотите уменьшить или увеличить какие-либо категории расходов в будущем (см. таблицу 3.2).

На этапе простого учета средств нужно задержаться до тех пор, пока расхождение между учетом и реальным количеством денег на руках не будет достаточно маленькими – обычно хватает 2-3 месяцев.

Способы ведения учета. Стало понятно, что учет и контроль над деньгами – это основа управления личными финансами. Каким же образом лучше осуществлять учет на практике? Можно использовать различные технологии – начиная с простого письменного учета с помощью блокнота и ручки и заканчивая специализированными компьютерными программами.

Таблица 3.2 – Пример ведения учета расходов

Ежемесячные расходы	
1 Продукты	
2 Коммунальные услуги	
3 Телефон	
4 Автомобиль	
5 Общественный транспорт	
6 Одежда	
7 Обувь	
8 Мебель	
9 Проценты по кредитам	
10 Обучение	
11 Расходы на детей	
12 Здоровье и красота	
13 Отдых и развлечения	
14 Хобби	
15 Хозяйственные расходы	
Итого за месяц:	
Ежегодные расходы	
1 Отпуск	
2 Страхование	
3 Клубная карта в спортивный клуб	
Итого разовых ежегодных:	
ИТОГО ЗА ГОД:	

Для учета расходов нужно каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет – записывать на бумажке. Периодически данные с чеков и бумажек заносить в программу, электронную или бумажную таблицу. Лучше это делать каждый день. Чеки (а это первичные документы учета) стараться не выбрасывать, а складывать в конверт – потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений – именно для этого нужны первичные документы.

Если решено вести учет в электронном виде, то следует найти в Интернете различные готовые решения по учету личных финансов. Их можно условно разбить на три основные категории: программы для телефонов (смартфонов), программы для установки на компьютер и онлайн-сервисы (сайты) в Интернете. Как же выбрать подходящую программу? Нужно обратить внимание на следующие требования:

- простой и удобный интерфейс, упрощающий ввод данных и работу с системой;
- гибкая система отчетов;
- возможность составления бюджета на разные сроки и сравнения плана и факта;
- поддержка разных валют;
- учет вложения на депозиты и инвестиции и расчет доходности;
- наличие кредитного калькулятора.

Вот краткий список популярных программ и сервисов учета личных финансов.

- Family – <http://sanuel.com>, оффлайн.
- MoneyTracker – <http://dominsoft.ru>, оффлайн.
- 1С-Деньги – <http://online.1c.ru/catalog>, оффлайн.
- Drebedengi – <http://drebedengi.ru>, оффлайн и онлайн.
- EasyFinance – <http://easyfinance.ru>, онлайн.
- 4 Конверта – <http://www.4konverta.com>, онлайн.
- Дзен-мани – <http://zenmoney.ru>, онлайн.

Одним из самых удобных способов ведения учета и бюджета в электронном виде является программа Microsoft Excel или ее близкие аналоги (OpenOffice Calc, Corel Quattro Pro и др.). На основе такого рода программ можно самостоятельно создать удобную именно для вас систему, но придется потратить время на изучение выбранной программы и разработку системы таблиц.

Если вы берёте, например, кредит, помните, что он пробудет «доходом» семьи очень недолго, пока вы его не потратите. И сразу же у вашей семьи появится дополнительная статья расхода – погашение кредита. Банки не благотворительные организации, и хотя может сложиться обманчивое впечатление, что кредит – это «деньги, свалившиеся в руки из воздуха», это совсем не так. Эти деньги придётся возвращать,

причём в значительно большем размере, чем вы получили. Люди говорят в таких случаях: «Берёшь всегда чужие деньги, а отдавать приходится свои».

И если нарушить правила банковского бизнеса, начнутся неприятности в виде звонков из банка или агентств по сбору долгом и, возможно, за этим последует рассмотрение иска к вам в суде и визит судебных приставов, которые опишут и вывезут ваше имущество в погашение долга.

Что такое семейный бюджет и как его построить? Купить новый телевизор, отремонтировать старый книжный шкаф или стойку для видеоаппаратуры или заказать её в специальной мастерской, отвезти на дачу старый диван или сделать для него новый чехол – такие и подобные вопросы часто обсуждаются в семьях всеми вместе. Происходит это потому, что и телевизор, и шкаф, и диван являются семейной собственностью, распоряжаться которой может лишь вся семья.

Чтобы эффективно контролировать процесс поступления и расходования семейных денег, нужен какой-то несложный и применимый на практике инструмент – не будете же вы держать в голове все поступления и траты, да ещё как минимум за двоих. Таким инструментом является семейный бюджет.

Вообще бюджет – это постатейный список различных доходов и расходов за какой-либо период с указанием сумм, которые были запланированы по той или иной статье (то есть ваши предположения о том, сколько денег поступит или сколько нужно потратить), и сумм, которые были реально получены или потрачены.

Чаще всего бюджет оформляется в виде таблицы, самый простой её вариант выглядит так (см. таблицу 3.3):

Таблица 3.3 – Пример ведения бюджета семьи

Апрель 2017 г.	План	Факт
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Доходы		
Входящий остаток (запас) с прошлого месяца		
Статья дохода 1		
Статья дохода 2		

Продолжение таблицы 3.3

1	2	3
... и так далее по статьям доходов		
Всего доходов:		
Расходы		
Статья расхода 1		
Статья расхода 2		
... и так далее по статьям расходов		
Всего расходов:		
Исходящий остаток (запас) на конец месяца		

Бюджет может быть обобщённым, тогда в него записывают укрупнённые статьи доходов и расходов. Например, в такую статью дохода, как «Зарплата», можно записать общую сумму, которая складывается из зарплаты мужа и жены. А в «Расходы» записать общую сумму расходов на питание, включающую и все продукты, и расходы на питание вне дома, в кафе, например.

Но чаще всего семейный бюджет стоит составлять подробно, чтобы легче было его анализировать и увидеть, что же происходит с семейными финансами.

Независимо от того, подробный у вас бюджет или обобщённый, после заполнения колонки «План» по доходам и расходам вы должны подсчитать общую сумму доходов и общую сумму расходов. Сравнив эти две цифры, можно понять, какая финансовая ситуация ждет семью в планируемом месяце.

Если сумма всех доходов превышает сумму всех расходов, такая ситуация называется профицитом бюджета. И это хорошо, потому что после всех запланированных расходов у семьи ещё останутся деньги, которые можно или отложить, создав основу накоплений на будущее, или перенести на следующий месяц в раздел «Доходы» в качестве остатка (тогда он называется «входящий остаток»).

Но возможна и противоположная ситуация – вы видите, что сумма расходов больше, чем планируемые доходы. Такая ситуация называется

дефицитом бюджета и означает, что у семьи финансовые проблемы. И если с профицитом разобраться достаточно легко, то ситуация дефицита требует гораздо больше внимания.

Что же можно сделать? Ответ сам по себе простой – в случае появления дефицита бюджета нужно подумать и решить, какой из вариантов вам больше всего подходит:

- получить дополнительный доход, чтобы суммы по итогам хотя бы сравнялись (такой способ называется «покрытие дефицита»);
- или сократить (уменьшить) какие-то расходы (это называется «сокращение бюджета»).

Виды расходов: необходимые и желательные. Прежде всего, расходы, с точки зрения их важности, делятся на *необходимые* и *желательные*.

Необходимые расходы – это те, которые вы должны понести в любом случае. Как правило, они связаны с вашими обязательствами и с необходимостью сохранения здоровья и жизни.

К таким необходимым расходам относятся: расходы на оплату коммунальных услуг, налоги, выплаты по кредитам, на покупки минимально необходимого набора продуктов (включая питание для детей), оплату обучения (если вы обучаетесь на платном отделении в учебном заведении), необходимые лекарства, ежедневные транспортные расходы (не всем удаётся работать или учиться рядом с домом), расходы на средства личной гигиены, на необходимую (сезонную) одежду и обувь, то есть всё то, что обеспечивает семье минимальный прожиточный уровень.

Желательные (необязательные) расходы – расходы на то, чего бы вам хотелось, расходы на удовольствия, те расходы, без которых в принципе можно обойтись (особенно в ситуации дефицита семейного бюджета). Это расходы на хобби, походы в рестораны и клубы, модные причёски и дорогую косметику, покупку технических новинок, поездки по России или за рубеж во время отпуска или праздников.

Расходы также различаются по их периодичности. Например, вам каждый месяц необходимо оплачивать коммунальные услуги, покупать продукты, пользоваться городским транспортом, платить за обучение. На всё это каждый месяц уходит примерно одна и та же сумма денег, поэтому такие расходы называются *постоянными*.

Какие-то виды расходов возникают реже – раз в несколько месяцев или даже раз в год (или ещё реже), поэтому они называются *переменными*. Это могут быть расходы на отдых, на покупку сезонной одежды, предметов мебели и бытовой техники на ремонт и т. п.

Одна из разновидностей переменных расходов – расходы *непредвиденные*, то есть те, которые трудно или невозможно предусмотреть заранее. Они могут быть связаны с необходимостью лечения и восстановления после получения какой-либо травмы, оплатой штрафа, ликвидацией последствий стихийного бедствия или необходимостью срочного ремонта дома/квартиры, если ваше жильё, например, залили соседи, у которых прорвало водопроводные трубы.

При дефиците бюджета, в том случае, если увеличение дохода в настоящее время для вашей семьи маловероятно, стоит обратить внимание на возможности по сокращению расходов.

Члены семьи вместе (это очень важно – именно вместе) должны решить, какие расходы являются наиболее приоритетными, а какие менее приоритетными. После этого часть расходов с низким приоритетом можно сократить или вообще исключить до тех пор, пока ваш бюджет не станет снова сбалансированным с точки зрения соотношения текущих доходов и расходов. Такое решение – ограничить расходы и, по сути, договориться о том, что деньги тратятся только на определённые статьи расхода и ни на что больше, – иногда называют замкнутым кругом расходов.

Обычно это временное явление, и в будущем, по мере увеличения доходной части семейного бюджета, решение по кругу расходов можно пересмотреть. Однако в стеснённых финансовых обстоятельствах такое ограничение поможет семье удержаться на плаву и не создать большое количество долгов.

Резервы и накопления Отдельный пункт в семейных расходах – резервы и накопления. В зависимости от материального положения семьи рекомендуется отчислять «на будущее» 5-15% бюджета. Таким образом, вы создаёте своеобразную финансовую «подушку безопасности» для семьи, и поверьте, обязательно наступит момент, когда эти отложенные деньги очень даже пригодятся.

Составление, исполнение и анализ семейного бюджета. Составление семейного бюджета – это не такое уж и сложное дело, если разо-

браться. Для него требуются всего лишь две вещи – умение трезво оценивать возможности и потребности и аккуратность (в том числе в подсчётах). Колонку «План» вы заполняете заранее, оценивая, сколько денег рассчитываете получить и сколько и на что потратить. После реального получения денег вы сразу же записываете их сумму в графу «Факт» в разделе «Доходы».

А вот с расходами немного сложнее, ведь разные расходы вы оплачиваете в разные дни. Проще всего поступить так: завести что-то вроде журнала расходов и вписывать туда подробное описание того, когда, на что именно и сколько вы потратили. Можно заранее вписать в журнал статьи расходов и потом напротив каждой статьи писать, сколько потрачено (например, вечером каждого дня). Поначалу это может показаться сложным и неудобным, но это, как и почти всё на свете, дело привычки. А в конце месяца вы суммируете расходы по каждой статье и результат вписываете в колонку «Факт» напротив соответствующих статей расходов.

Посмотрите, как может выглядеть таблица семейного бюджета (см. таблицу 3.4):

Таблица 3.4 – Семейный бюджет

Апрель 2017	План	Факт	Факт-План (разница)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Доходы			
Зарплата+премия жены	17000	19000	+2000
Зарплата+премия мужа	18500	16800	-1700
Пособие на ребенка	2300	2300	0
Входящий остаток (март 2017)	1800	1800	0
Всего доходов (ресурсов)	39600	39900	+300
Расходы			
Коммунальные услуги	3200	3350	+150
Продукты	15000	14700	-300
Детское питание	2700	2900	+200
Лекарства	1000	900	-100
Транспортные расходы	1700	1940	+240
Одежда	3200	3100	-100
Хозяйственные расходы	450	450	0

Продолжение таблицы 3.4

1	2	3	4
Всего необходимых расходов	27250	27340	+90
Кафе, ресторан	4000	3800	-200
Кино, театр	1800	2000	+200
Игрушки	2300	2150	-150
День рождения друзей	3000	2700	-300
Поездка на озеро	1600	1500	-100
Всего желательных расходов	12700	12150	-550
Всего расходов	39950	39490	-460
Баланс (разница) доходов и расходов	-350	+410	

Как вы видите, даже есть небольшой исходящий остаток 410 р., хотя это и меньше входящего остатка 1800 р., но всё же плюс, а не минус. Семье, несмотря на некоторое увеличение (по факту) необходимых расходов, удалось сократить желательные (необязательные) расходы на столько, чтобы бюджет получился сбалансированным, без дефицита. А остаток 410 р. можно будет использовать на покрытие расходов следующего месяца, включив в доходную часть, или отложить на будущее, создав **резерв (накопление)** на случай, скажем, появления непредвиденных расходов.

В таком случае (если это разовое накопление и вы пока не решили, можете ли откладывать подобную сумму каждый месяц) эти деньги не входят ни в доходы, ни в расходы, а учитываются отдельно в статье «Накопления и резервы» (такую строку придётся вписать в бюджет дополнительно). А вот если вы планируете откладывать, скажем, по 1500 р. каждый месяц, строка «Создание накоплений» появится в расходной части бюджета как одна из постоянных статей расхода.

В приведённом примере бюджета вы можете увидеть разные цифры в колонке «План» и «Факт» напротив нескольких статей. Введя в бюджетную таблицу дополнительную колонку «Разница» (у нас она крайняя справа) вы можете отслеживать, насколько вы по той или иной статье бюджета сэкономили или, наоборот, насколько превысили запланированные расходы. Если разница превышает 10% запланированной суммы (причём неважно – это экономия или перерасход), для вас это показа-

тель того, что нужно попытаться понять, почему так произошло. Возможно, это просто повышение цен, возможно, вы купили не привычный товар, а аналогичный (дешевле). Такой несложный анализ поможет вам через несколько месяцев составлять более реалистичные бюджеты.

Если бюджет всё же получился с дефицитом, придётся подумать над сокращением расходов. Как вы уже поняли, первые «кандидаты на вылет» – это необязательные (желательные) расходы.

Но можно подумать и о том, как оптимизировать остальные расходы (в том числе необходимые), то есть - как экономить.

Экономия не значит, что вы покупаете меньше или что-то намного худшего качества. Умная экономия предполагает, что вы находите способ заплатить меньше за то же самое.

Оптимизация семейного бюджета. «Деньги сэкономленные есть деньги заработанные». Основой для экономии являются данные учета ваших финансов, эта информация позволяет решить, на каких статьях возможно снизить затраты. Задача сокращения – сделать так, чтобы доходы человека превышали его расходы. В этом случае станет возможным создание сбережений и направление свободных денег на достижение дорогостоящих и долгосрочных целей, таких как:

- приобретение собственного жилья или улучшение жилищных условий (первоначальный взнос по ипотечному кредиту);
- покупка или замена автомобиля;
- создание запаса денежных средств на непредвиденные обстоятельства в жизни;
- накопления на формирование капитала для обеспечения финансовой независимости.

Однако сокращение расходов связано с определенными трудностями, особенно при низких доходах, когда большинство затрат являются обязательными и не подлежат исключению или снижению.

Способы сокращения расходов:

- Квартплата. Возможность получения субсидий.
- Транспорт. Покупка проездных. Оптимизация маршрутов. Получение скидок на бензин. Оплата транспортных расходов работодателем. Поиск альтернативных видов транспорта: велосипед или мопед вместо автомобиля, комбинирование автомобиля и общественного транспорта,

совместное использование автомобиля с друзьями/соседями (хотя бы в случаях дальних поездок).

– Интернет, мобильная связь. Поиск дешевых тарифов. Использование Skype.

– Питание. Замещение дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известность производителя. Отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды. Покупки по скидкам.

– Одежда, обувь. Покупка в конце сезона со скидками.

– Налоги. Получение льгот.

– Отдых, развлечения. Поездки в «не сезон». Поиск бесплатных развлечений.

– Книги, журналы. Использование библиотек и Интернета.

Мероприятия по экономии приносят эффект в том случае, когда начинаются со статей, занимающих наибольший удельный вес в структуре затрат.

Выберите для себя 2-3 приемлемых метода и сконцентрируйтесь на них. Этого часто бывает достаточно, чтобы сэкономить до 20% ваших средств. И не занимайтесь «самолишением», ваша цель – психологически комфортная экономия, бережливость должна быть осознанной и разумной.

Самые распространённые и простые способы сэкономить:

– Экономия на коммунальных услугах. Если у вас в квартире не установлены счётчики воды, вы оплачиваете горячее, холодное водоснабжение и водоотведение исходя из расчётов обслуживающей компании. Как правило, это приводит к тому, что вы платите за больший объём воды, чем реально потребляете, потому что вся вода, потреблённая в доме (кроме квартир, где есть счётчики), суммируется и делится на остальных (живущих в квартирах без счётчиков) жильцов. Поставив счётчик, вы можете сэкономить до 600–1000 р. в месяц. Установка счётчиков воды – платная услуга и стоит от 2500 до 3500 р., но спустя какое-то время установка окупится и вы начнёте существенно экономить.

– Экономия на потреблении электроэнергии. Если у вас установлен счётчик электроэнергии старого образца (однотарифный), вы можете заменить его на трёхтарифный счётчик и перейти на тариф «Пик (утро – вечер) – Полупик (день) – Ночь». Ночной тариф существенно (в 4 раза

примерно) ниже тарифов утро – день – вечер. Он действует с 23.00 до 7 утра следующего дня, поэтому вы можете совершать энергозатратную работу по дому (например, пользоваться стиральной машиной или готовить, если на кухне не газовая, а электрическая плита) в это время. Таким образом можно сэкономить до 30% суммы на оплату электроэнергии. Установка нового счётчика может быть как платной, так и бесплатной (в рамках плановой замены приборов учёта).

– Экономия на общественном транспорте. Во многих городах оплата проезда производится с помощью специальных транспортных карт. Приобретая проездную карту, вы, как правило, экономите, потому что стоимость одной поездки по «многоразовой» карте дешевле стоимости одной поездки при покупке разового билета.

– Продукты и одежда. Все уже привыкли, что многие магазины – и продуктовые, и магазины одежды и обуви – объявляют акции, устраивают скидки и распродажи. Отслеживая периоды скидок и распродаж, вы также можете сэкономить на покупках.

– Оптом – дешевле. Если недалеко есть мелкооптовая база или магазин, торгующий небольшими партиями товара, это тоже может быть возможностью для экономии. Можно приобретать, например, продукты длительного хранения (замороженное мясо, птицу, консервы, соки, стерилизованное молоко, чай, сахар, некоторые крупы и овощи и т. п.).

– Клубные и дисконтные карты. Многие сетевые магазины, кафе и рестораны, а также некоторые клубы, фитнес-центры выпускают специальные карты, владелец которых может рассчитывать на постоянную скидку при покупке или обслуживании. Эти карты, как правило, продают за небольшую сумму или выдают бесплатно, если покупка превысила определённую сумму. В некоторых кафе существует и разовый вариант таких карт – специальные купоны, по которым вы при следующем посещении можете получить скидку или какое-то блюдо или напиток бесплатно (или получить два одинаковых блюда по цене одного).

Способы увеличения доходов:

– Получение прибавки к зарплате, повышение квалификации и переход на более высокооплачиваемую работу. Можно стать более эффективным сотрудником, заниматься самообразованием, проявлять инициативу – и это отразится на величине ваших доходов.

– Дополнительная работа, подработка. Можно использовать свои увлечения, чтобы создать новый источник дохода, а возможно, дополнительный заработок будет связан со специальностью, которая приносит основной доход.

– Реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений.

– Открытие собственного малого предприятия с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

Мультфильм «Сказ поморский про финансовую грамотность. Личные деньги»

«Поморские сказы» о финграмотности заняли II место на всероссийском конкурсе. Короткие мультфильмы с легко узнаваемыми героями северного фольклора в популярной и доступной форме знакомят зрителя с основами финансовой безопасности. Подготовлен агентством по печати и СМИ и компанией Very Good Production в рамках программы повышения финансовой грамотности населения Архангельской области.

Продолжительность 02:35

Проект внеурочного занятия «На что тратятся деньги: расходы на самое необходимое», Кейс-игра «Лесные жители»

Авторы: Биколова В.Р., Коробова В.В., Аккуратная А.А., Тарабукина С.В., Радевич Н.А.

Занятие на тему «Потребности»

Занятие на тему «Потребности» входит в состав Рабочей тетради по курсу «Финансовая грамотность для учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области», разработанной преподавателями экономических дисциплин ГБОУ СПО «ВЭТК» и включает в себя задания по определению актуальных потребностей человека.

Практическое занятие «Личные финансы и семейный бюджет»

Тип занятия: интегрированный (экономика и математика), комби-

нированный с элементами лабораторной работы и решением задач и Игрой по станциям.

План занятия:

- Что такое экономика как наука?
- Какова главная проблема экономики?
- Каковы последствия ограниченности ресурсов?
- Что такое семейный бюджет?
- Из каких статей состоит бюджет?
- Что составляет доходы семейного бюджета?
- На что семьи тратят деньги?

Автор: учитель математики Смирнова О.И.

Презентация занятия «Семейный бюджет»

План занятия:

- Что такое доходы?
- Доходная часть бюджета
- Основные источники доходов
- Задача на расчет доли каждого вида дохода (в долях или процентах) в годовом доходе семьи
- Дополнительные источники доходов
- Натуральные доходы
- Доходы законные и незаконные

Видеоролик «Семейный бюджет или как жить дальше» Савелий Крамаров.

Видеоролик входит в состав коллекции видеоматериалов «Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» (Высшая школа экономики) (<https://fmc.hse.ru/mirror/pubs/share/211177615>)

Продолжительность 02:29

Компьютерная онлайн-игра «ЖЭКА»

«ЖЭКА» – Первая обучающая игра по ЖКХ (<http://игра-jeka.ru>):

- «ЖЭКА» - игра, позволяющая в увлекательной форме осваивать современные технологии энергосбережения и узнавать о способах уменьшения платежей за жилищно-коммунальные услуги. Игра повышает правовую грамотность граждан Российской Федерации в сфере жилищно-коммунальных услуг,

способствует быстрому изучению основ управления многоквартирными домами и применению энергосберегающих технологий в повседневной жизни.

- «ЖЭКА» - это игра с простыми правилами, которые понятны как детям, так и взрослым. ее можно рассматривать и как тест на эрудицию.
- «ЖЭКА» максимально приближена к российской действительности.

Продолжительность 01:15

13.1 Промо-ролик социальной онлайн-игры «ЖЭКА»

Видеоролик «Экономия коммунальных ресурсов»

Видеоролик «Экономия коммунальных ресурсов» разработан сайтом «Реформа ЖКХ» для популяризации энергосберегающих технологий среди населения.

Продолжительность 00:38

Видеоролик «Энергоэффективные технологии»

Видеоролик «Энергоэффективные технологии» разработан сайтом «Реформа ЖКХ» для популяризации энергосберегающих технологий среди населения.

Продолжительность 00:38

Видеоролик «Экономия Воды»

Видеоролик «Экономия Воды» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Продолжительность 03:27

Авторы: студентки 2го курса специальности Банковское дело: Сухова Анна, Гитис Елизавета, Логинова Софья, ГАПОУ Колледж предпринимательства №11

Игра «Собери пазл»

Плакат «Как управлять семейным бюджетом» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

Игра «Собери пазл»

Плакат «Как составить личный финансовый план» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

Игра «Собери пазл»

Плакат «Виды личных финансовых резервов» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

Игра «Собери пазл»

Плакат «Бюджет семьи» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

Игра «Собери пазл»

Плакат «Как вести семейный бюджет» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

Игра «Собери пазл»

Плакат «Как стоит хранить семейные сбережения» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

Игра «Собери пазл»

Плакат «Тратим и сохраняем грамотно» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

Видеоролик «Советы по управлению личными финансами»

Видеоролик «Советы по управлению личными финансами» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Автор: Побережная Екатерина Вадимовна, Научный руководитель: Мануйленко Виктория Валерьевна, доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит» ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет».

Продолжительность 02:00

Видеолекция «Управление личными финансами»

Видеолекция «Управление личными финансами» (На каких этапах жизненного цикла человека возникают избыток и недостаток финансовых ресурсов? Какова цель личного финансового планирования? Какие задачи решает краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное финансовое планирование?) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: Заслуженный экономист РФ, д.э.н., профессор НИУ ВШЭ, руководитель Федерального методического центра по

финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Берзон Николай Иосифович.

Продолжительность 17:33

Видеолекция «Совокупный личный капитал»

Видеолекция «Совокупный личный капитал» (Какие меры обеспечивают достижение текущих, среднесрочных и долгосрочных целей? Какова структура совокупного личного капитала? Для каких целей создается резервный капитал? Какой капитал обеспечивает достижение долгосрочных целей?) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: Заслуженный экономист РФ, д.э.н., профессор НИУ ВШЭ, руководитель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Берзон Николай Иосифович.

Продолжительность 15:13

Видеоролик «Бюджет молодой семьи»

Видеоролик «Бюджет молодой семьи» - участник Конкурса «Фин-грамотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Автор: Бабинцева А. Л., Ермоленко С. С. ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет».

Продолжительность 02:24

Видеоролик «Плата за комуслуги»

Видеоролик «Плата за комуслуги» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Как правильно оплачивать коммунальные услуги и какие штрафы грозят за долги? Что такое рассрочка платежей и как ее получить? <http://mirbelogorya.ru>

Продолжительность 09:17

Компьютерная программа «Семейный бюджет»

Программа для учета личных финансов и ведения семейного бюджета.

ЛИТЕРАТУРА И ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ:

6. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 192 с. <https://fmc.hse.ru/chforms>
 7. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 8. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 144 с. <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
 9. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 10. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
 11. А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2015
 12. «Азбука финансов» – проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
 13. Липсиц, Игорь Владимирович. Удивительные приключения в стране экономика / И. В. Липсиц. – Москва: Вита Пресс, 2016.
 14. <http://хочумогузнаю.рф/shkolnikam/> Ресурсы для школьников. Что
-

такое: банковские карты, вклады и кредиты, страхование и как ими пользоваться.

15. Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010. – 272с.
 16. Обзор деловых игр // Креативная педагогика // <http://thisisme.ru/content/obzor-delovykh-igr>
 17. Романова Н. И. Экономическая игротека. – М.: Финансы и статистика, 2015.
 18. Смирнова Т. В. Экономический сказочный словарь. – Самара: Учебная литература, 2016.
 19. Фестиваль педагогических идей. Открытый урок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://festival.1september.ru/economics/](http://www.festival.1september.ru/economics/).
 20. Финансовая грамотность» – новый предмет российских школьников. [http://www.eduhelp.info/page /finansovaja-gramotnost-novyyj-predmet-rossijskih-shkolnikov](http://www.eduhelp.info/page/finansovaja-gramotnost-novyyj-predmet-rossijskih-shkolnikov)
 21. Экономика. Основы экономической теории: учеб. для 10-11 кл. общеобразоват. учреждений: профильный уровень образования: в 2 кн. Кн. 1 / Под ред. С. И. Иванова. – М.: Вита-Пресс, 2017.
 22. Экономика: учебник для 10-11 кл. /под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Кн. 2.
 23. Экономический портал. Сайт для тех, кто интересуется экономикой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://www.economicportal.ru/](http://www.economicportal.ru/).
-

4

ИНВЕСТИРОВАНИЕ. КАК СОХРАНИТЬ И ПРЕУМНОЖИТЬ КАПИТАЛ?

Что такое инвестиции?

Какие финансовые организации могут помочь сохранить и преумножить сбережения?

Что такое депозит и зачем он нужен?

Чем может помочь инвестиционный фонд?

Что такое фондовые биржи и чем они занимаются?

Что такое ценные бумаги?

В чём суть ПИФа?

Что такое валютный рынок и как он устроен?

Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте?

Что такое инвестиции? Инвестиции – это вложения капитала с целью получения доходов.

Р. Киосаки говорил: «Деньги можно зарабатывать деньгами, но при этом они не должны лежать! Деньги должны быть постоянно в обороте!». На сегодняшний день известен обширный круг инструментов для инвестирования. К инвестиционным инструментам можно отнести: банковские депозиты, акции, облигации, обезличенные металлические счета, инвестиционные монеты, паевые инвестиционные фонды, вложения в недвижимость, Хайпы и пр.

Какие финансовые организации могут помочь сохранить и преумножить сбережения? Не всегда можно сразу получить необхо-

димую сумму денег для приобретения полезной и нужной вещи или оплаты какой-нибудь поездки. Для того чтобы скопить деньги для покупки самых разных вещей, все люди поступают по-разному. Кто-то хранит их у себя дома и пополняет периодически отложенную сумму новыми денежными купюрами, а кто-то не торопится тратить сбереженные средства на личное потребление, а идет на увеличение размера денежных сбережений и начинает откладывать деньги, чтобы они приносили новый доход.

Есть несколько финансовых организаций, которые могут помочь в этом:

- банки,
- инвестиционные фонды,
- страховые организации,
- фондовые биржи.

Это интересно

Шведский бомж Курт Дегерман оставил после себя состояние более 1 млн. долл. Заработанные от сдачи жестяных банок деньги он более 30 лет вкладывал в акции успешных шведских компаний, а также хранил в банковской ячейке 124 золотых слитка.

Что такое депозит и зачем он нужен? Достаточно много людей для хранения денежных средств пользуются услугами банков и открывают специализированные депозитные счета, которые позволяют не только сохранить сбережения, но и приумножить их.

Вклад (или депозит) – денежные средства в российской или иностранной валюте, размещаемые гражданами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Положив личные деньги на депозит, человек отдаёт их на хранение и во временное пользование банку, за что банк этому гражданину платит банковский процент, например 8 % годовых (процентные ставки по вкладам могут существенно различаться в разных банках; как правило, чем надёжнее банк, тем *ниже* процент по вкладам, который он выплачивает). Срок хранения и порядок выплаты банковского процента всегда определяются в договоре банковского вклада. Это означает, что по истечении этого срока гражданин получит свои деньги от банка в сумме, увеличенной на 8 %.

Продолжительность хранения вклада в банке влияет на процент, который получит клиент по истечении срока действия депозитного договора. Чем срок меньше, тем и процент будет ниже. Депозиты подразделяются на: срочные и до востребования. Депозит до востребования можно снять в любой момент, правда, и процент по нему будет минимальным. Такой вид размещения средств точно не подойдёт тем, кто хочет приумножить свои деньги. Зато и проблем со снятием денег не возникнет вообще никаких. Если вы открыли срочный вклад, то лучше всего дождаться срока окончания договора и только потом снять деньги, ведь в ином случае вы можете очень сильно потерять на процентах.

Банки предлагают различные варианты начисления и выплаты процентов. Основными видами начислений на вклады являются простые (без капитализации) и сложные (с капитализацией) проценты. Простая процентная ставка предполагает начисление и выплату процентов на одну и ту же сумму вклада, т. е. если вы вложили 25 000 руб. под 1 % в месяц, то вам ежемесячно будут начислять 250 руб. и ни копейкой больше или меньше. Сложная процентная ставка предполагает, что начисление каждый раз идёт на сумму вклада с учётом ранее начисленных процентов, т. е. если вы вложили 25 000 руб. под 1 % годовых в месяц, то в первый месяц вам начислят 250 руб., во второй – 252 руб. 50 коп., в третий – уже 255 руб. и т. д. Так путём несложных подсчётов становится очевидно, что сумма к получению по истечении срока депозита по вкладу с капитализацией окажется выше, нежели при начислении простых процентов.

Чем может помочь инвестиционный фонд? *Инвестиционный фонд* – это организация, которая занимается привлечением денежных средств граждан, на эти деньги покупает акции разных компаний, тем самым финансируя развитие отраслей промышленности и торговли, строительство новых объектов.

Человек передаёт свои денежные средства в виде инвестиционного вклада в инвестиционный фонд, который сам определяет, какие акции каких компаний покупать, и гарантирует этому человеку получение прибыли на инвестированные деньги (хотя на практике вклад в инвестиционный фонд может оказаться убыточным; кроме того, вклады в инвестиционные фонды не участвуют в системе страхования вкладов в отличие от вкладов в банки).

Что такое фондовые биржи и чем они занимаются? *Фондовые биржи* представляют собой специализированные организации, в стенах которых проходят встречи продавцов ценных бумаг с их покупателями, идёт торговля ценными бумагами. В процессе биржевых торговых сессий устанавливается курс (рыночная цена) ценных бумаг, информация о котором наряду со сведениями об объёме совершённых сделок становится достоянием широких слоёв инвестирующей публики. Поэтому биржа способна быть чётким барометром, по которому судят о состоянии рынка ценных бумаг.

Для того чтобы купить ценные бумаги, необходимо обратиться к услугам профессиональных участников рынка ценных бумаг, так как без их помощи делать это человек не может. Купить и продать акции на бирже можно только через брокера – члена фондовой биржи.

Помимо брокеров на рынке ценных бумаг работают финансовые консультанты – это организации, имеющие лицензию (государственное разрешение) на осуществление брокерской или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, оказывающие услуги по подготовке проспекта ценных бумаг.

Что такое ценные бумаги? Исходя из названия легко понять, что ценная бумага – это документ, обладающий определённой ценностью.

Иными словами, ценная бумага – это денежный документ, свидетельство об участии в капитале или о предоставлении займа и праве на получение дохода от лица, выдавшего эту ценную бумагу.

Все ценные бумаги имеют стоимость при их приобретении, которая имеет тенденцию изменяться в зависимости от состояния доходности или убыточности того, кто выпускает эти ценные бумаги.

К ценным бумагам относятся:

- государственная облигация,
- облигация,
- вексель,
- чек,
- депозитный и сберегательный сертификаты,
- банковская сберегательная книжка на предъявителя,
- акция,
- приватизационные ценные бумаги.

Акция – ценная бумага, закрепляющая права её владельца (акционера):

- на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов (процентов от прибыли);
- на участие в управлении акционерным обществом;
- на часть имущества, остающегося после ликвидации акционерного общества.

Акция является именной ценной бумагой, то есть может принадлежать только конкретному лицу с именем и фамилией. Акции дают возможность их владельцу получать два вида доходов – дивиденды (проценты от увеличения стоимости капитала акционерного общества) и маржу (разница между ценой покупки и продажи акции).

Облигация – ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение от организации, выпустившей эту облигацию (эмитента облигации), стоимости, указанной на данной облигации, по истечении предусмотренного в облигации срока.

Облигации служат формой займа денежных средств. Продавцы облигаций выступают должниками, а покупатели – кредиторами, то есть это документ, подтверждающий право кредитора требовать возврата кредитных средств. Для продавцов облигаций они служат дополнительным источником средств. Часто их выпуск носит целевой характер – для финансирования конкретных программ или объектов, доход от которых в дальнейшем служит источником для выплаты дохода по облигациям.

Государство также может брать займы у граждан деньги, выпуская государственные облигации (облигации государственного займа), для реализации каких-либо государственных проектов.

Выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение этих облигаций, освобождаются от налогов.

Вексель – это неэмиссионная ценная бумага, в соответствии с которой одна сторона (векселедатель) обязуется возвратить сумму, оговорённую в векселе, другой стороне (векселедержателю) в сроки и месте, оговорённых в векселе. Статус неэмиссионной ценной бумаги свидетельствует о том, что векселя выпускаются по отдельности на разные суммы и сроки и не подлежат регистрации в Центральном банке.

В чём суть ПИФа? ПИФ (паевой инвестиционный фонд) можно сравнить с копилкой, в которую положили деньги несколько человек, а потом отдали специалисту купить на эти деньги акции. Роль такого специалиста выполняет управляющая компания, именно она образует ПИФ, принимает от клиентов деньги и размещает их. Основная цель ПИФа – предложить клиентам в первую очередь профессиональное управление их деньгами на рынке ценных бумаг. Пай в ПИФе стал альтернативой банковскому вкладу: деньги можно снять в любой момент, но доходность при этом не ограничена практически ничем. Само собой, есть и риски: никто не гарантирует не только дохода, но и возврата вложенных средств. Можно и разбогатеть, и обеднеть на очень существенную сумму.

Считается, что вложения в паи паевых инвестиционных фондов являются наиболее сбалансированными с точки зрения рисков, так как каждый пай включает в себя несколько различных по риску и доходности инструментов, а управляют этими паями (как и создают их) профессионалы своего дела.

Главный же риск состоит в том, что также как и при покупке акций, здесь никто ничего не гарантирует и инвестор не знает, принесет ли купленный пай доход за период владения или нет.

Поэтому надо помнить, инвестиционный пай – это не спекулятивный, а чисто ИНВЕСТИЦИОННЫЙ инструмент и поэтому покупка паев интересна исключительно на длительные сроки - от 3 лет и более.

Что такое валютный рынок и как он устроен? *Валюта* – это денежная единица одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

Валютный рынок – это механизм свободного обмена между продавцами и покупателями валют разных стран.

Курс валюты – цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другой страны.

В современном глобальном мире валютный рынок является очень важным элементом экономики.

Изменения курсов мировых валют оказывают значительное влияние как на нашу экономику в целом, так и на каждого жителя страны.

Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте? Курсы валют определяются на рынке путём взаимодействия спроса на валюту

и предложения валюты. Поэтому курсы могут быть разными в разные периоды.

В какие-то моменты, играя в валютные сбережения, можно что-то выиграть, но опыт показывает, что:

- угадать, в какие моменты какая валюта подорожает, а какая подешевеет, крайне трудно;

- частое переключивание сбережений из одной валюты в другую влечёт финансовые потери – банки за такие операции берут плату и она съедает часть выгоды от «переложений».

Чтобы заработать на разнице курсов валют, необходимо постоянно не только следить за ситуацией на валютной бирже, но и разбираться в экономической ситуации в России и мире.

При частом использовании валюты имеет смысл хранить свои средства в валютах тех стран, с которыми осуществляется взаимодействие.

Forex («Форекс») – международный валютный рынок, где одни валюты покупаются и продаются за другие. Это один из самых больших рынков в мире. Развитие Интернета позволило через брокера, не выходя из дома участвовать в торговле валютой. Смысл операций заключается в том, чтобы купить дешево и затем продать дорого. Разница будет являться доходом. Однако на валютные курсы влияет огромное количество разнонаправленных факторов, предсказать которые чрезвычайно трудно.

4

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Мультфильм «Инвестиции»

Продолжительность 08:17

2. Видеоролик «Как правильно выбрать депозит»

Видеоролик «Как правильно выбрать депозит» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Авторы: Сергейчик Михаил Сергеевич, Кузьмина Елена Александровна, Боровская Татьяна Игоревна, Черткова Наталья Суликовна.

Продолжительность 01:58

3. Мультфильм «Банковский вклад и счет: права вкладчика и держателя счета»

Мультфильм «Банковский вклад и счет: права вкладчика и держателя счета» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 08:55

4. Игра «Собери пазл»

Плакат «Вклад» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

5. Игра «Раскрась комикс»

Раскраска «Банки, вклады и кредиты»

6. Игра «Собери пазл»

Плакат «Вклады и Кредиты» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

7. Игра «Собери пазл»

Плакат «Грамотно подходим к инвестициям» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

8. Игра «Собери пазл»

Плакат «Правила успешного инвестирования» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

4

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. ДЕПОЗИТ

1.1. Видеолекция «Банковский депозит достоинства и недостатки»

Видеолекция «Банковский депозит достоинства и недостатки» из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: Заслуженный экономист РФ, д.э.н., профессор НИУ ВШЭ, руководитель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Берзон Николай Иосифович.

Продолжительность 13:31

1.2. Видеолекция «Депозиты при управлении личным капиталом»

Видеолекция «Депозиты при управлении личным капиталом» из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Феде-

рации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: Заслуженный экономист РФ, д.э.н., профессор НИУ ВШЭ, руководитель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Берзон Николай Иосифович.

Продолжительность 14:40

2. ТЕМАТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «БАНКИ ВКЛАДЫ КРЕДИТЫ»

2.1. Сценарий тематического занятия «Банки вклады кредиты»

2.2. Презентация тематического занятия «Банки вклады кредиты»

3. ИНВЕСТИЦИИ

3.1. Видеокомикс «Инвестирование»

Видеокомикс «Инвестирование» произведен по заказу Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области и рассказывает о рисках при инвестировании (<http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/video/>)

Продолжительность 01:37

3.2. Видеоролик «Инвестирование»

Видеоролик «Инвестирование» произведен по заказу Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области и рассказывает о рисках при инвестировании (<http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/video/>)

Продолжительность 11:40

3.3. Видеоролик «Торги на бирже. Возможности и риски»

Видеоролик «Торги на бирже. Возможности и риски» произведен по заказу Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области и рассказывает о рисках на бирже (<http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/video/>)

Продолжительность 04:43

3.4. Видеоролик «Индивидуальный инвестиционный счет»

Видеоролик «Индивидуальный инвестиционный счет» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Что такое индивидуальный инвестиционный счет? В чем его преимущество над другими способами вложений? Как открыть такой счет и правильно выбрать посредника? И на какие налоговые вычеты можно при этом рассчитывать?

Продолжительность 09:54

3.5. Видеолекция «Виды паевых инвестиционных фондов»

Видеолекция «Виды паевых инвестиционных фондов» (Виды паевых инвестиционных фондов по возможности покупки/продажи паев. Инфраструктура ПИФ. Эффективность деятельности лучших и худших открытых ПИФ. Историческая доходность открытых ПИФ за 5 лет. Расходы, связанные с деятельностью паевых инвестиционных фондов. Недостатки инвестирования в ПИФы) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: Заслуженный экономист РФ, д.э.н., профессор НИУ ВШЭ, руководитель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Берзон Николай Иосифович.

Продолжительность 10:45

3.6. Видеоролик «Индивидуальные инвестиционные счета»

Видеоролик «Индивидуальные инвестиционные счета» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Авторы: Молодежное движение "Smart club"; Евгений Благолев, Евгений Котов, Никита Абоймов, Дарья Огорокова, Ольга Стреколовских.

Продолжительность 02:34

3.7. Видеолекция «Паевые инвестиционные фонды»

Видеолекция «Паевые инвестиционные фонды» (Что такое паевый инвестиционный фонд, в чем его особенности? Размещение инвестиционных паев) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: Заслуженный экономист РФ, д.э.н., профессор НИУ ВШЭ, руководитель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Берзон Николай Иосифович.

Продолжительность 32:10

3.8. Видеолекция «Что такое акции?»

Видеолекция «Что такое акции?» (Формы акционерных обществ. Обыкновенные акции. Размещенные и объявленные акции. Размещение дополнительных акций. Увеличение уставного капитала) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Меньшиков Сергей Михайлович.

Продолжительность 10:57

3.9. Видеолекция «Что такое облигации?»

Видеолекция «Что такое облигации?» (Классификация облигаций по эмитентам и видам. Параметры облигации. Номинал облигации. Аморти-

зируемые облигации. Облигации с фиксированным, плавающим и изменяющимся купоном. Бескупонные облигации) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Меньшиков Сергей Михайлович.

Продолжительность 12:32

3.10. Видеолекция «Что такое ценные бумаги?»

Видеолекция «Что такое ценные бумаги?» из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Меньшиков Сергей Михайлович.

Продолжительность 15:33

3.11. Презентация «Инвестиции в золото»

3.12. Презентация «Начинающий инвестор»

- 4. Деловая игра «Фондовый рынок»**
 - 5. Деловая игра «Доходность и риски»**
 - 6. Бизнес-игра «Инвестиции в ценные бумаги»**
 - 7. Ролевая игра «Как купить автомобиль»**
-

4

ЛИТЕРАТУРА И ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ:

1. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 192 с. <https://fmc.hse.ru/chforms>
 2. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 3. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 144 с. <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
 4. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 5. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
 6. А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2015
 7. «Азбука финансов» – проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
 8. <http://хочумогузнаю.рф/shkolnikam/> Ресурсы для школьников. Что такое: банковские карты, вклады и кредиты, страхование и как ими пользоваться!
-

9. Карлиц, Гейл. Начинаящий инвестор. Руководство по накоплению и инвестированию для смысленных детей / Гейл Карлиц и Дебби Хониг; пер.с англ. Наталии Брагиной. – Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
 10. Занин, Сергей Геннадьевич. Деньги: как заработать и не потерять / Сергей Занин. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2014.
 11. Н.Н.Думная, О.А.Абелев, И.П. Николаева «Я – инвестор», М. Интеллект-центр, 2011
 12. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996.
 13. Закарян И., Филатов И. Интернет как инструмент для финансовых инвестиций. СПб.: БХВ – Санкт-Петербург, 2014.
-

5

КРЕДИТОВАНИЕ. КРЕДИТ КАК ЧАСТЬ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

Как быть, если не хватает денег на покупку?

Что такое кредит?

Где можно получить кредит?

Что такое потребительский кредит?

Стоит ли брать кредит в магазине

(POS-кредитование)?

В какие органы обращаться при нарушении прав?

Какие существуют способы погашения кредита?

Как можно сэкономить на кредите с помощью способа выплат?

За что отвечает поручитель по договору займа?

Что такое кредитные каникулы?

Что делать заёмщику, который попал в трудное финансовое положение?

Как рефинансировать кредит?

На что имеют право коллекторы или работники банка?

Кто такие микрофинансовые организации?

Кредитная карта – что это такое?

Как правильно использовать кредитную карту при оплате различных товаров и услуг?

Что такое льготный период по кредитной карте?

Как правильно пользоваться льготным периодом?

Как контролировать состояние счета по кредитной карте?

Какие существуют меры безопасности при использовании кредитных карт?

Что такое кредитная история?

Чем грозит испорченная кредитная история?

Как быть, если не хватает денег на покупку? Отказать себе в возможности комфортно жить? Нет. Подумать, оценить все плюсы и минусы, оценить альтернативы.

Повторим: необходимо учитывать свои доходы и расходы, чтобы знать, на что уходят деньги. Чтобы достичь любой цели, есть три пути:

1. Копить
2. Взять в долг
3. Совместить оба варианта

Накопить. Плюсы:

– можно копить деньги по мере возможности (в один месяц можно отложить больше, а в другой – ничего);

– если в какой-то момент нет денег на накопления, то просто можно отложить покупку.

Минусы:

– далеко не все могут побороть соблазн потратить все деньги на разные мелочи, для того, чтобы копить, необходимо быть дисциплинированным;

– цена постепенно растет из-за инфляции, поэтому необходимо, чтобы накопления тоже росли;

– если разместить накопления в чересчур рискованные финансовые инструменты в надежде получить высокий доход, то можно их потерять.

Взять в кредит. Плюсы:

– не откладывая возможность купить то, что хочется;

– покупая нужную вещь сейчас, будущий рост цен уже никак не влияет.

Минусы:

– придется отдавать взятый долг (чаще всего с процентами);

– чтобы получить в долг, должна быть безупречная репутация заемщика (всегда вовремя расплачиваться по своим долгам);

- чтобы взять в долг, чаще всего, необходим первоначальный взнос, поэтому накоплений не избежать;
- уверенность, что сможете расплатиться по долгам (стабильный доход в течение всего срока, на который одолжили деньги).

Взять в долг можно:

- у друзей, знакомых;
- в банке (кредит);
- в иной организации.

Что такое кредит? Кредитом называется сделка между двумя лицами о займе или ссуде (от лат. *creditum* – ссуда, долг). При этом одно лицо ссужает другому деньги или товары во временное пользование с уплатой за это процента. В качестве субъектов кредитных отношений выступают заемщик и кредитор. В народе говорят, что «долг – это когда берешь чужое и ненадолго, а отдаешь свое и навсегда». Рассчитывайте только на себя, строго контролируя свои траты.

Использование кредитов само по себе нежелательно, и оправданно лишь в случае, когда никакими другими источниками невозможно добиться необходимого финансирования цели.

Где можно получить кредит? *Банк* – это организация, которая является посредником между теми, у кого деньги есть, и теми, у кого их нет. Люди, у которых есть временно свободные средства, открывают в банке депозит, а потом банк выдаёт эти привлечённые средства тем, кто хотел бы приобрести микроволновку, телевизор, мебель, автомобиль или квартиру в кредит. За пользование ссудой, как мы уже знаем, заёмщик уплачивает банку проценты. Часть этих процентов банк перечисляет вкладчикам, которые открыли депозит, а часть оставляет себе. На эти средства банк и живёт.

Основные характеристики получения кредита в банке:

- 1) банковские проценты самые низкие из трёх рассматриваемых нами организаций (банк, потребительский кооператив и микрофинансовая организация);
- 2) деятельность коммерческих банков тщательно регулируется российским законодательством, нормативными актами Центрального банка России, что снижает риск нарушения твоих прав как заёмщика и позволяет эффективно защищать твои интересы в суде;

3) кредиты, выдаваемые коммерческими банками, являются услугами, а следовательно, подпадают под сферу контроля со стороны Роспотребнадзора, который имеет право регулярно проверять правомерность тех или иных действий банков в отношении заёмщиков и в который ты можешь обратиться в случае нарушения твоих прав;

4) банковская конкуренция на рынке очень высока, а потому заёмщик имеет возможность выбрать из нескольких кредитных предложений оптимальное для себя;

5) в банке предъявляются повышенные требования к заёмщику, происходит тщательная проверка его платёжеспособности.

Потребительский кооператив – это организация, которая предполагает членство в ней своих заёмщиков. Так же как и в банке, одни граждане в потребительский кооператив несут свои сбережения, а другие в нём получают займы. Однако ключевая особенность, о которой надо помнить: тех, кто несёт деньги, и тех, кто эти деньги занимает у кооператива, объединяет то, что они являются членами этого кооператива. Поэтому перед тем как получить заём, как правило, необходимо внести первоначальный взнос в кооператив. Он небольшой и может составлять рублей 100-500, однако такой взнос даёт формальный повод получить заём в кооперативе.

Характеристика займа в потребительском кооперативе

1) необходимость внесения небольшой денежной суммы в качестве членского взноса для вступления в кооператив;

2) повышенные проценты за пользование заёмными средствами (по сравнению с банковскими кредитами);

3) наличие регулирования со стороны Центрального банка, недостаточно законодательно проработанная деятельность микрофинансовых организаций, что осложняет защиту прав заёмщика;

4) заём в потребительском кооперативе не является услугой, а следовательно, вы не сможете в случае чего обратиться в Роспотребнадзор;

5) количество потребительских кооперативов недостаточно высоко, условия займов на сайте, как правило, не выкладываются, а потому сравнить условия заимствования средств в различных потребительских кооперативах и найти лучший вариант слишком проблематично;

6) пониженные требования к платёжеспособности заёмщика по сравнению с банковским кредитом.

Микрофинансовая организация – это организация, которая выдаёт небольшие суммы в кредит за счёт собственных средств.

В последнее время количество микрофинансовых организаций резко возросло. Практически в каждой оживлённой точке города вам могут предложить кредит за 15 минут, оформленный исключительно по паспорту и без поручителей.

И доступность, и быстрота оформления являются очень привлекательной стороной займа в такой организации, однако есть и проблема: ссуда всегда выдаётся под очень высокий процент, а возврат денег от недобросовестных заёмщиков не всегда осуществляется гуманными и законными способами.

Характеристика займа в микрофинансовой организации:

- 1) небольшая максимальная сумма, которую можно получить в кредит;
- 2) очень высокий уровень процентов по ссуде;
- 3) наличие регулирования со стороны Центрального банка, недостаточная законодательная проработка деятельности микрофинансовых организаций, что усложняет защиту прав заёмщика;
- 4) пониженные требования к платёжеспособности заёмщика по сравнению с банковским кредитом и потребительским кооперативом;
- 5) минимальное количество документов, которое требуется для получения кредита.

Система кредитования открывает возможность не ждать, когда накопится достаточно средств для осуществления своих желаний, а уже сегодня и сейчас пользоваться материальными благами. Кредит представляет собой не просто «свободные деньги» на любые нужды. Все денежные средства, в том числе, такие как кредит, должны входить в личный финансовый план.

Как выбрать подходящий кредит? Прежде, чем оформлять кредит, важно помнить, что кредит – это долг, который нужно вернуть. Вся ответственность за решение воспользоваться кредитом лежит на заемщике, выплачивать кредит – его обязанность. Заемщику необходимо самостоятельно оценить свою кредитоспособность на весь период действия договора – сможет ли он из своих доходов выплачивать долг по установленному в договоре графику. Для этого следует из суммы доходов вычесть все возможные расходы. Важно, чтобы получившаяся разница превышала сумму

выплат по кредиту. Необходимо также предусмотреть финансовый резерв для чрезвычайных ситуаций (потеря работы, болезнь и пр.).

Финансовый резерв может быть трех видов:

- денежных запасов – вкладов, счетов, наличных – не меньше суммы доходов за три месяца;
- имущества, которое можно продать в экстренных случаях, общей стоимостью не меньше суммы кредита;
- страхового полиса не меньше суммы кредита.

Права заемщика. При получении кредита необходимо знать все свои права и требовать от банка их соблюдения. Вы как **заемщик имеете право:**

- требовать исключить пункты договора, нарушающие закон;
- до получения денежных средств не выполнять никаких обязательств перед банком;
- получить возможность бесплатного погашения кредита по месту жительства;
- получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей;
- бесплатно получать информацию о просроченной задолженности не позднее семи дней с даты ее возникновения;
- подавать иск к банку по месту жительства;
- требовать, чтобы неустойка за нарушение условий договора была не выше 20% годовых, если на сумму займа проценты начисляются, или не выше 36,5% годовых, если не начисляются.

Самое важное, что должен помнить потребитель: от кредита можно отказаться до его получения или вернуть досрочно без санкций банка.

Также важно иметь представления о том, когда банк нарушает Ваши права и суметь противостоять этому.

Банк не имеет права:

- ставить условием выдачи кредита подписание других договоров или приобретение других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия;
- возлагать на заемщика риски задержки платежей через другие организации, предусмотренные кредитным договором;

- списывать просроченную задолженность с текущих счетов заемщика без его предварительного согласия;
- требовать немедленного возврата кредита, если доход клиента существенно снизился;
- в одностороннем порядке менять тарифы;
- брать плату за:
 - ✓ рассмотрение документов заемщика или оценку его кредитоспособности;
 - ✓ действия, требуемые от банка по закону или нужные только банку;
 - ✓ операции по банковскому счету, открытому для выполнения обязательств по кредиту.

Выбрать кредит и сравнить условия кредитования можно при помощи кредитных калькуляторов, например, <http://www.banki.ru/services/calculators/credits/> и <http://calculator-credit.ru/>.

Погашая кредит, нужно придерживаться следующих правил:

- не допускать просрочек платежей (это может привести к возникновению задолженности и появлению проблем как с самим банком, так и с коллекторами);
- контролировать состояние кредита, желательно подключить SMS-уведомления (чтобы не допускать просрочек);
- сообщать банку актуальные контактные данные (чтобы банк был уверен, что вам можно доверять);
- не прекращать выплаты по кредиту в чрезвычайных ситуациях, о проблемах с оплатой обязательно письменно предупредить банк (он может предложить реструктуризацию кредита или какое-то еще решение, которое поможет не уйти в просрочку);
- когда кредит погашен, необходимо получить об этом справку от банка (чтобы впоследствии не выяснилось, что кредит вы не выплатили – и накопился гигантский штраф);
- при отзыве лицензии (банкротстве) банка необходимо продолжать выплаты по кредиту, банкротство банка не освобождает заемщика от обязательств.

Также важно помнить, что при работе с банками всегда существует вероятность наткнуться на «подводные камни». Например, не всегда

следует слепо доверять банку в вопросе страхования. По закону о потребительском кредите заемщик имеет право выбирать страховую компанию самостоятельно, и банк в таком случае обязан предоставить ему кредит на тех же условиях (если выбранная страховая компания соответствует критериям банка). Более того, заемщик вправе и отказаться от страхования (кроме страхования залога) до заключения кредитного договора без санкций со стороны банка. Правда, в таком случае ставка по кредиту может стать выше.

Если вам предлагают стать поручителем по кредиту стоит дважды подумать, прежде чем согласиться. Ведь согласно закону поручитель несет такую же ответственность перед банком, как и заемщик: когда заемщик перестает погашать кредит, все обязательства по выплате долга принимает на себя поручитель. Однако на него не распространяется защищенный статус потребителя, так как фактическим потребителем услуг в данном случае остается заемщик. Имейте в виду, что любое предложение о реструктуризации задолженности, опротестование ее размера или направление жалобы в государственную структуру за деньги может быть мошенничеством. В результате должнику могут быть предложены еще более обременительные займы (через векселя, например), использованы его конфиденциальные данные. По закону перевод долга на другое лицо может производиться только с согласия кредитора.

Что такое потребительский кредит? Кредит – одна из основных банковских услуг. Банк одалживает вам как заемщику деньги на определенный срок и на определенных условиях. Банк, предоставляя кредит, выступает в роли кредитора. Вы как заемщик принимаете денежные средства и обязуетесь их своевременно вернуть, заплатив банку вознаграждение в виде процента за пользование деньгами. То есть банк «сдаст в аренду» деньги по цене, равной процентам по кредиту.

Кредит всегда предоставляется на основе трех принципов:

- платность – за пользование деньгами банка нужно заплатить. Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту. **«БЕСПЛАТНЫХ» КРЕДИТОВ НЕ БЫВАЕТ**, это рекламные уловки;
- срочность – у каждого кредита есть срок, на который он выдается и график платежей, по которому он погашается. Несоблюде-

ние срока или графика возврата кредитами наказывается штрафными санкциями;

- возвратность – деньги, взятые в качестве кредита, необходимо вернуть полностью. НЕВОЗВРАТ КРЕДИТА НЕЗАКОНЕН. Если вы не возвращаете кредит, банк вправе обратиться в суд с иском о взыскании задолженности.

Основным мотивом использования кредита является необходимость (или желание) получить определенные товары (услуги) прямо сейчас, а заплатить их полную стоимость в будущем. Очевидно, что кредит расширяет наши финансовые возможности, но взамен требует от нас жесткой финансовой дисциплины.

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый гражданам на любые личные цели, кроме предпринимательской деятельности. Все виды потребительского кредита регулируются законом о потребительском кредите. Это Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В нем прописаны все ключевые условия предоставления кредита, а также права и обязанности банка, заемщика, коллектора. Этот закон очень важен, так как регулирует все потребительские кредиты, включая кредиты по кредитным картам и автокредиты. Даже микрофинансовые организации и кредитные кооперативы попадают под действие этого закона.

Потребительские кредиты различаются по цели использования кредитных средств и по наличию залога.

Если кредит целевой, то банк выдает средства на покупку конкретного товара или услуги. Цель кредита согласуется с банком и обязательна для выполнения. К таким кредитам относятся:

- автокредит,
- кредит на обучение,
- кредит на ремонт,
- кредит в магазине, иной точке продаж.

В случае нецелевого кредита банк выдает денежные средства, не требуя определить цель. Это может быть:

- кредит на неотложные нужды,
 - кредит наличными.
-

Залоговыми кредитами являются кредиты, обеспеченные имуществом заемщика, обычно на большие суммы. Они вам хорошо известны:

- ипотечный кредит,
- автокредит.

Беззалоговый кредит не требует обеспечения, обычно выдается на относительно небольшую сумму:

- кредит на обучение,
- кредит в магазине, иной точке продаж.

Как видите, нельзя отнести кредит только к какому-то одному типу. Например, кредит на обучение является одновременно и целевым, и беззалоговым.

Составляющие кредитов, влияющие на их ставку:

- *обеспечение по кредиту* – гарантии, которые получает банк для снижения риска невозврата кредита. В качестве обеспечения выступает залог (имущество, которым владеет заемщик) или поручительство третьих лиц (обязательство взять на себя расходы по кредиту). Крупные кредиты обычно выдаются под залог или поручительство, мелкие – без обеспечения, поэтому потери банка от их невозврата включаются в процентные платежи добросовестных заемщиков. С этим и связаны высокие процентные ставки по необеспеченным кредитам. Для кредитов на покупку недвижимости или автокредитов в качестве залога выступает купленные с помощью кредита объекты. Сразу же после оформления собственности недвижимость оформляется в качестве залога, и если кредит не выплачивается, то банк обращается в суд, предмет залога продают, и вырученные деньги направляются на погашение кредита. Если кредит выдан под поручительство и заемщик не в состоянии его выплачивать, то обязательства по погашению переносятся на поручателя;
- *валюта кредита* – возвращают кредит в той же валюте, что и берут. Поэтому если ваш доход в рублях, а кредит – в долларах, то при каждой выплате Вам придется покупать валюту по текущему курсу. Таким образом, Вы берете на себя риск изменения обменного курса. Для избегания данного риска необходимо брать кредит в той валюте, в которой начисляется доход;

- *сумма кредита* – как правило, чем меньше сумма, тем выше процентная ставка. Кроме того, для предоставления более крупных сумм банки выдвигают более жесткие условия к заемщику;
- *срок кредита* – обычно зависит от вида кредита. Ипотечные кредиты обычно выдаются на длительные сроки, остальные – на более короткие. Типичные срок ипотечного кредита – 15-20 лет; автокредита – 3-5 лет; кредита на неотложные нужды – до 5 лет;
- *размер первоначального взноса* – чем больше первоначальный взнос, тем выше вероятность одобрения кредита банком;
- *тип процентной ставки* (фиксированная или плавающая) – фиксированная ставка прописывается в договоре в момент его заключения, плавающая – периодически пересматривается в зависимости от какого-нибудь рыночного индикатора. Плавающая процентная ставка применяется только в долгосрочных кредитах, она меняется раз в полгода/год. Однако и фиксированная ставка может измениться. Некоторые банки в кредитном договоре оставляют за собой право изменения процентной ставки;
- *условия досрочного погашения* – с ноября 2011 г. право на досрочное погашение кредита прописано в Гражданском кодексе Российской Федерации. При досрочном погашении необходимо заранее уведомить банк. Согласно законодательству **ВЗИМАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КОМИССИИ ЗА ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА ЗАПРЕЩЕНО**. Если с Вас взяли дополнительные комиссии при досрочном погашении кредита, это можно оспорить в судебном порядке;
- *банковские комиссии за кредит* (за рассмотрение заявки на кредит, за обслуживание кредита, за открытие в ведение ссудного счета и др.) – при выборе кредита следует обращать пристальное внимание на наличие и размер комиссий, особенно если ставка по кредиту невысокая (не исключено, что банк пытается ее замаскировать, включая в комиссии).

Стоит ли брать кредит в магазине (POS-кредитование)? Если вы захотите оформить покупку в магазине в кредит, помните, что это может обойтись вам дороже, чем оформление кредита в банке. Чтобы быть уверенным в том, что вы не переплачиваете, консультант в магазине должен

рассчитать для вас полную сумму долга с учетом процентов. Ее нужно сопоставить с ценой вещи без кредита, а также с собственным месячным доходом. Магазины, как правило, не дают возможность выбрать банк и сравнить условия кредита. При этом они могут идти на различные уловки: «0% за кредит» может означать как реальную рекламную акцию, так и невыгодный кредитный договор с банком. При возврате товара важно помнить, что приобретенный товар может находиться в залоге у банка – и это может осложнить процесс возврата. Также важно знать, что продавец обязан возвратить уплаченные по кредитному договору суммы за товар ненадлежащего качества, приобретенный за счет кредита.

В какие органы обращаться при нарушении прав? В случае возникновения проблем с потребительским кредитом или кредитной картой вы можете обращаться в следующие органы:

Роспотребнадзор.

Сайт Управления Федеральной службы в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Архангельской области: http://29.rospotrebnadzor.ru/federal_service/obshetvennaya.

Банк России.

Порядок обращений в Банк России представлен на сайте банка (интернет-приемная <http://www.cbr.ru/>).

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) России.

Интернет-приемная ФАС – <http://www.fas.gov.ru/citizens/treatment/>.

Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Сайт Агентства <http://www.asv.org.ru/>

Финансовый омбудсмен.

Обратиться к омбудсмену за консультацией можно по следующим координатам (обращения принимаются в письменном виде):

- по электронной почте: finomb@arb.ru;
- в письменном виде по адресу: 121069, г. Москва, Скатертный пер., д.20, стр.1 (Для финансового омбудсмена);
- с помощью сайта Ассоциации российских банков: <http://arb.ru/b2c/abuse/>;
- контакты региональных представительств финансового омбудсмена: <http://arb.ru/b2c/abuse/contacts/>.

Потребительские организации.

Органы местного управления.***Суд по месту жительства.***

Какие существуют способы погашения кредита? Можно выделить три основных способа погашения кредита: 1) безналичный расчёт. В этом случае клиент переводит средства со своего личного счёта в любом другом банке на счёт в банке-кредиторе; 2) внесение средств через кассу наличными; 3) внесение денежных средств через кассу данного банка, через банкомат. Погасить можно и через банкомат другой кредитной организации, однако в этом случае клиент рискует потерять на комиссии.

Как можно экономить на кредите с помощью способа выплат?

Банки используют два способа погашения кредита: аннуитетные проценты на остаток основной суммы. Если в первом случае заёмщик возвращает задолженность равными частями (доля процентов в регулярном платеже постоянно уменьшается, а доля основного долга увеличивается), то во втором случае равными долями выплачивается только основная часть долга (сумма регулярного платежа постоянно уменьшается).

Предположим, заёмщик обладает суммой, достаточной для уплаты первого взноса, и она равна 200 тыс. руб. Жильё, которое хочет приобрести заёмщик, стоит 1 млн. руб. Срок кредитования, который он выбрал, равен 20 годам, процентная ставка – 12% годовых. Какой способ выплаты процентов и кредита выбрать? С одной стороны, равные суммы выплат очень удобны, однако при таком варианте платежей клиент переплачивает значительную сумму. При аннуитетном варианте выплат ежемесячная сумма платежа составит 11 010,86 руб. Общая сумма долга с начисленными процентами при таком варианте платежей составит 1642606,72 руб. При дифференцированном варианте выплат первый платёж составит 14 166,67 руб., последний – 4208,33 руб. Общая сумма долга с начисленными процентами составит при дифференцированном варианте выплат 1205 000,00 руб. Разницу в выплатах вы можете увидеть сами. В случае дифференцированных платежей вы экономите 437 606,72 руб. С другой стороны, сумма, которую вы переплачиваете, приходится на более поздние периоды, а следовательно, под воздействием инфляции её реальная стоимость значительно снижается. Поэтому при выборе способа платежа следует учитывать как отмеченные плюсы, так и минусы каждого варианта.

За что отвечает поручитель по договору займа? Поручитель в течение трёх лет с момента просрочки платежа несёт солидарную ответственность. Это означает, что в случае отказа заёмщика платить по кредиту его обязанность перекладывается на поручителя в полном объёме.

Что такое кредитные каникулы? Кредитные каникулы, которые может предоставить банк, бывают двух видов: полная и частичная отсрочка. В первом случае клиент получает возможность временно не осуществлять никаких выплат по кредиту – ни по основной сумме долга, ни по процентам. Такой вид каникул банки предпочитают предоставлять клиентам, которые находятся в экстренной ситуации. Второй вариант отсрочки предполагает выплату только процентов в течение определённого срока, выплаты по основному долгу приостанавливаются.

Что делать заёмщику, который попал в трудное финансовое положение? Помимо кредитных каникул, для клиентов может быть приемлем ещё один вариант управления задолженностью – рефинансирование. Данный инструмент предполагает получение кредита на более выгодных условиях в этом же или в другом банке. Некоторые банки могут пойти и на реструктуризацию, под которой понимается увеличение срока кредитования. Банки будут готовы пойти на такой вариант смягчения кредитного бремени только в том случае, если позволяет возраст клиента. Несмотря на то что банки допускают возможность использования и реструктуризации, и рефинансирования, и кредитных каникул, на практике они применяются редко. Доля реструктуризированных кредитов в портфелях российских банков колеблется от 0,01 до 0,25%. Для начала переговоров о возможных изменениях в условиях кредитования, как правило, необходимо предоставление каких-либо из следующих документов: справка с места работы о задержке зарплаты, трудовая книжка с записью об увольнении, свидетельство о рождении ребёнка, медицинская справка о болезни. Ухудшение платёжеспособности удастся обосновать не всегда, поэтому кредитные каникулы предоставляются не часто.

Если обстоятельства изменились и вы больше не можете выплачивать кредит, Вам следует:

1. Сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о новых условиях.

2. Проверить условия договора страхования (если он сопровождает кредит) – возможно, текущая ситуация является страховым случаем и проблемы с платежами не возникнет.

3. Запросить в разных банках предложения по рефинансированию долга, чтобы выбрать наиболее выгодное. То есть вы можете взять новый кредит в другом банке для погашения этого кредита (на больший срок с меньшими ежемесячными платежами).

4. Обратиться за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей.

5. Жаловаться в Банк России, финансовому омбудсмену, обращаться в суд в случае необоснованного отказа банка реструктурировать долг или нарушения им договора.

Имейте в виду, что **длительная просрочка по кредиту может привести к тому, что банк передаст долг коллекторскому агентству.**

Если вы допустили длительную просрочку по кредиту и Ваш долг передали коллекторскому агентству, важно вести себя правильно при общении с ним. В настоящее время наметилась тенденция передавать коллекторам даже «молодые» долги (долги с небольшим сроком просрочки платежей). Сроки, после которых долги попадают к коллекторам, сокращаются с каждым годом.

Знайте, что *вы вправе*:

- требовать от коллекторов действия в рамках правового поля;
- не пускать в дом никого, кроме судебных приставов;
- обратиться к юристам, специализирующимся на проблемных ситуациях;
- обратиться в полицию при угрозах и насилии;
- о нарушениях со стороны коллекторов сообщать в Банк России.

При этом коллектор обязан

- представиться (ФИО, должность, контакты организации – заемщик может и должен проверить данные);
 - подтвердить свои полномочия (предоставить документы о передаче долга);
 - не беспокоить заемщика в ночное время;
 - не применять по отношению к заемщику насильственных действий.
-

Срок исковых требований по долгам составляет 3 года. Срок исковой давности по кредиту начинается с даты пропуска обязательного платежа (Гражданский кодекс РФ, ст. 200). Этот срок «обнуляется», если после этой даты заемщик вышел на контакт с кредитором или погасил часть долга. Поэтому «избежать» погашения долга вряд ли получится. Лучше не допускать таких ситуаций.

Как рефинансировать кредит? Темпы кредитования населения в России заметно увеличились в последние годы. Сейчас уже нередко можно встретить человека, обремененного двумя-тремя и более кредитами, в том числе различного назначения. Порой люди набирают кредиты под воздействием яркой рекламы и якобы весьма выгодных условий по займам, не читая толком договор, а потом удивляются огромным процентам по кредитам.

Нужно осознавать, что, оформив кредит, вы впоследствии вполне можете разочароваться в выбранной программе. Такое может произойти за счет проявившихся скрытых платежей или вы увидите, что по истечении времени улучшились условия по аналогичным займам, или по иным причинам.

Одним из способов облегчить свое долговое бремя может стать рефинансирование кредита. Суть данной операции такова: банк выдает новый кредит, чтобы клиент погасил старый, при этом условия нового кредита более выгодные. Но прежде чем решиться на этот шаг, необходимо учесть ряд важных моментов.

Банки, как правило, не готовы рефинансировать кредиты со сроком обслуживания менее полугода, а иногда требуют, чтобы с момента взятия кредита прошло не менее 12 месяцев. Все банки предъявляют жесткое требование – в течение всего срока погашения существующего кредита не должно быть никаких просрочек. При этом рефинансировать ипотеку, с момента получения которой прошло более пяти лет, как правило, уже не имеет смысла. Механизм расчета ежемесячного платежа таков, что в первые годы клиент погашает в основном проценты и минимально сокращает сумму кредита.

Большинство банков предлагают исключительно рефинансирование ипотеки. Это и понятно: ипотечная ссуда позволяет кредитору получать максимальный доход, так как срок кредитования составляет 10–

30 лет. Если же вы все же решились переоформить ипотечный кредит, то, как считают эксперты, это стоит делать только в том случае, если разница между текущей и ожидаемой процентной ставкой не меньше 2%, поскольку сам по себе процесс переоформления ипотечного кредита затратный, в том числе по времени. Вам придется вновь собрать внушительный пакет документов, а также снова оплатить множество расходов, включая оценку залога и страховку.

Все большей популярностью пользуется рефинансирование кредитов наличными и кредитных карт. Минимальные ставки составляют от 18%. Для заемщиков это возможность сократить ежемесячный платеж за счет того, что процентная ставка будет ниже, чем по текущему договору, а также, возможно, увеличение срока кредита. Для владельцев кредитных карт дополнительным преимуществом является фиксированный график платежей с понятными ежемесячными платежами.

Таким образом, эксперты отмечают несколько *преимуществ перекредитования*:

- при переоформлении кредита у заемщика есть возможность снизить процентную ставку. Это можно сделать, оформив новый кредит с меньшими процентами, который и погасит предыдущий.
- осуществляя рефинансирование, заемщик может выбрать кредитную программу, согласно которой срок на выплату кредита будет значительно длиннее, чем в старом кредите, таким образом вы уменьшите сумму ежемесячных выплат по займу.
- перекредитование позволяет заемщику консолидировать все свои долги в одном банке, а также предоставляет возможность платить по всем кредитам в один день единым платежом.

Однако прежде чем начать процедуру перекредитования, стоит внимательно прочитать договор на предоставление данной банковской услуги и желательно попытаться самим произвести некоторые расчеты с тем, чтобы определиться, будет ли подобная затея выгодной.

Безусловно, рефинансирование открывает перед вами новые возможности управления собственными финансами. На текущий момент почти все крупные кредитные организации предоставляют услуги рефинансирования долгов, поэтому вы больше не привязаны к одному банку, а имеете возможность свободно искать лучшие условия. И в ре-

зультате, если с умом подойти к выбору банка и подобрать подходящие условия займа, это может существенно сократить ваши издержки.

На что имеют право коллекторы или работники банка? Коллекторские агентства и службы безопасности некоторых банков могут грозить выездами на дом, где они опишут имущество и применят другие санкции. На самом деле все эти угрозы не имеют никаких юридических оснований. Без решения суда, вступившего в законную силу, а также исполнительного листа они не имеют права обращать взыскание на имущество должника. И, кроме того, совершать такие действия вправе только судебные приставы.

Дела о взыскании просроченной кредиторской задолженности, как правило, заканчиваются решением об удержании из заработной платы. Однако решение может содержать и возможность наложения взыскания на имущество должника. В этом случае необходимо помнить, что судебные приставы могут наложить взыскание не на всё имущество. В соответствии с законодательством у заёмщика не может быть изъято следующее:

1. Предметы домашнего обихода. Перечень предметов домашнего обихода чётко не определён, поэтому в отношении отдельных предметов приставы и заёмщики могут иметь различные точки зрения. Так, судебный пристав-исполнитель может посчитать, что стиральная машина и микроволновая печь – это предметы роскоши, а вы, в свою очередь, можете считать, что это предметы первой необходимости. Подобные разногласия способен разрешить только суд.

2. Имущество, которое является неотъемлемой частью заработка заёмщика. В случае если машина или компьютер необходимы для работы гражданина, то такое имущество изъято приставами быть не может.

3. Рабочий скот, птица, пчёлы, если они не являются частью предпринимательской деятельности заёмщика.

4. Жилая площадь, если заёмщику больше негде жить.

Кто такие микрофинансовые организации? Микрофинансовая организация (МФО) – *небанковская* организация, предоставляющая займы физическим лицам под значительные проценты.

Многие заемщики не всегда трезво оценивают ситуацию, заключая договор с микрофинансовыми организациями. В частности, заемщики

часто путают банковские проценты и проценты по микрозаймам, которые могут быть астрономическими. Микрофинансовые организации зная, что большинство клиентов – это те, кому не дают кредиты в банках, пытаются перестраховаться, включив в договор очень высокие проценты, дополнительные комиссии, а столкнувшись с неплатежеспособностью заемщиков, продают долги коллекторам.

1. Риск переплаты по займу. Одним из основных рисковых явлений в получении займа в МФО являются проценты по займу, которые рассчитаны на каждый день, а не на месяц или год, как это бывает в банках. Поэтому в большинстве МФО кредиты выдаются только на две недели или месяц. В противном случае переплата по кредиту может составить сумму, которая в два или три раза больше той, что получил заемщик.

По данным мониторинга данных микрофинансовых организаций, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, процентная ставка составляет 1 – 2% в день, а это **365 – 730% в год!!!** Следует помнить, что микрофинансовые организации пытаются заработать на низком уровне финансовой грамотности заемщиков.

Проиллюстрирует это расчетом:

Если Вы оформите займ в 50 000 рублей, при наличии условий в договоре 1% в день и срока 180 дней (полгода), то получите переплату в день 500 ($50\,000 * 0,01$) рублей, что является Вашей платой за пользование кредитом. Общая переплата составит 90 000 ($500 \text{ руб.} * 180 \text{ дн.}$) рублей за полгода, при том условии, что соблюдается график, и не будут начислены пени, штрафы и Вы будете неукоснительно платить из месяца в месяц. В итоге, взятые 50 000 рублей превращаются в 140 000 рублей за полгода.

Кроме того, штрафы и пени в микрофинансовых организациях больше чем в банках. МФО стараются за минимальный срок заработать максимально большие деньги. Соответственно проценты, пени и штрафы там будут больше, чем в банковском секторе. Даже самые плохие банковские условия, которые предоставляют по экспресс-кредитам банки (до 60-70% в год), все равно меньше по сравнению со ставками микрозаймов (365% в год).

2. Риск несвоевременного возврата займа. В условиях финансового кризиса, снижения заработных плат и риска увольнений не все заем-

щики могут отвечать по своим долгам. В случаях с микрофинансовыми займами несвоевременное погашение займа может превратиться для заемщика в «снежный ком» в связи со значительными процентами, предусмотренными по микрозайму.

3. Риск передачи дела коллекторам. В МФО, как правило, работает немного сотрудников, поэтому взыскание просроченных займов они поручают коллекторским агентствам. Микрозаймы выдаются без залогового обеспечения, и взыскание просроченных долгов оказывается сложной и дорогой процедурой. Именно поэтому коллекторы работают в основном на первых двух стадиях - морального давления и психологического воздействия. Кроме того, при передаче дела коллекторам могут возникнуть дополнительные проценты по займу, а также штрафные санкции, которые заемщику придется обжаловать в судебном порядке, а это процедура достаточно длительная, дорогостоящая и не всегда эффективная; ведь обычно заемщик при подписании договора берет на себя все риски, поскольку он ознакомлен с процентами, графиком платежей, а также порядком получения микрозаймов. В спорах в отношении кабальности сделок с микрофинансовыми организациями суды не поддерживают заемщиков. Действительно, ведь МФО не понуждает заключать договор, его подписывает заемщик на добровольных началах. Кроме того, микрофинансовые организации действуют в рамках правового поля.

Подводя итог приведем основные моменты, на которые стоит обращать внимание при принятии решения о займе в микрофинансовой организации:

- сравните условия банковского кредитования и микрозаймов, выберите наименее рискованный вариант;
- заранее изучите шаблон договора займа (определите ставку по займу, срок займа, график платежей, сумму штрафа в случае просрочки, возможность передачи долга третьим лицам) и, при возможности, проконсультируйтесь с юристом. Помните, что ни один суд не примет Вашу сторону, если на договоре стоит Ваша подпись;
- рассчитывайте «свои финансовые силы», чтобы избежать проблем в будущем и не быть признанным банкротом.

Кредитная карта?

Кредитная карта – это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита.

Кредитный лимит – это сумма, в пределах которой банк готов предоставить Вам кредит для оплаты товаров и снятия наличных денежных средств. Размер лимита определяется банком индивидуально для каждого заемщика исходя из платежеспособности клиента и требований банка к заемщикам. Со временем установленный для вас лимит может быть увеличен, в связи с изменением ваших доходов по инициативе банка, или уменьшен, если Вы нарушаете порядок погашения кредита. Кредитные карты предназначены скорее для совершения безналичных платежей и оплаты товаров, чем для снятия наличных. Именно поэтому практически все банки устанавливают обязательные комиссии для снятия наличных денег со счета кредитной карты, а также дополнительно ограничивают сумму, доступную к обналичиванию в пределах кредитного лимита. Например, кредитный лимит может быть 100 000 рублей, при этом доступно для снятия наличных лишь 50 000 рублей. Имейте в виду, что деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька. В среднем траты увеличиваются на 20–30%. Поэтому, прежде чем осуществить покупку, внимательно обдумывайте необходимость приобретений или отложите решение о покупке на 1-2 дня. Это позволит минимизировать риск импульсивных трат.

Расходы, совершаемые по кредитной карте, могут капля за каплей накопиться в целое море долгов. Именно поэтому при использовании кредитных карт очень важно соблюдать жесткую финансовую дисциплину. Всегда существует соблазн открывать следующую карту (как правило, с большей процентной ставкой), чтобы удовлетворить очередные потребительские желания или погасить задолженность по предыдущей. Подобное поведение по факту является построением финансовой пирамиды долга в одном отдельно взятом домохозяйстве и может иметь очень печальные последствия.

Тем не менее, у банковских кредитных карт есть определенные **положительные стороны**:

- ✓ Удобство безналичных расчетов и учета потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте.

- ✓ Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (бесплатные авиабилеты, скидки при покупках, бонусные баллы для совершения покупок). Выгода в денежном эквиваленте может составлять до 5% при «возврате» денежных средств в виде реальных денег или баллов и до 15% в виде скидок на приобретение товаров и услуг. Самый простой пример программы лояльности – это накопление так называемых «милей», с помощью которых можно приобрести авиабилеты.
- ✓ Возврат денежных средств в виде реальных денег возможен, если вы используете карту с опцией cash back (кэш-бэк). В этом случае вам на счет возвращается определенный процент (устанавливается банком и может зависеть от категории покупки) от суммы совершенной покупки. По стандартным условиям договора с клиентом о выпуске карты с функцией cash back банк обязуется начислять, как правило, 1% от суммы потраченных средств в различных магазинах, кафе, автозаправках и других местах. Зачастую банки вводят программы с повышенным начислением cash back. Они позволяют держателю выбрать одну из нескольких категорий (например, автозаправки, бары\рестораны\кафе, аптеки, магазины парфюмерии), по которой он будет получать больший процент по cash back – вплоть до 5%. Однако при получении процентов на счет нужно учитывать, что с них придется заплатить подоходный налог в размере 13%. То есть при величине cash back в 1% вы получите на карту возврат 0,87% от стоимости покупки.
- ✓ Возможность пользоваться деньгами без выплаты процентов – большой плюс, который отличает кредитование по картам от других видов предоставления денег под проценты.
- ✓ Использование кредитного лимита как части резервного фонда (запасного кошелька) на непредвиденные расходы домохозяйства в качестве альтернативы наличным деньгам. При этом свободные средства можно разместить на депозите или в других инвестиционных инструментах, что увеличит эффектив-

ность использования финансовых ресурсов. Рассчитывайте, что часть резервного фонда, которую вы сможете использовать с кредитной карты, не должна составлять больше чем 20% от общей величины такого фонда. К тому же, необходимо понимать, что эта часть резервного фонда предназначена только для безналичных расчетов (покупок в магазинах, интернете), поскольку при снятии наличных по кредитной карте с вас будет списана значительная комиссия (3–5%) и снятые средства не попадут под действие льготного периода кредитования.

Недостатки использования кредитных карт:

- ✓ повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки. Однако этот недостаток компенсируется наличием льготного периода кредитования.
- ✓ Комиссия за снятие наличных денег. Ее размер колеблется в зависимости от суммы, критериев предоставленного кредита и категории выданной карты. Чаще всего это 3% от суммы, но, как правило, устанавливается минимальный комиссионный сбор, в среднем 250–300 рублей. Именно поэтому рекомендуем использовать кредитную карту только как средство для совершения безналичных покупок и платежей.
- ✓ Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами. Существует вероятность хищения средств с вашей карты в обход всех систем информационной безопасности банка. Чтобы избежать исчезновения денег, необходимо соблюдать элементарные правила, значительно затрудняющие неправомерные операции с вашими финансами.

Как правильно использовать кредитную карту при оплате различных товаров и услуг?

При совершении покупок в магазинах, кафе и ресторанах:

1. Вы предъявляете карту кассиру, который проверяет платежеспособность вашей карты путем авторизации через электронный терминал, имеющий связь с банковской системой. Как правило, кассир либо вставляет эту карту в терминал, либо проводит картой через считывающее устройство.

2. При оплате банковской картой с вас могут потребовать удостове-

рение личности для идентификации вас как держателя карты, хотя такое требование со стороны платежных систем нормативно не закреплено.

3. Процедура авторизации может потребовать ввода ПИН-кода карты. Всегда вводите ПИН самостоятельно, не сообщайте его третьим лицам. Не записывайте ПИН на карте.

4. После авторизации и распечатки чека, обязательно проверьте правильность суммы операции и поставьте свою подпись на том экземпляре чека, который остается у кассира.

5. Соответствующая сумма денежных средств блокируется на счете вашей карты и после поступления в банк подтверждающих документов списывается с вашего счета (карты).

С помощью кредитной карты вы можете, не выходя из дома, осуществлять множество операций, экономя собственное время: покупать различные товары и услуги, приобретать авиа- и железнодорожные билеты, арендовать автомобили и бронировать гостиницы. ***Процедура оплаты банковской картой различных товаров и услуг в Интернете*** состоит из следующих шагов:

1. Вы выбираете нужный вам товар или услугу и нажимаете кнопку «Оплатить».

2. Вас просят ввести реквизиты вашей банковской карты: номер карты; срок ее действия; ваше имя и фамилию на английском языке в точности, как указано на карте; код CVV2 (Card Verification Value).

3. После проверки введенных данных, в большинстве случаев, вас перенаправят на страницу ввода одноразового пароля. Этот пароль придет вам в SMS-сообщении. После ввода пароля осуществляется оплата за выбранные товары или услуги.

При оплате товаров и услуг через интернет помните о следующем:

- Обязательно обращайте внимание на адрес сайта, с которого осуществляется оплата. Он должен начинаться с «https://». Сайты, начинающиеся с «http://» или других символов, являются незащищенными и переданные им данные могут быть похищены.
- После подтверждения намерения оплатить сформированный заказ, деньги с вашей карточки будут списаны, а товары или услуги должны быть доставлены Вам в сроки, предусмотренные вашим соглашением с поставщиком.

- После осуществления оплаты вы получите подтверждение осуществления покупки на сайте интернет-магазина или по вашей электронной почте. Сохраняйте данное сообщение до момента получения покупки или оказания услуги и проверки вами правильности списания средств со счета. Если вы используете сервисы SMS-уведомлений и/или интернет-банка, то вы получите соответствующие уведомления о проведении покупки и списании средств с вашего счета. Если вы решите отказаться от покупки, то возврат денег будет осуществлен в соответствии с условиями, с которыми вас должны ознакомить при покупке. Деньги при этом будут перечислены обратно на платёжную карту.
- Для большей безопасности ваших платежей старайтесь совершать покупки на известных сайтах, использующих стандарты безопасного проведения операций, и ни при каких обстоятельствах не вводите никуда и не сообщайте никому ПИН-код при работе в интернете.

Что такое льготный период по кредитной карте? Практически все банки, предлагая вам использовать кредитную карту, рекомендуют обратить внимание на такую опцию, как льготный период кредитования, или grace period. Льготный период кредитования, или грейс-период – это свойство кредитной карты, означающее, что некоторое время после совершения покупки по карте, вы не будете платить банку проценты. Если в этот период держатель карты вернет потраченную сумму, то проценты на нее начислены не будут.

При заключении договора очень важно изучить условия использования льготного периода:

- срок действия (с какого момента начинается, когда заканчивается, меняется или нет в течение действия договора);
- перечень операций, на которые он распространяется.

Во многих банках льготный период не действует в отношении операций по снятию наличных в банкомате и переводов на другие счета: такие операции расцениваются как кредит и на них начисляются проценты до даты полного погашения долга по карте.

Погасив задолженность в рамках определенного срока, вы условно бесплатно воспользуетесь деньгами банка. Условность заключается в том, что вы все равно платите ежегодный взнос за обслуживание карт.

Как бы то ни было, льготный период кредитования – действительно удобная возможность воспользоваться заемными деньгами. Здесь важно понимать, как работает эта опция в конкретном банке и по конкретной карте, а именно каков срок льготного периода (15, 30, 50, 60 или даже 100 дней) и каковы правила его исчисления (с момента активации карты или момента первой покупки).

Давайте разберемся на простом примере.

Предположим 1 сентября вы приобрели мобильный телефон стоимостью 15000 рублей с использованием кредитной карты с льготным периодом кредитования в 50 дней. В конце сентября вы получите ежемесячную выписку по кредитной карте (срок предоставления выписки прописан в договоре), в которой указана сумма задолженности (т. е. 15 000 рублей) и крайний срок внесения платежа (20 октября). Если до 20 октября вы полностью погасите задолженность, то не заплатите никаких процентов за пользование кредитом. Вы можете не погашать всю сумму задолженности, а внести лишь минимальный обязательный платеж в счет погашения долга. Как правило, этот платеж составляет 5-10% от суммы задолженности на момент формирования выписки (точная сумма фиксируется в договоре). Если вы не погашаете полную сумму задолженности до срока, указанного в ежемесячной выписке, то проценты начисляются в обычном режиме на всю сумму задолженности с момента ее возникновения.

Как правильно пользоваться льготным периодом? Отчетный период – это период, в течение которого держатель карты совершает покупки. По истечении отчетного периода банк определяет сумму задолженности.

Начало отчетного периода может определяться по-разному:

- от даты оформления карты;
- от даты совершения первой операции по карте;
- определенной календарной датой.

Платежный период – период, наступающий после окончания отчетного. В течение платежного периода держатель карты должен вернуть банку потраченную сумму, чтобы по ней не начислялись проценты.

Обычно конец отчетного периода – последнее число месяца, а конец платежного – 20 или 25-е следующего. К примеру, карта была

оформлена 10 апреля, а первая покупка по ней была совершена 20 апреля. Банк рассчитает задолженность первого отчетного периода с 20 по 30 апреля, а льготный период расчета по карте длится фактически сорок дней, то есть до 20 мая.

Деньгами на кредитной карте можно пользоваться только временно, клиент обязан их вернуть. Чем скорее будет выплачена задолженность по кредитной карте, тем дешевле обойдется эта услуга. Прежде чем открыть кредитную карту, необходимо сопоставить будущие выплаты по кредиту с доходом.

Важно ежемесячно вносить необходимый минимальный (обязательный) платеж, установленный банком (обычно составляет около 5-10% от суммы задолженности). Иначе, кроме процентов на непогашенную сумму кредита, по карте будут начислены дополнительные штрафы и пени.

По возможности следует вносить на счет сумму, превышающую размер минимального платежа. Чем большими частями будет гаситься долг, тем меньше процентов будет начислено.

Для расчета льготного периода кредитования можно использовать интернет-сервисы, например, http://www.sberbank.ru/ru/person/bank_cards/credit/graceperiod (Сбербанк).

Кредитная карта – удобный платежный инструмент. Однако условия разных банков отличаются. При выборе карты следует сравнить предложения различных банков и остановиться на наиболее выгодных.

При выборе кредитной карты следует оценить следующие параметры:

- чем дольше продолжительность льготного периода, тем лучше (должна быть от 50 до 200 дней);
- чем меньше размер процентной ставки при погашении за рамками льготного периода, тем лучше (стоит сравнить его со ставкой по потребительским кредитам) – в ряде случаев клиенту выгоднее воспользоваться потребительским кредитом – особенно, в том же банке, где открыта его дебетовая карта: оформление кредита не займет много времени, постоянному клиенту банк предоставит выгодные условия получения кредита – как правило, процент по нему будет меньше, чем процент по карте вне льготного периода;

- чем меньше ежегодная плата за обслуживание, тем лучше (ее может и не быть вовсе);
- кредитный лимит (максимальная сумма, которую можно потратить по карте) не должен провоцировать лишние траты: хорошо, если лимит не превышает месячного дохода;
- чем меньше дополнительные комиссии и платежи, тем лучше.

При выдаче карт банки активно предлагают воспользоваться различными услугами страхования. Страхование – дополнительная услуга, оказываемая только *с согласия заемщика*, по закону о потребительском кредите от нее можно отказаться. Не стоит на нее соглашаться, не понимая, зачем она нужна и в каких случаях и в чью пользу работает.

Как правило, по истечении срока действия карты прекращается и действие договора на ее обслуживание. Однако банк может автоматически перевыпустить карту и начислить комиссии за годовое обслуживание и перевыпуск. Условия перевыпуска должны быть прописаны в договоре. Если карта выпущена для обслуживания потребительского кредита, комиссии за перевыпуск взиматься не должны. Заемщик должен получить карту в офисе банка или по почте с вручением лично или представителю. В случае если карта отправляется почтой, необходимо дать на это письменное согласие при заключении договора. Ответственность за идентификацию клиента лежит на банке.

Как контролировать состояние счета по кредитной карте? Держателю карты следует лично контролировать состояние счета и фактическое прохождение платежей. Банк не справится с этим лучше вас, так как могут возникать «неожиданные» задолженности по разным причинам:

- Безналичные платежи могут приходиться на кредитный счет с задержкой.
- Если внести платеж в погашение задолженности по карте непосредственно в установленную дату погашения, то может возникнуть просрочка на несколько дней, на которую автоматически начисляются пени. Если их не погасить, долг будет расти. Вносить средства в погашение задолженности следует за два – три дня до наступления даты погашения.

- В платежных терминалах по оплате на вносимую сумму могут начисляться комиссии. Если не добавить к платежу в погашение задолженности сумму на комиссию, платеж банку уменьшится. За этот небольшой долг банк также будет начислять пени.
- Платежи с задержкой могут быть также причиной превышения кредитного лимита, что влечет за собой технический овердрафт. За его использование банк начисляет дополнительный штраф. Ситуация с техническим овердрафтом может возникнуть и при снятии наличных.

Наиболее удобный способ контроля счета – использование услуг SMS-уведомлений и интернет-банкинга.

Не менее важно следить за кредитным лимитом, т.к. банки имеют обыкновение автоматически (без предварительного согласования с клиентом) увеличивать кредитный лимит, уведомляя клиента о его размере SMS-сообщением. Держатель карты имеет право отказаться от повышения лимита, обратившись в банк. Следует изучить правила изменения кредитного лимита при подписании договора.

Не все понимают, *что не следует снимать наличные с кредитной карты*, если можно ею расплатиться. За снятие наличных с карты (даже через банкомат) банки берут высокую комиссию. Иногда при снятии наличных прекращается действие льготного периода. Поэтому если вам нужны наличные деньги, стоит несколько раз подумать, не взять ли потребительский кредит вместо кредитной карты.

Какие существуют меры безопасности при использовании кредитных карт?

- ✓ Храните ПИН-код отдельно от карты и не пишите его на карте. Не сообщайте любым другим лицам и не вводите ПИН-код при работе в интернете.
- ✓ При использовании банкомата внимательно осмотрите поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних прикрепленных предметов. В случае их обнаружения не используйте данный банкомат для проведения операций по карте.
- ✓ Требуйте проведения операций с картой только в вашем присутствии, не позволяйте уносить карту из поля вашего зрения.

- ✓ Сохраняйте все документы до получения отчета по состоянию счета и проверки правильности списанных сумм.
- ✓ Подключите услугу SMS-уведомлений, всегда имейте при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт вашего банка – это позволит в оперативном режиме контролировать работу вашей карты и обеспечит эффективную профилактику риска мошеннических операций по ней.
- ✓ Не превышайте лимит кредитования – это может приводить к блокированию карты, а также дополнительным штрафам и комиссиям.
- ✓ Своевременно оплачивайте кредит – это обеспечит вам отличную кредитную историю и уберезет от штрафов.
- ✓ Бережно относитесь к своей кредитной карте – не допускайте ее потери, поломки, блокировки. Перевыпуск кредитной карты может стоить вам дополнительных средств.
- ✓ Эффективно используйте все возможности вашей карты: в магазинах, в интернете, в поездках, при контроле и планировании личного бюджета. Главное предназначение карты – сделать вашу жизнь удобнее. Не стесняйтесь узнавать у консультантов вашего банка обо всем, чем может быть полезна ваша карта для вас.
- ✓ Банк обязан информировать держателя карты обо всех операциях по карте. В случае мошеннической или ошибочной операции по карте ее держатель должен уведомить об этом банк **до конца следующего дня**, чтобы сумма этой операции была полностью возмещена банком. Если уведомление поступит позже, то вернуть деньги будет гораздо сложнее.

Какова полная стоимость кредита для кредитной карты?

Полная стоимость кредита – платежи заёмщика по кредитному договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения, в том числе с учётом платежей в пользу третьих лиц, определённых договором, если обязанность заёмщика по таким платежам вытекает из условий договора.

Полная стоимость кредита по кредитной карте включает в себя:

- ✓ проценты за пользование кредитом без использования льготного периода;
- ✓ платежи по погашению основного долга по кредиту;
- ✓ комиссию за выпуск и обслуживание карты.

По банковским картам в расчёт полной стоимости кредита не включаются:

- ✓ комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счёта (валюты предоставленного кредита);
- ✓ комиссии за приостановление операций по банковской карте;
- ✓ комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту.

Если кредитный договор предполагает различные размеры платежей (как с кредитной картой), то расчёт полной стоимости кредита производится исходя из максимально возможных суммы кредита (лимита овердрафта) и срока кредитования (срока действия банковской карты) и равномерных платежей по кредитному договору.

Кроме полной стоимости кредита очень важно рассчитывать кредитную нагрузку на семейный (личный) бюджет.

При оценке платежеспособности для выдачи кредита банки считают, что кредитная нагрузка (т.е. ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать 40-45% от общей суммы доходов заемщика.

Что такое кредитная история?

Кредитная история – это информация об исполнении заемщиком обязательств по выплате действующих либо действовавших ранее кредитов.

Кредитная история хранится в бюро кредитных историй, которое предоставляет ее банкам по требованию. Таким образом, банки могут точнее оценивать свои риски при выдаче кредита заемщику с кредитной историей. При этом вероятность выдачи кредита заемщику с хорошей кредитной историей повышается. Кроме того, банки предлагают некоторые кредитные продукты только клиентам с кредитной историей (впрочем, это больше характерно для стран с более развитой банковской системой и накопленной кредитной историей).

В соответствии с частью 4 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ источник формирования кредитной истории (например, банк) передает информацию в бюро кредитных историй только при наличии письменного согласия заемщика.

Согласно Федеральному закону РФ «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 г. в кредитную историю вносится следующая информация о кредите:

- а) сумма обязательства заемщика на дату заключения договора;
- б) срок исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором;
- в) срок уплаты процентов в соответствии с договором;
- г) изменения и (или) дополнения к договору, в том числе касающиеся сроков исполнения обязательств;
- д) дата и сумма фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;
- е) погашение займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;
- ж) факты рассмотрения судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории.

Заемщик (субъект кредитной истории) имеет право на получение один раз в год в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, кредитного отчета по своей кредитной истории бесплатно и любое количество раз за плату.

При наличии кода субъекта кредитной истории, субъект кредитной истории имеет возможность обращения в Центральный каталог кредитных историй напрямую через официальный сайт Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru).

Есть два варианта узнать, а в случае необходимости и изменить свою кредитную историю. Первый вариант самый лёгкий, но потребует от вас материальных затрат. Платные услуги по получению кредитных историй оказывают многочисленные кредитные брокеры. Перечень услуг таких организаций (да и частных лиц тоже) может включать не только получение за вас кредитной истории, но и её исправление. Вот если первое вполне возможно, то второе, а именно улучшение вашей истории кредитные брокеры смогут осуществить только в единичных случаях, всё остальное – мошенничество. Второй вариант потребует больше времени, но зато практически бесплатен. Для этого вам достаточно обратиться в

ближайшее бюро кредитных историй (БКИ) и запросить через него информацию о том, в каком бюро кредитных историй хранится ваша. Такую информацию можно получить также, отправив телеграмму в адрес Центрального бюро кредитных историй (http://ckki.www.cbr.ru/?m_ParsSelectorState=10&m_SubParsSelectorState=101).

Чем грозит испорченная кредитная история?

Испорченная кредитная история грозит следующим:

1. На долгосрочные ссуды все банки наложат строгое табу.
2. Краткосрочные ссуды на небольшие суммы будут согласны выдавать только отдельные банки, а их ещё надо будет поискать.
3. В случае если заёмщик с испорченной кредитной историей найдёт банк, который будет готов его прокредитовать, с него потребуют дополнительный пакет документов.
4. В случае кредитования такому заёмщику потребуются залог и поручители.

В кредитную историю заносится только та информация, сбор которой возложен на бюро кредитных историй в соответствии с ФЗ «О кредитных историях». В перечень собираемой информации не входит информация о кредитах, в получении которых клиенту было отказано.

5

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Мультфильм «Кредит»

Мультфильм от ребят из детского сада №43, г. Ставрополя. Повышаем уровень финансовой грамотности, учимся брать кредит!

<https://www.youtube.com/watch?v=RSr8bLZSSB0>

Продолжительность 04:38

2. Мультфильм «Вклады и кредиты»

Мультфильм «Вклады и кредиты» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 11:29

3. Мультфильм «Потребительский кредит»

Мультфильм «Потребительский кредит» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 08:54

4. Мультфильм «Автокредит»

Мультфильм «Автокредит» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 09:02

5. Мультфильм «Ипотечный кредит»

Мультфильм «Ипотечный кредит» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 10:15

6. Мультфильм Дебетовая и кредитная карты

Мультфильм «Дебетовая и кредитная карты» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 14:17

7. Мультфильм «Микрофинансовые организации»

Мультфильм «Микрофинансовые организации» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 08:20

8. Мультфильм «Буратино. Подвохи и риски быстрых кредитов»

Мультфильм «Буратино. Подвохи и риски быстрых кредитов» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Авторы: Министерство финансов Оренбургской области; Яковлева И.С.

Продолжительность 02:39

9. Ролевая игра «Как правильно взять кредит»

Видеоролик «Кредитная карта» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Что такое кредитная карта? Чем она отличается от потребительского кредита? Что такое льготный период кредитных карт? И как пользоваться картой, чтобы не переплачивать лишнего? <http://mirbelogorya.ru>

10. Видеоролик «Кредитная история»

Видеоролик «Кредитная история» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Что такое кредитная история? У кого она есть? Как узнать свою кредитную историю? Куда обращаться? И для чего это необходимо? <http://mirbelogorya.ru>

Продолжительность 08:34

11. Игра «Собери пазл»

Плакат «Главные вопросы при получении кредита» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

12. Игра «Собери пазл»

Плакат «Как не переплатить при заимствовании» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

13. Игра «Собери пазл»

Плакат «Вклады и Кредиты» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

14. Игра «Собери пазл»

Плакат «Автокредит» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

15. Игра «Собери пазл»

Плакат «Автокредит» (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

16. Игра «Собери пазл»

Плакат «Выбор условий кредитования» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

17. Игра «Собери пазл»

Плакат «Выбор условий кредитования» (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

18. Игра «Собери пазл»

Плакат «Грамотно подходим к ипотеке» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

19. Игра «Собери пазл»

Плакат «Грамотно подходим к потребительским кредитам» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

20. Игра «Собери пазл»

Плакат «Ипотечный кредит» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

21. Игра «Собери пазл»

Плакат «Ипотечный кредит» (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

22. Игра «Собери пазл»

Плакат «Кредитная карта» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

23. Игра «Собери пазл»

Плакат «Кредитная карта» (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

24. Игра «Собери пазл»

Плакат «Микрофинансирование, кредитные кооперативы» » (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

25. Игра «Собери пазл»

Плакат «Микрофинансирование, кредитные кооперативы» » (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

26. Игра «Собери пазл»

Плакат «О микрофинансовых организациях» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

27. Игра «Собери пазл»

Плакат «Потребительский кредит» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

28. Игра «Собери пазл»

Плакат «Потребительский кредит» (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

29. Игра «Раскрась комикс»

Раскраска «Банки, вклады и кредиты».

5

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

- 1. Тематическое занятие «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ПРЕСТУПЛЕНИИ И НАКАЗАНИИ»**
- 2. Видеокомикс «Кредиты»**

Видеокомикс «Инвестирование» произведен по заказу Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области и рассказывает о рисках при инвестировании (<http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/video/>)

Продолжительность 01:32

- 3. Видеокомикс «Кредитование»**

Видеокомикс «Инвестирование» произведен по заказу Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области и рассказывает о рисках при инвестировании (<http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/video/>)

Продолжительность 03:02

- 4. Видеолекция «Банки и небанковские кредитные организации»**

Видеолекция «Банки и небанковские кредитные организации» (Некредитные и кредитные финансовые организации. Банки и небанковские кредитные организации) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администрато-

ров образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 08:41

5. Видеолекция «Договор потребительского кредита»

Видеолекция «Договор потребительского кредита» (Необходимая информация для заключения договора потребительского кредита. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита. Порядок изменения условий договора потребительского кредита. Информация, предоставляемая после заключения договора потребительского кредита.) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 09:20

6. Видеолекция «Ипотечный кредит»

Видеолекция «Ипотечный кредит» (Какими договорами оформляется ипотечный кредит. Что должен содержать договор об ипотеке. На что следует обратить внимание при выборе ипотечной программы. Риски потери / снижения доходов. Риск снижения стоимости залога. Риск утраты предмета залога. Схемы платежей по ипотечному кредиту. Передача прав требований по ипотечному кредиту. Налоговые вычеты. Досрочное погашение ипотечного кредита. Обращение взыскания на

ипотеку) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 34:25

7. Анимационный ролик «Ипотечный кредит: правила использования и права заемщика»

Анимационный ролик «Ипотечный кредит: правила использования и права заемщика» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников.

Продолжительность 10:15

8. Видеолекция «Потребительские кредиты»

Видеолекция «Потребительские кредиты» (Структура розничного кредитного портфеля банковского сектора. Что такое потребительский кредит? Классификация потребительских кредитов. Категории потребительских кредитов по направлениям использования. Сроки кредитования. Способы предоставления кредитов) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего

и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 08:16

9. Видеолекция «Полная стоимость потребительского кредита»

Видеолекция «Полная стоимость потребительского кредита» (В каких случаях кредитор рассчитывает и сообщает заемщику полную стоимость потребительского кредита? Изменение переменной процентной ставки) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 10:40

10. Видеоролик «Смотри внимательно, что подписываешь»

Видеоролик «Смотри внимательно, что подписываешь» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Авторы: Фонд развития общественного мониторинга и защиты прав потребителей финансовых услуг «За права заемщиков»; Лазарева Евгения Станиславовна, Мерзлякова Екатерина – режиссер.

Продолжительность 03:00

11. Видеолекция «Кредитная история»

Видеолекция «Кредитная история» (Положительная и отрицательная кредитная история. Центральный каталог кредитных историй) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Феде-

рации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 09:35

12. Видеоролик «Как не испортить кредитную историю»

Видеоролик «Как не испортить кредитную историю» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Авторы: Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация», проект «Ваши личные финансы»; Сергейчик Михаил Сергеевич, Кузьмина Елена Александровна, Боровская Татьяна Игоревна, Черткова Наталья Суликовна.

Продолжительность 01:53

13. Видеолекция «Микрофинансовые организации»

Видеолекция «Микрофинансовые организации» (Что такое микрофинансовая организация. Типы микрозаймов. Основные отличия микрозаймов. Погашение микрозайма. Допустимые методы взыскания просроченной задолженности. Защита прав заемщиков и инвесторов) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего

и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 18:22

14. Видеоролик «Кредитный потребительский кооператив»

Видеоролик «Кредитный потребительский кооператив» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Что такое кредитный потребительский кооператив? В чем его преимущество перед банками? Какие при этом существуют минусы таких кооперативов? Как не угодить в финансовую пирамиду и не попасться на удочку мошенников?

Продолжительность 11:15

15. Игра «Собери пазл»

Плакат «Типичные ошибки заемщика» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

5

ЛИТЕРАТУРА И ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ:

1. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 192 с. <https://fmc.hse.ru/chforms>
 2. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 3. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 144 с. <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
 4. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 5. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
 6. А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2015
 7. «Азбука финансов» - проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
 8. «Деньги и кредит», ежемесячный теоретический, научно-практический журнал. Учредитель журнала Центральный банк Российской Федерации <https://www.cbr.ru/publ/?PrtId=moneyandcredit>
-

9. <http://хочумогузнаю.рф/shkolnikam/> Ресурсы для школьников. Что такое: банковские карты, вклады и кредиты, страхование и как ими пользоваться.
10. Арт, Ян. Ипотека: руководство к действию / Ян Арт. - Москва: АСТ, 2013
11. Ваша кредитная история. http://www.ishenim.kg/menu_cit/u_credit_hist/
12. Вигман С.А. Финансы, деньги, кредит в вопросах и ответах. М. 2015.
13. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. М.: Банки и биржи; Юнити, 2014. 359 с.
14. Значение положительной и плохой кредитной истории. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ): <http://timesnet.ru/credit/3658/>
15. Информация по кредитным организациям <https://www.cbr.ru/credit/>, например, информация о ликвидации кредитных организаций.
16. Как правильно взять кредит? <http://finca.kg/index.php/poumolchaniyu/22-finansovaya-gramotnost/338-kak-pravilno-vzyat-kredit>
17. Кредитная история – важность положительной кредитной истории: <http://випкредитсервис.рф/kreditnaya-istoriya>
18. Кредитные бюро. Брошюра. <http://www.library.ualiberty.com/85/88/304/download>
19. Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центральный каталог кредитных историй <https://www.cbr.ru/ckki/>
20. Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. – 272с.
21. Липсиц, Игорь Владимирович. Удивительные приключения в стране экономика / И. В. Липсиц. - Москва: Вита Пресс, 2016.
22. Обзор деловых игр // Креативная педагогика // <http://thisisme.ru/content/obzor-delovykh-igr>
23. Романова Н. И. Экономическая игротека. – М.: Финансы и статистика, 2015.
24. Смирнова Т. В. Экономический сказочный словарь. – Самара: Учебная литература, 2016.
25. Фестиваль педагогических идей. Открытый урок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://festival.1september.ru/economics/](http://festival.1september.ru/economics/)

26. Финансовая грамотность» - новый предмет российских школьников. [http://www.eduhelp.info/page /finansovaja-gramotnost-novuj-predmet-rossijskih-shkolnikov](http://www.eduhelp.info/page/finansovaja-gramotnost-novuj-predmet-rossijskih-shkolnikov)
 27. Экономика. Основы экономической теории: учеб. для 10-11 кл. общеобразоват. учреждений: профильный уровень образования: в 2 кн. Кн. 1 / Под ред. С. И. Иванова. – М.: Вита-Пресс, 2007.
 28. Экономика: учебник для 10-11 кл. /под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Кн. 2.
 29. Экономический портал. Сайт для тех, кто интересуется экономикой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://www.economicportal.ru/](http://www.economicportal.ru/).
-

РИСКИ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА

Понятие мошенничества

Основные виды мошенничества

Мошенничество с использованием банковских карт

Использование специальных устройств для вычисления данных по вашей карте

Как понять, что банкомат опасен?

Что делать, если вам попался скимминговый банкомат?

Почему не стоит выбрасывать чек в урну у банкомата?

Правила безопасности при использовании платежных карт

Мошенничество с использованием мобильных телефонов и Интернета

Безопасность при использовании компьютеров и мобильных устройств

Финансовые пирамиды

Понятие мошенничества. В современном мире мошенничество отличается исключительной многоликостью, распространяясь на все виды деятельности современного общества. В связи с повсеместным внедрением компьютерных и иных современных технологий мошенничество стало более изощренным и трудно предсказуемым. Статьей 159 Уголовного кодекса Российской Федерации мошенничество определяется как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое

имущество путем обмана или злоупотребления доверием». Финансовое мошенничество – это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Основные виды мошенничества:

- мошенничество с использованием банковских карт
- Интернет мошенничество
- мобильное мошенничество
- финансовые пирамиды

Статистика свидетельствует, что 12 % россиян ежегодно сталкиваются с проблемой мошенничества с использованием банковских карт, Интернета, мобильных устройств.

Приведем основные схемы мошенничеств в разных секторах финансовых услуг:

- SMS (якобы) от Центрального банка РФ, содержащее уведомление, что банковская карта пользователя была заблокирована;
- SMS, содержащие просьбу предоставить номер карты/код безопасности для подтверждения банковской операции;
- обращения по телефону, содержащие просьбу предоставить номер карты/коды доступа для разблокирования карты или отмены банковской операции;
- воровство денежных средств с карты после того, как ее использовали в банкомате;
- получение писем по электронной почте с предложением пройти по ссылке на сайт или перезвонить по указанному номеру;
- воровство денежных средств с карты после того, как ее использовали в точке продаж;
- утрата денежных средств при переводе на другую карту или пополнении электронного кошелька;
- воровство денежных средств с карты после того, как ее использовали при совершении покупки/оплаты услуги в Интернете;
- предложение о проведении взаиморасчетов путем перевода средств на вашу карту и просьба предоставить реквизиты.

Мошенничество с использованием банковских карт. Пластик довольно хорошо защищен от подделок и подобрать нужную комбина-

цию номера карты, даты действия и CVV кода достаточно сложно. Таким образом, изготовить поддельную пластиковую карту с действительными параметрами практически нереально. Соответственно, мошенникам приходится придумывать способы, чтобы каким-то образом списать деньги с вашей карты, не зная ее реквизитов, либо получить все ее реквизиты и использовать их для мошенничества.

Рассмотрим варианты, когда мошенники обманным способом списывают деньги с вашей карты, *не зная всех ее необходимых реквизитов*. Мошенники присылают на ваш телефон СМС с информацией о блокировке карты, окончании срока действия карты, необходимости изменения ПИН-кода и др., а также с просьбой перезвонить на номер мобильного телефона, с которого было отправлено СМС, или на номер, указанный в тексте сообщения. Перезвонившим на указанные номера держателям карт мошенники представляются сотрудниками банка (сотрудниками Службы безопасности) и предлагают для разблокировки карты, продления срока ее действия и т. п. подойти к устройству самообслуживания (или следовать автоматическим инструкциям по телефону) и провести определенные операции. Держатель карты, введенный в заблуждение, действует согласно инструкции мошенников и в результате осуществляет перевод денежных средств со счета своей карты на счета мобильных телефонов злоумышленников.

Так как держатель карты самостоятельно (с предъявлением ПИН-кода) совершает обычную операцию пополнения счета мобильного телефона, в этом случае возврат средств на счет карты невозможен – предъявлять претензии и обращаться к оператору сотовой связи бесполезно. Злоумышленники, используя сервисы, предоставляемые операторами сотовой связи, мгновенно переводят поступившие денежные средства на оплату различных услуг, либо на электронные кошельки.

Еще один вариант мошенничества, при списании средств с вашей карты магазин, когда кафе, ресторан или иное учреждение либо повторяют слипы (квитанции, подтверждающие списание с вашей карты, где вы расписываетесь), либо меняют их содержание. В этом случае могут, например, подделать вашу подпись на слипе, и списание с карты пройдет более одного раза, либо в большей сумме, чем вы предполагали, а вы при этом не сохраняете вашу копию слипа или не перепроверяете принесенные вам на подпись слипы.

Фишинг – это наиболее распространенный вид мошенничества на сегодняшний день. В данном случае мошенники связываются с владельцем карты либо по телефону, либо по электронной почте от имени банка и обманным путем узнают от него данные по его карте. Это может выглядеть следующим образом: вам звонит злоумышленник представляясь сотрудником банка, утверждает, что с вашей карты произведен несанкционированный платеж, либо ваша карта заблокирована, либо у вас образовался непогашенный долг и т. д., детали не уточняются, и вас просят сообщить конфиденциальные данные по вашей карте (ПИН-код, CVV код и т. д.).

Использование специальных устройств для вычисления данных по вашей карте. Это может быть оборудование для считывания данных с магнитной полосы вашей карты во время операций по списанию с нее средств в торговых точках. Это может быть предложение магазина «выдать наличные из собственной кассы без комиссий», когда вы снимаете с вашей карты наличность через настоящий терминал (в этот момент мошенники узнают реквизиты вашей карты), но клавиатура для ввода ПИН-кода фальшивая, и через нее мошенники узнают ваш код, чего достаточно для подделки карты. Это может быть специальное оборудование, установленное на банкомат (накладная или просто фальшивая клавиатура, микрокамеры, кардридеры, и др.), либо полностью поддельный банкомат, что позволяет считать реквизиты карты и узнать ПИН-код к ней. Далее по полученным сведениям изготавливается поддельная карта, с которой и происходит списание с вашего счета, ведь ее реквизиты полностью соответствуют вашим.

Скимминг – вид мошенничества с банковскими картами, который предусматривает использование различных устройств, с помощью которых мошенники крадут данные карты, потом делают дубликат и обналичивают деньги.

Чтобы своровать содержимое карты, мошенникам нужно скопировать две вещи: магнитную полосу на карте и ПИН-код. Для этого чаще используются три типа устройства.

Скиммер – это самодельный считыватель магнитной ленты. Мошенники прикрепляют его к картоприемнику банкомата. Иногда скиммер маскируют так хорошо, что распознать его не может даже сотрудник банка.

Скрытые камеры. Мошенники крепят их на банкомат или прячут где-то возле банкомата. Миниатюрная камера направлена на клавиатуру банкомата и записывает, как клиенты вводят ПИН-код. Отличить камеру не просто, ведь их ставит и служба безопасности банка.

Накладная клавиатура. Мошенники устанавливают на банкомат поддельную клавиатуру поверх оригинальной. Поддельная запоминает все, что вы набираете, и передает нажатия на настоящие клавиши. Банкомат реагирует на нажатия как обычно, поэтому подмену заметить сложно. Потом преступники забирают накладку, расшифровывают запись и узнают ПИН-код.

Как понять, что банкомат опасен? Перед тем, как вставить карту, осмотрите банкомат. Ищите подозрительные признаки.

Накладки на картоприемник. Если на банкомате установлен скиммер, то карта сначала проходит через специальный считыватель, а потом попадает в обычный картоприемник. Посмотрите, нет ли такой наклейки на щели, в которую вставляется карта.

Если на банкомате стоит антискимминговая наклейка (полупрозрачная штука из пластика), попробуйте качнуть или повернуть ее. Настоящая будет намертво прикреплена к банкомату. Поддельная «люфтит», отходит и шатается.

Обычно мошенники монтируют шпионские устройства на несколько часов, потому что боятся проверок инспекторов. Поэтому они используют простые способы крепления – скотч, клей.

Зачастую мошенники оставляют следы: щели, клеевые подтеки и сколы. Лучше не использовать банкомат, картоприемник которого выглядит так, будто кто-то ковырял его отверткой или облил клеем.

Фальшив-панели и черные точки. Мошенники делают поддельные панели, монтируют в них видеокamеры, а потом незаметно крепят к банкомату: на диспенсер для денег, под козырек или под экран. Есть случаи, когда камеру прятали в стенде для рекламных брошюр того же банка.

Не стесняйтесь изучить поверхность банкомата. Потрогайте панели. Обычно фальшивые держатся плохо. Если что-то шатается, изучите деталь поближе.

Плохой сигнал – если на ровной поверхности встретилось миниатюрное углубление, которое издалека выглядит как черная точка. При-

смотрите: возможно, это глазок видеокамеры.

Выпуклая или отличающаяся по тону клавиатура. У мошенников не всегда есть возможность покрасить фальшивые запчасти в цвет банкомата. Несовпадение по цвету и тону легко заметить.

Чаще всего лже-клавиатуру приклеивают клеем или двусторонним скотчем. Поэтому при наборе клавиш ощущается небольшой люфт. Накладка как бы «отходит» от банкомата. Если клавиатура отличается по фактуре, выпирает или шатается, попробуйте поддеть ее ногтем. Если банкомат атакован мошенниками, под накладкой вы увидите настоящую клавиатуру. Если банкомат старый, со сколами и затертыми панелями, а клавиатура выглядит как новая, это тоже плохой знак. Не бывает, чтобы банки меняли клавиатуру отдельно от корпуса банкомата.

Со скиммерами можно никогда не столкнуться, если следовать несколькими правилами.

1. Не пользуйтесь незнакомыми банкоматами. Старайтесь снимать деньги в одном банкомате. Идеально, если вы запомните, как он выглядит (особенно клавиатуру и картоприемник).

2. Не пользуйтесь уличными банкоматами. На улице мошенникам проще установить считыватель или записать на камеру, как вы набираете ПИН-код.

3. Не пользуйтесь банкоматами в темных местах. Даже если банкомат находится в помещении, недостаток света – это плохо. Можно не заметить подозрительных деталей. Если выбора нет, включите фонарик на телефоне и осмотрите банкомат.

4. Пользуйтесь банкоматами внутри отделений. Их лучше охраняют и чаще проверяют сотрудники службы безопасности банков. К тому же в отделениях всегда много банкоматов: обклеить скиммерами каждый – слишком накладно для мошенников. В то же время преступники иногда специально атакуют именно отделения, ведь людям кажется, что там им ничего не угрожает.

5. Пользуйтесь банкоматами с «крыльями» для клавиатуры. Такие банкоматы затрудняют установку лже-клавиатур и почти полностью исключают возможность записи ввода ПИН-кода на скрытую камеру.

6. Пользуйтесь банкоматами с джиттерами. Джиттер – это накладка на картоприемник, которая заставляет карту вибрировать при

вводе. Если банкомат снабжен джиттером, то, скорее всего мошенники обойдут его стороной: «дрожание» не позволит им корректно скопировать магнитную ленту на карте. Без этого вся схема становится бессмысленной.

Вы должны знать, что, во-первых, на большинстве банкоматов их нет. Во-вторых, понять, что на банкомате стоит джиттер, нельзя, пока вы не вставите карту. Но можно сначала протестировать незнакомый банкомат с помощью какой-нибудь дисконтной карты. Если она вибрирует при вводе, значит, банкомат безопасный.

Протестировать банкомат – это лишнее действие, но оно может сохранить вам и тысячу рублей, и пять, и пятьдесят. Помните: чтобы данные карты попали к мошенникам, достаточно один раз воспользоваться зараженным банкоматом.

7. С осторожностью пользуйтесь банкоматами в офисе или торговом центре. Скиммерам сложнее к ним подобраться. Но есть случаи, когда мошенники подкупили охрану, а те направляли камеры внутреннего наблюдения на банкомат. Потом видеозаписи передавались мошенникам, и они подсматривали ПИН-коды. Всегда прикрывайте клавиатуру рукой.

8. Обращайте внимание на замки при входе в отделение банка. У многих банков есть отделения с магнитным замком. Войти туда можно с помощью любой карты с магнитной полосой. Иногда мошенники ставят скиммеры прямо на замок. Борьться с этим просто: заходите по дисконтной карте. Иногда мошенники вешают на внешний замок клавиатуру для ввода ПИН-кода. Тут тоже просто: если на входе от вас требуют что-то вводить, это точно мошенники. Банки никогда не попросят вас ввести ПИН-код при входе в отделение.

Чтобы не стать жертвой мошенников, которые используют различные устройства, применяйте простые правила:

- *Прикрывайте руку свободной рукой, когда вводите ПИН.* Иногда преступники не ставят камеры и накладные клавиатуры, а просто нанимают людей, которые подсматривают, как вы набираете ПИН-код.
- *Перейдите на чипованную карту.* Наличие чипа не обезопасит вас на 100%. Чип действительно сложно скопировать. Но его

считывает банкомат, а в России далеко не все банкоматы это умеют. Мошенники знают, где найти банкоматы устаревшего образца и снимают наличность по магнитной полосе. Чипы понижают риск, но не сводят его к нулю.

- *Подключите СМС-банк.* Подключите СМС обо всех операциях по счету, чтобы быстро реагировать на внезапные списания. Это не поможет, если обналичивать будут ночью или если у вас выключен телефон.
- *Поставьте лимиты.* Ограничьте в интернет-банке выдачу наличных. Мошенники не смогут снять всю сумму за один раз.

Что делать, если вам попался скимминговый банкомат?

1. Не забирайте фальшь-детали, не открепляйте их и не привлекайте к себе внимание.

2. Если дело происходит днем и внутри отделения, найдите сотрудника банка и спокойно расскажите ему о подозрениях.

3. Если дело происходит на улице или ночью, заберите вещи и уходите подальше от банкомата. За вами могут следить из машины или пешком – уйдите от преследования.

4. Убедитесь, что хвоста нет. Потом позвоните в банк, которому принадлежит банкомат, и в красках опишите все, что с вами случилось.

5. Если вы заметили скиммер уже после того, как вставили карту, оставьте ее в банкомате. Позвоните в свой банк и заблокируйте ее, но уже потом, когда окажетесь в безопасном месте.

Почему не стоит выбрасывать чек в урну у банкомата? Проводя операции с банковской карточкой, люди, как правило, внимательны и сконцентрированы, но, получив чек, начисто забывают об осторожности, и очень зря.

Чеки, которые выдает банкомат – это не «мусор» и не бесполезные бумажки. Выкидывать их – весьма неблагоразумный поступок, ведь, попав в недобрые руки, они могут стать ключом к средствам на счете.

В июле 2017 года Белгородский суд приговорил к нескольким годам в колонии группу мошенников, сумевших снять более 660 000 руб. у 11 человек в период с мая по сентябрь 2016 года.

Схема преступления была устроена следующим образом: собирая чеки из урн у банкоматов, взломщики узнавали номер телефона потен-

циальной жертвы, номер идентификатора и пароль. Так как у них имелся доступ к абонентской базе данных сотовых операторов, можно было узнать паспортные данные владельцев, а с их помощью – подключить услугу «Добровольная блокировка». После этого оператор переставал обслуживать SIM-карту в телефоне абонента, а мошенники, пользуясь паспортными данными жертвы и поддельной доверенностью, получали новую SIM-ку.

Оставались детали – войти в приложение Сбербанк-онлайн, введя идентификатор пользователя и пароль с того же чека, и перевести деньги на «левую» карту, а затем обналичить.

В данном случае главным козырем преступников были, конечно, не обрывки чеков, а доступ к абонентской базе данных, но информация с чеков облегчала им выбор «жертвы». Так что будем внимательны к мелочам, чтобы не облегчать жизнь мошенников и не создавать ненужные проблемы себе.

Внимательность необходима также и при оплате штрафов. Получив на электронную почту уведомление о поступившем штрафе, стоит проверить, верно ли указан номер свидетельства о регистрации транспортного средства и номер машины. Переходя по ссылке для оплаты не глядя (чему особенно способствует обещание скидки в случае немедленного платежа), вы рискуете попасть на мошенническую страницу, и таким образом погасить несуществующий штраф, отправив деньги обманщику.

Правила безопасности при использовании платежных карт. Банк России рекомендует всем держателям платежных карт соблюдать основные меры по обеспечению безопасности при получении платежной карты в банке, при ее хранении, использовании в банкомате, предприятиях торговли и услуг, в том числе для оплаты товаров и услуг в сети Интернет.

Общие рекомендации держателям платежных карт при получении в банке и хранении платежной карты:

1. Вместе с платежной картой выдается запечатанный конверт (ПИН-конверт) с персональным идентификационным номером (ПИН-кодом), который необходим при проведении операций с использованием устройств самообслуживания (банкоматов) или терминалов в предприятиях торговли и услуг либо кредитных организациях через опера-

ционно-кассового работника. При получении платежной карты и конверта с ПИН-кодом проверьте отсутствие следов вскрытия конверта, сохраните его в недоступном для посторонних лиц месте.

2. Рекомендуется всегда иметь при себе номер платежной карты, а также контактные телефоны кредитной организации – эмитента карты, которые расположены на оборотной стороне карты.

3. Не записывайте ПИН-код на платежной карте, его рекомендуется запомнить либо хранить отдельно от карты в недоступном для посторонних лиц месте. Если кредитная организация – эмитент позволяет сменить ПИН-код, замените его на запоминающуюся комбинацию цифр.

4. Следует игнорировать электронные письма, в которых от имени кредитной организации – эмитента поступают просьбы сообщить любые данные о карте. Не рекомендуется переходить по ссылкам, в том числе по ссылкам на сайт кредитной организации, указанным в электронном письме, так как они могут привести Вас на мошеннические сайты-двойники.

5. Существует риск потерять все денежные средства с банковского счета в случае потери платежной карты, либо если карта была украдена, а также в случае кражи ПИН-кода и Ваших персональных данных. Необходимо немедленно сообщить в кредитную организацию о факте утраты платежной карты, либо о том, что ПИН-код и персональные данные узнали посторонние лица, и следовать инструкциям работника кредитной организации.

Рекомендации по использованию платежной карты в банкомате:

1. Для совершения операций с использованием платежной карты, необходимо выбирать банкоматы, установленные в безопасных местах, а также в местах, в которых банкоматы находятся под видеонаблюдением (в подразделениях кредитных организаций, государственных учреждениях, аэропортах, крупных торговых комплексах и т.п.).

2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.

3. Прежде чем использовать платежную карту в банкомате, убедитесь в наличии на банкомате эмблемы платежной системы, соответствующей карте, а также информации о банке, обслуживающем банкомат.

4. Прежде чем использовать банкомат, необходимо осмотреть его. Если обнаружены «посторонние» устройства, не соответствующие его конструкции, или дополнительные устройства на картоприемнике или клавиатуре для набора ПИН-кода, необходимо использовать другой банкомат. О банкомате, вызывающем подозрения, следует сообщить в кредитную организацию, обслуживающую банкомат.

5. При вводе ПИН-кода необходимо прикрывать клавиатуру рукой.

6. В случае если возникли сомнения в надлежащей работе банкомата (например, банкомат работает некорректно, долгое время находится в режиме ожидания, либо самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию по карте и дождаться возврата платежной карты.

7. Получив наличные денежные средства в банкомате, не забудьте взять платежную карту из картоприемника во избежание попадания ее в руки злоумышленника.

8. Нельзя доверять советам третьих лиц и прибегать к помощи посторонних при совершении операций по карте в банкомате, за исключением работников кредитной организации.

9. В случае если банкомат не возвращает карту, необходимо позвонить в кредитную организацию, чтобы сообщить о случившемся и следовать указаниям работника кредитной организации.

10. В случае если денежные средства не были выданы банкоматом, но были списаны с банковского счета, следует обратиться в кредитную организацию и написать заявление о несогласии с операцией.

Рекомендации по использованию карты в предприятиях торговли и услуг:

1. Не следует использовать платежную карту в предприятиях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2. Требуется проведение операций с платежной картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения персональных данных, указанных на платежной карте.

3. При оплате товаров и услуг по карте кассир может попросить подписать чек, ввести ПИН-код или предоставить удостоверение личности. Перед тем, как ввести ПИН-код убедитесь в том, что находящиеся в непосредственной близости люди, не смогут его увидеть, либо при-

крывайте ввод ПИН-кода рукой. Прежде чем подписывать чек, проверьте указанную в нем сумму.

4. Если оплата по платежной карте не прошла, сохраните чек, выданный терминалом, чтобы в дальнейшем проверить отсутствие этой операции в выписке по счету, а в случае ее наличия, заявить в кредитную организацию об этой операции.

Рекомендации по совершению операций по карте в сети Интернет:

1. Заказывая товары и услуги по телефону или при работе в сети Интернет, не следует сообщать и вводить ПИН-код. Если при оплате товаров и услуг в сети Интернет продавец запросил ПИН-код, в таком случае следует сообщить об этом продавцу в кредитную организацию.

2. С целью предотвращения неправомерного снятия всей суммы денежных средств с банковского счета, целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по платежной карте. При совершении покупок в сети Интернет рекомендуется использовать отдельную карту, предназначенную для оплаты товаров и услуг через сеть Интернет.

3. Во избежание неправомерного использования Ваших персональных данных со стороны третьих лиц, рекомендуется делать покупки со своего компьютера. Если покупки осуществлялись на чужом компьютере, не сохраняйте на нем персональные данные.

4. Необходимо установить на свой компьютер антивирусное программное обеспечение, регулярно проводить его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это поможет защитить компьютер от проникновения вредоносного программного обеспечения.

5. Не используйте карту для покупок через web-сайты, которые не используют специальные средства для защиты информации о платежной карте. Безопасные web-сайты отмечены значком в виде закрытого замочка, адрес сайта должен начинаться с <https://>

6. Рекомендуется делать покупки на Интернет-сайтах проверенных и надежных предприятий торговли и услуг, использующих технологию безопасного проведения операций по платежным картам в сети Интернет. На таких Интернет-сайтах указаны отметки платежных систем: «Veri-fied by Visa», «MasterCard SecureCode».

7. Операции в сети Интернет в защищенном режиме рекомендуется проводить с использованием одноразовых паролей, которые можно получить в виде СМС-сообщения или списка в кредитной организации или банкомате кредитной организации.

Использование дистанционных методов оплаты товаров и услуг удобно для клиентов, при этом безопасность денежных средств связана с тем, насколько ответственно пользователь относится к безопасности устройства, используемого для осуществления переводов денежных средств (компьютера, ноутбука, мобильного телефона).

При осуществлении переводов денежных средств с использованием систем Интернет-банкинга злоумышленники зачастую действуют в целях хищения логинов и паролей, иной информации, позволяющей получить доступ в систему Интернет-банкинга.

Мошенничество с использованием мобильных телефонов и Интернета. Знание о наиболее распространенных способах мошенничества с помощью мобильного телефона и Интернета поможет легче их распознать, а значит — защититься. Схемы мошенничества с помощью мобильного телефона и Интернета:

1. «Я ввел этот номер по ошибке»

Представьте ситуацию: 8 Марта, хорошее настроение, застолье, и тут раздается звонок. Вместо поздравлений (а может, и вместе с ними) в трубке вы слышите извинения: «Простите, только что пытался зайти в свой Интернет-банк (кошелек, личный кабинет сотового оператора, и т.д.), но ошибся, и, ввел ваш номер. Пожалуйста, можете скинуть код, который пришел вам в SMS-ке? Он на самом деле мой». Не ожидая подвоха в такой чудесный час, вы решите помочь человеку, а по факту – мошеннику, и отдадите ему данные от своего аккаунта. Никакой чужой пароль не может прийти на ваш номер телефона. Он не подойдет к другому счету. С помощью секретного кода злоумышленник может поменять настройки Интернет-банка или кошелька, украсть деньги и т.д.

2. Если друг оказался вдруг...

Вам приходит сообщение от подруги в соцсети или Skype, она просит денег в долг. Говорит, что это очень срочно и умоляет по возможности сейчас же перевести необходимую сумму на карточку или электронный кошелек. Прежде чем броситься выручать подругу из беды,

стоит перепроверить информацию, так как аккаунт может быть взломан. Самое лучшее в такой ситуации перезвонить подруге и выяснить суть проблемы по телефону. Если такой возможности нет, можно задать какой-нибудь «контрольный» вопрос, ответ на который может знать только она.

3. «Мама, у меня проблемы!»

Еще один похожий и распространенный вид мошенничества опирается уже не на дружеские, а на родительские чувства. Иногда мошенники веерно рассылают сообщения на мобильные номера, пытаясь попасть на того, кто поверит и откликнется. И то, что SMS в этом случае приходит с неизвестного номера, только усиливает волнение получателя: «Мама, я попал в аварию, срочно нужны деньги, переведи их, пожалуйста, на этот номер телефона». «Папа, у меня проблемы, я в больнице, пишу с чужого телефона, кинь, пожалуйста, деньги на этот кошелек. Маме не говори». Цель понятна, выманить деньги у близких пользователя. Они сами переведут их на указанный мобильный номер, банковскую карту или электронный кошелек (в зависимости от того, какой способ будет указан в SMS).

4. Звонок на миллион рублей

Известная радиостанция звонит и поздравляет с выигрышем в 1 000 000 рублей? На почту пришло письмо от рекламного агентства о том, что ваш адрес стал счастливым, и теперь их клиент, мировой производитель ювелирных украшений, дарит вам кольцо с бриллиантом? Нужно только оплатить налог или доставку приза. Если вы никогда не участвовали в этих лотереях, можете быть уверены: доброе известие это фальшивка. «Налог» уйдет мошенникам, а обещанный выигрыш так и не доберется до адресата.

Признаки фальшивой лотереи. Пользователь никогда не оставлял своих личных данных на ресурсе или в организации, от имени которой приходит сообщение. Сообщение составлено с орфографическими ошибками. Почтовый адрес отправителя располагается на общедоступном почтовом сервисе, например, gmail.com, yandex.ru, mail.ru.

5. Письмо из банка

Вам приходит тревожное письмо от вашего банка или платежного сервиса. В нем информация о том, что счет заблокирован и для того,

чтобы возобновить работу с ним, необходимо перейти по ссылке и ввести свои данные. Единственная цель таких писем – убедить человека перейти на поддельный (фишинговый) сайт и ввести там свои персональные данные, которые будут украдены, а вслед за ними и деньги со счета. Кроме того, фишинговый сайт может заразить ваш компьютер вирусом.

6. Магазины-близнецы

Мошеннические магазины часто маскируются под известные. Их адрес в строке может отличаться от адреса настоящего магазина всего одной буквой, например, *yubbka.com* вместо *yubka.ru*. Но и в реальном Интернет-магазине может поджидать опасность – во время перехода на страницу оплаты товаров. В этот момент специальный вирус перекидывает пользователя на поддельную страницу.

7. В отпуск без билета

Поддельные сайты авиабилетов отличаются от предложений других аналогичных площадок. Дизайн страниц может выглядеть вполне аккуратно, а процесс платежа казаться привычным. На почту даже придет электронный билет. Тем не менее, такая покупка будет фиктивной, о чем некоторые путешественники узнают уже только в аэропорту.

8. Слишком выгодные покупки

Скидки – это всегда приятно, но слишком низкие цены на недешевые вещи должны обострять вашу бдительность. По бросовым ценам могут продавать все, что угодно, – от нового телефона до мотоцикла, причем не только в фиктивном Интернет-магазине, но и в группе в соцсети, по электронной почте. Предложение может сопровождаться правдоподобным объяснением: подарили – не понравилось, распродажа конфискованного на границе товара и т.д. Оплатить покупку в таком случае, как правило, предлагается онлайн-переводом денег на банковскую карту, электронный кошелек или мобильный номер.

9. «Письма счастья»

Самые наивные варианты мошенничества, на которые до сих пор легко попадают доверчивые граждане. Это – так называемые «письма счастья», которые рассылаются по электронной почте. Эти письма обычно написаны на английском языке или на плохом русском языке. Они содержат либо информацию о вашем невероятно крупном выигрыше в ка-

кую-то лотерею, либо сообщение от некоего юриста или адвоката о непонятно откуда взявшемся наследстве в вашу пользу в некотором трастовом фонде или на счете в зарубежном банке, либо это может быть просьба гражданина другой страны помочь ему с выводом крупной суммы на банковский счет в другой стране за существенное вознаграждение.

Так или иначе, если вы прельщаетесь возможностью быстрого обогащения и начинаете переписку с отправителем письма, вам через какое-то время сообщают, что для получения причитающейся вам суммы необходимо перевести на такой-то счет (чаще всего – на электронный кошелек) небольшую сумму для оплаты работы юриста, открытия счета, покрытия комиссии за перевод и т. д. Далее появляется еще одна причина для незначительной суммы, и так до тех пор, пока человек не поймет, что все это было просто очередной схемой мошенничества.

Новый способ мошенничества на «Авито». Avito.ru – популярный и удобный сайт для размещения объявлений о товарах и услугах от частных лиц и компаний. В статье описывается недавно появившийся способ мошенничества на сайте.

Схему действий мошенников можно описать следующим образом:

- Честный продавец размещает объявление о продаже какого-либо товара, например, детского автокресла, и выставляет цену, к примеру, 10 000 руб. Мошенник откликается с желанием купить данный товар и узнает реквизиты для оплаты.
- В это же время мошенник размещает своё объявление о продаже популярного товара по весьма низкой цене, допустим, смартфона за 20 000 руб. В силу высокого спроса и привлекательной цены быстро находится покупатель, который для оплаты получает реквизиты продавца с автокреслом за 10 000 руб.
- Далее, мошенник сообщает об ошибке (случайно перевёл дважды, перепутал цифры и пр.) продавцу кресла и просит вернуть ему “лишние” 10 тысяч руб., но уже на другую карту.

Что в итоге? Мошенник получает 10 000 руб. и товар, покупатель смартфона теряет 20 тысяч. Продавец автокресла может быть обвинён в мошенничестве, так как именно его реквизиты были указаны в объявлении о смартфоне, именно ему поступили средства на оплату, но товар так и не был предоставлен.

Как уберечь себя от подобного? На месте продавца (автокресла) – очень бдительно относиться к возврату лишних средств, обращать внимание на то, откуда деньги пришли и куда их просят вернуть.

На месте покупателя (смартфона) – во-первых, быть аккуратнее с такими заманчивыми предложениями: чаще всего погоня за низкой ценой может привести к покупке некачественного товара, либо вовсе к потере денег; во-вторых, если есть возможность оплатить товар при получении, лучше ей воспользоваться.

Кроме того, существуют специальные сервисы – гаранты интернет-сделок (например – «Юла»), которые берут за свои услуги комиссию. Их суть заключается в следующем: две стороны – продавец и покупатель – регистрируются на таком сайте-гаранте, оговариваются все условия и характеристики товара, затем на сайте один из участников открывает сделку, а другой ее принимает. Покупатель вносит денежные средства на баланс сделки, после чего продавец передает ему товар. Покупатель проверяет товар, все его характеристики, в случае удовлетворительного исхода он выводит средства с баланса сделки на интернет-кошелек продавца.

Если товар оказался ненадлежащего качества, покупатель вправе отказаться от товара, тогда продавец должен вывести средства на интернет-кошелек покупателя. Важная особенность: деньги с баланса сделки можно вывести только на интернет-кошелек другого участника, но не на свой. В случае возникновения спора обе стороны вправе обратиться в арбитраж сервиса, который должен решить проблему и установить правоту одного из участников. Арбитраж, как правило, несёт материальную ответственность за разрешение всех споров в сделках и гарантирует возмещение убытков.

Безопасность при использовании компьютеров и мобильных устройств:

1. Рекомендации для клиентов кредитных организаций при совершении платежей с использованием систем Интернет-банкинга:

1. Рекомендуется ограничить доступ посторонних лиц к компьютеру (ноутбуку, планшету), используемому для работы с системой Интернет-банкинга, например, установив пароль. Если не планируется использование системы в течение длительного времени, рекомендуется завершить работу и выйти из нее.

2. При возникновении подозрений о том, что логин или пароль для входа в систему Интернет-банкинга узнали посторонние лица, а также при осуществлении попытки несанкционированного доступа к системе Интернет-банкинга под Вашей учетной записью, необходимо незамедлительно информировать о случившемся кредитную организацию.

3. Не храните пароль на вход в систему Интернет-банкинга непосредственно на компьютере или около него. Не рекомендуется применять один и тот же пароль на сайтах, используемых для работы с системой Интернет-банкинга и иных сайтах. Если кредитная организация предоставляет такую возможность, обязательно смените пароль в систему Интернет-банкинга при первом входе и периодически его меняйте.

4. Внедрение на компьютер (ноутбук, планшет) вредоносного кода позволяет злоумышленнику собирать информацию о действиях в системе Интернет-банкинга и управлять удаленно компьютером. Поэтому необходимо устанавливать на компьютере (ноутбуке, планшете) современные средства обеспечения информационной безопасности при работе в сети Интернет. Основными из таких средств являются лицензионные средства антивирусной защиты и межсетевые экраны. Рекомендуется настроить автоматическое обновление антивирусных баз, а также регулярно проводить антивирусную проверку. Рекомендуется не отключать установленные средства защиты и периодически проверять их работу.

5. Не рекомендуется использовать открытые сети для доступа к системе Интернет-банк (точки доступа wi-fi, сети операторов мобильной связи). При использовании средств доступа к домашним сетям рекомендуется изменять установленные производителем пароли роутера, используемого для доступа в сеть, а также использовать шифрование.

6. На компьютере (ноутбуке, планшете), используемом для работы с системой Интернет-банкинга, необходимо исключить посещение сайтов сомнительного содержания, загрузку и установку нелегального программного обеспечения.

7. При использовании системы Интернет-банкинга проверяйте защищенность web-сайта. Безопасные web-сайты отмечены значком в виде закрытого замочка, адрес сайта должен начинаться с <https://>. В случае если сайт вызывает подозрения, обратитесь в кредитную организацию с использованием контактных данных, указанных на официальном сайте.

2. Рекомендации для клиентов банков при совершении платежей с использованием мобильных устройств (телефонов, смартфонов, планшетов и др.):

1. Никогда не сообщайте третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, работникам кредитной организации, работникам предприятий торговли и услуг ПИН-код, CVV/CVC-код платежной карты, логины, пароли и иные коды, которые могут быть использованы для доступа к системе Интернет-банкинга, а также кодовое слово, паспортные данные. Не передавайте платежную карту и носители указанных выше сведений (скретч-карты, генераторы одноразовых паролей, средства электронной подписи и др.).

2. Если кто-нибудь попросил сообщить указанную выше информацию, необходимо позвонить в кредитную организацию и сообщить о случившемся.

3. Помните, что в случае разглашения персональных данных, ПИН-кода, утраты платежной карты возможно совершение злоумышленниками неправомерных действий с денежными средствами на банковском счете.

4. Кредитная организация не осуществляет рассылку программ для установления на компьютер, ноутбук, планшет и мобильный телефон, а также электронных писем с просьбой прислать персональные данные, пароли, данные счетов. Никогда не отвечайте на электронные письма, запрашивающие указанные сведения. Удаляйте любые полученные сообщения, содержащие ссылки на web-страницы и предлагающие ввести персональные данные.

5. Проверяйте все сообщения о платежах, обращая особое внимание на сумму и получателя.

Необходимо незамедлительно связаться с кредитной организацией, в случае если уведомление поступило дважды или получено уведомление о платеже, который не был совершен.

Необходимо регулярно проверять состояние банковского счета и отслеживать выполненные операции по счету, в том числе с использованием систем Интернет-банкинга.

6. Следует осуществлять взаимодействие с кредитной организацией только с использованием контактов, указанных в документах, получае-

мых непосредственно от кредитной организации или иных официальных информационных источников кредитной организации (офисы, сайт и т.д.).

7. При смене контактных данных, в том числе в случае потери или смены номера телефона, который используется для получения услуг мобильного банкинга, необходимо обязательно сообщить об этом в кредитную организацию.

Финансовые пирамиды. Есть такая поговорка «жадность приводит к бедности». Создатели финансовых пирамид умело эксплуатируют эту черту людей, предлагая крайне выгодные условия для накопления денег но, чаще всего, преследуют совершенно иные цели.

Суть предложения, которое поступает всем желающим, очень проста – принесите свои деньги сегодня, а завтра забираете их с прибылью. Причём прибыль, которую обещают устроители, намного выше, чем предложения, которые можно найти в банках. Речь идет об удвоении вклада за месяц, при том, что в банке такого не случится даже за год.

И, действительно, на первых порах так и происходит. Люди вкладывают свои средства и свободно забирают их назад с прибылью, которая образуется за счет новых вкладчиков. Именно поэтому и возникло название «пирамида». Если ты в числе первых, то у тебя есть шанс ощутить все прелести мероприятия. Но с течением времени количество участников становится слишком большим, и уже нет тех, кто приносит свои деньги, зато есть большое число тех, кто хочет их забрать. В этот момент и происходит крах, потому что деньги новых вкладчиков перешли старым в виде процентов и возвращать уже нечего и некому.

Допустим, вы понимаете всё это и решили попробовать. Потому что ваш друг попробовал и ему повезло, другие знакомые тоже. Помните, что в этот момент верх взяла ваша жадность и вы можете потерять все вложенные средства. Если такой вариант вас устраивает, то можете рисковать. Более того, в интересах устроителя пирамиды сделать так, чтобы вы получили обещанную им прибыль. Желательно – не один раз. Потому что, смотрите, вы рискнули небольшой суммой, будучи готовы ее потерять и заработали. Вы вложили побольше - и заработали снова. Вы позвали друзей (вас же тоже позвали знакомые!) и они тоже вложили свои деньги. И вот в этот момент, когда вы все вместе отдали в фи-

нансовую пирамиду значительные средства, потому что уже убедились, что «никакого обмана нет» и наступает черёд устроителей закрывать «лавочку» и прекращать выплаты.

Не нужно думать, что финансовая пирамида поспешит рассказать о себе правду. Конечно, нет. Везде – в рекламе, в офисе (если он есть), в статьях вы увидите только положительные характеристики и радостные отзывы людей, которые вложили в неё копейки, а ушли с полным чемоданом денег. Но стоит задуматься, отчего это происходит? Какой магией обладает эта организация, умудряющаяся зарабатывать деньги для своих вкладчиков в разы большие, чем остальные. Вы же понимаете, что чудес, к сожалению, не бывает, что алхимики пока что не изобрели философский камень и не умеют превращать воду в золото, то есть что-то не так с самим устроителем. Всегда, если кто-то предлагает доходность намного выше, чем в банке, то нужно быть настороже, потому что «здесь что-то не так».

6

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Мультфильм «Азбука денег тетушки Совы. Осторожно, деньги!»

Мультфильм рассказывает о том, как следует соблюдать осторожность с деньгами, как не стать жертвой мошенников и о многом другом

Продолжительность 05:09

2. Мультфильм «Сказ поморский про финансовую грамотность. Осторожно, пирамида»

«Поморские сказы» о финграмотности заняли II место на всероссийском конкурсе. Короткие мультфильмы с легко узнаваемыми героями северного фольклора в популярной и доступной форме знакомят зрителя с основами финансовой безопасности. Подготовлен агентством по печати и СМИ и компанией Very Good Production в рамках программы повышения финансовой грамотности населения Архангельской области.

Продолжительность 02:18

30. Мультфильм «Мошенники»

Мультфильм от ребят из детского сада №43, г. Ставрополя. Повышаем уровень финансовой грамотности, учимся распознавать мошенников!

https://www.youtube.com/watch?v=YgYJAqr_RfI

Продолжительность 05:14

3. Видеоролик «Осторожно, мошенники!»

Видеоролик «Осторожно, мошенники!» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Чем может быть опасно обычное СМС-сообщение? Как защитить свой смартфон от происков мошенников? И как определить где друг, а где взломщик в соцсетях? Мошенники всегда были и будут, но не повод же это отказываться от всех благ цивилизации. Как не попасться на удочку обманщиков

Продолжительность 12:08

4. Видеоролик «Личная финансовая безопасность»

Видеоролик «Личная финансовая безопасность» с сайта вашифинансы.рф в рамках Проекта: «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» об основных мерах финансовой безопасности.

Продолжительность 01:00

5. Видеоролик «Остерегайся мошенничества в Интернете»

Видеоролик «Остерегайся мошенничества в Интернете» создан каналом Youtube.com и рассказывает об основных видах мошенничества в сети.

Продолжительность 02:52

6. Видеоролик «Финансовые махинации»

Видеоролик «Финансовые махинации» произведен Российской экономической школой и рассказывает об основных видах финансовых махинаций.

Продолжительность 12:23

7. Видеоролик «Безопасность пластиковой карты»

Видеоролик «Безопасность пластиковой карты» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Как уберечь свою пластиковую карту от воров и мошенников? О каких правилах безопасности надо помнить, снимая наличные и оплачивая товары картой? Какие данные пластиковой карты можно сообщать в Интернете, а какие держать в строгой тайне?

Продолжительность 10:00

8. Игра «Собери пазл»

Плакат «Осторожно, финансовые мошенники» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

9. Игра «Собери пазл»

Плакат «Признаки финансовых мошенников» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

10. Игра «Собери пазл»

Плакат «Осторожно, финансовая пирамида» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

11. Игра «Собери пазл»

Плакат «Как защитить банковскую карту» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

12. Игра «Собери пазл»

Плакат «Внимание, телефонные мошенники» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

13. Игра «Собери пазл»

Плакат «Как не стать жертвой мошенников» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

14. Игра «Собери пазл»

Плакат «Не попади на уловки мошенников» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Видеоролик «Финансовые знания твои реальные возможности»

Видеоролик «Финансовые знания твои реальные возможности» произведен по заказу Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области и рассказывает об основах финансовых знаний (<http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/video/>)

Продолжительность – 00:30

2. Видеоролик «Финансовые махинации. Банковские карты»

Видеоролик «Финансовые махинации. Банковские карты» произведен по заказу Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области и рассказывает о финансовых махинациях с банковскими картами (<http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/video/>)

Продолжительность – 01:40

3. Видеоролик «Финансовые махинации. Покупка в кредит»

Видеоролик «Финансовые махинации. Покупка в кредит» произведен по заказу Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области и рассказывает о финансовых махинациях с кредитами (<http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/video/>)

Продолжительность – 01:52

4. Видеолекция «Основные признаки финансового мошенничества»

Видеолекция «Основные признаки финансового мошенничества» (Предпосылки роста финансового мошенничества в мире. Основные

общие признаки, указывающие на риски финансового мошенничества. Поведенческие стереотипы потерпевших от финансовых мошенничеств) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., профессор, DBA, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Вагин Сергей Геннадьевич.

Продолжительность – 13:55

5. Видеоролик «Финансовое мошенничество»

Видеоролик «Финансовое мошенничество» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Авторы: Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация», проект «Ваши личные финансы»; Сергейчик Михаил Сергеевич, Кузьмина Елена Александровна, Боровская Татьяна Игоревна, Черткова Наталья Суликовна <http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>

Продолжительность – 02:48

6. Видеолекция «Формы мошенничества и способы минимизации рисков»

Видеолекция «Формы мошенничества и способы минимизации рисков» (Формы мошенничества и способы минимизации рисков. Мошенничество с банковскими картами. Кибермошенничество: хайп, вишинг, фишинг, фарминг, нигерийские письма) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финан-

совой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., профессор, ДВА, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Вагин Сергей Геннадьевич.

Продолжительность – 20:25

7. Видеолекция «Другие виды финансового мошенничества»

Видеолекция «Другие виды финансового мошенничества» (Мошенничество с PayPal. Современные тенденции в кибермошенничестве. Мошенничество в социальных сетях. Финансовое мошенничество связанное с обменом валюты и нелегальными кредитами. Другие виды финансового мошенничества) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., профессор, ДВА, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Вагин Сергей Геннадьевич.

Продолжительность – 11:05

8. Видеолекция «Современный опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством»

Видеолекция «Современный опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством» (Современный опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством. Особенность российского законодательства) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эф-

фективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., профессор, ДВА, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Вагин Сергей Геннадьевич.

Продолжительность – 03:07

9. Игра «Собери пазл»

Плакат «Мошенничество» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

ЛИТЕРАТУРА И ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ:

1. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 192 с. <https://fmc.hse.ru/chforms>
 2. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 3. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 144 с. <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
 4. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 5. В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
 6. А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2015
 7. «Азбука финансов» - проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
 8. Липсиц, Игорь Владимирович. Удивительные приключения в стране экономика / И. В. Липсиц. - Москва: Вита Пресс, 2016.
-

9. <http://хочумогузнаю.рф/shkolnikam/> Ресурсы для школьников. Что такое: банковские карты, вклады и кредиты, страхование и как ими пользоваться
10. Как защититься от мобильного мошенничества? http://www.kurgan.rt.ru/mobile/mobile_fraud/howto_protect
11. Как проверить подлинность банкнот? http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/?PrId=banknotes_itm&pid=fingrmef&sid=ITM_51610
12. Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010. – 272с.
13. Лотерейный обман, мошенники, афера. <http://ru.euro-jackpot.net/moshenniki.asp>
14. Максимов А. А. Чудеса в кошельке. – СПб: Деловая жизнь, 2014.
15. Новый вид мошенничества в Турции. <http://www.optimabank.kg/ru/news/28-small-business/credit-cards35.html>
16. Обзор деловых игр // Креативная педагогика // <http://thisisme.ru/content/obzor-delovykh-igr>
17. Романова Н. И. Экономическая игротека. – М.: Финансы и статистика, 2015.
18. Смирнова Т. В. Экономический сказочный словарь. – Самара: Учебная литература, 2016.
19. Фестиваль педагогических идей. Открытый урок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://festival.1september.ru/economics/](http://www.festival.1september.ru/economics/).
20. «Финансовая грамотность» - новый предмет российских школьников. <http://www.eduhelp.info/page /finansovaja-gramotnost-novyj-predmet-rossijskih-shkolnikov>
21. Финансовые пирамиды и финансовые мошенничества: как защитить себя от обмана. http://otziva.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=268&Itemid=64.htm
22. Экономика. Основы экономической теории: учеб. для 10-11 кл. общеобразоват. учреждений: профильный уровень образования: в 2 кн. Кн. 1 / Под ред. С. И. Иванова. – М.: Вита-Пресс, 2007.
23. Экономика: учебник для 10-11 кл. /под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Кн. 2.

24. Экономический портал. Сайт для тех, кто интересуется экономикой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://www.economicportal.ru/](http://www.economicportal.ru/).
 25. Электронная почта как средство мошенничества и обмана пользователей Интернета: <http://inetpolice.ru/news/a-16.html>
-

7

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ. ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ ОТ ГОСУДАРСТВА

Защита прав потребителей

Источники информации для потребителя

Основные права потребителей

Какие недостатки являются существенными?

Срок службы, срок годности и гарантийный срок.

Социальные пособия и выплаты

Пособие по безработице

Что представляют собой налоговые вычеты?

Виды налоговых вычетов

Материнский капитал

Защита прав потребителей. *Потребитель* – это гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности». Цель потребителя – приобрести хорошего качества товар и подешевле. Но его возможности ограничены семейным бюджетом, ценами, ассортиментом товаров.

Источники информации для потребителя:

- личные источники (семья, друзья, соседи, знакомые)
- коммерческие источники (реклама, продавцы, упаковка, выставка)

- общедоступные источники (СМИ)
- источники эмпирического опыта (осознание, изучение, использование товара)

Наибольший объем информации потребитель получает из коммерческих источников. А вот самыми эффективными являются личные источники.

Основные права потребителей:

1. На просвещение в области защиты своих прав
2. На надлежащее качество товаров
3. На безопасность товаров
4. На информацию
5. На возмещение морального вреда
6. На судебную защиту
7. На государственную, общественную защиту.

Право потребителей на просвещение в области защиты своих прав: обеспечивается посредством включения соответствующих требований в государственные образовательные стандарты, общеобразовательные и профессиональные программы, через организацию системы информации о правах потребителя.

Право потребителей на надлежащее качество товаров, работ, услуг: товары подлежат обязательной сертификации, точному соответствию стандартам, условиям договора.

Право потребителей на безопасность товаров (работ, услуг): потребитель имеет право на то, чтобы товары (работы, услуги) при обычных условиях их использования, при их хранении, транспортировке и утилизации были безопасны для его жизни, здоровья, окружающей среды, а также не причиняли вреда его имуществу.

Право потребителей на информацию: потребитель вправе потребовать от продавца (изготовителя, исполнителя) предоставления необходимой и достоверной информации о его предприятии, реализуемых товарах (работах, услугах) и режиме его работы на русском языке .

Право потребителей на возмещение морального вреда, причиненного вследствие недостатков товара (работы, услуги). Под моральным вредом понимаются устойчивые (а не временные) физические страдания и нравственные переживания, вызванные повреждением здоровья, смертью близких, невозможными имущественными потерями.

Право на государственную, общественную защиту. В России общественные организации потребителей возникли раньше, чем государственные органы. Работает Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека и ее территориальные органы исполнительной власти, органы местного самоуправления.

Право потребителя на судебную защиту своих прав. Потребитель, которому продан товар с недостатками, если они не были оговорены в договоре продавцом, вправе по своему выбору потребовать:

*безвозмездного устранения недостатков товара или возмещения расходов на их исправление средствами потребителя либо третьего лица;

*соразмерного уменьшения покупной цены;

*замену на товар аналогичной марки (модели);

*замены на такой же товар другой марки (модели, артикула) с соответствующим перерасчетом покупной цены;

*расторжения договора и возмещения понесенных убытков.

Какие недостатки являются существенными?

- Неустраняемые;
- Те, которые не могут быть устранены без несоизмерных затрат времени;
- Те, которые выявляются неоднократно или проявляются вновь после их устранения;
- Другие подобные недостатки.

Следует помнить, что:

- Обмену подлежат только недовольственные товары надлежащего качества;
- Потребитель может обменять товар только на аналогичный приобретенному, но другой расцветки, фасона, формы, габаритов;
- Потребитель имеет право обменять товар лишь в течении 14 дней, не считая дня его покупки;
- Обмену подлежат только те товары, которые не были в употреблении, не потеряли товарный вид и потребительские свойства, а также при условии, что сохранены пломбы, фабричные ярлыки, товарный или кассовый чек, выданный потребителю вместе с проданным товаром;

- Просьба об обмене товара может быть направлена только продавцу, у которого был приобретен товар.

Срок службы, срок годности и гарантийный срок.

Срок службы – это период, в течение которого изготовитель (исполнитель) обязуется обеспечивать потребителю возможность использования товара (работы) по назначению и нести ответственность за существенные недостатки, возникшие по его вине. В течение 10 лет (если не установлен другой срок) со дня продажи.

Срок годности – это период, по истечении которого товар (работа) считается непригодным для использования по назначению. Срок годности устанавливается на продукты питания, парфюмерно-косметические товары, медикаменты, товары бытовой химии и подобные товары (результаты работы). Срок годности начинает течь со дня изготовления.

Гарантийный срок может быть установлен в договоре купли-продажи продавцом товара. При этом в договоре может устанавливаться гарантийный срок любой продолжительности, но не меньше чем гарантийный срок установленный изготовителем. Гарантийный срок начинает течь с момента передачи товара покупателю (не менее 2 лет; 5 лет- по недвижимости, если не установлен больший срок).

Социальные пособия и выплаты. Если человек по какой-то причине не может работать и зарабатывать себе средства на жизнь, государство выплачивает ему социальное пособие. Кроме того, социальные пособия и льготы являются также формой социального поощрения. Например, пособия и льготы имеют многодетные семьи, ветераны боевых действий. За рождение или усыновление ещё одного ребёнка семья получает материнский капитал и т. п. Вот основные категории граждан, которые имеют право на социальные пособия и льготы (см. таблицу 7.1):

Таблица 7.1 – Основные категории граждан, которые имеют право на социальные пособия и льготы

Категории граждан	Пособия и льготы
<i>1</i>	<i>2</i>
Пожилые люди	Пенсия по старости
Инвалиды	Пенсия по инвалидности
Инвалиды детства	Социальная пенсия

Продолжение таблицы 7.1

1	2
Люди, ухаживающие за инвалидами детства	Пособие по уходу
Оставшиеся без кормильца	Пособие по потере кормильца
Заболевшие	Пособие по временной нетрудоспособности
Рождение ребенка	Пособие по беременности, пособие по уходу за ребенком до 1,5 года, материнский капитал, прочие единовременные выплаты
Многодетные семьи	Пособия и льготы
Студенты дневных отделений	Стипендии (возможно при академической успеваемости), социальные стипендии инвалидам и малообеспеченным
Безработные	Пособие по безработице
Ветераны боевых действий	Различные льготы

Социальные выплаты – это то, что вы получаете от государства, других людей или организаций, ничего не предоставляя в обмен.

Самыми распространёнными социальными выплатами являются:

- пенсии (по старости, по инвалидности или в связи с потерей кормильца),
- стипендии,
- пособия (в том числе пособия по безработице, пособия на малолетних детей),
- алименты,
- денежная и натуральная помощь от благотворительных организаций и фондов.

К социальным выплатам можно отнести и разнообразные **льготы** – ведь любая льгота имеет денежное выражение:

- льготы по проезду на городском и междугороднем транспорте,
- льготы по оплате квартиры (по найму) и некоторых коммунальных услуг,
- льготы на приобретение лекарств и т. д.

Льготы детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, закреплены в Федеральном законе № 159-ФЗ «О дополнительных

гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей».

Это:

- право на обучение на курсах по подготовке к поступлению в учреждения среднего и высшего профессионального образования без взимания платы;
- право на получение второго начального профессионального образования без взимания платы;
- право на однократное обеспечение за счёт средств образовательных учреждений, в которых они обучались и (или) содержались, воспитывались, одеждой, обувью, мягким инвентарём и оборудованием или на денежную компенсацию на приобретение перечисленного;
- право на бесплатный проезд;
- право на бесплатное медицинское обслуживание и оперативное лечение;
- право на благоустроенное жилое помещение специализированного жилищного фонда по договорам найма. Жилые помещения предоставляются по достижении возраста 18 лет, а также в случае приобретения полной дееспособности до достижения совершеннолетия;
- пособие по безработице в течение 6 месяцев в размере уровня средней заработной платы в регионе;
- право на бесплатную юридическую помощь в соответствии с Федеральным законом «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации».

Пособие по безработице. Человеку, потерявшему (не нашедшему) работу, гарантируется:

- право на бесплатную консультацию, бесплатное получение информации и услуг, которые связаны с профессиональной ориентацией, в органах службы занятости в целях выбора сферы деятельности (профессии), трудоустройства, возможности профессионального обучения;
- бесплатное содействие в подборе подходящей работы и трудоустройстве при посредничестве органов службы занятости;
- социальная поддержка;

- осуществление мер активной политики занятости населения, включая бесплатное получение услуг по профессиональной ориентации и психологической поддержке, профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации по направлению органов службы занятости;
- бесплатное медицинское освидетельствование при направлении органами службы занятости на профессиональное обучение.

Любой гражданин, потерявший (не нашедший) работу, может зарегистрироваться в государственной службе занятости населения в качестве безработного. В этом случае он получает право пользоваться услугами этой службы, получать информацию о положении на рынке труда в своём регионе и о конкретных вакансиях, участвовать в бесплатных программах переквалификации и получать социальные выплаты (так называемое пособие по безработице).

Государство гарантирует безработным:

- выплату пособия по безработице, в том числе в период временной нетрудоспособности безработного;
- выплату стипендии в период профессиональной подготовки, повышения квалификации, переподготовки по направлению органов службы занятости, в том числе в период временной нетрудоспособности;
- возможность участия в оплачиваемых общественных работах.

Пособие по безработице выплачивается на основании Закона «О занятости населения» тем, кто работал не менее 26 недель за последние полгода до увольнения.

Размер пособия по безработице устанавливается в процентном соотношении от зарплаты за последние несколько месяцев.

Если человек впервые ищет (и не находит) работу или ищет работу после длительного перерыва в трудовой деятельности, пособие может быть установлено в минимальном размере, который устанавливается государством ежегодно.

Продолжительность выплаты пособия по безработице различается для разных категорий граждан. Например, для граждан, впервые ищущих работу (ранее не работавших), или для тех, кто стремится возобновить трудовую деятельность после длительного перерыва (более одного

года), каждый период выплаты пособия по безработице не может превышать 6 месяцев в суммарном исчислении в течение 12 месяцев. Если гражданин, признанный безработным и получавший пособие, так и не смог устроиться на работу, период выплаты пособия по безработице может быть продлен. Но общий период выплаты пособия по безработице гражданину не может превышать 24 месяцев в суммарном исчислении в течение 36 месяцев.

Налоговые вычеты. Налоговые вычеты – сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу в определённых законом случаях.

Претендовать на налоговые вычеты может гражданин РФ, если получает доходы, облагаемые по ставке 13%. Поэтому те лица, которые не платят подоходный налог (например, безработные), не могут получить и налоговый вычет. Посредством налоговых вычетов можно уменьшить размер взимаемого налога или частично вернуть ранее уплаченные налоги в семейный бюджет.

Виды налоговых вычетов. Существует шесть видов налоговых вычетов:

1) налоговые вычеты, которые получает налогоплательщик, относящийся к льготной категории граждан и имеющий детей, – это так называемые стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ);

2) налоговые вычеты по расходам на обучение, лечение и другие социальные цели, которые называются социальными налоговыми вычетами (ст. 219 НК РФ);

3) налоговые вычеты, оформляемые при купле-продаже имущества, или имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ);

4) вычеты, уменьшающие налоговую базу в соответствии с налоговым законодательством по доходам от научной и другой самостоятельной деятельности, или профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ);

5) налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с финансовыми инструментами (ст. 220.1 НК РФ);

6) налоговые вычеты, предоставляемые участникам инвестиционного товарищества при получении убытков и переносе их на будущие периоды (ст. 220.2 НК РФ).

Материнский капитал. Так как в стране наблюдается значительный спад демографии, правительство решило разработать программу, с помощью которой семьи могли бы повысить рождаемость.

Программа «Материнский капитал» была создана в 2007 году. Данная поддержка до сих пор действует для семей с детьми. В 2017 году сумма выдаваемого сертификата 453 026 рублей. Для большинства родителей - это довольно ценная подарочная карта для решения многих важных вопросов. Материнский капитал действительно способствует повышению рождаемости.

Сертификат могут получить родители, у которых появился второй ребенок и больше. Для оформления государственной помощи требуется выполнить некоторые условия, а именно:

1. Рождение ребенка должно быть не раньше 2007 года.
2. Использовать денежные средства возможно после 3 лет ребенка.

Данная программа предусматривает трату средств на следующие нужды:

- покупка жилья (частный дом, комната, квартира и строительство частного дома);
- погашение ипотеки;
- формирование пенсионных отчислений матери;
- оплата образования детей;
- на реабилитацию ребенка-инвалида.

Данная помощь выдается только лишь в безналичной форме. Если денежные средства предоставляются на руки, это карается законом и дальнейшим наказанием уголовного характера, по статье «Мошенничество» или в виде штрафов. С более подробным списком траты сертификата рекомендуется ознакомиться на официальном сайте городской администрации. Если родители решили воспользоваться капиталом в целях получения ипотеки, то денежные средства автоматически переводятся в банк в любое удобное время.

Для оформления материнского капитала требуется подготовить необходимые документы и предоставить их работникам Пенсионного Фонда или многофункционального центра по месту проживания вместе с заявлением. Посетить учреждение можно как лично, так и через доверительное лицо. Второй вариант предусматривает предоставление дове-

ренности, заверенной нотариусом. Список документов: заявление (предоставляется сотрудниками Пенсионного Фонда или скачивается на официальном сайте); паспорт; свидетельство о рождении всех детей; СНИЛС (страховое свидетельство); Решение суда об усыновлении, которое вступило в силу (при наличии); справка о гражданстве ребенка.

После сдачи документации, по истечению 30 дней, родитель может получить сертификат материнского капитала в отделении Пенсионного Фонда или в многофункциональном центре. Еще один способ получения - по почте.

С момента действия программы «Материнский капитал», ее срок был рассчитан до 2016 года. В ходе программы было установлено, что после ее утверждения результаты рождаемости стали интенсивно повышаться. Государством было принято решение продлить данную программу до 2018 года.

Начальная величина субсидии составляла 250 000 рублей. После этого прошла индексация с учетом уровня инфляции и к 2014 году величина денежных средств увеличилась до 429 050 рублей. Величина материнского капитала на 2017 год - 453 000 рублей. В 2018 году сумма денежных средств данной программы составит 504 000 рублей.

7

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Видеолекция «Взаимоотношение человека и государства»

Видеолекция «Взаимоотношение человека и государства» (Каковы функции государства? Что государство предоставляет гражданину? Какие бывают пенсионные системы?) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., профессор НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Теплова Тамара Викторовна.

Продолжительность 17:20

2. Видеолекция «Социальные пособия»

Видеолекция «Социальные пособия» (Какие пособия существуют в нашей стране? Откуда они платятся? Кто может на них претендовать?) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенци-

ала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: д.э.н., профессор НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Теплова Тамара Викторовна.

Продолжительность 15:35

3. Видеоролик «Материнский капитал»

Видеоролик «Материнский капитал» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Что такое материнский (семейный) капитал? Кому он положен? Как его получить и на что направить?

Продолжительность 11:34

4. Игра «Собери пазл»

Плакат «Кто может помочь с дорогостоящей медицинской помощью» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

7

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Видеоролик «Пособия при рождении ребенка»

Видеоролик «Пособия при рождении ребенка» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: При рождении ребенка не забудьте подать необходимые документы на социальные выплаты. Ведь молодая мама может рассчитывать на государственную поддержку, как во время беременности, так и после рождения ребенка.

Продолжительность 10:53

2. Анимированный ролик «Меры социальной поддержки многодетной семьи»

Анимированный ролик «Меры социальной поддержки многодетной семьи» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Авторы: Министерство финансов Оренбургской области

Продолжительность 05:22

7

ЛИТЕРАТУРА И ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ:

1. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 192 с. <https://fmc.hse.ru/chforms>
2. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
3. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 144 с. <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
4. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
5. В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
6. А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2015
7. «Азбука финансов» - проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
8. <http://хочумогузнаю.рф/shkolnikam/> Ресурсы для школьников. Что такое: банковские карты, вклады и кредиты, страхование и как ими пользоваться.

9. Ильичева, Мария Юрьевна. Выплаты, льготы и компенсации молодым мамам и многодетным семьям:/ М.Ю. Ильичева. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2016.
 10. Казибекова Н.А. Вопросы формирования услуг социальной защиты и помощи населению в условиях кризисной ситуации // Транспортное дело России. - 2015. - № 2. - С.15-17.
 11. Как прожить почти без денег. Справочник экономного россиянина. Как сэкономить в кризис: [путеводитель по социальным программам и льготам, ежемесячная денежная выплата и набор социальных услуг, как узнать о своих правах на социальную помощь и льготы, если вы остались без работы, как оплатить штраф ГИБДД, налоги, как получить загранпаспорт, зарегистрировать авто, записаться к врачу, записать ребенка в детсад и школу / [авт.- сост. Елена Свиридова]. - Москва: АСТ, 2015.
 12. Кирилук О.М. Социальная помощь гражданам в трудной жизненной ситуации // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. - 2016. - № 7. - С.108-115.
 13. Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. – 272с.
 14. Липсиц, Игорь Владимирович. Удивительные приключения в стране экономика / И. В. Липсиц. - Москва: Вита Пресс, 2016.
 15. Льготы, пособия, субсидии, компенсации. - Москва: АСТ: Омега-Л, 2016.
 16. О государственной социальной помощи: Федеральный закон от 17 июля 1999 г. N 178-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1999. - № 29. - Ст.3699
 17. Обзор деловых игр // Креативная педагогика // <http://thisisme.ru/content/obzor-delovykh-igr>
 18. Романова Н. И. Экономическая игротека. – М.: Финансы и статистика, 2015.
 19. Смирнова Т. В. Экономический сказочный словарь. – Самара: Учебная литература, 2016.
 20. Социальная защита: разъяснения, комментарии: юридическая практика // Юридический консультант. - 2009. - № 8. - С.52 – 54
 21. Фестиваль педагогических идей. Открытый урок [Электронный ре-
-

- сурс]. – Режим доступа: [www URL: http://festival.1september.ru/economics/](http://festival.1september.ru/economics/).
22. Финансовая грамотность» - новый предмет российских школьников. <http://www.eduhelp.info/page /finansovaja-gramotnost-novuj-predmet-rossijskih-shkolnikov>
 23. Экономика. Основы экономической теории: учеб. для 10-11 кл. общеобразоват. учреждений: профильный уровень образования: в 2 кн. Кн. 1 / Под ред. С. И. Иванова. – М.: Вита-Пресс, 2007.
 24. Экономика: учебник для 10-11 кл. /под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Кн. 2.
 25. Экономический портал. Сайт для тех, кто интересуется экономикой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://www.economicportal.ru/](http://www.economicportal.ru/).
 26. Справочник потребителя.
<http://zpp.rospotrebnadzor.ru/handbook/actual>
 27. Павленко, Валерия Вячеславовна. Защита прав потребителей в сфере торговли и услуг: практическое пособие / В. В. Павленко. - Москва: Кнорус, 2014.
 28. Ильичева, Мария Юрьевна. Защита прав потребителей: общие сведения о правах потребителей, права потребителей в сфере торговли, защита прав потребителей в сфере услуг, механизм защиты своих прав / М. Ю. Ильичева. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2014.
-

8

СТРАХОВАНИЕ

Что такое риски?

Какое бывает страхование?

Основные понятия страхования

Обязательное и добровольное страхование

Как правильно выбрать страховщика и не переплатить за страхование?

Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при страховом случае?

Что такое риски? Риск присущ частной и общественной жизни человека на протяжении всей истории человечества. Риск неизменно сопровождает любую деятельность. Риск является фундаментальным проявлением неопределённости и случайности окружающей нас действительности и неполноты наших представлений о ней.

Понятие **«риск»** через французское слово *risque* (опасность), происходящее от итальянского *risicare* (рисковать, лавировать между скал), восходит к греческому слову *risikon* (или *rizikon*) – утёс, скала.

Мы постоянно подвергаемся различным рискам. В течение жизни риски меняются. В детстве преобладают риски травм и болезней, в юности к ним добавляются финансовые риски нехватки средств на образование. Во взрослой жизни разнообразие рисков возрастает. Это риски утраты трудоспособности – потери заработка в результате производственных травм и заболеваний. С приобретением имущества появляются риски его потери в результате пожаров, наводнений, краж. Использование имущества, например автомобиля, связано с риском причинения вреда окружающим и расходов на возмещение причинённого вреда. В

старости увеличиваются риски заболеваний и серьёзных травм. Последствия каждого такого отдельного (локального) риска обычно опасны лишь для одного человека или семьи.

Для всего общества эти риски опасны вследствие своей массовости. Только от дорожно-транспортных происшествий ежегодно в России погибает население небольшого города.

В дополнение к локальным рискам на людей воздействуют глобальные и катастрофические риски. К глобальным относят риски, действующие на огромных территориях и проживающих там людей в течение длительного времени, например риски, связанные с изменением климата. В результате изменяются условия жизни миллионов людей, обычно в худшую сторону. Ещё 4–5 тыс. лет назад север Африки был покрыт лесами и кустарником, а сегодня почти целиком (9 млн. кв. км) занят пустыней Сахара. Исчезли многие древние цивилизации. Превращение этой местности в пустыню стало одним из самых драматических климатических событий на Земле.

К глобальным рискам можно отнести мировые войны (во Второй мировой войне погибло около 60 млн. человек), экономические кризисы, лишаящие миллионы людей заработка и накоплений. В период последнего мирового кризиса, начавшегося в 2007 г., в США ежедневно теряли своё право на жильё десятки тысяч человек, а более 100 стран, в том числе и Россия, были вынуждены снизить курсы своих национальных валют по отношению к доллару. Экономические последствия этого кризиса не преодолены до сих пор.

Глобальные риски нередко можно предсказать, но защититься от них практически невозможно.

Катастрофические риски также воздействуют на множество людей, но, в отличие от глобальных рисков, проявляются внезапно.

Причины катастроф – природные явления, отказы техники, ошибки людей управляющих техникой, например как при взрыве на Чернобыльской АЭС. Для катастрофических рисков характерен эффект кумуляции, когда одно катастрофическое событие, например цунами, вызывает цепочку других событий: разрушение атомной электростанции, отключение электроэнергии и радиоактивное загрязнение местности, как это случилось на АЭС «Фукусима-Дайити» в марте 2011 г. Некоторые ката-

строфы можно предвидеть, но чтобы принять защитные меры, на это обычно не хватает времени или умения.

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.

Необходимо запомнить, что страхование не сохраняет само имущество или здоровье человека. Они продолжают подвергаться риску. Но если риск непосредственно подействует на них и произойдёт страховой случай, то страхование возместит человеку его материальные и финансовые потери, поможет восстановить здоровье и утраченное имущество.

Защитная роль страхования обеспечивается за счёт перераспределения денежных платежей от всех лиц, подверженных рискам, и концентрации их в специальных страховых фондах.

Какое бывает страхование? Если в формировании страхового фонда принимают участие все граждане (социум) или их часть, определённая федеральным законом, то это государственное или обязательное социальное страхование. В коммерческом страховании перераспределение денежных средств и рисков происходит только между страхователями одного страховщика, которому они уплатили страховые взносы.

Тогда основная цель страховой деятельности может быть определена как удовлетворение осознанной общественной потребности в надёжной страховой защите от случайных опасностей, соответствующей общепринятым требованиям по финансовой надёжности.

Страхование возникло из разделения общественного труда и развивалось по мере осознания человеком ценности своей жизни, здоровья и имущества. Страховщик не производит материальных благ. Он лишь предоставляет за плату (продаёт) услугу по страховой защите.

Основные понятия страхования. Лица, заключающие договоры со страховщиками для передачи им своих рисков и участвующие в образовании страхового фонда, называются страхователями. Страхователи могут заключить договор страхования в свою пользу или в пользу своих родственников или работников, если они у них есть. Люди, чьи интересы застрахованы по договору страхования, называются застрахованными. Любой страхователь и застрахованный могут назначить выгодоприобретателя для получения вместо себя страховой выплаты при наступ-

лении страхового случая.

В страховом бизнесе участвуют страховые агенты, которые от имени страховщиков заключают договоры страхования, и страховые брокеры, которые выбирают лучшего страховщика для страхователя.

Страховщики назначают такой размер платы (премии) за принимаемые риски, чтобы собранных денег хватило на выплаты тем страхователям, у которых произошли страховые случаи, на собственные расходы по ведению страховых операций и ещё осталась прибыль. Плата за страхование может производиться одновременно (страховая премия) или в рассрочку (страховые взносы).

Расчёты страховых тарифов и страховых резервов (денежных фондов для страховых выплат) ведутся актуариями. Они анализируют статистику прошлых убытков, по этой статистике прогнозируют убытки в будущем и уже по ним рассчитывают страховые тарифы. Про актуариев говорят, что на вопрос: «Который час?» они начинают рассказывать о том, как устроены часы. Но на самом деле это специалисты, выполняющие очень важные расчёты, которые необходимы, чтобы страховщик не разорился.

Не менее важная роль в страховании отводится андеррайтерам (Underwriting в переводе с англ. – подписание). Они оценивают предлагаемый на страхование риск и решают, принять или отклонить риск. Роли агентов (продавцов), актуариев и андеррайтеров в страховом бизнесе можно пояснить таким анекдотом.

Страхователи, страховые агенты или брокеры и страховщики вступают между собой в договорные и финансовые отношения. Эти отношения образуют страховой рынок. Российский страховой рынок относительно молод и значительно уступает рынкам развитых стран.

В России велика роль государственного социального страхования.

Личное страхование обеспечивает восстановление доходов людей, утративших трудоспособность по возрасту или вследствие болезни или травмы.

Страхование ответственности обеспечивает сохранение денежных средств страхователей, случайно причинивших ущерб имуществу или вред здоровью посторонних лиц, возмещая этим потерпевшим лицам их потери. Многие виды гражданской ответственности страхуются в обяза-

тельном порядке. Это сделано для гарантии возмещения пострадавшим их потерь.

Страхование предпринимательских и финансовых рисков защищает от разорения дело, в которое вложены деньги и труд многих людей.

В России основные социальные риски (заболеваний и утраты трудоспособности) населения страхует государство за счёт обязательных страховых взносов в бюджет. Обязательные взносы платят все предприятия с наёмными работниками. От остальных рисков люди могут защититься самостоятельно, купив нужную им страховую защиту у коммерческих страховщиков.

Как правильно выбрать то страхование, которое необходимо именно вам и вашим близким? Для этого надо уметь оценивать свои риски, знать основы страхового законодательства, выбирать надёжного страховщика и проводить с ним переговоры по условиям и цене страхования в соответствии с действующим законодательством и страховыми рисками. И конечно, важно соблюдать условия страхования.

Под правильным страхованием необходимо понимать заключение и исполнение сторонами (страховщиком и страхователем) договора страхования на условиях, соответствующих российскому законодательству и уровню страхового риска.

Для получения правильной страховой услуги необходимо знание основных законов, регулирующих страхование, и экономических основ страхования.

Страхование, особенно в социальной сфере, затрагивает практически всё население страны. В страховых компаниях и внебюджетных страховых фондах концентрируются огромные средства, предназначенные для выплат страхователям. От соблюдения финансовых обязательств, принятых страховщиками, зависит благополучие миллионов людей. Сохранность страховых фондов и их целевое использование, соблюдение взаимных обязательств страховщиков и страхователей требуют жёсткого и постоянного контроля.

Обязательное и добровольное страхование. Гражданский кодекс РФ 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. Однако в обязательном государственном страховании, например страховании военнослужащих или пенсионном страховании, письменная форма договора не требуется. Подтверждением такого страхования является факт военной службы или работа по договору.

В Российском законодательстве 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 и некоторые другие должностные лица.

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

Как правильно выбрать страховщика и не переплатить за страхование? Чтобы страховая защита была успешной, и вы были уверены в получении страховой выплаты, надо правильно выбирать страховщика. В первую очередь надо проверить наличие лицензии.

Другим критерием выбора является объём страховой деятельности (объём полученной страховой премии). Математики доказали, что надёжность расчётов тарифа зависит от количества принимаемых на страхование рисков. Чем больше объём страховой деятельности, тем надёжнее статистика и меньше величина случайных отклонений прогнозируемых страховых убытков от расчётной величины. А значит,

меньше вероятность разорения страховщика из-за нехватки полученной страховой премии на возмещение убытков по страховым случаям. Но это справедливо, если страховщики страхуют схожие между собой (однородные) риски, например автомобили, дома, жизнь и здоровье людей.

Поэтому при выборе страховщика для страхования жизни или страхования от несчастных случаев и болезней этого показателя достаточно. Дополнительно следует обязательно узнать размеры бонусов по страхованию жизни за прошлые годы (публикуются на сайте страховщика) и отзывы страхователей об исполнении страховщиком условий договора страхования (можно найти на общих страховых сайтах).

Для добровольного медицинского страхования также следует выбирать страховщиков с большими объёмами премии. У них отлаженные технологии и большой выбор медицинских клиник.

Собственные клиники у страховщика, с одной стороны, преимущество – медики не смогут навязывать дополнительные платные услуги по принципу: «Нет здоровых людей, есть недостаточно обследованные». Но с другой стороны, в собственных клиниках страховщика застрахованные могут недополучить необходимые им медицинские услуги в связи с жёстким режимом экономии страховщиков. Поэтому при выборе страховщика по ДМС следует учитывать наличие у него договоров с теми клиниками, куда человек хочет попасть для лечения или где работают врачи, которым он доверяет.

При выборе НПФ также важен объём его деятельности. Чем больше застрахованных, тем надёжнее НПФ. Но более важен размер инвестиционного дохода НПФ. Для сохранения пенсионных накоплений годовой инвестиционный доход должен быть выше инфляции.

В имущественном страховании выбор страховщика сложнее. Если страховщик проводит страхование не только автомобилей и домов, но и крупных рисков (промышленных предприятий, запусков космических спутников), то застрахованные им риски неоднородны. В этом случае большой объём страховой деятельности уже не будет надёжным критерием. Поэтому для применения этого показателя необходимо знать структуру страховых договоров. Если крупных рисков нет или они перестрахованы (переданы другим страховщикам), то большой объём полученной страховой премии свидетельствует о надёжности страховщи-

ка. Но получить и понять информацию о структуре страховых договоров не просто, а иногда и невозможно. Поэтому пользоваться показателем «объём страховой премии» следует осторожно, привлекая другие объективные показатели.

Можно рекомендовать следующие дополнительные показатели: 1. Соотношение собственных средств и объёмов полученной страховой премии должно соответствовать нормативным требованиям приказа Минфина России от 02.11.2001 г. № 90 н (в ред. от 08.02.2012 г. № 22 н). Для проверки этого соотношения надо разделить полученную страховую премию (по видам страхования иным, чем страхование жизни) за прошедший календарный год на уставной капитал страховщика. Сведения о премии и уставном капитале должны быть на сайте страховщика. Если полученное число больше 8, то страховщик находится в зоне риска утраты платёжеспособности. Большинство российских страховщиков соблюдают требования платёжеспособности, но лишний раз проверить не помешает.

2. Финансовый результат (прибыль) по итогам прошлых 3–5 лет. Эти данные также должны быть на сайте страховщика.

Страховщик с убытками ненадёжен. Колебания размера прибыли говорят о несбалансированности финансов страховщика. Однако устойчивая большая прибыль (выше 10–12% объёма полученной страховой премии) позволяет предположить о завышении страховых тарифов или о занижении страховых выплат. Наиболее привлекателен страховщик с положительным финансовым результатом до 6–10% страховой премии.

3. Средний коэффициент выплат, равный отношению страховых выплат к страховой премии по итогам прошлых 3–5 лет.

Если значение коэффициента выплат больше 1, то страховщик ненадёжен. Если меньше 0,6, то это позволяет предположить завышение страховых тарифов или занижение страховых выплат.

Лучше выбирать страховщика со значениями коэффициента в диапазоне 0,7–0,9, что соответствует правильному расчёту страхового тарифа.

Однако большинство страхователей продолжают выбирать страховщиков по цене. Это неправильно и нередко приводит к задержкам выплат из-за нехватки у страховщика средств при наступлении страхо-

вых случаев. При прочих равных условиях цена страховой услуги зависит от политики страховщика, стратегии его развития и других неизвестных страхователю обстоятельств, как это видно из следующей таблицы (см. таблицу 8.1).

Таблица 8.1 - Размер страховой премии по АВТОКАСКО

Страховщик	Размер страховой премии, р.	Страховой тариф, % страховой суммы	Примечание
Оранта	33 435	7,4	
СОГАЗ	34 268	7,6	37 268 р. с аварийным комиссаром
Энергогарант	36 765	8,1	
ERGO Русь	40 500	9,0	
Росгосстрах	40 995	9,1	
МСК	42 268	9,3	
Югория	44 550	9,9	
Макс (базовый)	47 295	10,5	40 201 р. при страховании по Интернету (on-line)
Allianz (РОСНО)	49 140	10,9	
Согласие	51 660	11,4	
АльфаСтрахование	53 558	11,9	Нет опции «выплата без справок»
УралСиб	56 700	12,6	
РЕСО-Гарантия	57 500	12,7	

Такие большие различия невозможно объяснить только методами расчёта. Можно предположить наличие различных стратегий поведения

на рынке. Не секрет, что некоторые из обанкротившихся страховщиков были специально созданы для сбора денег со страхователей без намерения производить страховые выплаты. Поэтому выбирать страховщика по низкой цене страхования опасно.

Но в большинстве случаев низкая цена страхования говорит о желании страховщика завоевать новый для себя сегмент рынка. Ради этого страховщики готовы снизить цену и пойти на убытки. Этим можно воспользоваться, чтобы сэкономить на страховании, но при этом необходимо изучить страховой рынок.

Чтобы правильно ориентироваться в ценах на страхование, следует разобраться в стоимостной оценке рисков.

Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при страховом случае? В 2016 г. в Федеральную службу по финансовым рынкам от граждан поступило 9681 обращение с жалобами на нарушения законодательства, из них 86% жалоб на страховщиков:

- 3960 жалоб – на нарушения законодательства об ОСАГО;
- 3575 жалоб – на необоснованное затягивание сроков выплаты;
- 3432 жалобы – на невыполнение обязательств по договорам добровольного страхования;
- 1303 жалобы – на занижение размеров выплат;
- 455 жалоб – на отказ в выплате.

Это относительно немного. На сайте Федеральной службы по финансовым рынкам можно узнать, на каких страховщиков жалуются чаще. Многие недовольные страхователи сразу обратились в суд.

Чтобы нам не оказаться среди тех, кто вынужден подавать жалобу, необходимо правильно заключать договоры страхования.

Заключение договора является одной из самых сложных и ответственных процедур в страховании. От качества договора напрямую зависят объём, сроки и условия страховой выплаты. Поэтому договору страхования и условиям его заключения необходимо уделить особое внимание.

Заключению договора предшествует соглашение сторон, которое достигается путём переговоров. Основанием для их начала является письменное заявление страхователя. Оно служит тем документом, на

основании которого страховщик оценивает риски и предлагает условия и цену страхования. В ходе предварительных переговоров страховщик обязан ознакомить страхователя с условиями страхования.

Для того чтобы обеспечить себе получение необходимой информации, страховщик использует два способа:

а) прямой опрос в форме заявления;

б) внесение в договор условия о том, что страхователь должен самостоятельно сообщить страховщику о фактах, важных для оценки риска.

Если информация о рисках умышленно не была предоставлена, то страховщик имеет право отказать в страховой выплате.

В юридической практике условия договора принято делить на существенные, обычные, обязательные и индивидуальные.

Договор считается заключённым только при соглашении сторон по всем существенным условиям. Статья 942 Гражданского кодекса РФ устанавливает четыре существенных условия договора страхования, три из которых являются общими для имущественного и личного страхования:

- 1) характер страхового случая (перечень страховых случаев);
- 2) страховая сумма;
- 3) срок действия договора страхования.

Четвёртое условие для имущественного страхования – имущество или имущественный интерес, который страхуется, для личного страхования – застрахованное лицо.

Обычные условия договора – это условия, имеющиеся во всяком договоре и предусмотренные законодательством на тот случай, если стороны не пожелают установить что-либо иное. Это сведения о месте заключения договора, форме договора и др.

Обязательные условия договора – это реквизиты сторон, условия оплаты, срок начала страховой защиты и т. д. Как правило, договор вступает в силу с момента поступления страховой премии на расчётный счёт (в кассу) страховщика, если в нём не предусмотрено иное.

В отличие от обязательных, индивидуальные условия вносятся в договор по желанию сторон. Индивидуальные условия в договорах страхования обычно касаются отдельных рисков. Обычно это исключе-

ния из страховых рисков (случаев), причём такие индивидуальные условия имеют преимущество перед общим содержанием договора. Индивидуальные условия договора надо прочитать очень внимательно.

Часто все особенности страховых случаев и порядок действий при их наступлении в договоре страхования подробно не описываются. В договоре делается ссылка на правила страхования, которые должны прилагаться к договору. При ссылке на правила в страховом договоре или полисе делается отметка, что страхователь получил правила страхования, ознакомился и согласился с ними. Поэтому в своих интересах страхователь должен прочитать и понять договор и правила страхования.

В ходе страхования страхователь должен известить страховщика об изменениях в риске. Но страховщик не может требовать признания договора недействительным, если обстоятельства риска, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена. Но если страховщик не воспользовался до заключения договора своим правом на оценку страхового риска и был умышленно введён в заблуждение о страховой стоимости, то он имеет право оспорить её величину.

При несогласии страхователя на изменение страховой суммы такие споры решаются в суде.

Страхователь по договору страхования имеет право:

- на получение страховой выплаты при страховом случае в пределах страховой суммы и с учётом конкретных условий договора;
- на изменение условий страхования в договоре в части изменения страховой суммы или объёма ответственности, если иное не оговорено в правилах страхования;
- на досрочное расторжение договора страхования;
- на замену застрахованного лица в договоре личного страхования, но лишь с согласия самого застрахованного и страховщика.

8

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Анимационный ролик «Страхование»

Анимационный ролик «Страхование» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников и рассказывает о правильном использовании финансовых услуг.

Продолжительность 07:34

2. Видеоролик «Что такое риск. Национальные рейтинговые сказки»

Видеоролик «Что такое риск» - участник Конкурса «Финграмотность в объективе» на сайте «Финансовое просвещение граждан» (<http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>)

Авторы: Национальное рейтинговое агентство (НРА)

Продолжительность 01:13

3. Видеоролик «ОСАГО, ДСАГО, автокаска: как не ошибиться при выборе автостраховки»

Анимационный ролик «ОСАГО, ДСАГО, автокаска: как не ошибиться при выборе автостраховки» разработан Роспотребнадзором для популяризации финансовой грамотности среди школьников и рассказывает об отличиях различных видов автострахования.

Продолжительность 15:20

4. Деловая игра «Сытый хлеба не ищет»

5. Игра «Собери пазл»

Плакат «Страхование» необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

6. Игра «Собери пазл»

Плакат «Страхование» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

7. Игра «Собери пазл»

Плакат «Страхование» (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или произвольным линиям.

8. Презентация «Зачем нужна страховка?»**9. Игра «Собери пазл»**

Плакат «Автокаска: как пользоваться» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

10. Игра «Собери пазл»

Плакат «Автокаска: как пользоваться» (2 часть) необходимо распечатать произвольным линиям.

11. Игра «Собери пазл»

Плакат «Как пользоваться АВТОКАСКО?» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

12. Игра «Собери пазл»

Плакат «Как пользоваться АВТОКАСКО?» (2 часть) необходимо распечатать произвольным линиям.

13. Игра «Собери пазл»

Плакат «ОСАГО» (1 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

14. Игра «Собери пазл»

Плакат «ОСАГО» (2 часть) необходимо распечатать на листе А4 или А3 и разрезать по произвольным линиям.

15. Игра «Раскрась комикс»

Раскраска «Страхование».

8

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Тематическое занятие «Страхование»

- 1.1. Сценарий тематического занятия «Страхования»
- 1.2. Презентация «Страхование»

2. Видеолекция «В чем суть страхования?»

Видеолекция «В чем суть страхования?» из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 12:30

3. Видеолекция «Для чего нужно страхование?»

Видеолекция «Для чего нужно страхование?» (Основные понятия. Для чего нужно страхование?) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие

в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 24:35

4. Видеолекция «Личное страхование»

Видеолекция «Личное страхование» (Обязательное и добровольное медицинское страхование. Какие права есть у страхователя) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 13:08

5. Видеолекция «Правила страхования»

Видеолекция «Правила страхования» (Виды договоров страхования, предметы и объекты страхования. Срок страхования. Страховая премия и страховой тариф) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 17:25

6. Видеолекция «Три вида страхования»

Видеолекция «Три вида страхования» из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 12:11

7. Видеолекция «Что надо знать о страховой компании?»

Видеолекция «Что надо знать о страховой компании?» (Критерии выбора страховой компании. Что нужно знать?) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 12:15

8. Видеолекция «Страховой взнос»

Видеолекция «Страховой взнос» (От чего зависит размер страхового взноса (на примере КАСКО)? От чего зависит полис ДМС?) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 24:50

9. Видеолекция «Системы страхового возмещения»

Видеолекция «Системы страхового возмещения» (Особенности страхового возмещения. Оценка услуг предоставляемых страховой компанией) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 14:30

10. Видеоролик «Рисковое страхование жизни»

Видеоролик «Рисковое страхование жизни» произведен по заказу Регионального центра финансовой грамотности Волгоградской области и рассказывает о рисковом страховании жизни (<http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/video/>)

Продолжительность 02:12

11. Видеолекция «Страхование жизни, имущественное страховании»

Видеолекция «Страхование жизни, имущественное страхование» из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 19:35

12. Видеолекция «Страхование личной ответственности»

Видеолекция «Страхование личной ответственности» из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 12:12

13. Видеолекция «Страхование строений, страховой взнос по ОСАГО»

Видеолекция «Страхование строений, страховой взнос по ОСАГО» (От чего защищает страхование строений? Страховой взнос по ОСАГО. Факторы влияющие на размер страхового взноса. Как можно сни-

зять стоимость тарифа) из цикла лекций по финансовой грамотности, созданного в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности".

Автор и лектор курса: к.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Столяров Андрей Иванович.

Продолжительность 22:42

14. Видеоролик «ОСАГО, ДСАГО, КАСКО: Отличия»

Видеоролик «ОСАГО, ДСАГО, КАСКО: Отличия» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Какие есть виды автострахования и чем они отличаются? От чего зависит стоимость страховки? На какие выплаты можно рассчитывать при ДТП? Что такое франшиза в случае с автострахованием?

Продолжительность 10:02

15. Видеоролик «Полис ОСАГО»

Видеоролик «Полис ОСАГО» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Кто обязан иметь полис ОСАГО? Где его приобретать? Как не купить липовый? Сколько стоит полис ОСАГО? На чем можно сэкономить? За что придется доплатить, а за что платить вы не обязаны?

Продолжительность 13:36

16. Видеоролик «Возмещение ущерба после ДТП»

Видеоролик «Возмещение ущерба после ДТП» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Кому положено страховое возмещение ущерба после ДТП? Как действовать, чтобы правильно оформить происшествие? Что делать, если не у всех участников ДТП есть ОСАГО, и какие действия предпринять, когда страховая не хочет платить?

Продолжительность 10:20

17. Видеоролик «Накопительное страхование жизни»

Видеоролик «Накопительное страхование жизни» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Что такое накопительное страхование жизни? Как оно работает? Как копит и что страхует? Каковы плюсы и минусы накопительного страхования жизни? И как выбрать надежную страховую компанию?

Продолжительность 09:50

18. Деловая игра «Страховой агент»

Деловая игра «Страховой агент» - часть Методических рекомендаций для преподавателей по курсу «Финансовая грамотность для учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области». (Абрамов С.А., Гусева И.А., Орлова О.Ю., Костина С.А., Бойченко Е.П.).

Участники игры делятся на 3 команды и выбирают виды страхования, которые будут предлагать потребителю. Цель каждой команды – выступая в роли страховых агентов определить преимущества каждого вида страхования и убедить аудиторию выбрать именно его страховой продукт.

ЛИТЕРАТУРА И ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ:

1. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 192 с. <https://fmc.hse.ru/chforms>
2. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
3. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 144 с. <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
4. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
5. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
6. А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2015
7. «Азбука финансов» - проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
8. <http://хочумогузнаю.рф/shkolnikam/> Ресурсы для школьников. Что такое: банковские карты, вклады и кредиты, страхование и как ими пользоваться!

9. Страховое дело [Электронный ресурс]: учебник. – Режим доступа: www.URL: http://uchebnik.biz/
10. Н.Н.Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю.Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010
11. Гилевич И. Финансовая грамотность как основа финансовой независимости. <http://www.nbrb.by/bv/narch/534/8.pdf>
12. Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010. – 272с.
13. Липсиц, Игорь Владимирович. Удивительные приключения в стране экономика / И. В. Липсиц. - Москва: Вита Пресс, 2016.
14. Обзор деловых игр // Креативная педагогика // <http://thisisme.ru/content/obzor-delovykh-igr>
15. Романова Н. И. Экономическая игротка. – М.: Финансы и статистика, 2015.
16. Смирнова Т. В. Экономический сказочный словарь. – Самара: Учебная литература, 2016.
17. Фестиваль педагогических идей. Открытый урок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://festival.1september.ru/economics/>.
18. Финансовая грамотность» - новый предмет российских школьников. <http://www.eduhelp.info/page /finansovaja-gramotnost-novyyj-predmet-rossijskih-shkolnikov>
19. Экономика. Основы экономической теории: учеб. для 10-11 кл. общеобразоват. учреждений: профильный уровень образования: в 2 кн. Кн. 1 / Под ред. С. И. Иванова. – М.: Вита-Пресс, 2017.
20. Экономика: учебник для 10-11 кл. /под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Кн. 2.
21. Экономический портал. Сайт для тех, кто интересуется экономикой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economicportal.ru/>.
22. Киреев А. Интерактивные уроки экономики: Пособие для учителя /Алексей Киреев. – М.: Вита – Пресс, 2009. – 144 с.
23. Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011
24. Финансовая грамотность. Материал из Википедии - свободной энциклопедии: <http://ru.wikipedia.org>

9

ОБЩИЕ ЗНАНИЯ ЭКОНОМИКИ И АЗЫ ФИНАНСОВОЙ АРИФМЕТИКИ

Что изучает экономическая наука?

Налоги и бюджет

Для чего нужны банки?

Финансовая арифметика

Простые и сложные проценты

Экспресс-кредиты: "быстрые деньги"

Разноликие комиссии

Особый вариант: быстро и относительно недорого

Стандартный кредит: "недорогие" деньги

Альтернативные предложения банков

Что изучает экономическая наука? Экономическая наука изучает экономику. Но что же такое экономика? Слово это греческое по происхождению и состоит из двух частей: "ойкос" – дом, хозяйство и "номос" – закон. Значит, экономика в буквальном смысле – это законы ведения домашнего хозяйства (вспомним однокоренное слово "экономить"). Но в наше время слово "экономика" имеет иной, более широкий смысл. Оно стало относиться к хозяйству не только одной семьи, но и общества в целом.

Налоги и бюджет. Для того, чтобы выполнить все свои функции, государству нужны деньги. За свои услуги государство обычно либо вовсе не берет платы (в России это государственная система образования и здравоохранения), либо оказывает их по таким ценам, которых недостаточно, чтобы окупить затраты (в нашей стране – государственное

жилье, транспорт, почта, радиовещание и телевидение). Это делается специально, чтобы такие услуги были доступны как можно большему числу граждан.

Главным источником средств для государства являются налоги. В государственную казну поступают также штрафы, пошлины за ввоз в страну или вывоз из нее некоторых товаров, плата за лицензии на право заниматься предпринимательской деятельностью, госпошлины за получение водительских прав, заграничного паспорта и другие разовые выплаты. Но получаемые таким образом денежные суммы несравнимы с налоговыми поступлениями.

Часть налогов во всех странах собирает центральное правительство, а другую часть – местные органы власти. Вопрос о том, кто имеет право собирать налоги, – это вопрос о власти, в прошлом он был причиной множества войн и революций. Одно дело, когда центр собирает налоги и затем перераспределяет их по местам, так, как считает нужным, и совсем другое, когда местные органы власти собирают налоги, а затем выделяют центральному правительству такую их часть, какую считают возможным. Такого рода споры между центральной и местной властью активно ведутся в настоящее время в России. Между тем и те, и другие органы власти оказывают людям важные услуги и соответственно имеют право собирать с населения столько средств, сколько для этого требуется.

Для чего нужны банки? Личные доходы потребителей делятся на две большие части. Первая идет на потребительские расходы. Эти деньги в руках у людей задерживаются только до следующей получки. Вторая часть направляется на сбережения и хранится длительное время. Иногда денежные резервы накапливаются и у фирм. Обладатели свободных денежных средств готовы одолжить их под проценты, чтобы их деньги "делали деньги", а не лежали без толку.

Вместе с тем в экономике постоянно существует потребность в дополнительных денежных средствах. Многие фирмы хотят увеличить производство, но собственного капитала на это часто не хватает. Потребители, которым нужно купить дом или машину, а наличных денег для этого нет, тоже хотели бы на некоторое время взять деньги в займы.

Итак, с одной стороны мы видим предложение свободных денежных средств, с другой стороны – спрос на них. Как свести их воедино? Один спо-

соб мы уже знаем: фирмы выпускают акции или облигации. Но это не всегда удобно: выпуская акции, фирма увеличивает количество своих собственников и подвергается риску "поглощения"; облигации может выпустить лишь очень известная и надежная фирма, иначе широкая публика не станет их покупать.

Более удобным способом оказалось использование посредников, которые берут деньги у населения и дают их в долг фирмам и другим заемщикам. Такими посредниками на рынке денег являются банки

Финансовая арифметика. Финансовая арифметика является той сферой, в которой фундаментальная математика применяется для проведения качественного анализа финансовых операций теоретического и практического характера. Это система расчетов доходности финансовых, инвестиционных и торговых операций во времени с учетом инфляции, валютных курсов, процента и прочих факторов. Посредством финансовой арифметики лозунг «время – деньги» превращается в реальную основу, позволяющую определить истинную ценность денег с позиции текущего момента и выявить эффективность финансовых операций.

Простые и сложные проценты. Банки предлагают различные варианты начисления и выплаты процентов. Основными видами начислений на вклады являются простые (без капитализации) и сложные (с капитализацией) проценты. Простая процентная ставка предполагает начисление и выплату процентов на одну и ту же сумму вклада, т. е. если вы вложили 25 000 руб. под 1 % в месяц, то вам ежемесячно будут начислять 250 руб. и ни копейкой больше или меньше. Сложная процентная ставка предполагает, что начисление каждый раз идет на сумму вклада с учетом ранее начисленных процентов, т. е. если вы вложили 25 000 руб. под 1 % годовых в месяц, то в первый месяц вам начислят 250 руб., во второй – 252 руб. 50 коп., в третий – уже 255 руб. и т. д. Так путем несложных подсчетов становится очевидно, что сумма к получению по истечении срока депозита по вкладу с капитализацией окажется выше, нежели при начислении простых процентов.

Для расчета суммы к получению по окончании срока договора при начислении процентов по простой процентной ставке лучше использовать следующую формулу:

$$\Delta S = S - S_0 = S_0 \times \frac{n}{100} \times t,$$

где S_0 – первоначальная сумма вклада, на который начисляются $n\%$ годовых при условии хранения вклада в течение t лет.

Если вклад открыт не на полное количество лет, то срок вклада рассчитывается следующим образом:

$$t = \frac{m}{12} = \frac{T}{365}, \text{ или } t = \frac{T}{366},$$

где m – количество месяцев, T – количество дней хранения вклада.

Для расчёта суммы к получению по окончании срока договора при начислении процентов по сложной процентной ставке лучше использовать следующую формулу:

$$\Delta S = S_0 \times \left(1 + \frac{n}{100} \right)^t - S_0$$

В случае если вклад открыт на дробное количество лет, то срок вклада рассчитывается аналогично формуле, приведённой выше:

Экспресс-кредиты: "быстрые деньги". Первый ориентир при выборе кредита - это его размер и срочность. Если деньги требуются небольшие (до 50 тыс. руб.) и нет возможности ждать, то рациональнее брать экспресс-кредит. Его несомненное достоинство - скорость предоставления и "легкость" получения. Достаточно предъявить паспорт и еще одно удостоверение личности и заполнить анкету в офисе банка или в магазине у его представителя. Вся процедура займет не более часа.

Но за сэкономленное время и трудовые усилия придется заплатить - экспресс-кредиты являются самыми дорогими. Причина проста: более высокая процентная ставка компенсирует возросший риск банка (кредит выдается без поручителей и без залога). Причем экспресс-кредиты отличаются значительной разницей между декларируемыми процентными ставками (указываемые, как «кредит выдается под % годовых») и реальными (на языке банкиров - эффективными) ставками. Реальная ставка - процент годовых, который фактически мы выплачиваем за предоставление кредита.

Декларируемые ставки примерно одинаковы у всех банков и составляют от 24% годовых. Высокие эффективные ставки на экспресс-кредиты на стандартных условиях у банков "Русский стандарт" и Home Credit - у последнего более 65% при кредите на год при заявленных 28,5%. Наиболее выгодные нецелевые экспресс-кредиты сроком до двух лет предлагает "Банк Москвы". Эффективная ставка по ним составляет до 23,7% (в зависимости от срока) при декларируемой 21%.

Закономерный вопрос: "Как декларируемые 10 - 20% годовых по кредиту превращаются в 50 - 60%?". Ответ кроется в "спрятанных" от беглого взгляда выплатах - комиссиях, которые и ведут к росту реальной стоимости кредита.

Разноликие комиссии. Самый "дорогой" вариант - ежемесячные комиссии. Именно их активно используют банки в экспресс-кредитовании. Почему незаметные на первый взгляд платежи (от 0,5% до 2% в месяц) приведут к серьезному удорожанию всего кредита? Во-первых, банки взимают ежемесячные комиссии в процентах от первоначальной суммы кредита.

В результате размер комиссий не уменьшается по мере погашения кредита. Так, при сумме кредита 14 тысяч и комиссии 1,9% мы будем выплачивать каждый месяц 266 руб. комиссии, что за год составит сумму 3192 руб. Во-вторых, банки указывают их ежемесячный, а не годовой размер. Но при самом элементарном подсчете ежемесячные 2% превращаются в 24% переплаты в год. За весь срок сумма комиссий может превысить даже проценты по кредиту.

Вторая популярная комиссия - единовременная за оформление кредита. Ее размер варьируется от 1 до 5% от суммы кредита. Третье место занимают комиссии за денежный перевод. Так, при погашении кредитов в банках "Русский стандарт" и Home Credit необходимо заплатить комиссию за денежный перевод до 1% от переводимой суммы в зависимости от места совершения платежа.

Между тем подчас и без сложных математических выкладок можно посчитать размер ежемесячного платежа и процент переплаты. Например, банк "Русский стандарт" в рекламном буклете указывает: "Мы рассчитали коэффициент, с помощью которого вы легко определите размер ежемесячного платежа по кредиту". Для этого необходимо умножить

первоначальную сумму кредита на коэффициент 0,2 (при кредите на 6 месяцев) или 0,116 (при 12 месяцах). Важно, что полученный размер ежемесячного платежа учитывает и комиссии за пользование счетом.

Таким образом, при выборе кредита надо быть осторожным и стремиться получить не только низкий годовой процент по кредиту, но и приемлемые комиссии. Иначе неприятных сюрпризов не избежать.

Особый вариант: быстро и относительно недорого. Однако есть возможность получить быстрый и недорогой экспресс-кредит: если воспользоваться специальными акциями, проводимыми банками совместно с магазинами. В их рамках кредиты более выгодны, поскольку частично или полностью лишены дополнительных комиссий.

Первый вариант – знаменитые "10%-10-10%": кредит дается на 10 месяцев при первоначальном взносе 10% и переплате за кредит 10%. В этом случае сумма кредита увеличивается на 10%, затем делится на 10 и эта сумма является ежемесячным платежом. Но надо учесть, что реально декларируемые 10% переплаты за кредит на практике выливаются в более чем 23% годовых: процент годовых начисляется ежемесячно на остаток основного долга по кредиту.

Второй вариант – широко рекламируемые "беспроцентные" кредиты, выдаваемые в торговых сетях. В этом случае годовая процентная ставка по кредиту компенсируется покупателю магазином и оформляется как скидка. Для покупателя кредит становится "беспроцентным". Часто магазин, желая возместить расходы, продает товар в кредит по более высокой цене, рекламируя это как скидки при покупке за наличные. Тогда на ценниках указаны две цены - одна при расчете наличными, вторая - при покупке в кредит. Если же покупатель берет кредит на стандартных условиях, то действует меньшая цена. Эти нюансы могут отличаться в зависимости от магазина, поэтому стоит узнать заранее, какая именно цена будет на товар, если его приобретать в кредит.

Стандартный кредит: "недорогие" деньги. Когда нужна достаточно большая сумма (от 50 тыс. руб.) и на длительный срок, то лучше брать обычный потребительский кредит: ставки здесь значительно ниже и не придется платить "коварные" ежемесячные комиссии. Однако времени и усилий на получение кредита придется потратить больше. Например, чтобы взять кредит в "МДМ-Банк", надо подтвердить общий

трудовой стаж не менее трех лет и зарплату не менее 12 тыс. руб. Причем при отсутствии поручителей базовая процентная ставка по кредиту увеличится.

Сегодня по кредитам до полутора лет наиболее выгодно предложение «Сбербанка». Кредиты на три года предлагают «Внешторгбанк», «Северная казна» и тот же «Сбербанк». «Внешторгбанк» предлагает более простую процедуру оформления, у «Северной казны» значительно ниже реальная ставка по кредиту. Несвязанные кредиты на срок менее года можно получить в «Сбербанке» (кредит на неотложные нужды), «Внешторгбанке» и филиале "Банка Москвы".

Стоит учесть, что банки «Северная казна», «Внешторгбанк» и в особенности «МДМ-Банк» не работают с кредитами на небольшие суммы. Первые два выдают кредиты от 30 тыс. руб., а «МДМ-Банк» - только от 60 тыс. У «Сбербанка» минимальная и максимальная суммы кредита не регламентированы: все определяется платежеспособностью потенциального заемщика.

Еще одна немаловажная деталь - некоторые банки (например, "Северная казна", "МДМ-Банк", "Внешторгбанк") устанавливают разные процентные ставки в зависимости от суммы кредита и срока. Как правило, чем больше срок, тем выше процентная ставка. Внешторгбанк придерживается тактики "большая сумма - меньший процент". Кредит до 50 тыс. руб. можно взять под 28% годовых, а больше 100 тыс. - уже под 20% годовых.

Альтернативные предложения банков. Сегодня банки стараются предлагать разные варианты по кредитованию. В разряд привлекательных схем можно включить такой продукт, как "вклад + кредит".

При открытии вклада "Зеленая улица" во «Внешторгбанке» вы получаете кредитную карту с лимитом, не превышающим суммы вклада. Минимальная сумма вклада - 15 тыс. руб., максимальная ставка по вкладу - 13% годовых (при оформлении на год). Ставка по кредиту составляет 19% и начисляется на реально выбранные средства за время пользования кредитом. По карте можно снимать наличные средства, оплачивать электроэнергию, газ, домашний и сотовый телефоны, пейджер и интернет.

Банк "Северная казна" выдает кредитную банковскую карту Visa или MasterCard при открытии вклада "Двойная выгода". Также вы мо-

жете пользоваться кредитом на условиях дополнительного соглашения под залог прав требования возврата срочного вклада "Двойная выгода". Начальная сумма вклада - 30 тыс. руб., или 1000 долларов или евро. Срок вклада - 370 дней. Максимальный лимит кредита - 50% от суммы банковского вклада, но не более 500 тыс. руб. включительно. Процентная ставка за пользование кредитом - 18% в руб., 14% в валюте в год.

Свой вариант "денег в долг" предлагает и вышедшая недавно на рынок кредитования компания "Русфинанс". Она входит в состав международной банковской группы Societe Generale. "Русфинанс" - это не банк, поэтому компания предоставляет не кредиты, а займы: экспресс-займы непосредственно в торговых точках и займы на расстоянии (по почте). "Русфинанс" оперирует не "процентной ставкой за кредит", а "стоимостью займа" - переплатой по сравнению с первоначальной ценой товара. Переплата за кредит зависит от первоначального взноса, выбранной схемы погашения и срока займа. Срок может быть от 5 до 12 месяцев, а сумма займа - от 2500 руб. Переплата за товар при займе на 6 месяцев составит примерно 15,2%, а на год - 29,6%.

Таким образом, возможности взять кредит есть. Главное, грамотно их оценить и помимо процентной ставки интересоваться комиссиями, системой погашения и начисления процентов.

9

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Мультфильм Азбука денег тетушки Совы – «Об экономике»

В этом мультфильме «Азбуки денег» тетушка Сова рассказывает, что Экономика -- это отношения между людьми, возникающие между ними когда одни создают товары, другие их продают, а третьи - покупают. Это могут быть разные вещи и услуги, интеллектуальная собственность, - музыка, песни и стихи, кино и мультфильмы.

Продолжительность 05:08

9

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ

режим доступа: <http://fingram26.ru/o-proekte/ppppp/>

1. Видеолекция «Центральный банк Российской Федерации (Банк России)»

Видеолекция «Центральный банк Российской Федерации (Банк России)» из курса лекций «Банковские услуги и отношения людей с банками», в которых рассказывается о том какие отношения могут быть между банками и физическими лицами, что такое банковский вклад и кредит.

Автор и лектор курса: д.э.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподаватель Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Бездудный Михаил Антонович.

Продолжительность 20:33

2. Видеоролик «Ключевая ставка Центробанка».

Видеоролик «Ключевая ставка Центробанка» с сайта «Мир Белогорья».

Содержание ролика: Что такое ключевая ставка Центробанка? Как она устанавливается? Что от нее зависит? Что такое ставка рефинансирования? Чем она отличается от ключевой ставки? <http://mirbelogorya.ru>

Продолжительность 07:52

3. Видеоролик «Как быстро и просто посчитать процентную ставку кредита»

С помощью простого калькулятора на сайте Компас кредитов (<http://kompaskreditov.ru/>) Вы может произвести расчет переплаты и процентной ставки по кредиту.

Продолжительность 00:49

4. Видеоролик «Как рассчитать сумму кредита и размер ежемесячного платежа?»

Содержание ролика: Несмотря на то, что рынок потребительского кредитования в России развивается не первый год, самые популярные вопросы, которые задают нынешние и потенциальные клиенты, остаются неизменными.

9

ЛИТЕРАТУРА И ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ:

1. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 192 с. <https://fmc.hse.ru/chforms>
 2. Архипов, А. П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 3. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 144 с. <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
 4. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 112 с. <https://fmc.hse.ru/10-11forms>
 5. В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
 6. А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2015
 7. «Азбука финансов» - проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ <https://www.azbukafinansov.ru/about/>
 8. <http://хочумогузнаю.рф/shkolnikam/> Ресурсы для школьников. Что такое: банковские карты, вклады и кредиты, страхование и как ими пользоваться!
-

9. Банковское дело. Краткий курс: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – С. 16.
10. Банкомат: понятие, виды, преимущества. <http://oksky.ru/articles/bankomat-ponyatie-vidy-preimushchestva>
11. Гилевич И. Финансовая грамотность как основа финансовой независимости. <http://www.nbrb.by/bv/narch/534/8.pdf>
12. Деньги и финансовые институты / под ред. И.Т. Балабанова. СПб, 2015.
13. Завалеев В. Пластиковая карточка как платежный инструмент (основные понятия). Центр Информационных Технологий. http://citforum.ru/marketing/articles/art_8.shtml
14. Интернет-банкинг. <http://infobank.by/1307/default.aspx>
15. Липсиц И. В. Экономика. Базовый уровень: учебник для 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010. – 272с.
16. Липсиц, Игорь Владимирович. Удивительные приключения в стране экономика / И. В. Липсиц. - Москва: Вита Пресс, 2016.
17. Обзор деловых игр // Креативная педагогика // <http://thisisme.ru/content/obzor-delovykh-igr>
18. Понятие пластиковых карточек и их виды. <http://www.bankswork.ru/banks-627-3.html>
19. Романова Н. И. Экономическая игротка. – М.: Финансы и статистика, 2015.
20. Савенок В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости. СПб.: Питер, 2006. 160 с.
21. Смирнова Т. В. Экономический сказочный словарь. – Самара: Учебная литература, 2016.
22. Фестиваль педагогических идей. Открытый урок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://festival.1september.ru/economics/>.
23. Финансовая грамотность» - новый предмет российских школьников. <http://www.eduhelp.info/page /finansovaja-gramotnost-novyj-predmet-rossijskih-shkolnikov>
24. Чернов А.Ю. Личные финансы: доходы и расходы семейного бюджета. М.: Перспектива, 2015. 176 с.
25. Экономика. Основы экономической теории: учеб. для 10-11 кл. об-

- щеобразоват. учреждений: профильный уровень образования: в 2 кн. Кн. 1 / Под ред. С. И. Иванова. – М.: Вита-Пресс, 2017.
26. Экономика: учебник для 10-11 кл. /под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Кн. 2.
 27. Экономический портал. Сайт для тех, кто интересуется экономикой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economicportal.ru/>.
 28. Киреев А. Интерактивные уроки экономики: Пособие для учителя /Алексей Киреев. – М.: Вита – Пресс, 2009. – 144 с.
 29. Критерии выбора банка. <http://bank-kredit24.ru/kriterii-vyibora-banka.html>
 30. Методы расчета процентов по кредиту <http://www.kurgan-city.ru>
 31. Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011
 32. Финансовая грамотность. Материал из Википедии - свободной энциклопедии: <http://ru.wikipedia.org>
-

ПОЛЕЗНО ПРОЧИТАТЬ:

1. Книга «Работа над ошибками в личном бюджете»
Книга о приключениях девочки-подростка, сбежавшей из детского дома и попавшей в различные сложные жизненные ситуации. <http://nashol.com/2014042276959/rabota-nad-oshibkami-v-lichnom-budjete-kraush-v-a-bochkareva-l-s-2012.html>
 2. Материалы для занятий с детьми с аутизмом и ЗПР
<http://obuchalka-dlya-detey.ru/>
 3. Сервис Финкалькулятор.pф
 4. Сайт «Будь умнее!» <http://финграмма22.pф/about/>
 5. Портал «Ваши личные финансы» <http://v1fin.ru/>
 6. Сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования «Высшей школы экономики» <https://fmc.hse.ru/>
 7. Сайт Программы повышения финансовой грамотности Волгоградской области <http://fingram34.ru/>
 8. Сайт Программы повышения финансовой грамотности Калининградской области <https://www.fingram39.ru/>
 9. Сайт «Финансовая культура» <http://fincult.info/>
 10. Сайт «Финансовое просвещение граждан»
<http://www.finvolonter.ru/>
-

ФИНАНСЫ ДЛЯ ВЗРОСЛОЙ ЖИЗНИ

Методические материалы для сотрудников детских домов и домов-интернатов по повышению финансовой грамотности воспитанников и детей, оставшихся без попечения родителей

Автор-составитель – Ребий Е.Ю.

Рецензенты:

Герасименко Н.И., Фирсова Н.И., Кочергина М.Б., Остроухова А.И.

Корректор – Гонтарь Л.М.

Формат 60x84_{1/16} Тираж 110 экз. Гарнитура Times. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 12,8. Уч.-изд. л. 15,2. Подписано в печать 29.11.2017.

Заказ № 7815