

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ – ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ П.А.СТОЛЫПИНА»

**С.Ю. Петрякова**

**Учебно-методические материалы по дисциплине**

## **Основы финансовой грамотности**

Направление подготовки: 35.03.07 Технология производства и переработки сельскохозяйственной продукции

Направленность (профиль): Технология производства и переработки продукции растениеводства

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

## Содержание

с.

1.Методические рекомендации для преподавателей по организации и проведению занятий.....	3
2.Краткий курс лекций.....	5
Тема 1. Личное финансовое планирование.....	5
Тема 2. Банки и банковские операции.....	8
Тема 3.Инвестиции и ценные бумаги.....	17
Тема 4.Страхование и налогообложение.....	22
Тема 5. Возможности пенсионного накопления.....	38
Тема 6.Пирамиды и финансовое мошенничество.....	44
3. Планы семинарских занятий.....	51

## 1.МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЮ ЗАНЯТИЙ

Организация занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится по видам учебной работы - лекции, практические занятия, текущий контроль. Тематика лекций и практических занятий должна соответствовать содержанию программы дисциплины.

Изложение теоретического учебного материала осуществляется в форме лекций. Вузовская лекция - главное звено дидактического цикла обучения. Ее цель - формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известному к неизвестному;
- -логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы в Вузе, должен знать существующие в педагогической науке и используемые на практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их методическое место в структуре процесса обучения.

Часть лекционных занятий проводится с применением мультимедийного проектора в виде учебной презентации. Основные моменты лекционных занятий конспектируются студентами. Отдельные темы предлагаются для самостоятельного изучения с обязательным составлением конспекта.

Закрепление учебного материала производится в форме практических занятий по каждой прочитанной лекции. На практических занятиях используются следующие виды учебной работы: устный и письменный контроль знаний, заслушивание и обсуждение рефератов.

Практические занятия проводятся по всем темам курса при использовании данных виртуальной организации. Подводя итоги практического занятия, рекомендуется дать оценку его содержания, обратив внимание на следующие аспекты:

- качество подготовки студентов;
- степень усвоения знаний;
- активность;
- положительные стороны в работе студентов;
- наличие ценных и конструктивных предложений;

- полнота и конкретность ответа;
- обоснованность и доказательность излагаемых положений;
- недостатки в работе студентов;
- задачи и пути устранения недостатков.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки бакалавра реализация компетентного подхода предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

В процессе преподавания дисциплины запланировано проведение круглого стола, который требует подготовительной работы со стороны студентов. Они должны подобрать литературу, составить план и раскрыть содержание выступления. При подготовке к выступлению, а также к участию в дискуссии на круглом столе необходимо изучить предложенную литературу и выявить основные проблемные моменты темы. Продолжительность доклада на круглом столе не должна превышать 7-8 минут, материал должен быть тщательно проработан.

К проведению круглого стола привлекаются все желающие в нем участвовать студенты. После выступлений участники круглого стола задают докладчикам наиболее интересующие их вопросы. На заключительном этапе круглого стола проводится открытая дискуссия по представленным проблемам, в которой участвуют все студенты. После завершения дискуссии путём голосования выбирается лучший докладчик, а также подводятся окончательные итоги круглого стола. Затем по результатам обсуждения одним из студентов готовится проект резюме, которое рассматривается и принимается участниками круглого стола. Резюме содержит предложения как теоретической, так и практической направленности, к которым пришли студенты в ходе обсуждения рассматриваемой темы, а также основные выводы.

Для достижения данной цели преподавателю следует решить следующие задачи:

- а) углубить теоретические знания студентов в области методологии дисциплины;
- б) сформировать у студентов достаточно полное и четкое представление о задачах и целях изучаемой дисциплины;
- в) способствовать овладению конкретными профессиональными компетенциями в ходе практических занятий и самостоятельной работы.

## КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

### Тема 1. Личное финансовое планирование

#### 1. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета

**Бюджет** – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

**Личный бюджет** – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

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

**Доход** - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

**Расход** – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о

перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов и предполагаемых трат. Различают несколько видов доходов семьи:

- *Постоянные.* К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.
- *Временные и одноразовые.* В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

- Структура расходов не менее разнообразна и переменчива. Можно выделить две группы издержек:

- *Первичные.* К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.
- *Вторичные.* Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

- Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- определение статей доходов и расходов;
- запись доходов и расходов;
- группировка доходов и расходов;
- расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- постоянный учет доходов и расходов;
- Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура личного (семейного) бюджета

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Зарботная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	

Общий доход		Общий расход	
-------------	--	--------------	--

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в запланированный бюджет, смогли ли достичь целей по увеличению своего капитала. Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 2).

Таблица 2 – Баланс личного (семейного) бюджета

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный

Наличие бюджета помогает управлять своими финансами таким образом, чтобы двигаться к достижению своих финансовых целей и реализации планов. Вы начинаете руководствоваться четким планом действий, а не интуицией. Это будет помогать как при принятии серьезных финансовых решений, так и при расстановке приоритетов в ежедневных тратах. Наличие бюджета служит фундаментом создания собственного капитала.

## 2. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

**Личный финансовый план** - план достижения ваших личных финансовых целей.

По мере взросления человек понимает, что перед ним в жизни стоят важные финансовые задачи. Например, они могут выглядеть следующим образом (рис.1):

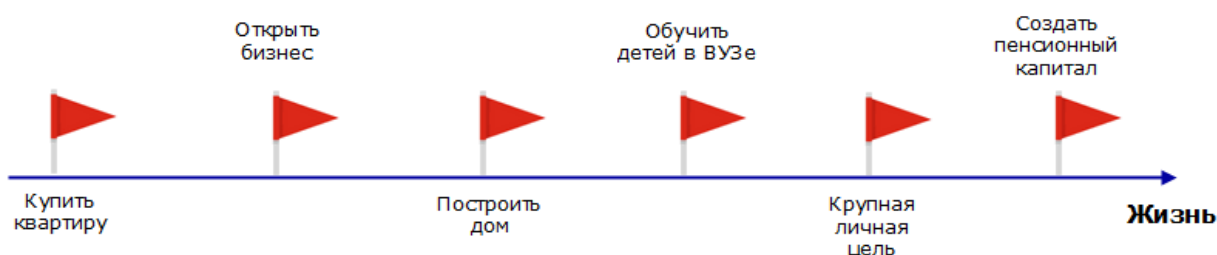


Рисунок 1 – Пример крупных финансовых задач семьи

И поскольку решение этих задач требует крупных средств – человек приходит к необходимости личного финансового планирования.

*Личный финансовый план (ЛФП)* – это инструмент долгосрочного планирования (рис.2). Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.



Рисунок 2 - Структура финансового плана

## Тема 2. Банки и банковские операции

1. Депозитные и кредитные услуги населению
2. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Виды платежных средств

### 1. Депозитные и кредитные услуги населению

**1. Вклад** – денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке,



предусмотренном для вклада данного вида в федеральном законе и договоре вклада.

Вклад – лишь одна из разновидностей депозита. Депозит – более широкое понятие. Если вклад можно сделать только в денежной форме, то депозит можно оформить и в виде договора на хранение драгоценных металлов или ценных бумаг. Поэтому каждый вклад является депозитом, но не каждый депозит является вкладом.

Схема инвестирования в банковский вклад (депозит) проста. Заключая договор банковского вклада, физическое лицо передает банку (на определенный срок или до востребования) в пользование денежные средства, а банк обязуется выплачивать гарантированный (как правило, фиксированный) доход за их использование в своей деятельности. Договор вклада заключают на конкретный срок, по окончании которого вкладчик получает обратно инвестированные во вклад средства.

Банковские вклады делятся на две категории: **«до востребования» и срочные**. Вклад «до востребования» по определению не имеет срока действия, вкладчик может забрать свои деньги в любой момент. Но по таким вкладам доход будет ниже уровня инфляции, в периоды экономической стабильности ставка снижается почти до нуля.

Процентную ставку по вкладам «до востребования» банк может снизить по своему желанию, согласия вкладчика при этом не требуется. По российскому законодательству банк всего лишь обязан за месяц предупредить вкладчика об изменениях условия договора.

Срочными называют вклады, если в договоре указан срок, на который вкладчик передает свои деньги в пользование банку. За это вкладчик получает доход, размер которого указан в договоре. Обычно процентная ставка несколько выше уровня инфляции. Чем больше размер ставки, тем выше доходность вклада.

Существуют и так называемые **безотзывные вклады**, когда вкладчик не может получить свои деньги, пока срок договора не закончится. Однако в России банкам запрещается заключать договоры вклада на таких условиях, чтобы не спровоцировать недовольства вкладчиков.

Существует еще одно различие между вкладами. Одни допускают возможность пополнения, другие – нет. Пополняемый вклад позволяет вкладчику докладывать деньги на счет, увеличивая его сумму. В некоторых случаях вкладчик может пополнять вклад на свое усмотрение, внося любые суммы в любое время.

2. Доход по вкладу рассчитывается как определенный процент от суммы вклада за год.

Банковские вклады отличаются по схеме начисления процентов. Существуют два варианта: **с капитализацией процентов и без капитализации**.

Доход по вкладам с капитализацией рассчитывается по формуле сложных процентов: проценты начисляются не только на сумму вклада, но и на сумму начисленных до этого, но не выплаченных, а добавленных к сумме вклада

процентов. Сумма процентного дохода прибавляется к сумме вклада с определенной периодичностью, раз в месяц или в квартал.

Начисление дохода по вкладам без капитализации осуществляется по формуле простых процентов.

Размер ставок по банковским вкладам в рублях главным образом зависит от того, как сильно банки заинтересованы в привлечении средств населения. Как финансовый ресурс, вклады физических лиц обходятся банкам недешево (высокий процент, затраты на обслуживание и привлечение вкладов), существуют менее дорогие способы получения заемных денег. Так что ставки по вкладам для населения будут низкими, если на денежном рынке предложение превышает спрос.

Ставки по вкладам в иностранной валюте меняются в зависимости от ситуации на валютном рынке.

Законодательство РФ устанавливает, что все банки, работающие с вкладами физических лиц, в обязательном порядке обязаны входить в Систему страхования вкладов (ССВ). «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) организует выплату возмещения вкладчикам через уполномоченные банки в размере 1400 тыс. рублей и контролирует процессы ликвидации и оздоровления (санации) банков.

**3. Кредит** – это финансовая услуга, предоставление денег в долг на определенный срок и за плату, которую называют ставкой по кредиту. Получатель кредита называется заемщиком.

Для получения кредита заемщик заключает договор с банком, в котором оговаривается сумма кредита, размер платы за пользование заемными средствами и срок погашения долга.

Сумма кредита зависит от платежеспособности заемщика – она оценивается по величине стабильного дохода. Традиционно банки выдают кредиты, исходя из такой формулы: ежемесячные платежи по ссуде не должны превышать 35-40% ежемесячного дохода заемщика.

По российскому законодательству кредитная или некредитная организация имеют право отказать в выдаче кредита или займа без объяснения причин.

С 2008 года банки обязаны указывать в кредитном договоре полную стоимость кредита (ПСК) – сколько конкретно в рублях, долларах или евро заемщик должен заплатить банку с учетом всех сопутствующих платежей (абсолютная сумма платежа).

Кредиты для физических лиц можно поделить на пять основных видов: потребительские, экспресс-кредиты, микрозаймы «до зарплаты», автокредиты и ипотечные кредиты.

**Кредиты на неотложные нужды** – самый популярный вид потребительских кредитов. Это возможность разжиться крупной суммой денег и ни перед кем не отчитываться за то, как они будут потрачены.

Популярными в России стали и так называемые **экспресс-кредиты**, или розкредиты – ссуды на приобретение товаров или услуг у компаний-

партнеров банка. В этом случае сумма кредита сразу перечисляется на счет компании-продавца.

**Автокредит** – это ссуда целевого назначения. Она предназначена для приобретения автомобиля и сразу же перечисляется на счет продавца. При этом приобретенный автомобиль служит залогом по кредиту, и кредитор может его продать, если заемщик не погасит свой долг своевременно.

**Ипотечный кредит** – это кредит под залог недвижимости. Самый распространенный вариант ипотечного кредита – это целевой кредит на покупку недвижимости под залог приобретенного объекта. При оформлении ипотечного кредита заемщик, помимо кредитного договора, подписывает еще и договор ипотеки, по которому банк получает право продать залог, если кредит не будет погашен в оговоренные сроки.

Помимо кредитов, банки предлагают услугу **рефинансирования**, в рамках которой заемщик получает кредит на погашение одного или нескольких других кредитов. Цель рефинансирования заключается в улучшении условий кредитования, а также оптимизации платежей, если речь идет о рефинансировании нескольких кредитов в один.

Кредиты делятся на **обеспеченные** и **необеспеченные**. Необеспеченный кредит – это долг «под честное слово».

Без обеспечения выдают потребительские кредиты, экспресс-кредиты, микрозаймы «до зарплаты». Обеспеченные кредиты выдают под залог ценного имущества, которое несложно продать в случае необходимости, либо под поручительство одного или более лиц, чья платежеспособность не вызывает сомнений. Предметом залога чаще всего служит недвижимость (квартира, дом, дача, гараж), транспорт (автомобили, катера, яхты).

4. Основными параметрами кредита называют сумму кредита, требования к обеспечению, вид кредитной ставки, срок погашения, валюту, требования по первоначальному взносу, систему погашения.

Кредиты и займы по длительности срока, на который они предоставляются, делятся по сроку погашения на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. В России по сложившейся практике краткосрочными называют кредиты на срок до одного года, среднесрочными – от года до 5 лет, а долгосрочными – на срок от 5 до 30 лет.

Для получения целевых кредитов, таких, как на приобретение автомобиля или недвижимости, обязательным условием является первоначальный взнос из собственных средств заемщика. Минимальный первоначальный взнос по автокредиту составляет обычно 10%, по ипотечному кредиту – 20%.

**Процентная ставка по кредиту** – это плата за пользование заемными средствами. Ставка исчисляется как производная от суммы основного долга. Различают фиксированные и плавающие ставки.

Фиксированная ставка рассчитывается как определенный процент от суммы задолженности по кредиту, она не меняется на протяжении всего срока действия кредитного договора (об этом говорит ее название).

Плавающая ставка применяется только в долгосрочных кредитах и складывается из двух величин: одна часть фиксируется на весь срок действия кредитного договора, другая привязывается к одному из рыночных индикаторов и может меняться каждый квартал, полгода или год.

Погашение кредита происходит в соответствии со специальным графиком, являющимся приложением к кредитному договору. В графике указывают конкретные суммы и даты платежей. Заемщик обязан соблюдать сроки внесения платежей, установленные этим графиком. Обычно заемщик ежемесячно вносит платежи, погашая часть основного долга и часть процентов за пользование заемными деньгами (**аннуитетный платеж**).

**Дифференцированная система** платежей используется довольно редко. По этой схеме сумма основного долга делится на количество месяцев, составляющих срок действия кредитного договора, а проценты по кредиту рассчитываются для каждого месяца по отдельности с учетом того, что сумма основного долга каждый месяц уменьшается. В результате ежемесячный платеж по кредиту постепенно уменьшается.

**Кредитная история** используется для оценки платежеспособности и добросовестности заемщика. Это набор данных обо всех кредитах заемщика: где и когда он их получал, на какую сумму, насколько аккуратно выполнял свои обязательства перед банком. Хранением и пополнением кредитных историй занимаются специализированные организации – бюро кредитных историй (БКИ).

Каждый человек может раз в год бесплатно ознакомиться со своей кредитной историей. При необходимости можно изучать свою кредитную историю и чаще, но за это уже придется внести небольшую плату. Чтобы ознакомиться со своей кредитной историей, нужно знать, в каком БКИ она хранится (это может быть не одно БКИ, а несколько). Чтобы узнать, в каком БКИ хранится кредитная история, надо сделать запрос в Центральный каталог кредитных историй Банка России.

## **2. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Виды платежных средств**

1. Официальной классификации платежных карт нет, но можно разграничить их на три группы:

- По типу платежной системы.
- По типу операций, которые можно совершать.
- По времени оформления карты.

По типу платежной системы:

1. Международные.
2. Локальные.

**Международные платежные системы** объединяют банки-участники разных стран — соответственно, такими картами можно расплачиваться за рубежом. Карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке. Счета

могут быть в рублях, долларах или евро, что особенно актуально для путешествий за границей. Существуют также кобейджинговые карты, которые объединяют, как правило, две платежные системы.

**Локальные** - это карты, которые работают в пределах одной страны.

По типу операций:

1. Дебетовые карты.
2. Карты с овердрафтом.
3. Кредитные карты.
4. Предоплаченные карты.

Основное отличие **дебетовой карты** от **кредитной**: дебетовая карта дает доступ к деньгам, которые есть на счете физического лица. Любые операции (безналичная оплата, снятие наличных) возможны только в пределах остатка на счете.

Существуют и так называемые **виртуальные карты**. Они действуют на специфической территории — исключительно для оплаты покупок в интернете. С их помощью нельзя рассчитаться в супермаркете или снять наличные в банкомате, потому что самой карты физически не существует — есть только необходимые для платежа данные.

Рассчитываясь в интернете виртуальной картой, человек не раскрывает реквизиты основной карты, что делает [онлайн-платежи безопаснее](#). Виртуальные карты могут быть одноразовыми и многократными, с лимитом или без.

**Зарплатные карты**, на которые работодатель перечисляет сотрудникам деньги, обычно дебетовые. Но бывает, что банк предлагает оформить так называемый овердрафт.

Слово *overdraft* с английского переводится как «перерасход, перебор». **Овердрафт** — по сути тот же кредит, разница в условиях его получения. Обычно банки предоставляют овердрафт своим надежным клиентам, на счет которых регулярно поступают деньги (например, зарплата). Физическому лицу не придется оформлять отдельную кредитную карту — к дебетовой карте добавится возможность получения денег банка в кредит (размер овердрафта определяет банк), которые можно потратить, а потом вернуть. Однако проценты за использование овердрафта обычно выше, чем за обычный кредит. Поэтому необходимо соблюдать грейс-период (льготный период уплаты процентов по кредиту, когда проценты не начисляются или начисляются в размере, который ниже базовой ставки).

**Кредитная карта**, в отличие от дебетовой, дает доступ к деньгам банка. Заемщик занимает у банка деньги, и за это необходимо платить. Нужно тщательно изучить условия предоставления кредита, чтобы использовать карту с максимальной выгодой для себя. Изучить, как начисляются проценты, есть ли грейс-период и сколько он продолжается, нужно ли платить за годовое обслуживание кредитной карты, какой размер процента за снятие наличных. Кредитными картами выгоднее расплачиваться, а не

снимать наличные в банкомате — по условиям большинства банков за снятие наличных придется заплатить.

И кредитная карта, и овердрафт могут быть вам удобны, но ими нужно пользоваться с умом: оценить свои возможности, посчитать расходы по кредиту (может, вам будет выгоднее накопить, а не занимать?), тщательно прочитать условия договора и не допускать просрочек, чтобы избежать неожиданных неприятностей.

**Предоплаченная карта** — по сути «электронный кошелек», в который можно положить определенную сумму денег. Банк выдает предоплаченную карту клиенту, но банковский счет при этом не открывает. Клиент пополняет карту и может ей пользоваться. Предоплаченная карта может быть именной или неименной — от этого зависит остаток на карте. Как правило, на неименных картах банки устанавливают небольшой лимит (не более 15 000 рублей), зато их можно получить, не предъявляя паспорт, и подарить кому-нибудь. На именных картах лимит обычно больше.

Такие карты удобны тем, что выпускаются мгновенно. Но у них есть и минусы: деньги, которые вы внесете на карту, не подлежат обязательному страхованию по закону о страховании вкладов. Получить кредит на такую карту тоже не получится — на предоплаченной карте могут храниться только деньги клиента.

Предоплаченные карты выпускают исключительно банки — не стоит путать предоплаченные карты с подарочными или бонусными. Выбирая предоплаченную карту, необходимо внимательно изучать договор — в ряде банков может быть предусмотрена комиссия или плата за активацию.

По времени оформления различают:

1. **Экспресс-карты (моментальные).**
2. **Классические.**

Обычно классические кредитные и дебетовые карты оформляют в течение 2–5 рабочих дней. Но если необходимо получить карту срочно, у многих банков есть и такая опция. И дебетовую, и кредитную карту можно оформить моментально и просто — у банков есть разные программы, услуга может быть платной.

Многие банки предлагают неименные моментальные карты — как дебетовые, так и кредитные — которые выдаются буквально через 10 минут после обращения. Но круг возможностей неименных карт ограничен.

**Интернет-банк** — это система, которая позволяет получать услуги банка через интернет. Зайти в интернет-банк можно с компьютера, планшета, смартфона просто через браузер. На мобильные гаджеты можно поставить специальные приложения — ими удобнее пользоваться. Но прежде чем скачивать приложение или авторизоваться на сайте банка, необходимо подключить услугу «Интернет-банк».

Возможности современного интернет-банка обычно включают в себя:

- личный кабинет с информацией по суммам, которые есть на ваших счетах, картах (часто вкладах и кредитах);

- историю онлайн-операций и выписки по счетам;
- возможность оставить заявку на дополнительную услугу (страховку, кредит, депозит). Во многих банках открыть депозит или вклад вы можете без личного обращения в банк, а полностью дистанционно;
- возможность переводить деньги со счета на счет внутри банка и в сторонние банки;
- возможность оплатить распространенные услуги (ЖКХ, телефон, ТВ и интернет);
- дополнительные возможности по планированию личного бюджета: вы можете следить, на что вы тратите деньги, ставить финансовые цели и копить на них деньги.

**Мобильный банк** — это сервис, который позволяет получать информацию об операциях по картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью мобильного телефона.

Мобильный банк — отличная мера безопасности и предосторожности. Подключив мобильный банк, вы можете оперативно следить за операциями по карте и быстро отреагировать, если произошла ошибка (например, оплата прошла дважды) или вы стали жертвой злоумышленников. Достаточно позвонить в банк и заблокировать карту.

**2. Электронное средство платежа (ЭСП)** позволяет платить за товары и услуги с помощью современных технологий, без использования наличных денег. Самые распространенные виды ЭСП – банковские карты и электронные кошельки.

Порядок использования ЭСП в нашей стране регулирует Федеральный закон 161-ФЗ [«О национальной платежной системе»](#)

Предоплаченная карта по сути — **электронный кошелек**. Предоставлять электронные кошельки и переводить электронные деньги может только кредитная организация — оператор электронных денежных средств (ЭДС).

Электронные деньги нельзя разместить во вклад, на остаток электронных денег не начисляются проценты, электронные деньги не подлежат страхованию в соответствии с законом о страховании вкладов. Кроме того, кредитная организация не вправе предоставлять электронные деньги клиенту в кредит.

В электронном кошельке можно хранить деньги, отправлять и получать с его помощью платежи, расплачиваться за товары и услуги и даже выводить деньги на банковский счет или получить наличными. Переводы осуществляются мгновенно, многие системы позволяют рассчитываться и делать переводы в разных валютах.

Порядок открытия электронного кошелька:

1. Выбрать оператора электронных денежных средств (ЭДС)

Перечень действующих кредитных организаций – операторов ЭДС есть на [сайте Банка России](#).

Необходимо заключить договор с оператором ЭДС. Еще до заключения договора он обязан предоставить информацию об условиях использования кошелька, перевода электронных денег и тарифах.

Условия договора могут размещаться на сайте банка (, экранах банкоматов и платежных терминалов. Есть определенные действия, которые банк может расценить как согласие на заключение договора (оферта). Например, первая операция с применением prepaid-карты. Или оплата мобильного контента (когда не хватает денег на счете мобильного телефона) через платежный терминал, который не выдает сдачу и зачисляет ее на номер мобильного телефона.

Если физическое лицо нарушает правила использования электронного кошелька (как правило, описанные в договоре), кредитная организация может прекратить или приостановить его использование.

2. Выбрать валюту для кошелька. (в рублях или в иностранной валюте).

3. Определиться с порядком пользования электронным кошельком.

Если электронный кошелек нужен для мелких трат человека проходит процедуру идентификации (то есть предоставление документов, которые подтверждают сведения о нем, или личный визит в банк) и открывает неперсонифицированный (анонимный) кошелек. Чтобы его открыть, достаточно указать минимум данных на сайте кредитной организации: как правило, фамилию, имя и номер телефона. Но в таком кошельке можно хранить только рубли (не более 15 тысяч рублей) и переводить не более 40 тысяч рублей в месяц.

Существует также неперсонифицированный кошелек с упрощенной идентификацией. Физическое лицо представляет банку больше сведений о себе и, соответственно, получаете чуть больше возможностей использования — по сравнению с анонимным.

Персонифицированный кошелек дает больше всего возможностей: можно хранить до 600 тысяч рублей (или сумму, эквивалентную 600 тысячам рублей при конвертации, если вы храните деньги в валюте) и переводить электронные деньги без ограничения по сумме перевода в месяц.

Чтобы получить персонифицированный кошелек, нужно пройти процедуру полной идентификации: предоставить лично (или через представителя) оригиналы либо нотариально удостоверенные копии необходимых документов.

Если владелец электронного кошелька — физическое лицо, он может переводить деньги другому физлицу, юрлицу или ИП. При условии, что он прошел процедуру упрощенной идентификации, и в соответствии с лимитами, установленными законом (остаток средств не должен превышать 600 тысяч рублей). Юрлица также могут переводить деньги физлицам в соответствии с лимитами, указанными в законе, но не могут переводить электронные деньги другим юрлицам.

Клиенты-физлица могут перевести деньги в банк на банковский счет (или без открытия банковского счета), а также получить наличными. Юрлица могут



выводить деньги из электронного кошелька исключительно на банковский счет.

Общие правила использования ЭСП:

- Пользоваться ЭСП могут физические лица, юридические лица и индивидуальные предприниматели.
- Пользоваться ЭСП можно, только заключив договор с кредитной организацией.
- Не забудьте внимательно прочитать условия договора или публичной оферты — если нарушить условия, кредитная организация может приостановить действие кошелька или закрыть его.
- Кредитная организация должна сообщать обо всех операциях, совершенных с помощью ЭСП. Как именно будут приходить сообщения, прописывается в договоре.
- Если у клиента возникли трудности — например, он потерял карту, лишился доступа к электронному кошельку или приходят сообщения об операциях, которые он не совершал, необходимо сообщить об этом в кредитную организацию в течение 2-х дней. Если этого не сделать, банк может не вернуть потерянные деньги. Если банк не сообщает о совершенных операциях и не среагировал на сообщение о незаконных платежах, то в течение 30 дней он обязан возместить деньги. Для этого необходимо написать заявление о возврате.

### Тема 3. Инвестиции и ценные бумаги

1. Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс.
2. Виды ценных бумаг.
3. Паевые инвестиционные фонды.
4. Индивидуальные инвестиционные счета.

1. **Инвестиции** – это вложения капитала субъекта во что-либо для увеличения впоследствии своих доходов.

Фондовый рынок – это рынок, на котором взаимодействуют покупатели и продавцы ценных бумаг. Основным отличием фондового рынка от рынков товаров и услуг является то, что на этом рынке продаются ценные бумаги, которые в настоящее время являются лишь записями в компьютере, то есть не имеют физических характеристик и потребительских свойств. Поэтому, принимая решение о приобретении той или иной ценной бумаги, потребителю приходится рассчитывать лишь на свои знания о ситуации на фондовом рынке и навыки анализа имеющейся информации.

Важным способом получения дохода от использования своих денег, является вложение в ценные бумаги. Торговля ценными бумагами осуществляется на фондовой бирже.

**Биржа** — это организация, обеспечивающая инфраструктуру для торгов ценными бумагами, валютой или определёнными товарами.

Современная биржа — это виртуальная площадка, обеспечивающая IT-инфраструктуру для мгновенного совершения сделок. Торговля на бирже осуществляется через компьютер, а также через мобильный телефон, если установить специальное приложение.

Помимо IT-инфраструктуры, биржа ведёт реестр всех сделок и осуществляет:

- устанавливает правила торговли;
- сводит воедино все заявки на покупку и продажу каждой ценной бумаги и выдаёт её цену в каждую секунду времени;
- регулирует споры между участниками торгов;
- предоставляет определённые гарантии, что обе стороны исполняют свои обязательства по договору.

**Биржевой индекс** — это показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг, торгующихся на бирже. Он показывает, в какую сторону движется фондовый рынок в целом, а не отдельные акции или облигации.

Индекс — это важнейший индикатор состояния фондового рынка. Рост индекса означает, что экономика в целом растёт и настроение инвесторов улучшается: они готовы покупать больше ценных бумаг. Когда индекс растёт, гораздо выше вероятность, что и ваши ценные бумаги подорожают. Падение индекса указывает на то, что экономика замедляется и настроение инвесторов ухудшается: они стремятся избавиться от своих ценных бумаг.

Физическое лицо не имеет права продавать и покупать ценные бумаги на бирже. Это могут делать только брокеры. Чтобы получить доступ к торгам, необходимо стать их клиентом, и это первый способ инвестирования в фондовый рынок.

**Брокер** — посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже. Брокер не принимает инвестиционного решения за клиента, а лишь исполняет его заявку. За каждую сделку брокер взимает комиссию.

Для инвестирования через брокера нужно завести брокерский счёт. Его необходимо пополнять через Интернет с помощью дебетовой карты или других платёжных систем. С этого счёта будут списываться деньги за покупку ценных бумаг и комиссия, а при продаже на него будут поступать новые средства за вычетом комиссии.

Комиссия брокера не зависит от того, выиграл инвестор на данной сделке или проиграл, а зависит только от суммы сделки. Если инвестор понес убытки, он всё равно должен заплатить брокеру за проведение сделки.

2. **Облигация** — это ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить фиксированную сумму. Эта сумма называется **номинальной стоимостью облигации** (сокращённо — номиналом). Помимо номинальной стоимости в конце срока, у облигации могут быть промежуточные выплаты — **купоны**. Они исчисляются в процентах от номинальной стоимости. Процесс выплаты номинальной стоимости и купонов называется погашением облигации. Корпоративная облигация — это облигация, выпущенная частной компанией.

Облигации могут выпускаться на любой срок — от нескольких месяцев до 50 или 100 лет. Но большинство корпоративных облигаций находится во временном отрезке от 1 года до 20 лет. В отличие от банковских кредитов, которые служат для оплаты текущих расходов компании, облигации используются для финансирования долгосрочных проектов.

Облигации бывают **купонные** и **дисконтные**. Держатели купонных облигаций регулярно получают проценты — купоны. У дисконтной облигации купонов нет, и доход инвестор получает за счёт того, что он покупает облигацию дешевле её номинальной стоимости.

Доход по облигациям не застрахован в ССВ.

Важное преимущество облигаций в том, что их необязательно держать до даты погашения. В отличие от вклада, который обычно нельзя погасить досрочно без потери процентов, облигацию можно продать.

Если физическое лицо владело купонной облигацией, его доход будет состоять из всех купонов, полученных за время владения облигацией, и разницы цены продажи и цены покупки.

Облигация — это инструмент с фиксированным доходом, что делает её ближе к банковским вкладам, чем акции. Но так как доход от корпоративной облигации не застрахован государством, она обладает более высоким уровнем риска, чем вклад. Риск заключается в том, что компания может начать нести убытки и ей не хватит денег расплатиться с заёмщиками.

Для облигаций есть рейтинги надёжности, которые помогут оценить степень риска инвестиций. Найти рейтинги как самих облигаций, так и выпустивших их компаний можно на портале [www.rusbonds.ru](http://www.rusbonds.ru).

Помимо корпоративных облигаций, существуют ещё **государственные** и **муниципальные облигации**.

Государственные облигации выпускает государство (обычно Министерство финансов). Муниципальные облигации выпускают органы местного самоуправления.

Срок гособлигаций бывает как очень коротким (всего 3 месяца), так и очень длинным (до нескольких десятков лет). Встречаются даже облигации сроком в 100 лет, но они довольно редки. Краткосрочные облигации используются для покрытия временного дефицита госбюджета; долгосрочные — для финансирования крупных инфраструктурных проектов.

Одним из самых распространённых видов гособлигаций в России являются облигации федерального займа (ОФЗ). Государственные облигации обычно считаются наименее рискованным вложением на фондовом рынке.

**Акция** — это ценная бумага, дающая право собственности на долю в уставном капитале компании.

В отличие от облигаций и банковских займов, по акциям не нужно выплачивать проценты и их не нужно погашать. Поэтому для молодых компаний акции — это обычно самый первый метод финансирования бизнеса.

Акции бывают двух типов: **обыкновенные** и **привилегированные**. Обыкновенные акции дают своим владельцам право голоса при принятии решений о том, как компании развиваться дальше. Привилегированные акции не дают права голоса, но зато обладают более низким риском по сравнению с обыкновенными акциями.

Акции могут принести два вида дохода:

- капитальный доход (когда вы продаёте акцию дороже, чем купили);
- дивиденды.

**Дивиденды** — это часть прибыли компании, которую получают акционеры.

Акции — это более рискованный инструмент, чем облигации.

Акционеры компании, в отличие от держателей облигаций, не являются кредиторами компании. Они являются её собственниками. Поэтому они имеют право на все её активы: — производственные мощности; — патенты; — запасы сырья и готовой продукции; — деньги на банковских счетах — за вычетом обязательств: — непогашенные кредиты и облигации; — начисленные и пока не выплаченные зарплаты персоналу; — налоги. Получается, что чем ценнее активы компании и чем меньше у неё обязательств, тем выше её общая стоимость, а значит, и стоимость каждой акции.

3. Возможность инвестировать в фондовый рынок предоставляют частным лицам управляющие компании. Наиболее распространённый продукт, который они предлагают, — это **ПИФы (паевые инвестфонды)**, которыми руководит управляющий. На деньги участников покупаются бумаги или

другие активы. Когда их стоимость растет, увеличивается и цена пая вкладчика. А при продаже пая можно получить прибыль. Но доходность ПИФов снижается за счет комиссии за управление. У ПИФов с похожей доходностью и стратегией могут быть разные комиссии, и чем выше комиссия за управление, тем ниже доходность инвестиций в ПИФ в будущем.

Фонды также различаются по направлению инвестиций. Одни инвестируют в акции, другие — в облигации, валюту, недвижимость или следуют гибкой стратегии смешанных инвестиций. Выделяют также фонды для опытных (квалифицированных) инвесторов, которые могут инвестировать практически в любые активы, и фонды для розничных (неквалифицированных) инвесторов — они инвестируют в менее рискованные активы.

Преимущества ПИФ:

- Доход от инвестиций ПИФ может оказаться больше дохода по депозиту, но есть и риск.
- Диверсификация — вложения средств фонда в разные активы снижают общий риск (здесь работает поговорка «Не храни все яйца в одной корзине»).
- Профессиональное управление активами.
- Низкие издержки (по сравнению с самостоятельным инвестированием) — паевой фонд, выступая в качестве крупного инвестора, может снизить затраты на управление инвестициями.
- Доступность — небольшая начальная сумма вложений в фонд.
- Высокая ликвидность открытых фондов — их паи можно продать в любое время.
- Льготное налогообложение — с роста стоимости активов ПИФ не уплачивается налог на прибыль, инвестор платит налог на доход физических лиц (НДФЛ) только при погашении паев.

Риски ПИФ:

- В отличие от депозитов (банковских вкладов) вложения в паевые фонды не застрахованы государством, даже если паи были приобретены через банк.
- Можно получить доход меньше, чем по депозитам, или вообще потерять часть вложений.

**4. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** — финансовый инструмент, с помощью которого можно получить налоговый вычет и, соответственно, в результате большую прибыль. По сути, это брокерский счет, но доступен он только гражданам РФ, при этом выбирается один из двух вариантов льгот по уплате налога на доход физических лиц.

Ограничения по пользованию ИИС:

- Его можно иметь только один;
- Открывают на срок 3 года — если закрыть его раньше или снять вложенные средства, лишаешься льгот. Полученный доход можно по желанию снимать или реинвестировать;
- Максимальный размер вложений ограничен 1 млн рублей в год;

Средства вкладываются в ценные бумаги — в данном случае только российских предприятий, а если инвестор выберет паи в ПИФах, то под управлением отечественных компаний.

На выбор клиенту предоставляется два типа льгот по НДФЛ:

- Возврат уплаченного налога, максимум с 400000 рублей в год — а это 52 тысячи ежегодно. Сами деньги при этом инвестируются, с прибыли уплачивается НДФЛ. Это именно возврат — то есть при небольшом официальном доходе или его отсутствии возвращать ничего не будут;
- Освобождение от уплаты тех же 13 % с полученной от инвестиций прибыли — сколько это будет, зависит от того, насколько удачными были вложения.

Условия вычета:

- вы открыли только один ИИС (закон допускает случаи, когда в течение одного переходного месяца у вас может быть два ИИС – за этот месяц вы должны успеть открыть один счет и закрыть другой);
- для получения вычета не обязательно иметь официальный доход;
- вы получите вычет только через три года с момента открытия счета;
- если вы закроете счет раньше чем через три года, вам придется уплатить НДФЛ на полученный доход.

Открывать ИИС могут брокеры и управляющие. Банк сможет его открыть, если имеет лицензию брокера или управляющего.

Вложения на ИИС не застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов, то есть государство не гарантирует возврат денег, если ваш брокер или управляющий потеряют лицензию. Денежные средства на ИИС не застрахованы, но если их вложили в ценные бумаги, то даже после банкротства брокера или управляющей компании, вы останетесь владельцем этих ценных бумаг.

#### **Тема 4. Страхование и налогообложение**

1. Сущность страхования. Виды рисков.
2. Характеристика личного страхования.
3. Медицинское страхование населения.

#### 4. Страхование автогражданской ответственности.

1. Под **страхованием** понимают особый вид экономических отношений между страхователем (физическим лицом) и страховщиком (страховой компанией) по защите имущественных интересов страхователей при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

Страхование можно классифицировать по следующей схеме:



Рисунок 3 – Виды страхования

Страхование – инструмент защиты от жизненных рисков. Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:

- события, связанные с жизнью и здоровьем человека – поможет личное страхование;
- события, связанные с имуществом и активам – имущественное;
- события, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям – страхование ответственности

Сущность страхования состоит в создании коллективных «резервных фондов» для защиты от случайных событий, несущих неблагоприятные последствия. Если у человека есть личный резервный фонд, который позволяет ему отремонтировать автомобиль в случае поломки или аварии, то

фактически он занимается «самострахованием»: сам фонд создал и сам его использует.

**Цель страхования** – обеспечить страховую защиту в части материальных интересов физических лиц в виде полного или частичного возмещения ущерба и потерь, причиненных стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями и событиями в различных областях человеческой деятельности, а также в части выплаты гражданам денежных сумм при наступлении страховых событий за счет страхового фонда, создаваемого на основе обязательных и добровольных платежей участников страхования.

**Предметом договора страхования** является установление прав и обязанностей сторон, связанных с предоставлением страховщиком страховой защиты имущественных интересов страхователя. По договору страхования страховщик на согласованных между сторонами условиях принимает на себя риск, присущий деятельности или интересам страхователя, и обязуется осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая. В этом и состоит суть оказания услуги по страхованию.

**Страховой случай** – это реализованный в действительность страховой риск, и с возникновением страхового случая (события), предусмотренного договором страхования или законом, возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

К субъектам отношений по страхованию относятся страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховщик.

**Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель** могут быть одним и тем же лицом либо разными лицами. Страхователь – это лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию, застрахованное лицо – лицо, чья жизнь и здоровье страхуются, а выгодоприобретатель – лицо, получающее страховое возмещение.

**Страховщиками** признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной российским законодательством, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории России.

**2. Личное страхование** – форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его здоровью и трудоспособности. Страховым случаем в результате является либо дожитие до определенной даты, либо потеря трудоспособности в результате несчастного случая.

По типу личное страхование различают:



- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование на случай заболевания;
- пенсионное страхование;
- медицинское страхование.

По количеству лиц, указанных в договоре, различают:

- индивидуальное страхование;
- коллективное страхование.

По длительности действия договора личное страхование подразделяется на:

- краткосрочное (менее года);
- среднесрочное (от 1 года до 9 лет);
- долгосрочное (более 10 лет).

По форме выплаты страховой суммы:

- единовременная выплата;
- в виде ренты (ежемесячно, ежеквартально).

По форме уплаты страховых платежей личное страхование подразделяют на:

- уплату единовременно;
- уплату ежегодно;
- уплату ежемесячно.

#### **Отличия личного страхования от страхования имущества:**

- объектом является сама личность, которая подвергается риску в связи с жизнью и уровнем физической трудоспособности;
- страхователь или застрахованный должен быть определенным лицом (должен быть персонифицирован);
- страховая сумма не представляет собой точного эквивалента убытков, а определяется, исходя из материального положения страхователя и его пожелания.

**При страховании риска ухода из жизни** человек страхует кого-то (своего выгодоприобретателя, то есть того, кто получит материальную компенсацию) от материальных потерь, которые возникнут из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности. Как правило, такой договор заключается на определенный срок, и если за это время ничего страшного не произошло, то и денег никто не получает, а взнос в уплату договора страхования не возвращается. Но если застрахованное лицо умирает или становится инвалидом, то страховая компания выплачивает выгодоприобретателю сумму возмещения, указанную в договоре.

**Страховой полис от несчастных случаев** не сможет защитить от ушибов и травм, но он позволит получить денежную помощь (страховую выплату) вследствие временной и/или постоянной утраты трудоспособности, а

следовательно, поможет обеспечить наиболее эффективное и качественное лечение, облегчит бремя материальных затрат родственникам в случае самого неблагоприятного исхода.

Объектом страхования здесь являются имущественные интересы застрахованного, связанные с временным или постоянным снижением дохода и/или дополнительными расходами в связи с утратой трудоспособности или смертью застрахованного вследствие несчастного случая.

Страховым случаем при страховании от несчастных случаев и болезней является временная или постоянная (полная либо частичная) утрата застрахованным общей трудоспособности в результате строго оговоренных в правилах событий. Ими могут быть, например:

**Цель страхования выезжающих за рубеж** - компенсация ваших медицинских расходов во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая. В отличие от медицинского страхования в обязательной или добровольной форме, которое действует на территории страны постоянного проживания, страхование медицинских расходов в рамках страхования выезжающих за рубеж действует только во время нахождения за границей.

**Страхование заемщика** необходимо, если человек оформляет потребительский и/или ипотечный кредит,.

При ипотечном кредите по закону клиент, как заемщик, обязан страховать только предмет залога (то есть квартиру) от повреждения и полного уничтожения. Но банки-кредиторы, как правило, требуют, чтобы дополнительно была застрахована жизнь и трудоспособность клиента и риск утраты права собственности на жилье (титул).

Жизнь заемщика в этом случае будет застрахована в пользу банка, таким образом, в случае ухода из жизни часть страховой суммы страховая компания перечислит в банк и тем самым погасит долг по кредиту, остаток страховой суммы выплатит наследникам.

Тариф на страхование жизни и трудоспособности заемщика ипотечного кредита изменяется в пределах 0,3–1,5%. На него влияют возраст заемщика, состояние его здоровья, характер профессиональной деятельности. Иногда банки требуют застраховать и жизнь созаемщика, если его доходы учитывались при определении размера кредита.

**3. Обязательное медицинское страхование (ОМС)** является частью системы государственного социального страхования и обеспечивает всем российским гражданам бесплатное медицинское обслуживание. По правилам ОМС одинаковый набор медицинских услуг предоставляется независимо от пола, возраста и социального статуса.

ОМС гарантирует оказание минимальной медицинской помощи на общих началах в определенном медучреждении.

Программа ОМС обеспечивает лечение и диагностику заболевания в поликлинике и стационаре, стоматологическую помощь, медицинскую помощь беременным и роженицам, оказание услуг по реабилитации инвалидов, выездную медицинскую помощь в экстренных случаях, медицинскую помощь на дому тем, кто по состоянию здоровья не в состоянии обратиться к врачу в лечебное учреждение.

Как правило, застрахованный прикрепляется к клинике по месту жительства. Второй, менее распространенный вариант – по месту работы.

**Добровольное медицинское страхование (ДМС)** – инструмент гибкий, настраиваемый под нужды конкретного человека. Вы сами можете подобрать желаемую страховую программу, определить необходимые медицинские услуги и выбрать клинику, где вам будут оказываться эти услуги.

Основной идеей ДМС является разовая уплата страхового взноса, дающего право в течение срока действия полиса получать высококачественное медицинское обслуживание по выбранной вами программе без внесения дополнительной платы.

Страховые компании предлагают обычно несколько видов страховых программ: стационарная медицинская помощь, скорая медицинская помощь, амбулаторно-поликлиническая помощь, услуги врача на дому. Эксклюзивные программы включают в себя консультации по телефону с личным врачом и доставку лекарств на дом в круглосуточном режиме.

Помимо базовых вариантов полисов ДМС существуют отдельные программы реабилитационно-восстановительной помощи, экстренной помощи при ДТП, лечения в иностранных клиниках, лечения для пожилых людей, программы ДМС от риска конкретных заболеваний. Специальные программы ДМС действуют для беременных и детей.

### **Преимущества ДМС:**

1. Гарантированное наличие средств на медицинскую помощь в случае серьезных заболеваний. Оплачивать ту или иную медицинскую услугу, оказанную в период действия полиса, будет страховая компания.
2. Экономия. Один из серьезных недостатков платной медицины заключается в том, что клиента могут вынудить переплатить значительную сумму за ненужные при его состоянии здоровья лечебные и диагностические процедуры. При ДМС это перестает быть исключительно проблемой пациента – страховая компания также не заинтересована в переплате, поэтому специалисты страховой компании отслеживают целесообразность назначенных консультаций, диагностики и лечения.

3. Возможность выбора. Можно самостоятельно выбрать страховую компанию, ориентируясь на ее опыт, действия на рынке, репутацию и отзывы клиентов.

4. Гибкость и вариативность. При заключении договора клиент может на свое усмотрение выбрать из перечня страховой компании самую эффективную для него лечебную базу. Также существует простор для выбора и в области объема страхования: человек может застраховаться на 24 часа в сутки в течение года, а может и на время командировки.

5. Отсутствие риска изменения цены услуг. Если в период действия страховки произойдет повышение цен на терапевтические процедуры и лекарственные препараты, это не отразится на владельце полиса ДМС. Для него стоимость услуг останется прежней.

6. Качественное медицинское обслуживание. Страховщики внимательно следят за качеством медицинских услуг, оказываемых владельцам полисов ДМС. Страховой полис позволяет в течение года обследоваться и получать лечение в наилучших условиях.

#### **Недостатки ДМС:**

1. Высокая стоимость

2. Нет возможности вернуть страховой взнос, если медицинская помощь не была востребована

Стоимость полиса ДМС зависит от ряда факторов:

- Объемы медицинской помощи

- Размера страховой суммы, в пределах которой гарантирована медицинская помощь. В договоре устанавливается лимит страхового покрытия в случае страхового события, в пределах которого производится оплата медицинских услуг. Чем выше страховое покрытие, тем выше стоимость полиса ДМС.

- Возраста застрахованного и состояния его здоровья. Наиболее выгодные условия ДМС будут у людей в возрасте от 18 до приблизительно 30 лет, не переносивших тяжелых болезней и травм, без вредных привычек, не работающих на производстве с особо вредными условиями труда. В возрасте от 30 лет обычно существуют повышающие коэффициенты. Например, в возрасте от 50 до 55 лет повышающий коэффициент может составить 1,2, т. е. базовая стоимость медицинского полиса увеличится в 1,2 раза. Кроме того, более высокие расценки устанавливаются на страхование детей и пожилых людей.

- От статуса лечебных учреждений, в которых будет осуществляться медицинское обслуживание.

4. ОСАГО – это обязательное страхование автогражданской ответственности. То есть если по вине владельца полиса ОСАГО случилось ДТП, платить пострадавшим будет не он, а его страховая компания.

Полис ОСАГО – такой же обязательный документ для вождения автомобиля, как и водительские права.

ОСАГО защищает автовладельца от непредвиденных трат в случае ДТП:

- Если автовладелец стал виновником ДТП, страховая компания возместит ущерб имуществу и здоровью пострадавших. Ремонтировать свой автомобиль придется самостоятельно (если нет полис [автокаско](#)).
- Если разбили машину, её ремонт оплатит страховая компания виновника аварии.
- Если в аварии виновны оба водителя, страховые компании заплатят обоим – обычно возмещают половину нанесенного ущерба. В спорных случаях степень ответственности каждого участника ДТП и соотношение выплат определяет суд.

Максимальный размер выплаты на ремонт по ОСАГО составляет 400 000 рублей. Если восстановление авто обойдется дороже, пострадавший вправе потребовать от виновника ДТП доплатить разницу между фактическим ущербом и страховым возмещением.

Чтобы свести к минимуму риск денежных потерь, в дополнение к ОСАГО можно купить полис [ДСАГО – добровольной автогражданской ответственности](#)

Покрытие по такому полису может быть гораздо выше – хоть до 30 млн рублей. В этом случае, даже если сильно пострадает очень дорогой автомобиль, не придется оплачивать его ремонт.

1. Понятие и классификация налогов.
2. Налоги, установленные для физических лиц.
3. Налоговые вычеты.
4. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.

1. Налоговым кодексом РФ определено, что **налог** - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Сбор** – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в их интересах государственными органами, органами местного самоуправления, иными

уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.

Характерные черты налога как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ следующие:

- обязательность;
- индивидуальная безвозмездность;
- отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;
- направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Все налоги, действующие на территории РФ, в зависимости от уровня установления подразделяются на три вида:

- федеральные;
- региональные;
- местные.

Классификация налогов в РФ в зависимости от уровня установления

- Налог на добавленную стоимость;
- Акцизы;
- Налог на доходы физических лиц;
- Налог на прибыль организаций;
- Налог на добычу полезных ископаемых;
- Водный налог;
- Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
- Государственная пошлина.

Региональные

- Налог на имущество организаций;
- Транспортный налог;
- Налог на игорный бизнес.

Местные

- Земельный налог;
- Налог на имущество физических лиц.

2. В Налоговом кодексе, также закреплены права и обязанности для всех категорий налогоплательщиков, в том числе – физических лиц (ст. 21-24).

Права налогоплательщика:

- получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения;
- получать от Министерства финансов Российской Федерации письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах;
- использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- получать отсрочку, рассрочку в порядке и на условиях, установленных законодательством;
- на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;
- представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, лично либо через своего представителя;
- представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов.

#### Обязанности:

- уплачивать законно установленные налоги;
- встать на учет в налоговых органах;
- вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)** исчисляется в процентах от совокупного дохода за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. Этот вид налога, чаще всего, вычитается из общей заработной платы работодателем еще до ее начисления работникам.

#### Облагаемые НДФЛ доходы:

- заработная плата;
- вознаграждения по гражданско-правовым договорам;
- от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;
- от сдачи имущества в аренду;
- доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы в виде разного рода выигрышей;
- иные доходы (преподавательская деятельность, консультирование и др.).

Не облагаются НДФЛ:

- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трех лет;
- доходы, полученные в порядке наследования;
- доходы, полученные по договору дарения от члена семьи или близкого родственника (от супруга, родителей, детей, усыновителей и усыновленных, и др.).

Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц установлена основная налоговая ставка - 13 %.

Самостоятельно НДФЛ обязаны декларировать:

- индивидуальные предприниматели;
- нотариусы, адвокаты, другие лица, занимающиеся частной практикой; 3. физические лица по вознаграждениям, полученным не от налоговых агентов;
- физические лица по суммам, полученным от продажи имущества;
- физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и других основанных на риске игр;
- физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений;
- физические лица, получающие от физических лиц доходы в порядке дарения.

Крайний срок самостоятельной подачи декларации по налогу на доходы физических лиц – 30 апреля.

Владельцы любого недвижимого имущество обязаны платить **налог на имущество**. Имущественный налог относится к категории местных налогов и выплачивается в бюджет по месту нахождения объекта недвижимости.

Ставка налога на недвижимость физических лиц варьируется в зависимости от региона. Налог на имущество рассчитывается от кадастровой стоимости объектов недвижимости в качестве налоговой базы.

Объектами этого налога являются:

- жилые дома и квартиры;
- дачи и летние домики, пригодные для проживания;
- подсобные помещения;
- гаражи и подобные сооружения.

При исчислении налога предусмотрено уменьшение кадастровой стоимости на кадастровую стоимость 10 кв.м. в отношении комнат, 20 кв.м. в отношении квартир, 50 кв. м. в отношении жилых домов.

Ознакомиться с размером кадастровой стоимости конкретного объекта недвижимости можно либо на сайте Росреестра, либо направив



соответствующий запрос в органы Росреестра. В настоящее время многие столкнулись с существенным завышением кадастровой стоимости принадлежащих им объектов, кадастровую стоимость можно оспорить через суд, однако для этого придется провести ряд экспертиз.

В соответствии с Налоговым кодексом плательщиками **земельного налога** признаются физические лица, обладающие земельными участками, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388).

Не признаются налогоплательщиками физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного пользования, в том числе праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды. Как правило, сведения об объектах недвижимого имущества, принадлежащего физическим лицам, представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (Росреестр).

Налог исчисляется с кадастровой стоимости земельных участков (определяется в соответствии с земельным законодательством), признаваемых объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 Налогового кодекса, по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, по сведениям государственного кадастра недвижимости.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) и не могут превышать:

1. 0,3 % в отношении земельных участков:

- отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельскохозяйственного производства;
- занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства;
- приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства;
- ограниченных в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд (ст. 27 Земельного Кодекса Российской Федерации);

2. 1,5 % в отношении прочих земельных участков.

О необходимости оплаты земельного налога не позднее 30 дней до наступления срока платежа направляется налоговое уведомление, в котором должны быть указаны сумма налога, подлежащая уплате, объект налогообложения, налоговая база, а также срок уплаты налога. Данное уведомление может быть передано физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку, направлено по почте заказным письмом или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика. В случае направления налогового уведомления по почте заказным письмом, оно считается полученным по истечении шести дней с даты направления письма. Если собственник земельного участка не получил уведомление за месяц до срока уплаты налога, налоговые органы рекомендуют проявить самим инициативу, обратившись в инспекцию лично. Согласно Налоговому кодексу, налогоплательщиками **транспортного налога** признаются все лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства (ст. 357), налог уплачивается в региональный бюджет.

Объектами транспортного налога являются: автомобили; мотоциклы; мотороллеры; автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу; самолеты; вертолеты; теплоходы; яхты; парусные суда; катера; снегоходы; мотосани; моторные лодки; гидроциклы; несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Не являются: весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил; автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, промысловые морские и речные суда; пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок; тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины, зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей; транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи).

Налоговые ставки устанавливаются в соответствии с законами субъектов Российской Федерации в зависимости от: мощности двигателя; валовой вместимости транспортного средства в расчете на одну лошадиную силу

мощности двигателя транспортного средства; за единицу транспортного средства.

Для легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов рублей при расчете суммы налога применяется повышающий коэффициент (в зависимости от возраста автомобиля от 1,1, до 3, чем моложе автомобиль, тем больше коэффициент).

Обязанность по уплате транспортного налога прекращается:

- с уплатой налога и (или) сбора налогоплательщиком;
- со смертью физического лица - налогоплательщика или с объявлением его умершим.

Также существует скрытое налогообложение, когда налоги включены в стоимость товаров, к таким налогам можно отнести:

- **налог на добавленную стоимость (НДС)** – включается в стоимость продавцом при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- **акцизы** – учитываются в стоимости подакцизных товаров (алкогольная и табачная продукция, топливо, автомобили и др.).

**3. Налоговый вычет** — это сумма, на которую уменьшается доход, с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Налоговые вычеты для физических лиц определены в ст. 218-221 Налогового кодекса. Существуют стандартные налоговые вычеты для отдельных категорий граждан (инвалидов, героев войны, лиц, участвующих в ликвидации последствий аварий на атомных станциях), а также наиболее распространенные - для налогоплательщиков, на обеспечении которых находятся дети (вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 тыс. рублей, с месяца, в котором доход сотрудника превысил данную сумму, вычет отменяется).

**Стандартные налоговые вычеты на детей:**

1. на первого и второго ребенка – 1400 рублей;
2. на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей;
3. на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

**Социальные налоговые вычеты**, подразделяются:

- по расходам на благотворительность (п. 1 ст. 219);

- по расходам на обучение (п. 2 ст. 219);
- по расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219);
- по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни» (п. 4 ст. 219);
- по расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п. 5 ст. 219).

**Имущественные налоговые вычеты**, в случае осуществления следующих операций с имуществом:

- продажа имущества;
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);
- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

**Профессиональные налоговые вычеты**, предоставляемые в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, могут распространяться на:

- доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
- доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;
- доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

По общему правилу налоговые вычеты предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им или его налоговым агентом налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов.

4. За уклонение от уплаты налогов предусмотрена налоговая, административная или уголовная ответственность.

К административной ответственности могут быть привлечены только должностные лица и только за несвоевременную подачу декларации. Чаще всего физические лица отвечают за правонарушения в налоговой сфере, в соответствии с Налоговым кодексом.

Предусматривается несколько видов наказания и мер взыскания:

- в случае непредставления декларации (ст. 119), размер штрафа равен 5 % суммы, которую нужно было уплатить в бюджет в качестве налога (штраф не может быть меньше 1 000 руб. и больше 30 % от неуплаченного налога);
- в случае занижении налоговой базы или неправильно рассчитанной суммы налога (ст. 122), лицу грозит штраф в размере 20% от общей суммы просроченного платежа; за преднамеренный уход от налогов - в размере 40% от общей суммы задолженности.

Следует отметить, что, несмотря на установленные в отношении нарушителя меры взыскания, он не освобождается от необходимости погашения задолженности. Под уклонением от уплаты налогов в уголовном праве подразумевается неподача декларации или включение в декларацию заведомо ложных сведений. Причем состав преступления возникает только в том случае, если неуплата налогов была зафиксирована в крупном и особо крупном размере.

Санкции для физических лиц выглядят следующим образом:

- неуплата в бюджет квалифицируется, как совершенная в крупном размере - штраф на сумму до 300 000 руб. или лишение свободы на срок до 1 года;
- в особо крупном размере - штраф до 500 000 руб. или лишение свободы сроком до 3 лет.

Какие именно применить санкции, решает суд. При этом играет роль размер ущерба, причиненного бюджету, наличие смягчающих или отягчающих обстоятельств и степень вины обвиняемого.

Налоговые правонарушения имеют срок давности. Привлечь к ответственности за уклонение от уплаты налогов можно только на протяжении 3 лет после окончания налогового периода, в котором было совершено правонарушение (соответственно, проверка, в ходе которой устанавливается факт правонарушения, может охватывать только последние 3 года). Затем сумма аннулируется, также как и претензии к лицу.

Однако налоговые органы могут приостановить течение срока давности, в случае если есть точные данные, что налогоплательщик уклонялся от уплаты налогов, а срок давности подходит к концу или налогоплательщик тянет время и активно противится проведению проверки, налоговые органы могут составить соответствующий акт и тем самым приостановить течение срока давности. Как только налоговая инспекция вынесла решение о привлечении правонарушителя к ответственности за уклонение от уплаты налогов, начинается отсчет срока давности взыскания штрафов. Изначально налогоплательщику направляется требование об уплате штрафа, в котором прописаны сроки его исполнения.

Если налогоплательщик добровольно не исполняет требование, налоговые органы на протяжении 2 месяцев самостоятельно имеют право принять решение о взыскании штрафа или на протяжении полугода обратиться в суд с заявлением о взыскании штрафа (срок начинает течь с момента истечения срока, выставленного в требовании об уплате штрафа).

Если налогоплательщик был привлечен к ответственности, на назначение наказания могут оказывать влияние смягчающие и отягчающие обстоятельства (для тех, кто совершил действия, приведшие к уклонению от уплаты налогов, вследствие тяжелых личных обстоятельств, под угрозой или из-за принуждения, возможно уменьшение размера штрафа, а для лиц, совершивших правонарушение повторно, штраф может быть увеличен на 100 %).

В случае вынесения судом (мировым или районным) решения о взыскании налоговой задолженности и штрафа, контроль его исполнения будут осуществлять судебные приставы, которые вправе:

- удержать сумму задолженности из заработной платы или другого легального источника доходов;
- арестовать и продать имущество, а на вырученные деньги погасить долг;
- наложить крупный штраф;
- назначить исправительные, обязательные или принудительные работы на благо общества;
- запретить выезд за пределы России;
- назначить тюремное заключение.

## **Тема 5. Возможности пенсионного накопления**

1. Типы пенсионной системы.
2. Пенсионная система РФ.
3. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.
4. Основные составляющие пенсии в будущем.
5. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.

1. **Распределительная система** работает по принципу солидарности поколений: работающее поколение платит за тех, кто уже вышел на пенсию. Большим достоинством солидарной системы является то, что государство может обеспечить приемлемый уровень пенсии тем, кто не смог бы сам

скопить на старость, например, многодетным мамам, у которых нет большого стажа работы.

Распределительная пенсия является основной во многих странах, но из-за увеличения продолжительности жизни и постепенного старения населения, она перестает справляться с поставленной задачей. Тех, кто работает и делает отчисления в общий «пенсионный котел», становится все меньше. А пенсионеров — все больше. Поэтому большинство развитых стран были вынуждены [реформировать](#) пенсионные системы, чтобы сохранить достойный размер пенсий для своих граждан.

**Накопительная система** противоположна распределительной: в ней пенсионеру платят не другие люди, а он сам копит себе на пенсию, пока работает. В течение жизни человек или его работодатель делает отчисления с его зарплаты, эти деньги инвестируются и приносят доход. Именно на них человек живет на пенсии.

Достоинство системы в том, что на нее меньше влияют демографические тенденции. Даже наоборот: поскольку люди остаются активными и работоспособными до преклонных лет, они могут дольше копить и в результате сформировать себе пенсию большего размера.

Недостаток — люди с низким доходом не смогут откладывать достаточно денег и окажутся на пенсии в крайне уязвимом положении. В таком случае, скорее всего, только государство сможет обеспечить им достойную старость.

Во многих странах пенсионная система, **смешанная** — распределительно-накопительная. Сами граждане или их работодатели делают отчисления в пенсионный фонд страны, часть этих денег идет на выплаты нынешним пенсионерам, а другая часть — на их собственную будущую пенсию.

2. В России была попытка создать смешанную пенсионную систему. С 2002 по 2014 год обязательные пенсионные взносы работодателей разделяли на части. Например, с 2010 года 16% от зарплаты каждого работника (1967 года рождения и моложе) уходило в бюджет Пенсионного фонда России (ПФР), а затем на выплаты нынешним пенсионерам. А 6% шли на индивидуальный пенсионный счет человека.

Этот счет каждый мог пополнять и сам. Если личные взносы достигали 2000 рублей в год, государство вносило на счет человека такую же сумму (но не больше 12 000 рублей за год). Это называлось [софинансированием пенсии](#). Так формировались личные пенсионные накопления.

Но со временем разрыв между взносами, которые делают работодатели, и выплатами, которые идут пенсионерам, увеличивался. И с 2014 года правительство «заморозило» накопительную часть пенсии. Новые взносы

работодателей ее не пополняют — все идет в «общий котел» ПФР. Таким образом, пенсионная система снова стала распределительной.

При этом те пенсионные накопления, которые уже были сделаны, остаются на индивидуальных счетах россиян. Люди, как прежде, могут делать добровольные взносы и самостоятельно пополнять эти счета.

Кроме того, владельцы пенсионных накоплений могут сами решать, кому доверить управление этими деньгами. Ведь от того, насколько удачно будут вложены пенсионные накопления и какой инвестиционный доход они принесут, будет зависеть размер будущей пенсии человека.

По закону, можно перевести свои пенсионные накопления в [негосударственный пенсионный фонд](#) (НПФ) или оставить в ПФР. У ПФР есть несколько [уполномоченных управляющих компаний](#) (УК), которые предлагают разные инвестиционные стратегии. Можно выбрать любую из них.

3. В России пенсия нынешнего пенсионера состоит из двух частей: **страховой пенсии** и **фиксированной выплаты**.

Страховая пенсия обычно ежегодно индексируется: в феврале – на уровень инфляции за предыдущий год и в апреле – в зависимости от роста объема взносов, поступающих в Пенсионный фонд. Средний размер страховой пенсии в 2019 году – 15 430,2 рублей в месяц, с учетом фиксированной выплаты.

Фиксированная выплата – «добавка к пенсии», она выплачивается каждому получателю страховой пенсии и ежегодно индексируется на уровень инфляции за предыдущий год. В 2019 году ее размер – 5334,2 рубля в месяц.

Пенсии финансируются за счет взносов работодателей в Пенсионный фонд и за счет федерального бюджета. Бюджет, согласно законодательству, покрывает нехватку средств взносов и доплачивает пенсионерам за стаж, приобретенный в советское время («валоризация»).

Размер пенсии зависит от стажа и от уплаченных в ПФ взносов.

Страховая пенсия (с учетом фиксированной выплаты) не может быть меньше прожиточного минимума пенсионера. Если она меньше, то разница компенсируется из бюджета региона, в котором живет пенсионер, или из федерального бюджета.

Право на получение пенсии возникает при достижении пенсионного возраста: 65 лет для мужчин и 60 – для женщин. А размер ее последующей индексации – от текущего объема доходов Пенсионного фонда, состоящего из взносов работодателей и трансфертов федерального бюджета.

4. Для россиян 1967 г.р. и моложе будущая пенсия складывается из двух составляющих: страховой и накопительной. Размер страховой части зависит



от трудового стажа и заработка (с которого уплачиваются взносы), накопленной части – от суммы уплаченных взносов и результата их инвестирования.

Взнос в Пенсионный фонд платит работодатель в размере 22% от годовой зарплаты работника. Этот взнос расщепляется на три части, две из которых формируют будущую пенсию: это страховая и накопительная части, на которые в сумме направляется 16 процентных пунктов из 22% (Таблица 1). Сведения о поступивших взносах в Пенсионный фонд учитываются на индивидуальном счете каждого работающего.

Таблица 1. Распределение взносов в Пенсионный фонд

Распределительная часть пенсионной системы

Накопительная часть пенсионной системы

6%

16%

Солидарная часть

Индивидуальная часть

Эти средства не учитываются на индивидуальном счете работника и не влияют на размер его будущей пенсии. Направляются на финансирование фиксированной выплаты к пенсии нынешних пенсионеров.

10%

6%

Страховая часть

Накопительная часть

Эти средства, направляясь на выплаты пенсий нынешним пенсионерам, одновременно учитываются на индивидуальном счете работника и формируют его будущую страховую пенсию.

Эти средства учитываются на индивидуальном счете работника и поступают в выбранный им пенсионный фонд. Они инвестируются на финансовых рынках в течение всей трудовой жизни работника, а затем выплачиваются ему же при назначении пенсии.

В 2014-2016 гг. накопительная часть у всех работающих не пополнялась: все 16% индивидуальной части взносов поступали в страховую часть.

Средства, поступающие в страховую часть, учитываются не в рублях, как средства накопительной части, а в виде пенсионных коэффициентов или баллов. При назначении пенсии баллы «конвертируются» обратно в рубли. Стоимость одного пенсионного балла ежегодно устанавливается правительством. В 2019 году она составила 87,24 рублей.

Чтобы получать пенсию, к наступлению пенсионного возраста необходимо будет проработать не менее 15 лет и заработать не менее 30 баллов. Если

стаж или сумма баллов меньше, то гражданин будет получать от государства социальную пенсию. В стаж засчитывается служба в армии, а также отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет (не более 6 лет в сумме).

Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле:

Страховая пенсия = сумма пенсионных баллов \* стоимость пенсионного балла на назначения пенсии + фиксированная выплата

Стоимость пенсионного балла ежегодно индексируется, в случае назначения пенсии с 1 января 2019 года составит 87,24 рубля.

Фиксированная выплата также ежегодно индексируется и на 1 января 2019 года составляет 5334,19 рубля.

Таким образом, расчет страховой пенсии в 2019 году осуществляется по формуле:

страховая пенсия = сумма пенсионных баллов \* 87,24 + 5334,19 рублей

За один год работы можно будет получить минимум 1 балл, уплачивая взносы с зарплаты, равной 1 МРОТ (11280 рубля в месяц в 2019 году), и максимум 10 баллов с предельного заработка. Его размер установлен в 2,3 средней зарплаты в стране (с 2021 года). Взносы с более высоких зарплат уплачиваются, но на будущую пенсию не влияют: они поступают в солидарную часть.

По 10 баллов можно начать получать только с 2021 года. Новые требования к стажу и минимуму баллов также вступают в силу после 2020 года, до этого постепенно повышаясь: см. Таблицу 2.

Таблица 2. Пенсия: минимум необходимого и максимум возможного

Источник: ст. 35 Федерального закона №400-ФЗ от 28.12.2013 «О страховых пенсиях» (минимальный стаж, минимум и максимум баллов); ст. 8 Федерального закона №212-ФЗ от 24.07.2009 «О страховых взносах» (предельный заработок).

**5. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)** помогают копить деньги на достойную старость. НПФ может помочь увеличить пенсию двумя способами:

**1. Нарастить накопительную часть государственной пенсии**

С 2002 по 2013 год часть обязательных пенсионных отчислений работодателей шла не на общий счет Пенсионного фонда России (ПФР), а на индивидуальные пенсионные счета сотрудников. Эти суммы можно оставить там же, в ПФР (они все равно останутся персональными), а можно перевести

в один из НПФ. Эти индивидуальные счета можно пополнять самостоятельно — тогда государственная пенсия будет больше.

## 2. Сформировать **дополнительную пенсию**

Возможен и второй вариант: выбрать НПФ и заключить с ним договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Это позволит организовать себе вторую, дополнительную пенсию. Именно этот вариант выбрал Василий.

Многие фонды одновременно занимаются и государственными, и дополнительными пенсиями. Если физическое лицо перевело пенсионные накопления в НПФ и довольны тем, как он управляет средствами, то можете в нем же откладывать деньги и на дополнительную пенсию. Но для этого фонд заключает отдельный договор и открывает другой счет. При желании можно заключить договор и с другим фондом.

Характеристика накопления государственной пенсии:

- Умеренная доходность. Фонды могут инвестировать только в самые надежные финансовые инструменты.
- Накопления застрахованы. Пенсионные накопления в системе ОПС застрахованы государством.
- Жесткие правила. Стандартные правила взносов и выплат, назначений и индексации пенсий установлены законом. Например, если пополнять счет через работодателя, то нужно заранее указывать в заявлении конкретную сумму или процент от зарплаты. Если хотите получать накопительную часть пенсии не пожизненно, а в течение какого-то срока, то он должен быть не меньше 10 лет.

Характеристика дополнительной пенсии:

- Доходность может быть выше. НПФ могут выбирать немного более рискованные, но в перспективе и более доходные активы.
- Вложения не застрахованы. Добровольные отчисления не попадают в систему страхования вкладов. Если фонд обанкротится, нет гарантии, что сбережения возвратят.
- Гибкие условия. Когда вы самостоятельно копите на пенсию, то сами определяете удобный размер и периодичность взносов и выплат, правила передачи сбережений по наследству и другие условия.

Перед принятием решения о заключении договора с НПФ необходимо:

1. Проверить доходность инвестиций пенсионных накоплений фонда за несколько лет. Если эта доходность была стабильно на уровне или чуть выше среднего по рынку, без значительных провалов, это хороший признак.

2. Посмотреть количество клиентов и объем пенсионных накоплений фонда. Чем фонд больше, тем более профессиональную команду экспертов по инвестициям он может нанять. С другой стороны, некрупные фонды более маневренны в выборе инвестиционных проектов — и их инструменты могут оказаться более доходными. Все эти данные есть в открытом доступе [на сайте Банка России](#).
3. Посмотреть, кто владельцы фонда. Если это крупные и надежные структуры, например, ведущие банки или корпорации, это может свидетельствовать об устойчивости НПФ. Хороший признак — если фондом управляют люди с большим и успешным опытом работы на финансовом рынке. И наоборот: если на сайте фонда нет информации о руководителях, стоит насторожиться.

## **Тема 6. Пирамиды и финансовое мошенничество**

1. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения

2. Финансовые пирамиды
3. Телефонные мошенничества
4. «Письма счастья» как вид мошенничества
5. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства

1. Наиболее распространенные виды мошенничества:

- финансовые пирамиды;
- телефонные или СМС-мошенничества;
- «письма счастья».

Мошенничества осуществляются с использованием разных средств, как привычных (личное общение, предложение мошеннических схем вложения денег), так и современных (мобильные телефоны, электронная почта).

**Мошенничества** предполагают, что под каким-то благовидным предлогом вас вынуждают внести ту или иную сумму денег либо раскрыть информацию о себе. При этом чаще мошеннические действия сопровождаются:

- эмоциональным давлением: требованием все сделать немедленно, иначе «все пропало», «вам ничего не достанется, т.к. много других претендентов», «ребенок / знакомый попадет в тюрьму»;

- захваливанием, лестью, подчеркиванием вашей исключительности, решительности, квалификации, внешних качеств и т.п., демонстрацией открытых дружеских отношений, внимания к вашим проблемам, что, в конечном счете, может снизить вашу бдительность;

- подчеркиванием сверхдоходности, выгоды, необыкновенности, исключительности, непревзойденности проекта, в котором вас приглашают поучаствовать;

- нежеланием показывать реальные документы и/или давать время на их изучение;

- неготовностью показывать офис (поскольку его и нет) либо плохим состоянием офиса.

Жертвами мошенников чаще становятся пожилые люди или доверчивые подростки.

2. При финансовой пирамиде доход участников обеспечивается за счет привлечения новых участников.

В любой финансовой пирамиде рано или поздно наступает момент, когда поступлений средств от новых вкладчиков перестает хватать на оплату процентов. Обычно именно в этот момент ее владельцы скрываются в неизвестном направлении, прихватив с собой деньги вкладчиков. Многие помнят финансовую пирамиду «МММ», созданную М.Мавроди в начале 90-х годов, и вновь возрожденную им после выхода из мест заключения.

Часто финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и различные коммерческие проекты, которые якобы вкладывают ваши денежные средства в высокодоходные финансовые инструменты или «сверхприбыльные проекты».

**Основные признаки пирамид:**

- предлагается необычно высокий уровень дохода в короткие сроки, существенно отличающийся от среднего по рынку дохода;

- озвучиваемые схемы заработка средств нестандартны, необычны, это «ноу-хау» и т.п.;

- вас настойчиво просят привлекать своих знакомых для вложения средств, и платят за это комиссионные;

- внешний вид офиса проекта вызывает определенные подозрения, выглядит недостаточно статусно для озвученных уровня и доходности проекта.

На финансовые пирамиды могут быть похожи кредитные кооперативы. **Кредитный кооператив** – это вполне легальная НЕКОММЕРЧЕСКАЯ организация, которая позволяет одним членам кооператива предоставлять свои средства под проценты (к слову, более

высокие, чем в банках), а другим членам кооператива – занимать эти средства. Деятельность кредитного кооператива имеет смысл в тех случаях, когда по тем или иным причинам заемщику проблематично получить кредит в банке, но при этом его готовы прокредитовать члены кооператива – единомышленники (а кредитные кооперативы создаются единомышленниками). Зарабатывание прибыли не является целью деятельности кооператива. Он в большей степени ориентирован на поддержку своих членов.

Отличительные признаки кооператива от пирамиды:

- кредитный кооператив - это некоммерческая организация, поэтому она не может быть создана в форме ОАО, ЗАО, ООО; это должен быть именно потребительский кооператив как организационно-правовая форма; все учредительные документы кооператива необходимо изучить до вступления в него - если вам не дадут это сделать, то от такого кооператива лучше отказаться – это потенциальная пирамида;

- излишне активное рекламное продвижение кредитного кооператива; в реальности кооператив создается для решения задач конкретной группы людей, которые зачастую и так друг друга знают, а не для зарабатывания денег;

- слишком высокие проценты, которые кредитный кооператив предлагает своим членам взамен на их взносы (существенно выше средних процентов по банковским вкладам);

- договор займа имеет необычный вид, непонятен либо его вам в принципе не разрешают заранее внимательно его изучить;

- кредитный кооператив не входит ни в какое объединение кооперативов (саморегулируемую организацию);

- кредитный кооператив существует менее 2 лет;

- вас стимулируют к привлечению новых пайщиков (например, вам предлагают льготные условия членства).

3. Наиболее часто мошенничества имеют вид СМС-сообщений, реже – телефонных звонков.

Перечислим наиболее известные из них:

- к вам приходит СМС с незнакомых номеров с неожиданной информацией, требующей отправки ответного СМС-сообщения либо перечисления незначительной суммы средств (например, информация о вашем выигрыше: поездки, дорогой иномарки, суммы денег); отправка ответного СМС оказывается платным и не по тарифам телефонной компании, а существенно выше, например, 500 рублей за СМС; аналогично – сообщение может содержать предложение позвонить на указанный номер, этот номер

оказывается платным, если вы перезваниваете, с вами очень долго разговаривают, а потом вы получаете огромный счет за телефон;

- с незнакомого номера к вам приходит СМС-сообщение с какой-то рекламой и предложением ответным СМС отказаться от рассылки; как и в предыдущем случае, ответное СМС с отказом от рассылки оказывается гораздо дороже, чем вы этого можете ожидать, при этом никакого отказа от рассылки в действительности не происходит;

- к вам приходит СМС-сообщение с незнакомого номера от якобы вашего знакомого или ближайшего родственника с просьбой о деньгах («Мама! Срочно положи мне на этот номер 1000. Потом все расскажу»); на самом деле сообщение отправлено мошенником, а ваш ребенок со своим телефоном находится где-то совсем в другом месте и в ваших деньгах не нуждается;

- с незнакомого номера вам звонит якобы ваш плачущий «сын», начинает что-то невнятно говорить, потом якобы «полицейский» выхватывает у него трубку и объясняет, что он только что сбил человека на пешеходном переходе и его могут посадить в тюрьму, если срочно ни привезти / перевести куда-то крупную сумму денег, пока майор /полковник/ генерал не узнал о случившемся (на самом деле вся ситуация инсценирована, с вами разговаривали мошенники, надо перезванивать своему сыну на его реальный телефонный номер и выяснять, что с ним на самом деле произошло – вполне вероятно, у него все в порядке);

- на улице вас останавливает человек, под каким-то весьма убедительным предлогом (жена в роддоме, умирает бабушка, потерялся ребенок и т.п.) просит у вас «на минуточку» телефон, затем разговаривает по нему очень долго, оказывается, номер, по которому он звонил – платный, и с вас списывают за звонок крупную сумму денег;

- с незнакомого номера к вам приходит СМС-сообщение, содержащее ссылку для дальнейшего перехода, ведущую на «фишинговый» сайт, который скачивает с вашего телефона всю конфиденциальную информацию о вас, которая там находится; аналогичным способом могут рассылать письма со ссылками по электронной почте, поэтому данный совет актуален и здесь – не переходите по ссылкам, если отправитель письма вам неизвестен;

- к вам приходит СМС-сообщение, что у вас не погашен кредит, с требованием срочно перезвонить на указанный номер телефона; вы перезваниваете (даже если у вас не было кредита) – и попадает не к сотрудникам банка, а к мошенникам; в ходе разговора они получают у вас большое количество личной информации (например, проверяя информацию

о вас якобы в какой-нибудь базе данных, они могут попросить сведения о номерах банковских карт, паспортные данные и т.п.).

Будьте осторожными с СМС-сообщениями, приходящими с незнакомых или неизвестных номеров, не отвечайте на них, не переходите по ссылкам из таких сообщений. А чтобы избегать вала рекламных СМС, в числе которых легко могут оказаться мошеннические, старайтесь как можно реже оставлять информацию о номере своего телефона.

Даже если вы решили перезвонить на незнакомый вам телефонный номер (например, вы пропустили звонок и беспокоитесь, что это что-то важное), и понимаете, что вас втягивают в длинный разговор, не поддавайтесь, прощайтесь и прекращайте беседу.

4. Те, у кого есть электронная почта, наверное, замечают большое количество разных сообщений рекламного характера, которые иногда просто тучами оказываются в вашем ящике.

Среди них и встречаются т.н. «**письма счастья**», обещающие какие-то невероятные блага и возможности, например:

- если вы в действительности ищете работу, к вам может прийти письмо о том, что ваша анкета рассмотрена и вы практически приняты,;

- к вам обращается иностранец (могут приводиться вымышленные названия компаний и имена людей), у них по каким-то причинам возникли сложности с переводом в Россию крупной суммы средств (уволился, умер и т.п. их агент в России), если вы поможете с этим (дадите провести средства через свой счет), вам дадут немаленький процент от переводимой суммы; как;

- вы что-то выиграли, но чтобы получить нужно сначала заплатить небольшую сумму (за доставку, прохождение таможни, на взятку (но об этом ни слова!) и т.д.).

Не верьте таким письмам, не отвечайте на них и даже не вчитывайтесь внимательно – сразу удаляйте!

5. В банковской сфере также могут иметь место мошеннические действия в вашем отношении. Чаще это бывает связано с получением на ваше имя кредита с использованием вашего потерянного паспорта либо копии вашего паспорта со штампом «копия верна».

Иногда к таким действиям бывают причастны сами сотрудники банка, имеющие доступ к ксерокопии вашего паспорта.

Особенно неприятным в этой истории может стать истребование с вас кредита, который вы не получали, с привлечением коллекторского агентства.

Под **коллекторскими агентствами** (или коллекторами) понимают негосударственные организации, занимающиеся возвратом задолженности.



В настоящее время существуют два варианта работы коллекторских агентств. Первый предусматривает взыскание просроченной задолженности на основании агентского договора: агентство получает от кредитора доверенность, по которой имеет право представлять его интересы и вести с должником переговоры от его имени. Второй вариант - заключение договора цессии (покупка у кредитной организации, предприятия или физического лица просроченной задолженности), при совершении которого право требования по кредиту переходит к коллекторскому агентству.

Чаще коллекторы работают с задолженностью от 25 тыс.рублей до 200-300 тыс.рублей, образовавшейся по потребительским кредитам, по которым не было оформлено поручительство. Им удается заставить почти половину должников заплатить по долгам.

Более крупные суммы банки взыскивают в судебном порядке.

Генеральная прокуратура, Федеральная служба судебных приставов, Роспотребнадзор довольно негативно оценивают деятельность коллекторских агентств, особенно в случаях, когда кредиторы переуступают агентствам права требования по кредитным договорам. Основными формальными причинами недовольства являются:

- разглашение банковской тайны;
- неравнозначность замены банка (лицензированной кредитной организации) на коллекторское агентство и необходимость согласия на это со стороны должника.

Суды расходятся в позициях относительно работы коллекторских агентств, однако на практике могут признать договоры уступки прав требования ничтожными, равно как отказать коллектору во взыскании средств с должника на основании отсутствия согласия должников на уступку прав требования, а также отсутствия у коллектора лицензии на осуществление банковской деятельности. Таким образом, на самом деле можно попытаться совершенно законно оспорить правомерность обращения к вам коллекторского агентства, и суд будет, вероятнее всего, на стороне должника.

Недовольство граждан коллекторами связано с жесткими методами их работы, включая:

- запугивание – заемщик из-за страха находит средства для погашения долга (не всегда законным путем/зачастую незаконным путем);
- психологическое давление;
- угрозы, в том числе в отношении членов семьи
- физическое насилие.

На самом деле в обязанности коллекторских агентств входит:

- информирование должника о необходимости погашения долга (по рабочим дням, с 6.00 до 22.00)

- телефонные звонки заемщику с целью напоминания о невыплаченном кредите (часто, пользуясь таким правом, коллекторы звонят почти каждый час);

- посещение гражданина, причем при посещении представители коллекторского агентства должны предъявить удостоверение личности и соглашение о сотрудничестве с банком (должник самостоятельно решает – пускать их к себе в дом или нет);

- письменное требование погашения долга.

При этом с учетом положений, в том числе уголовного законодательства, оскорбление, насилие или иные меры принуждения к должникам применять недопустимо.

Для того, чтобы перевести взаимодействие с коллектором в цивилизованное русло, надо постараться самим вести себя более цивилизованно и не провоцировать конфликт.

Стоит выяснить, на каком основании коллектор беспокоит должника, агентству переданы права требования либо оно выполняет функции агента по взысканию долга. В качестве подтверждения правомерности работы коллектора вам может быть представлен договор, заключенный между банком и агентством либо документальное подтверждение передачи долга коллектора. Необходимо узнать ФИО пришедшего к вам специалиста, сведения о коллекторском агентстве (название, адрес, телефон, сайт в Интернете), точную сумму долга вместе с процентами и неустойками, реквизиты для внесения средств.

Кроме того, необходимо обратиться к банку, выдавшему кредит, чтобы удостовериться, что коллекторское агентство не мошенничает, и возврат средств теперь действительно следует производить именно ему, а не банку-кредитору. Лучше получить не только устное, но и официальное письменное подтверждение этому.

Цель коллекторских агентств – вернуть деньги. В то же время добросовестные агентства понимают, что могут сложиться разные жизненные ситуации. В этой связи разумнее попытаться выстроить конструктивный диалог с коллектором и совместно договориться о графике платежей (возможно, это будет именно график, растянутый во времени, а не выплата всего долга одной суммой). Если скрываться от коллекторов, последствия могут оказаться худшими, чем если попытаться договориться с ними.

Не производите оплату коллекторским агентствам, в следующих случаях:

- они используют в своей деятельности угрозы, меры физического принуждения и т.д.;
- скрывают данные о себе (под тем или иным предлогом отказываются сообщить название агентства, не представляются полностью, не показывают документов);
- банк-кредитор не подтверждает перевод вашего долга коллекторскому агентству;
- это вообще не ваш долг (тогда стоит обращаться в правоохранительные органы).

Если работа коллекторского агентства вас не устраивает, направляйте жалобу в Управление Роспотребнадзора по краю.

Для наказания мошенников можно обратиться в правоохранительные органы (ближайшее к вам отделение полиции, прокуратуру) с соответствующим заявлением.

Если вы стали жертвой мошенников в Интернет-сфере, можно обращаться в управление/отделение МВД России, которые занимаются преступлениями в сфере компьютерной информации, включая:

- выявление и пресечение фактов неправомерного доступа к компьютерной информации;
- борьба с изготовлением, распространением и использованием вредоносных программ для ЭВМ;
- противодействие мошенническим действиям с использованием возможностей электронных платежных систем, информационно-телекоммуникационных сетей, включая сеть Интернет и др.

Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, обратитесь также в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров ([www.fedfond.ru](http://www.fedfond.ru)). Возможно, через фонд вам удастся получить некоторую материальную компенсацию ваших потерь (максимальные размеры выплат в зависимости от категории обратившегося от 25-100 тыс.рублей).

### **3. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

#### **Тема 1. Личное финансовое планирование**

***Этапы построения личного финансового плана*** (рис.1):

***1. Определить свои финансовые цели***

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей (таблица 1):

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Таблица 1 – Определение целей

<i>Неправильно сформулированная цель</i>	<i>Правильно сформулированная цель</i>
Сделать ремонт в квартире	Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
Поехать летом на море	Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
Купить новую машину	В мае 2020 года купить новую машину Hyundai Creta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
Накопить на образование ребенка	За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб.

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

Цели разделяют на (табл.2):

- краткосрочные (в течение текущего года),
- среднесрочные – со сроком от 1 до 5 – 6 лет;
- долгосрочные – через 10 и более лет.

## 2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

$$\text{Сбережения} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$$

Таблица 2 – Виды целей

Краткосрочные цели	Среднесрочные цели	Долгосрочные цели

Через 6 месяцев купить ноутбук Asus X756UA за 30 000 руб.	Через год поехать отдыхать в Грецию на 12 дней семьей из 4 человек. Стоимость путевки 2 500 \$ + текущие расходы 1 000 \$. Итого: 3 500 \$.	Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 700 \$ ежемесячно.
Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Honor 9 стоимостью 20 000 руб.	За 5 лет накопить деньги на 3-комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 45 000 \$.	

### 1. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

#### 1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

#### 2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)

#### 3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Таким образом, личный финансовый план – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.



Рисунок 1 – Построение личного финансового плана

## Тема 2. Банки и банковские операции

### *Определение суммы процентов по депозитам. Изучение депозитного договора*

*Цель работы:* изучить содержание договора срочного банковского вклада (депозита), научиться рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента.

#### **Общие положения**

**Банковский вклад (депозит)** – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

За пользование денежными средствами банки могут начислять простые и сложные проценты.

**Простой процент** начисляется на первоначальную сумму депозита. Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \frac{\text{сумма вклада} \times \% \text{ставка} \times \text{дни}}{100 \times 365(366)}$$

*% ставка* – годовая процентная ставка;

*Дни* – количество дней, за которые начисляется процент.

**Сложный процент** начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\sum \% = \text{сумма вклада} \times \left(1 + \frac{\% \text{ставка} \times \text{дни}}{100 \times 365(366)}\right)^n$$

*Дни* – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк

производит капитализацию начисленных процентов;

*n* – количество периодов, за которые в течении срока вклада начисляются проценты (количество периодов наращивания).

**Депозитный договор** - это соглашение, по которому банк, принявший денежную сумму от вкладчика (или для вкладчика), обязуется возвратить всю сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

### Выполнение работы

**Задание 1.** Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет.

Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 10 % годовых.

**Задание 2.** Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 20 % годовых.

Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40 000 руб.

### Задание 3.

Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вкладного счёта физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада (депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу (в рублях).

### Договор банковского вклада

г. Ульяновск "26" ноября 2018 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана (должность, Ф.И.О.) Ивановича \_\_\_\_\_, действующего на основании

\_\_\_\_\_ устава \_\_\_\_\_, с одной (устава, положения, доверенности)

стороны, и \_\_\_\_\_ Малышко Иван Леонидович, именуемый в дальнейшем (Ф.И.О. гражданина)

"Вкладчик" с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад)

в размере 800000 рублей, обязуется возвратить ее "26" мая 2020 г. или досрочно по первому требованию Вкладчика на условиях и в порядке, установленных настоящим договором.

1.2. В течение срока действия договора Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование вкладом.

1.3. Право на привлечение денежных средств во вклады предоставлено Банку лицензией (сведения о соответствующей лицензии).

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

хранить внесенные Вкладчиком денежные средства в сумме 800000 рублей на открытом Вкладчику депозитном счете N 000111222333;

возвратить принятые денежные средства в день истечения срока действия договора или по первому требованию Вкладчика досрочно;

своевременно выплачивать Вкладчику за использование его средств вознаграждение в размере 16% годовых от внесенной суммы, капитализирующихся ежемесячно. Сроки для начисления и выплаты вознаграждения устанавливаются ежемесячно 26 числа;

возвратить сумму вклада досрочно по первому требованию Вкладчика досрочно и выплатить ему в таком случае вознаграждение в размере, предусмотренном для вкладов до востребования;

обеспечить сохранность переданных Вкладчиком Банку денежных средств.

2.2. Вкладчик обязуется внести в кассу наличными деньгами Банку указанные в настоящем договоре денежные средства в момент заключения договора.

3. Срок действия договора

3.1. Срок действия договора: с "26" ноября 2018 г. по "26" мая 2020 г.

3.2. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Ответственность сторон

4.1. При просрочке Банком начисления и выплаты процентов за пользование вкладом, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. При неисполнении обязательств по возврату суммы вклада и процентов на вклад по первому требованию вкладчика Банк обязан уплатить Вкладчику неустойку в размере ставки рефинансирования ЦБ

РФ за каждый день просрочки и возместить вкладчику убытки в части, не покрытой неустойкой.

4.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, определяются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение суд.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон



АКБ «Учебный Банк»  
г. Ульяновск, ул. Ленина, д.39  
Директор \_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

Вкладчик:  
Малышко Иван Леонидович \_\_\_\_\_  
Паспортные данные: 7001 896523 выдан  
22.12.1992 г. Ленинским РОВД г. Ульяновск  
Вкладчик \_\_\_\_\_

### Тема 3. Инвестиции и ценные бумаги

#### ***Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции***

*Цель работы:* закрепить теоретические знания практическими навыками определения текущей стоимости будущего потока капитала, используя метод дисконтирования.

#### **Общие положения**

***Инвестирование*** - это приобретение активов, от которых ожидается получение дохода, превышающего затраты. Частные лица инвестируют сбережения, чтобы их преумножить и накопить средства, которые могут быть в будущем потрачены на потребление либо переданы наследникам.

При расчете текущей стоимости будущего потока капитала используют метод дисконтирования.

***Дисконтирование*** – это процесс приведения будущих доходов к сегодняшнему моменту времени, т.е. определяется сумма, которая будет выплачена в будущем с позиций ее сегодняшней оценки.

Дисконтирование – это метод сравнения разновременных денежных сумм. Оно позволяет свести денежный поток к одному числу – денежной сумме, выраженной в сегодняшних денежных единицах.

Дисконтирование по простым процентам:

$$Kn = \frac{S}{1 + \frac{n \times \% \text{ставка}}{100\%}}$$

где:

$K_n$  - сегодняшний аналог суммы  $S$  (капитал сегодня);

$S$  – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока (капитал в  $n$  -году).

Дисконтирование по сложным процентам:

$$K_n = \frac{S}{1 + \frac{\% \text{ставка}}{100\%}}$$

**Ценная бумага** – это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.

Самыми распространенными ценными бумагами являются акции и облигации.

**Акция** – ценная бумага, удостоверяющая внесение денег в акционерное общество и дающее право его владельцу на получение дохода в виде дивиденда и на участие в управлении этим обществом.

**Дивиденд** – это доля прибыли, приходящаяся на одну акцию.

Акция имеет номинальную и рыночную стоимости. Цена акции, обозначенная на ней, является *номинальной стоимостью* акции. Цена, по которой реально покупается акция, называется *рыночной ценой*, или *курсовой стоимостью* (курс акции).

$$\text{Курс акции} = \frac{\text{Дивиденд в руб.}}{\text{Банковский процент в \%}} \cdot 100\%$$

$d_c = \frac{D}{N} \cdot 100$

**Ставка дивиденда**

$$d_c = \frac{D}{N} \times 100\%$$

где **D** – величина выплачиваемых годовых дивидендов;  
**N** – номинальная цена акции.

$$P_{\text{рын.}} = \frac{\text{Курс акции} \times P_{\text{ном.}}}{100\%}$$

Доходность акции определяется двумя факторами: получением части распределяемой прибыли АО (дивидендом) и возможностью продать бумагу на фондовой бирже по цене, большей цены приобретения.

**Облигация** – ценная бумага, удостоверяющая отношения займа

между их владельцем и лицом, ее выпустившим.

Облигация – это срочная ценная бумага, выпускается на срок не менее 1 года, приносит доход владельцу в виде фиксированного процента и не дает право голоса.

Доходность облигации определяется двумя факторами: вознаграждением за предоставленный клиенту заем (купонными выплатами) и разницей между ценой погашения и приобретения бумаги.

Известно, что **реальная доходность** — это доходность за вычетом инфляции. Все дорожает — продукты, товары, услуги. По данным Росстата за последние 15 лет цены выросли в 5 раз. Это означает, что покупательная способность денег, просто лежавших все это время в тумбочке уменьшилась в 5 раз.

Чтобы хоть как-то сохранить покупательную способность своих денег, люди их вкладывают в различные финансовые инструменты: чаще всего это депозиты, валюта, недвижимость. Более продвинутые используют, акции, ПИФы, облигации, драгметаллы. С одной стороны, сумма вложений растет, с другой происходит их обесценивание из-за инфляции. Если из номинальной ставки доходности вычесть ставку инфляции, получится реальная доходность. Она может быть положительной или отрицательной. Если доходность положительная, ваши вложения приумножились в реальном выражении, если отрицательная — обесценились.

Большинство инвесторов считают реальную доходность по простой формуле:

***Реальная доходность = Номинальная доходность — Инфляция***

Но данный способ неточен. Приведу пример: возьмем 200 рублей и положим их на депозит на 15 лет со ставкой 12% годовых. Инфляция за этот период 7% в год. Если считать реальную доходность по простой формуле, то получится 12-7=5%. Проверим этот результат.

За 15 лет при ставке 12% годовых 200 рублей превратятся в  $200 \cdot (1+0,12)^{15}$   
=1094,71. Цены за это время вырастут в  $(1+0,07)^{15}=2,76$  раз. Чтобы

посчитать реальную доходность в рублях делим сумму на депозите на коэффициент инфляции  $1094,71/2,76=396,63$ . Теперь, чтобы перевести реальную доходность в проценты считаем  $(396,63/200)^{1/15} - 1 * 100\% = 4,67\%$ . Это отличается от 5%, то есть проверка показывает, что расчет реальной доходности «простым» способом не точен.

Для расчета реальной доходности (РД) применяют формулу:

***РД = (номинальная ставка доходности - инфляция) / (1+инфляция)***

## Выполнение работы

**Задание 1.** Вы планируете новый автомобиль, текущая цена которого составляет 36 тыс.д.ед. годовая ставка банковского процента равна 10 %. Какую сумму денег Вам следует положить сегодня в банк, чтобы при указанных условиях Вы смогли через 2 года купить новый автомобиль?

**Задание 2.** Определить курс акции и рыночную стоимость акции, имея дивиденд – 30%, банковский процент – 12%, номинальная стоимость акции 300 рублей.

**Задание 3.** АО выпустило конвертируемые облигации номиналом 600 рублей. Облигация может обмениваться на 5 обыкновенных акций с номиналом 100 рублей. Определить, выгоден ли обмен облигаций на акции при росте рыночной цены акции, если дивиденды по ним составят 12%, а банковский процент – 9%.

**Задание 4.** Первоначальный размер банковского вклада составляет 80000 у. е. срок по вкладу – 3 года, процентная ставка – 7,5 % годовых. Определить размер вклада в будущем и доход по вкладу при ставке инфляции 7%.

## Тема 4. Страхование и налогообложение

### *Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия при наступлении страхового случая*

*Цель работы:* научиться рассчитывать страховые взносы, страховое возмещение при наступлении страхового случая.

### Общие положения

**Страхование** – это экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов.

Страхование - это экономические отношения, в которых участвуют как минимум две стороны. Одна сторона - это страховая организация, которую называют **страховщиком**. Страховщик вырабатывает условия страхования и предлагает их своим клиентам (**страхователям**). Если их устраивают условия, предлагаемые страховщиком, то они подписывают

**договор страхования** установленной формы и платят страховщику страховые взносы в соответствии с договором. Страховой взнос устанавливается при подписании договора и остается неизменной в течение всего срока его действия. В договоре также указывается страховой тариф, который представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы или всего объекта страхования в целом.

При наступлении страхового случая и нанесении при этом ущерба страхователю страховщик в соответствии с условиями договора выплачивает страхователю компенсацию, или страховое возмещение.

**Страховой случай** – свершившееся событие, которое было предусмотрено договором страхования (сгорел дом, угнали машину, упал на голову кирпич и т. п.)

**Страховая сумма** – денежная сумма, на которую застрахованы ценности.

**Страховой взнос** – плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда, уплачиваемая по условиям договора страхования.

**Страховое возмещение** – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая.

### **Расчет страхового взноса (страховой премии)**

Страховой взнос представляет собой плату за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой взнос ( $C_v$ ) исчисляется из страхового тарифа ( $C_t$ ) и страховой суммы ( $C_c$ ) с учетом предусмотренных скидок ( $C_k$ ) и надбавок ( $H$ ).

$$C_v = (C_t \times C_c) / 100 - C_k + H$$

При страховании от несчастного случая и болезней, рисковом страховании жизни и других видах страхования основными инструментами, позволяющие учесть индивидуальную для страхователя степень риска, являются страховые тарифы и поправочные коэффициенты. В частности, при расчете страхового взноса используется следующая формула:

$$\text{Стр.взнос} = \text{Стр.сумма} * (T_{\text{баз}} * K_{\text{здор}} * K_{\text{проф}} * K_{\text{спорт}} * K_{\text{Проч}})$$

где  $T_{\text{баз}}$  – базовый страховой тариф;

$K_{\text{здор}}$  – коэффициент, учитывающий состояние

здоровья;  $K_{\text{проф}}$  – коэффициент профессионального

риска страхователя;

$K_{\text{спорт}}$  – коэффициент, учитывающий опасность занятия рисковыми видами спорта;

$K_{\text{Проч}}$  – прочие поправочные коэффициенты.

При расчете страховой премии по некоторым договорам

медицинского страхования, страхованию туристов логика расчета страховой премии сохраняется, однако вместо страховой суммы предполагается определенный набор услуг по стоимости (максимальная компенсация, которую может получить страхователь).

Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая относятся к стадии исполнения договора, на соответствии с которой, каждая из его сторон должна реализовать свои договорные права и обязанности.

Основными целями исполнения договора страхования на данной стадии являются признание заявленного страхователем (выгодоприобретателем) наступившего события страховым случаем и осуществление страховой выплаты или, напротив, отказ в страховой выплате ввиду того, что заявленное событие не является страховым случаем.

Для реализации данной стадии договора страхования его участникам необходимо провести ряд обязательных мероприятий и процедур, которые должны быть предусмотрены договором страхования в качестве его условий и согласно которым можно прийти к выводу о признании или непризнании заявленного события страховым случаем.

Указанные мероприятия включают в себя, с одной стороны, действия страхователя (выгодоприобретателя) или застрахованного лица, а с другой, - действия страховщика.

### ***Действий страхователя при наступлении страхового случая:***

1. принять разумные и доступные меры в сложившихся обстоятельствах, направленные на уменьшение возможных убытков; при этом страхователь (его представитель) должен следовать указаниям страховщика, если они были ему сообщены;

2. сообщить о страховом случае в соответствующие органы согласно их компетенции - органы пожарного надзора, полицию, аварийно- спасательные службы и др.;

3. уведомить о наступлении страхового случая страховщика (его представителя) незамедлительно или в срок и способом, указанным в договоре страхования. Если в договоре страхования не оговорены сроки сообщения, то по сложившемуся в страховании обычаю этот срок не должен превышать 24 часа, за исключением смерти застрахованного лица или причинения вреда его здоровью, о чем может быть сообщено в течение 30 дней, но не более;

4. составить перечень поврежденного, уничтоженного или похищенного имущества;

сохранить поврежденное вследствие страхового случая имущество, его остатки, если это не приведет к увеличению ущерба или уменьшению безопасности для людей, и обеспечить представителю

страховщика условия для беспрепятственного осмотра имущества, выяснения причин наступления страхового случая, установления размера убытков;

5. получить в компетентных органах документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая, характер и объем причиненного им вреда.

Для получения выплаты по страховому случаю необходимо предоставить страховщику следующие документы:

- заявление на выплату страхового возмещения;
- перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;
- оригинал страхового полиса (договора страхования);
- паспорт;
- документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления произошедшего события и содержащие обстоятельства события (причины, место и время наступления страхового случая),
- документы, подтверждающие стоимость поврежденных (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;
- документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;
- документы, подтверждающие наличие прав собственности или иного имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении застрахованного имущества на день страхового события.

### ***Действия страховщика при наступлении страхового случая:***

1. После получения сообщения о наступлении страхового события страховщик обязан выехать на место страхового события в сроки, предусмотренные договором страхования.

2. Провести осмотр места страхового события, чтобы правильно установить причины возникновения убытка (ущерба) у заинтересованного лица. Осмотр места страхового события должен быть зафиксирован в акте осмотра, который подписывают все лица, присутствовавшие на осмотре. Требования к оформлению акта осмотра обязательно оговариваются в договоре страхования.

3. Собрать все документы, в том числе представленные официальными государственными органами, описывающие опасное событие и причины его наступления.

4. Установить размер причиненного страховым событием убытка (ущерба) или вреда. На основании данных осмотра поврежденного имущества, указанных в акте, рассчитать смету восстановительного ремонта имущества или смету стоимости утраченного имущества.

5. По результатам страхового расследования составить страховой акт.

Если по результатам страхового расследования страховщик признал заявленное событие в качестве наступившего страхового случая и установил размер причиненного данным событием убытка (ущерба), то он составляет выплатной страховой акт, который должен соответствовать требованиям, указанным в договоре страхования. Если страховщик в результате страхового расследования пришел к выводу, что страхового случая не наступил, он составляет страховой акт со ссылкой на доказательства (документы и сведения) об отказе в выплате страхового возмещения.

Страховой акт должен быть составлен в сроки, установленные договором страхования, и передан на ознакомление страхователю (выгодоприобретателю) или потерпевшему.

6. При наступлении страхового случая в соответствии с договором страхования производится страховая выплата в сроки, строго установленные договором.

### **Выполнение работы**

**Задание 1.** Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 300 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %.

Рассчитайте размер базового страхового взноса.

**Задание 2.** Клиент, с ежемесячным доходом в 25 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

**Задание 3.** Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,20.

Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

**Задание 4.** Гражданин Воронин В.Т. приобрел туристическую путевку с проездом до места отдыха авиатранспортом. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» приобретя авиабилет, не заключила договор обязательного страхования пассажиров. Возвращаясь с отдыха в результате несчастного случая гражданин Воронин В.Т. получает травму, лечение которой потребовало 200 000 рублей. По окончании лечения гражданин Воронин В.Т. обратился в турфирму за возмещением нанесенного ущерба. Турфирма ООО «Форсаж Трэвэл» в просьбе отказала.

*Каковы действия гражданина Воронина В.Т., а также определить, кто и в каком размере несет обязательства? Ответ обосновать.*



**Задание 5.** Гражданин Горелов С.О., являясь собственником автомашины ВАЗ 21150, заключил договор добровольного страхования транспортного средства (КАСКО) на сумму 100 000 рублей. В результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП), произошедшего 27 марта 2020 года при столкновении двух автотранспортных средств: ВАЗ 21150 и автомашины ЗИЛ 5301 АО, автомашине ВАЗ 21150 были причинены механические повреждения.

*Каков механизм получения страхового возмещения? Ответ обоснуйте*

## **Определение сумм налогов для физических лиц.**

### **Использование налоговых льгот и налоговых вычетов**

*Цель работы:* научиться определять и рассчитывать основные виды налогов, уплачиваемых физическими лицами, использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

## **Общие положения**

**Налог** - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Платить налоги — обязанность всех граждан, которые работают на территории РФ. В настоящее время физические лица являются плательщиками следующих налогов и сборов:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) транспортный налог;
- 3) налог на имущество;
- 4) земельный налог.

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)** – форма изъятия в бюджет части доходов физических лиц (гл. 23 НК РФ). При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

*Налоговая база = Доходы (подлежащие налогообложению) – Налоговые вычеты*

**Налоговый вычет** - это сумма, на которую уменьшается налоговая база.

Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ.

Предусмотрены 4 типа налоговых вычетов по НДФЛ, которые носят характер налоговых льгот и могут предоставляться налогоплательщику одновременно в течение налогового периода:

- стандартные налоговые вычеты;
- социальные налоговые вычеты;
- имущественные налоговые вычеты;
- профессиональные налоговые вычеты.

**Стандартные налоговые вычеты** работающим гражданам предоставляются работодателем. В ст. 218 НК РФ перечислены категории граждан, которые имеют право на получение стандартного налогового вычета.

В частности, стандартный налоговый вычет в размере 1,4 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на первого и второго ребенка (3 тыс. – на третьего и каждого последующего ребенка) налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. При этом налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей.

**Социальные налоговые вычеты.** На основании ст.219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме, уплаченной на обучение в образовательном учреждении, перечисленной на благотворительные цели, уплаченной за медицинские услуги, уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения. Максимальная сумма расходов во всех этих случаях равна 120 000 рублей.

**Имущественные налоговые вычеты.** В частности, согласно ст.220 НК РФ предоставляется имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение

земельных участков. Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, не превышающем 2 000 000 рублей. В данном случае налог может возвращаться несколько лет подряд в виде 13% от стоимости приобретённого жилья, но не больше максимальной суммы расходов.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

Налоговая ставка в размере 13 % для всех доходов, кроме выигрышей, призов, доходов по вкладам и др.

Налоговым периодом признается календарный год.

Российские организации, индивидуальные предприниматели (налоговые агенты), от которых налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

**Транспортный налог** относится к налогам субъектов РФ (региональный), элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 28), а конкретные особенности исчисления и уплаты - налоговым законодательством субъектов РФ.

Налогоплательщиками признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка} \times \text{Период (в годах)}$$

Налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели (за исключением воздушных ТС), - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя ТС (ст.361 НК).

К некоторым категориям граждан могут применяться налоговые льготы.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

**Земельный налог** относится к местным налогам, элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 31), а конкретные особенности исчисления и уплаты (налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы) - нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. С момента введения в действие обязательен к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Налогоплательщиками налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, расположенными в пределах муниципального образования

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

$$\text{Налоговая база} = \text{Кадастровая стоимость}$$

Налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 квадратных метров площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении налогоплательщиков, относящихся к одной из следующих категорий: ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, инвалидов 1 и 2 группы, детей инвалидов, пенсионеров и др. (ст.391 НК РФ).

Если размер не облагаемой налогом суммы, превышает размер налоговой базы, определенной в отношении земельного участка, налоговая база принимается равной нулю.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать 0,3 % в отношении земельных участков физических лиц (ст.394 НК РФ).

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

**Налог на имущество физических лиц** – устанавливается Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Налогоплательщиками признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество. Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования имущество: жилой дом; квартира, комната; гараж, иные здания, строения, сооружения, помещения.

Налоговая база в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости.

Налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая стоимость, указанная в Едином государственном реестре недвижимости по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, с учетом особенностей:

- налоговая база в отношении квартиры, части жилого дома определяется как ее кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 20 квадратных метров общей площади этой квартиры, части жилого дома;

- налоговая база в отношении жилого дома определяется как его кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 50 квадратных метров общей площади этого жилого дома.

При отсутствии в кадастровом реестре цены имущества для начисления налогового обязательства используются инвентаризационные оценки, которые умножаются на коэффициенты-дефляторы.

Налоговым периодом признается календарный год.

Ставка налога устанавливается исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения в размере 0,1 % в отношении жилых домов, частей жилых домов, квартир, частей квартир, комнат, гаражей, хозяйственных строений (до 50 кв.м.).

От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются определенные категории граждан (ст.407 НК).

Сумма налога исчисляется налоговыми органами как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового периода права собственности на имущество исчисление суммы налога в отношении данного имущества производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых это имущество находилось в собственности налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде.

Если возникновение права собственности на имущество произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно или прекращение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за \_\_\_\_\_ полный месяц принимается месяц возникновения (прекращения) указанного права.

Если возникновение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца или прекращение указанного права произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц возникновения (прекращения) указанного права не учитывается при определении коэффициента, указанного в настоящем пункте.

## Выполнение работы

**Задание 1.** Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

**Задание 2.** Гражданин имеет следующие транспортные средства:

- 1) снегоход с мощностью двигателя 50 л.с.;
- 2) автомобиль легковой с мощностью двигателя 220 л.с., который 15 мая был продан.

Определить сумму транспортного налога, подлежащую перечислению в бюджет в данном налоговом периоде.

**Задание 3.** Суммарная кадастровая стоимость частного дома составляет 1750 000 руб., а стоимость пристройки, возведенной в конце июля, - 250 000 руб. Ставка налога на строение – минимальная для этой категории имущества. Определить годовую сумму налога на строение.

**Задание 4.** Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 20000 руб. и премия в размере 25 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 14000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.

**Задание 5.** Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в

Университет на платное обучение (90 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 15 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 400 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру.

На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернётся к вам по результатам этого года и следующих?

## **Тема 5. Возможности пенсионного накопления**

### ***Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений***

*Цель работы:* научиться принимать осознанное решение при выборе варианта пенсионного обеспечения, рассмотреть особенности функционирования таких участников финансового рынка как НПФ и управляющих компаний.

### **Общие положения**

Формирование пенсионных накоплений является важной составляющей жизни каждого человека, и чем раньше каждый начнёт задумываться об этом, тем увереннее он будет чувствовать себя при выходе на пенсию.

До конца 2014 года трудовая пенсия состояла из двух частей: страховой и накопительной. С 1 января 2015 года трудовую пенсию разделили на две отдельные пенсии, и теперь граждане будут получать страховую пенсию и накопительную пенсию отдельно.

Страховая часть и накопительная часть формируются в зависимости от вашего официального дохода и от вашего возраста. Так, тот, кто вам выплачивает этот доход, производит страховой взнос в размере 6% на накопительную часть пенсии и 16% на страховую часть пенсии.

Средства, которые поступают в *страховую часть*, расходуются на выплату сегодняшним пенсионерам. Когда придет ваш черед выхода на пенсию, то для вас тоже будут использоваться средства страховой части пенсии тех, кто еще работает и не на пенсии. Средства страховой части пенсии ежегодно индексируются, примерно на 6-8% в год.

Страховая формула современного ОПС следующая:

$$\text{Страховая пенсия} = \text{Фиксированная выплата} + \text{Количество НПБ} \times \text{Стоимость балла}$$

где *НПБ* – накопленные пенсионные баллы.

Количество начисляемых ежегодно баллов зависит от размера взноса на формирование страховой пенсии (те самые 16%), но не может быть выше максимума, установленного на определённый год. Так, в 2017 году максимальное количество баллов, которое может быть накоплено – 8,26, а с 2021 года – это 10 баллов.

Стоимость 1 балла устанавливается государством и ежегодно повышается. Условия выплаты страховой части пенсии:

- Достижение пенсионного возраста: 60 для женщин и 65 лет для мужчин.
- Наличие минимального страхового стажа: в 2017 году – 8 лет, с 2024 года – 15 лет.
- Наличие минимального количества накопленных баллов: сейчас это – 11,4 балла, но с 2025 года – не меньше 30.

*Средства накопительной части* пенсии не идут на выплаты пенсии другим. Все деньги, которые вам перечисляются на накопительную часть, поступают вам на персональный счет в Пенсионном фонде России.

Средства накопительной части пенсии инвестируются на фондовом рынке при использовании *финансовых инструментов*, в частности, накопительную часть пенсии можно отдать в управление:

- Государственной Управляющей компании – «Внешэкономбанк», в расширенный портфель ценных бумаг (так инвестируется накопительная часть пенсии по умолчанию, если с ней ничего не предпринимать);
- Государственной Управляющей компании – «Внешэкономбанк», в портфель государственных ценных бумаг;
- Частной Управляющей компании (УК);
- Негосударственному пенсионному фонду (НПФ).

При переводе накопительной части в ГУК, портфель государственных ценных бумаг, вы получаете следующие преимущества: минимальный риск по сравнению с остальными вариантами (особенно в кризисный период), т.к. государственные облигации подвержены наименьшим колебаниям. Однако взамен на стабильность вы, скорее всего, получите наименьшую доходность за весь период накоплений.



При переводе накопительной части пенсии в частную УК, вы получаете следующие преимущества:

- Доходность частной УК, как правило, существенно выше, чем доходность ГУК (по обоим портфелям)

- Доходность управления пенсией УК, как правило, выше, чем НПФ. Это связано с тем, что для покрытия НПФ имеют право забирать часть инвестиционного дохода (не более 15%). Издержки на управление УК присутствуют как при переводе средств напрямую в УК, так и при переводе средств в негосударственный пенсионный фонд, который тоже должен платить УК.

При переводе накопительной части пенсии в НПФ, вы получаете следующие преимущества:

- Доходность НПФ, как правило, также выше, чем у ГУК

- Средствами НПФ могут управлять несколько УК, что снимает риск одной УК.

- В силу того, что средствами НПФ может управлять сразу несколько УК, доходность НПФ, как правило, ниже, чем у УК, но стабильнее.

Информацию о деятельности УК, НПФ вы можете найти на сайте: [http://www.pfirf.ru/uk\\_results\\_info/](http://www.pfirf.ru/uk_results_info/)

Каждый год вы можете менять вариант распоряжения вашей накопительной частью пенсии. Вы можете менять одну УК на другую, либо менять ее на НПФ, либо возвращать накопительную часть пенсии под управление ГУК. Вы можете менять один НПФ на другой, либо на другую УК, либо вновь передавать накопительную часть под управление ГУК. Вы можете менять расширенный портфель ГУК на портфель государственных ценных бумаг и обратно.

Так что перевод накопительной части пенсии в ту или иную УК или в тот или иной НПФ – это не пожизненное решение, его можно поменять каждый год.

### **Как увеличить свою пенсию?**

Несколько простых шагов к достойной пенсии

#### **1. Получи СНИЛС и используй его возможности**

Пенсионный фонд России сопровождает человека с самого рождения. Уже с детства ПФР готов открыть для каждого индивидуальный лицевой счёт с уникальным страховым номером — СНИЛС.

СНИЛС служит ключом к получению социальных государственных услуг в электронном виде и не раз пригодится каждому. Например, для быстрого получения гражданского или заграничного паспорта.

Начиная с 14 лет, СНИЛС можно получить самостоятельно, ранее СНИЛС за ребёнка получают родители.

С 14 лет можно обратиться в ПФР и получить не только СНИЛС, но и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования — «зелёную карточку».

Страховое свидетельство потребуется для предоставления на каждом месте работы.

## **2. Работай только там, где платят «белую» зарплату**

С выходом на свою первую постоянную работу каждый человек в полной мере начинает участвовать в системе обязательного пенсионного страхования.

Важно получать официальную, или, как её называют, «белую» зарплату. Именно с «белой» зарплатой страхователи начисляют взносы в ПФР.

Чем больше страховых взносов учтено на лицевом счёте — тем больше будет пенсия.

## **3. Зарабатывай страховой стаж**

Длительный страховой стаж — основа высокого размера будущей пенсии.

Важно не только размер «белой» заработной платы, но и срок, в течение которого её получаешь.

Как уже известно, для назначения страховой пенсии по старости достаточно иметь минимальный страховой стаж 15 лет. Но размер пенсии при таком стаже будет минимальным.

Поэтому необходимо использовать все возможности для увеличения продолжительности страхового стажа.

Чем больше стаж — тем выше будет пенсия.

## **4. Выбери свой вариант пенсионного обеспечения**

С момента начала работы нужно решить, стоит ли формировать накопительную пенсию в системе ОПС (при условии, что будет принято соответствующее решение государства, и поступление новых взносов на накопительную часть будет возобновлено).

Для принятия решения есть 5 лет с начала трудовой деятельности.

Принимая решение, необходимо помнить о главных отличиях в принципах формирования страховой и накопительной пенсий:

- страховая пенсия каждый год гарантированно увеличивается государством;

- при инвестировании средств пенсионных накоплений может быть не только прибыль, но и убыток.

Принести ощутимую прибавку к будущей пенсии поможет инвестирование накопительной части. Поэтому необходимо грамотно выбирать управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд.

## **5. Стань участником Программы государственного софинансирования пенсии**

Можно самостоятельно увеличивать накопительную часть своей пенсии за счёт дополнительных страховых взносов. Человек, вступая в эту программу, уплачивает страховые взносы, а государство удваивает его взносы в пределах от 2000 до 12000 рублей. Кроме

того, в Программе в качестве третьей стороны может выступить и работодатель, т. е. внести на лицевой счёт ещё и свой взнос.

### **6.Участвуй в добровольных пенсионных программах**

Каждый человек может стать участником программ **добровольного пенсионного страхования**. Их результатом будет дополнительная пенсия, которую будут выплачивать негосударственные пенсионные фонды за счёт добровольных взносов застрахованного лица и его работодателя.

Корпоративные программы пенсионного обеспечения предлагают социально ответственные работодатели. При трудоустройстве на это стоит обратить внимание.

### **7.Контролируй состояние своего пенсионного счёта**

Необходимо контролировать, как формируется будущая пенсия.

Этот процесс будет отражаться на индивидуальном лицевом счёте в Пенсионном фонде России.

Время от времени необходимо проверять его состояние, чтобы видеть, сколько взносов перечислено на пенсию работодателем, и соответствует ли размер этих взносов размеру заработной платы.

Также можно отслеживать количество баллов и сумму пенсионных накоплений, отражённых на лицевом счёте в ПФР.

Получить сведения о пенсионном счёте можно несколькими способами.

Самый удобный — в личном кабинете на электронном портале ПФР **es.pfrf.ru** и на портале электронных государственных услуг **www.gosuslugi.ru**.

Также можно получить выписку с пенсионного счёта через банк.

### **8.Не спеши выходить на пенсию**

Если после достижения пенсионного возраста отложить выход на пенсию, то она будет назначена в повышенном размере.

Так, если обратиться за страховой пенсией через 5 лет после возникновения права на неё, то размер пенсии будет примерно на 40 % больше.

## **Выполнение работы**

**Задание 1.** Перечислите, какие обязательные условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости после 2025 года.

**Задание 2.** Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15 руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%,

фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

**Задание 3.** Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил  $3,6 + 8 + 3,6 = 15,2$  баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Размер фиксированной выплаты – 6784 рубля. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.

**Задание 4.** Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, и ответьте на вопросы:

- 1) Каким образом можно распоряжаться накопительной частью пенсии?
- 2) Каким образом можно стать участником программы государственного софинансирования пенсии?
- 3) В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?

**Задание 5.** Приведите примеры наиболее доходных на данный момент НПФ или частных управляющих компаний.

## **Тема 6. Пирамиды и финансовое мошенничество**

### **Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег**

Цель работы: сформировать навыки безопасного использования банковской карты и электронных денег.

#### **Общие положения**

Банковская карта (карта) - дебетовая карта, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств на территории России и за рубежом.

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком.

Для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карты Банк открывает Клиенту Счет. Для открытия Счета Клиент должен представить в Банк Заявление по форме, установленной Банком, являющееся составной частью Договора, а также документы, необходимые для открытия счетов в соответствии с требованиями действующего законодательства

Российской Федерации (паспорт РФ) и, в некоторых случаях, заплатить за изготовление карты. В заявлении, помимо других данных, необходимо указать вид карты и валюту счёта.

Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи в Банк Заявления по установленной форме. Договор банковского счета на выпуск и обслуживание банковских карт является заключенным между Банком и Клиентом с момента открытия банковского счета, операции по которому осуществляются с использованием банковских карт/реквизитов банковских карт.

Каждый банк-эмитент самостоятельно определяет стоимость изготовления и обслуживания каждого вида карт.

Как правило, раз в год со счёта карты снимается плата за обслуживание. Также возможно списание платы каждый месяц, а в отдельных случаях она вовсе отсутствует. В зарплатных проектах стоимость обслуживания карт, как правило, оплачивается работодателем по отдельному договору.

При изготовлении других карт служба безопасности банка обязана проверить личность потенциального владельца, например, кредитных карт — проверяются доходы и кредитная история, после чего устанавливается лимит карты.

При нехватке средств дебетовая карта блокируется до пополнения счёта, с кредитной картой возникает отрицательный остаток с начислением процентов за кредит, но не больше лимита. При превышении лимита карта блокируется.

По правилам карточных систем при оплате в торговых точках плата за использование не взимается.

Обналичивание средств в банкоматах и терминалах зависит от политики банка. При обналичивании собственных карт банка (а также карт банков-партнеров) плата отменена, карт других банков — взимается определённый процент с минимальной суммой. Условия должны быть указаны на банкомате.

**Интернет-банкинг** (от англ. internet-banking (online-banking) – банковские операции в интернете или в режиме онлайн) – это технология удалённого (дистанционного) банковского обслуживания, которая позволяет клиенту банка получать доступ к своим счетам для их контроля и управления через интернет.

Сам доступ осуществляется с помощью любого современного интернет-браузера (приложения для просмотра веб-страниц), таким образом, клиент может находиться в любом месте (городе, стране), и при наличии компьютера или мобильного телефона с наличием доступа к всемирной сети, управлять своими счетами без посещения отделения банка – достаточно перейти на определённую веб-страницу, и вы попадёте в интернет-банк вашего кредитного учреждения (он может также называться

Личным кабинетом клиента).

В настоящее время у клиентов появилась возможность получить практически полный спектр банковских услуг без посещения офиса, что удобно не только самому клиенту, но и выгодно банку – значительно уменьшаются расходы на обслуживание клиента в отделении (налицо экономия времени операционно- кассовых работников и других ресурсов).

*Обратите внимание!* Переходить в интернет-банк вашего банка необходимо только по ссылке с официального сайта компании, иначе вы можете попасть на мошеннический сайт, цель которого получение логина и пароля, и кража средств с ваших счетов.

Все преимущества удалённого банковского обслуживания может получить держатель банковской карты конкретного кредитного учреждения.

Для начала клиенту необходимо зарегистрироваться в интернет-банке, получив логин и пароль. Возможны два способа регистрации:

- Выдача пары логин-пароль банковским сотрудником в отделении при получении карты (их, как правило, можно впоследствии поменять);

- Самостоятельная онлайн-регистрация на сайте банка. С клиента потребуется ввести номер платёжной карточки, и, возможно, другую информацию (паспортные данные, кодовое слово), после чего банк вышлет на ваш сотовый телефон подтверждающее смс-сообщение (его необходимо ввести в соответствующем поле на сайте) и после успешной проверки вам придёт логин и пароль от личного кабинета.

*Обратите внимание!* Перед регистрацией номер вашего сотового должен быть привязан к вашей карточке – это обычно делается при оформлении карточки в банковском офисе. Поэтому так важно верно указать личный мобильный номер, иначе работа с личным кабинетом будет невозможна.

**Электронные деньги** - это виртуальные денежные единицы, посредством которых осуществляются всевозможные расчеты в сети интернет.

Существует 2 вида электронных денег:

1. Эмитированные в электронном виде платежные сертификаты, или чеки. Эти сертификаты имеют определенный номинал, хранятся в зашифрованном виде, и подписаны электронной подписью эмитента. При расчетах сертификаты передаются от одного участника системы другому, при этом сама передача может идти вне рамок платежной системы эмитента.

2. Записи на расчетном счету участника системы. Расчеты производятся путем списания определенного количества платежных единиц с одного счета, и занесения их на другой счет внутри платежной системы эмитента электронных денег. Второй вид представляет собой достаточно точный аналог безналичных средств.

Для операций с электронными деньгами, как правило, используется

электронный Кошелек, который можно рассматривать как аналог обычного кошелька, или как аналог банковского счета. С точки зрения владельца средств, электронный кошелек обычно представляет собой уникальный идентификатор, а также один или несколько интерфейсов взаимодействия с системой, позволяющих контролировать средства и осуществлять платежи.

Чтобы стать участником электронной платежной системы нужно зарегистрироваться в ней (делать это необходимо только через официальный сайт!) и открыть один или несколько электронных кошельков, в зависимости от необходимости.

Пополнить счет электронного кошелька можно следующими способами:

- наличными деньгами через терминал или банкомат, имеющими в меню раздел данной платежной системы;
- перевести с банковской карты;
- со счета мобильного телефона;
- в офисе компании – партнера.

Электронные деньги надежно защищены уникальными реквизитами, которые используются для каждой сделки. Подделать реквизиты нельзя, что гарантирует сохранность виртуального кошелька. Львиная доля краж электронных денег происходит из-за беспечности пользователей. Пароль от электронного кошелька должен быть сложным. И хранить его надо либо в зашифрованном виде на компьютере (есть специальные программы для шифрования данных), либо на каком-нибудь нецифровом носителе – например, в блокноте, который всегда лежит дома.

## **Выполнение работы**

**Задание 1.** Вы получили дебетовую карту в банке. Расшифруйте понятия:

- Счет банковской карты
- Персональный идентификационный номер (ПИН-код)
- Реквизиты Карты
- Идентификация
- Платежный лимит
- Баланс
- Счет-выписка (Выписка)

**Задание 2.** Перечислите условия выпуска Карты и ведения счета.

**Задание 3.** Укажите правила безопасного пользования картой (не используя интернет-технологии).

**Задание 4.** Перечислите Возможности интернет-банкинга. Как зарегистрироваться в интернет-банке?

**Задание 5.** Укажите правила безопасного использования интернет-банкинга и электронных денег.

**Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной финансовой безопасности**

*Цель работы:* рассмотреть основные риски потери денег, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

**Общие положения**

**Финансовое мошенничество** - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага — недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т.д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

**Формы мошенничества:**

**1. Финансовые пирамиды** - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями. Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;



- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

## **2. Мошенничество с использованием банковских карт – скимминг, интернет-мошенничество**

**Скимминг** — установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

## **3. Кибермошенничество**

**Фишинг** (англ. phishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайнный, комбинированный.

**Вишинг** (англ. vishing) – это технология интернетмошенничества, заключающаяся в использовании автонабирателей и возможностей интернет- телефонии для кражи личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

**Смишинг** – это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМС- сообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль или данные кредитной карты). Смишинг представляет собой подобие фишинга, при котором мошенниками с той же целью рассылают электронные письма.

**Фарминг** (англ. pharming) – более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

**«Нигерийские письма»** (англ. «Nigerianscam») – электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

**Мошенничество с PayPal** - крупнейшая дебетовая электронная платежная система. Аналоги в РФ: Яндекс.Деньги, WebMoney.

Вы разместили объявление о продаже. Мошенник высылает Вам письмо с предложением купить товар, иногда за большую цену и не для себя. Вы просите перевести деньги. Мошенник просит вас указать адрес, зарегистрированный в PayPal, и говорит, что выслал деньги туда, но они появятся на счете в PayPal, когда вы введете номер почтового отправления. К вам приходит письмо, похожее на PayPal. Вы отправляете товар и вводите номер отправления в указанную в письме страницу. Товара у вас нет. Претензии выставлять некому.

**Кликфрод** (от англ. click fraud) — один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении. Может осуществляться с помощью автоматизированных скриптов или программ, имитирующих клик пользователя по рекламным объявлениям Pay per click.

**Кликджекинг** (от англ. clickjacking) механизм обмана пользователей интернета, при котором злоумышленник может получить доступ к конфиденциальной информации или даже получить доступ к компьютеру пользователя, заманив его на внешне безобидную страницу или внедрив вредоносный код на безопасную страницу.

**1. Мошенничество в социальных сетях** - сетевые домушники, интернет- угонщики, сетевые грабители.

**Другие виды финансового мошенничества** - обмен валюты, нелегальные кредиты, брачные аферы, нелегальные азартные игры, махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.), использование чужих паспортов для сомнительных сделок.

Таким образом, основной принцип работы мошенников: «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дешево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышперечисленное с не совсем законными, либо сомнительными методами».

## Выполнение работы

**Задание 1.** Ответьте на вопросы:

1) Как формируется в мозге человека непреодолимая тяга к покупке какого-либо товара и почему она проходит?

2) Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются

«выудить» любой ценой.

3) Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.

4) Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО (Микрофинансовые организации).

**Задание 2.** Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	