

Ваш первый шаг к финансовой грамотности

Факультативный курс

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

для учащихся старших классов общеобразовательных школ и учреждений
среднего профессионального образования

Жилюк Д.А., Магазинер Я.А., Орлова А.А., Присяжная Р.И., Фролова В.А.

Основы финансовой грамотности. – СПб: 2014.

Под редакцией Евстафьевой И.Ю.

В брошюре просто и доходчиво рассматриваются такие сложные, интересные и актуальные для современного человека вопросы, как планирование личного бюджета, зачем, когда и какие налоги должен платить гражданин, роль страхования в обеспечении приемлемого уровня рисков в современном, сложном и интересном жизненном пространстве, возможности использования разнообразных услуг банков и финансовых институтов в целях собственного развития и укрепления благополучия, а также простые меры предосторожности для обеспечения персональной финансовой безопасности.

Предназначена для учащихся 9-11 классов общеобразовательных школ, учащихся средних профессиональных учреждений, а также для широкого круга читателей с любым уровнем первичных знаний в области финансов.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|------------|
| Тема 1. БЮДЖЕТ СЕМЬИ..... | 5 |
| Тема 2. БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА И НАЛОГИ..... | 28 |
| Тема 3. СТРАХОВАНИЕ..... | 69 |
| Тема 4. БАНКИ И МЫ: ВЗАИМОВЫГОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО..... | 93 |
| Тема 5. ПЕРСОНАЛЬНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ..... | 125 |

«Остерегайтесь незначительных расходов; маленькая течь потопит большой корабль.»

Бенджамин Франклин

«На прихоти у нас всегда найдутся деньги, мы скупимся только на затраты полезные и необходимые.»

Оноре де Бальзак

«Надо покупать соразмерно выгоде и убытку. Если не хочешь разориться, не трать не поступивших доходов.»

Унсур Аль-маали (Кей Кабус)

Тема 1. Бюджет семьи

В результате изучения темы вы получите ответы на такие вопросы как:

- Какие бывают доходы в бюджете семьи?
- На какие расходы могут быть потрачен доход семьи?
- С чего начать и как планировать бюджет семьи?

ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

| | |
|-------------------------------|--|
| ДЕНЬГИ | Универсальный эквивалент стоимости других товаров или услуг. |
| ФИНАНСЫ | Совокупность денежных отношений (связей) по поводу формирования и использования различных денежных фондов в процессе их образования и распределения. |
| БЮДЖЕТ СЕМЬИ | Структура всех доходов и расходов семьи за определенный период. Как правило рассматривается бюджет за месяц или за год. |
| ФИНАНСОВЕ ПЛАНИРОВАНИЕ | Планирование доходов и расходов для достижения поставленных целей путем оптимизации их структуры. |
| ФИНАСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ | Состояние при котором минимизируются риски потерь связанные с формированием и использованием семейного бюджета |
| БАНКОВСКАЯ КАРТА | Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчетным счетам в банке. |
| ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ | Технологий дистанционного банковского обслуживания предоставляющая доступ к счетам и операциям по ним в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет. |

НАЛИЧНЫЕ деньги –
бумажные или монеты



БЕЗНАЛИЧНЫЕ - это деньги, которые хранятся в банке и к ним есть доступ при помощи специальных технических средств, например, банковских карт или интернет банкинга

ДОХОДЫ СЕМЬИ

Большинство людей получают доходы в виде **заработной платы (зарплаты)**.

Зарплата - не единственный возможный источник дохода человека и семьи, это могут быть:

- ✓ Выплаты социального характера: пенсии, пособия, стипендии
- ✓ Доходы от предпринимательской деятельности
- ✓ Проценты от вкладов в банках
- ✓ Доход от акций, облигаций и других ценных бумаг
- ✓ Доход от сдачи в аренду личного имущества (квартиры, дачи), и др.



РАСХОДЫ СЕМЬИ

Делятся на *постоянные* и *переменные*

Постоянные расходы – это те расходы которые осуществляются регулярно и без которых нельзя обойтись.

К ним можно отнести:

- ✓ Расходы на продукты питания;
- ✓ Расходы на бытовую химию и предметы личной гигиены, медикаменты;
- ✓ Оплата коммунальных услуг (квартирплат, телефон, электроэнергия и т.д.);
- ✓ Оплата сотовой связи и интернета;
- ✓ Транспортные расходы (на проездные билеты или содержание личного автомобиля);
- ✓ Расходы на образование (детский сад, кружки, школа, институт);
- ✓ Расходы на страхование, и др.



Переменные расходы – это те расходы которые осуществляются не регулярно, по необходимости

К ним можно отнести:

- ✓ Расходы на покупку одежды и обуви
- ✓ Расходы на покупку бытовой техники
- ✓ Расходы на ремонт квартиры, машины и т.д.
- ✓ Расходы на лечение, и др.



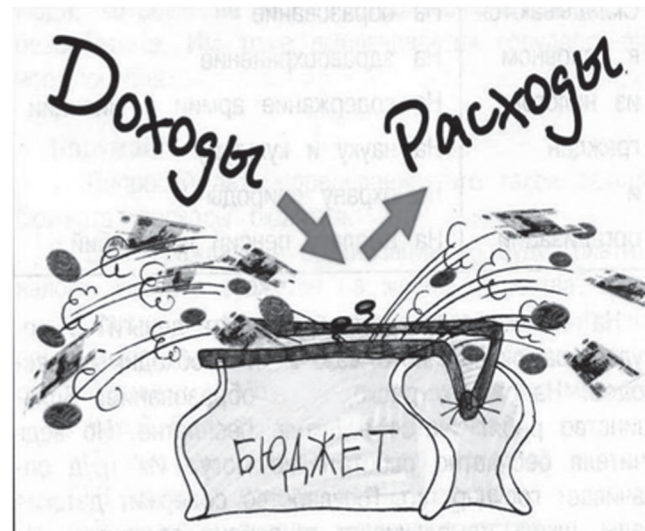
10

Доходы и расходы должны находиться в соответствии друг другу
Как спланировать это соответствие?

Для этого нужен **семейный бюджет!**

Бюджет- это план доходов и расходов на будущее. При составлении семейного бюджета необходимо учесть все планируемые доходы и расходы.

Следует контролировать выполнение бюджета. Для этого необходимо вести **учет доходов и расходов**



11

По сложившейся традиции ежемесячного получения доходов и осуществления расходов, планирование следует начинать именно с *месяца*, что бы потом перейти к долгосрочному планированию (на год, например).

Необходимо создать таблицу в которую записать все планируемые доходы и расходы. Потом, записав все расходы, внести их в нужную графу.

Важно, чтобы уже на этапе планирования расходы не превышали доходы!!!

| КАТЕГОРИЯ | ЗАПЛАНИРОВАНО | ФАКТ |
|---------------------|---------------|--------|
| ДОХОДЫ: | | |
| Муж | 50 000 | 52000 |
| Жена | 20 000 | 19000 |
| Другие источники | 5 000 | 3000 |
| РАСХОДЫ: | | |
| Продукты | 29 000 | 33000 |
| Бытовая химия | 2 900 | 3100 |
| Коммунальные услуги | 3 500 | 3600 |
| Телефон и интернет | 1 500 | 1400 |
| Транспорт | 12 000 | 11000 |
| Образование | 15 000 | 15000 |
| | | |
| | | |
| ИТОГО: | | |
| Доход | 75 000 | 74 000 |
| Расход | 63 900 | 67 100 |
| Остаток | 11 100 | 6 900 |

Для учета
доходов и
расходов семьи
в Интернете
существует
множество
готовых
программ

The screenshot shows a window titled "Отчеты" (Reports) with a menu bar containing "Диаграмма", "Печать", and "Экспорт". Below the menu is a navigation bar with "Расходы / Доходы", "Группировка по датам", "Остатки на счетах", "Планирование", and "Динамика курса валюты". The main area is divided into two sections: "Расходы и доходы отдельно" and "Сводный отчет". The "Сводный отчет" section contains two tables: "Расходы" and "Доходы".

Расходы

| Счет | Категория | Подкатегория | Ко/Ед. | Рубли | Доллары |
|---------|-----------|--------------|--------|--------|---------|
| Кошелек | Продукты | Хлеб | 1 бат | 10,00р | 0,00\$ |
| Кошелек | Транспорт | Автобус | 1 поё | 10,00р | 0,00\$ |
| Кошелек | Транспорт | Метро | 2 поё | 20,00р | 0,00\$ |
| | | | | 40,00р | 0,00\$ |

Доходы

| Счет | Категория | Подкатегория | Ко/Ед. | Рубли | Доллары |
|---------|-----------|--------------|--------|-----------|---------|
| Кошелек | Зарплата | Аванс | 1 шт | 3 000,00р | 0,00\$ |
| | | | | 3 000,00р | 0,00\$ |

Итого

| | Рубли | Доллары |
|--------|-----------|---------|
| Расход | 40,00р | 0,00\$ |
| Доход | 3 000,00р | 0,00\$ |
| Итого | 2 960,00р | 0,00\$ |

On the right side, there are settings for the report: "Период отчета" (fully), "с 03.03.2010 по 28.04.2010", "Валюта" (all currencies), "Имена" (current name), and checkboxes for "Включить в отчет" (Accounts, Categories, Subcategories, Quantity) and "Включить в отчет долги" (do not include paid items, Selective report). A "Настроить" button is at the bottom right, and a "Построить отчет" button is at the very bottom right.

Большинство таких программ автоматически выполняют анализ доходов и расходов



14

Постоянный учет доходов и расходов поможет позволит перейти к **долгосрочному планированию**

Так мы сможем понять, как сэкономить и накопить на то, что нам необходимо.



15

Накопленные, но пока не потраченные деньги, можно и нужно «заставить» работать, т.е. приносить доход.

Для этого надо выбрать правильный *финансовый инструмент*.



16

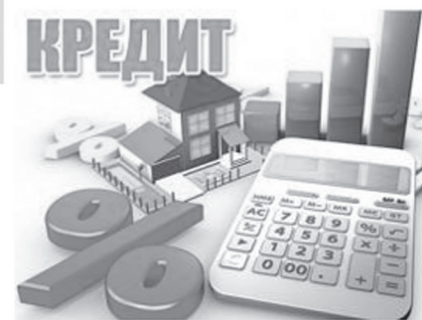
Накопление - не единственный способ осуществить крупную покупку. Можно прибегнуть к помощи *кредита*.
Внимание! Кредит не всегда выгоден.

Для того, чтобы понять когда следует копить, а когда купить в кредит – необходимо все точно просчитать и спланировать.



Поставьте запятую в нужном месте:

Копить нельзя купить



17

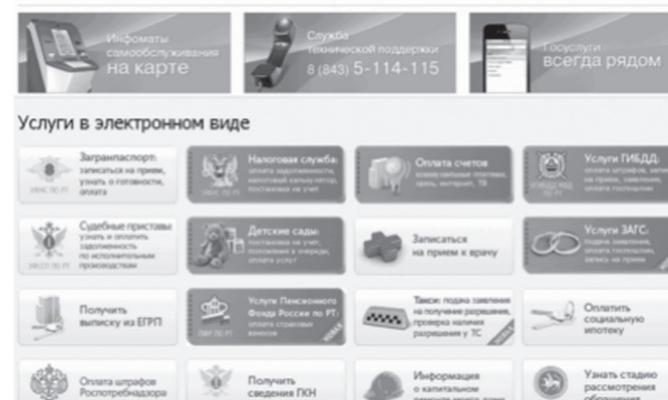
ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Финансовая безопасность - это, прежде всего, *сохранность ваших денег.*

Внедрение современных технологий, постепенное вытеснение *наличного денежного оборота* требуют приобретения навыков безопасного обращения с банковскими картами и интернет банкингом.



Финансовая безопасность - это не только сохранность денег, но и забота о том, чтобы эти доходы были получены законным путем, уверенность в том, что с них полностью были уплачены все налоги и сборы.



Для этого можно использовать различные электронные ресурсы, такие как личный кабинет налогоплательщика на сайте nalog.ru и портал gosuslugi.ru

Покупая товар в магазине, его можно увидеть и проверить. Вам известен продавец, его адрес. Он *обязан выдать вам чек* и, если это предусмотрено – *гарантию* на продаваемый товар. На этих условиях вы соглашаетесь оплатить покупку. Даже расплачиваясь картой вы не теряете её из поля своего зрения.



Покупка в интернет магазинах имеет много преимуществ: от сэкономленного времени до более широкого ассортимента и низких цен. Вместе с тем такие покупки, особенно оплачиваемые онлайн, таят в себе много опасностей: от недобросовестного продавца до возможности попадания данных вашей банковской карты к злоумышленникам.



Как обезопасить себя от рисков покупки в интернет магазинах?

Несколько несложных правил:

- ✓ Если это возможно, то оплачивать товар при его получении, предварительно проверив его.
- ✓ По возможности, совершать покупки в интернет магазинах, имеющих реальные магазины по известным адресам.
- ✓ Проверять цену товара (например на **Яндекс** маркет): заниженная цена – повод для подозрений.
- ✓ При возможности оплачивать покупки банковским переводом без введения на сайте продавца данных карточки.
- ✓ Установить на компьютер, с которого совершаются платежи, надежный антивирус
- ✓ Настроить СМС-информирование о всех действиях с картой.
- ✓ При онлайн-оплате убедитесь, что сайт предлагает вам переход на защищенное соединение. Это будет видно по изменению начальной строки интернет адреса с **http** на **https**;
- ✓ Ознакомиться с инструкцией по безопасности интернет банкинга, предлагаемой вашим банком.

Задачи и вопросы для контроля

✓Приведите пример постоянных и переменных расходов семьи.

✓Задача 1: Рассчитайте на сколько месяцев необходимо отложить покупку нового телевизора, стоимостью 34500 рублей не прибегая к кредиту исходя из следующих данных учета за месяц:

Доходы: зарплата мужа: 36000 рублей, зарплата жены – 14000 рублей, пособие на ребенка 2300 рублей.

Расходы: продукты питания: 24500 рублей, хозяйственные товары – 4500 рублей, детские товары 4600 рублей, транспортные расходы мужа - 3200 рублей, транспортные расходы жены - 1200 рублей, коммунальные платежи – 4350 рублей, оплата телефона и интернета – 800 рублей.

Кроме указанных ежемесячных доходов и расходов планируется:

- получение дивидендов в размере 12000 рублей - в ближайшие три месяца;
- покупка детской коляски стоимостью 4900 рублей - в ближайшие два месяца .

Задачи и вопросы для контроля

✓Задача 2: Семье N поступило предложение от банка получить кредит в сумме до 120000 рублей под 20,5% годовых на срок 36 месяцев и ежемесячным платежом по кредиту в 4265,75. Никаких расходов, сверх имеющихся доходов семья не планирует, но на момент предложения имеет два кредита в других банках:

Кредит 1: сумма остатка задолженности на момент предложения: 78000 рублей, оставшийся срок – 36 месяцев, по ставке 22% годовых и платеже в 2978,66 рублей.

Кредит 2: сумма остатка задолженности на момент предложения: 36000 рублей, оставшийся срок – 14 месяцев, ставка – 25% и платеже в 2991,14 рублей.

Вопрос: будет ли выгодно взять новый кредит, чтобы вернуть задолженность по двум ранее полученным кредитам?

Расчеты к Задаче 1

| РАСХОДЫ | | ДОХОДЫ | |
|--|-----------------------|-----------|---------------|
| 24 500,00 | Продукты | 36 000,00 | Зарплата мужа |
| 4 500,00 | Хозяйственные товары | 14 000,00 | Зарплата жены |
| 4 600,00 | Детские товары | 2 300,00 | Пособие |
| 3 200,00 | Транспорт1 | | |
| 1 200,00 | Транспорт2 | | |
| 4 350,00 | Коммунальные платежи | | |
| 800,00 | Телефон + интернет | | |
| 43 150,00 | Итого за месяц | 52 300,00 | |
| Ежемесячный остаток | | 9 150,00 | |
| Накопленный остаток за 3 месяца | | 27 450,00 | |
| Дивиденд | | 12 000,00 | |
| Итого доход за 3 месяца | | 39 450,00 | |
| Покупка коляски | | 4 900,00 | |
| Итого остаток | | 34 550,00 | |
| Ответ - понадобится три месяца | | | |

24

Расчеты к Задаче 2

| УСЛОВИЯ | Кредит 1 | Кредит 2 | Кредит 3 |
|---|------------|------------------|--------------------|
| Ставка | 0,22 | 0,25 | 20,50 |
| Сумма долга | 78 000,00 | 36 000,00 | 114 000,00* |
| Ежемесячный платеж | 2 978,66 | 2 991,14 | 4 265,75 |
| Ежемесячный платеж X срок остатка кредита | 107 231,76 | 41 875,96 | 153 567,00 |
| Сумма переплаты за кредит | 29 231,76 | 5 875,96 | |
| Сумма переплаты за кредит (общая) | | 35 107,72 | 39 567,00 |
| Ответ: НЕ ВЫГОДНО | | | |
| * надо брать не 120000 рублей, а только общую сумму долга - 114000 | | | |
| расчет ежемесячного платежа производился на сайте http://calculator-credit.ru/calculator.php | | | |

25

Задача 4

Рассчитайте, через, сколько месяцев окупится установка счетчика на горячую и холодную воду в квартире, где зарегистрировано и постоянно проживает 4 человека до и после введения с 1 января 2015 года повышающего коэффициента для тех, у кого не установлены счетчики. Введение коэффициента означает, что тариф следует умножать на 1,3.

Условия:

стоимость счетчика холодной воды-575 рублей;

горячей воды- 575 рублей;

стоимость установки одного счетчика – 1100 рублей.

Тарифы на воду: холодную – 20 руб. /м. куб., горячую – 80 руб. /м. куб.

Норматив потребления воды в месяц на человека: горячая - 3,81 м/куб., холодная - 5,48 м/куб.

«Государственные доходы — это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным.»

Шарль Л. Монтескьё

«Налоги - это та цена, которую мы платим, чтобы жить в цивилизованном обществе.»

О.У. Холме

Тема 2. БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА И НАЛОГИ

В результате изучения темы вы получите ответ на такие вопросы как:

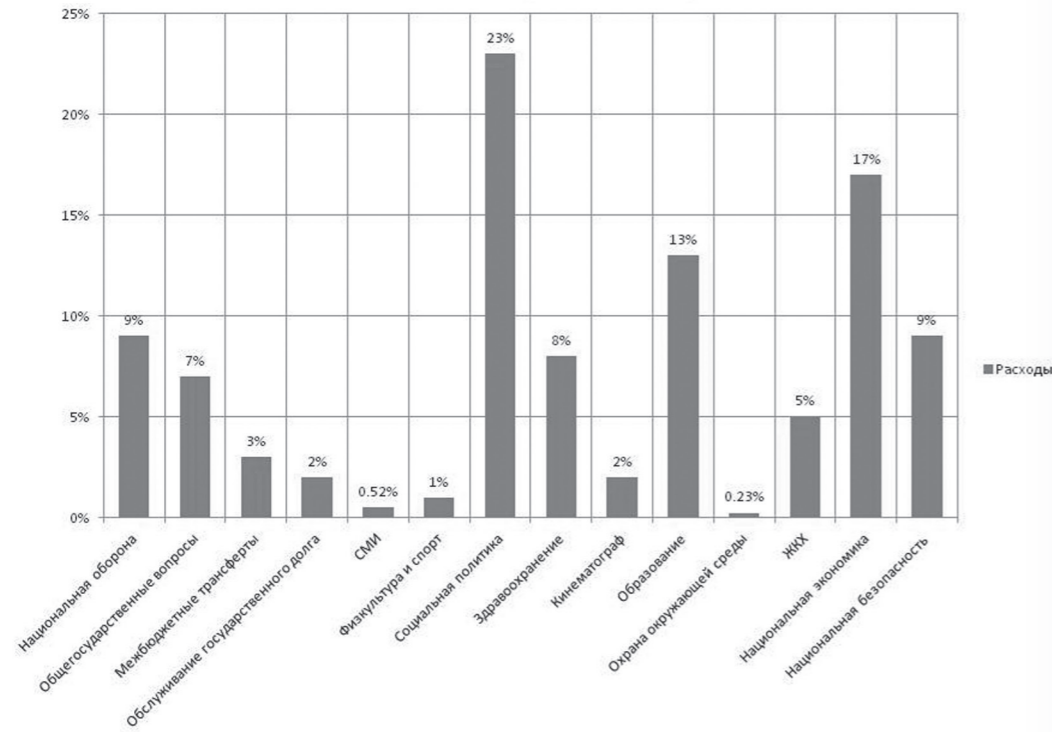
- Что такое бюджет государства?
- Зачем платить налоги?
- Куда идут налоговые поступления?
- Кто платит налоги?
- Как рассчитывать налоги физических лиц?

Что такое бюджет государства?

БЮДЖЕТ денежные средства, предназначенные для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления



Расходы бюджета –
исполнение конституционных гарантий



КТО ПЛАТИТ НАЛОГИ?



Граждане
Частные предприниматели
Организации
(предприятия, магазины и др.)





НАЛОГИ

БЮДЖЕТ

Налоги, которые платят ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

НАЛОГИ

- НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)
- ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ
- ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ
- НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Формула расчета НДФЛ



$$\text{ДОХОДЫ} \times \text{СТАВКА (\%)} = \text{НДФЛ}$$

Ставки НДФЛ
зависят от вида дохода

- 9 %
ДИВИДЕНДЫ
- 13 %
ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА
- 35 %
ВЫИГРЫШИ И ПРИЗЫ

Расчет НДФЛ

Гражданин Петров Д.Д. получил дивиденды
50 000 руб.
Определить сумму налога



36

Расчет НДФЛ

Гражданин Сидоров А.А. получил заработную плату
50 000 руб.
Определить сумму налога



Если в семье есть ребенок, то сумма налога уменьшается

Расчет налога с вычетом на ребенка
 $(50\,000 - 1\,400) * 13\% = 6\,318$

37

Расчет НДФЛ

Гражданин Карпов Н.Н. участвовал в лотерее (или рекламной акции) и получил выигрыш 50 000 рублей

Определить сумму налога

Доход
в виде выигрышей
и призов
50 000 рублей



Ставка НДФЛ 35%



НДФЛ
17 500 рублей

38

Ставки НДФЛ

зависят от вида дохода и времени нахождения на территории Российской Федерации

Гражданин Франции находился на территории РФ менее 183 дней в течении 12 месяцев

15 %

ДИВИДЕНДЫ

30 %

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА и другие доходы

39

Расчет НДФЛ



15% - гражданин Франции находится на территории РФ менее 183 дней в течении 12 месяцев (нерезидент РФ)

Расчет НДФЛ



30% - гражданин Франции находится на территории РФ менее 183 дней в течении 12 месяцев (нерезидент РФ)

СИТУАЦИЯ № 1
«Налог с заработной платы»

УСЛОВИЕ

Организация выплатила сотруднику Петрову А.В. заработную плату – 10 000 рублей.

ОПРЕДЕЛИТЬ сумму НДФЛ.

РЕШЕНИЕ

$10\,000 \text{ (з/плата)} * 13\% \text{ (ставка налога)} = 1300 \text{ (сумма налога)}$

ОТВЕТ

сумма НДФЛ составляет 1300 рублей.

СИТУАЦИЯ № 2
«Стандартный налоговый вычет по НДФЛ»

УСЛОВИЕ

Организация выплатила сотруднику Кирову С.А. заработную плату – 10 000 рублей. У Кирова С.А. родилась дочь Светлана.

ОПРЕДЕЛИТЬ сумму НДФЛ.

РЕШЕНИЕ

$(10\,000 \text{ (з/плата)} - 1400 \text{ (вычет)}) * 13\% \text{ (ставка налога)} = 1\,118$
(сумма налога)

ОТВЕТ

сумма НДФЛ составляет 1118 рублей.

КАК УПЛАЧИВАЕТСЯ НДФЛ?

Организация платит НДФЛ за своих работников
Такая организация называется – налоговый агент

Самостоятельно уплачивают НДФЛ на основании декларации:

- Предприниматели
- Нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты
- Физические лица при продаже имущества (если было в собственности менее трех лет)
- При получении доходов, с которых не был удержан налог (например, выигрыши)

Декларация

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц — это документ, с помощью которого физические лица отчитываются о полученных ими доходах, производят расчёт сумм налога к уплате или возврату, заявляют своё право на налоговые вычеты

Способы заполнения декларации

В бумажном виде

В электронном виде

- Microsoft Office Excel

или

- Программа «Декларация 20 »

СИТУАЦИЯ №3
«Представление декларации»

Организация выплатила Кирову С.А. заработную плату и не удержала (не перечислила в бюджет 13% от з/п) НДФЛ?

ЧТО ДЕЛАТЬ?

ДЕЙСТВИЯ

ШАГ 1 заплатить налог

ШАГ 2 составить декларацию

ШАГ 3 подать декларацию в налоговую инспекцию

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

- Сумма, на которую уменьшается доход для исчисления НДФЛ
- Предоставляется по доходам, которые облагаются по ставке 13 %
- Предоставляются на основании декларации: социальные, имущественные

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ



Налоговый вычет при
ПОКУПКЕ ИМУЩЕСТВА

2 000 000 рублей



Налоговый вычет при
ПРОДАЖЕ ИМУЩЕСТВА

1 000 000 рублей
250 000 рублей

СОЦИАЛЬНЫЕ



Налоговый вычет на
ОБУЧЕНИЕ



Налоговый вычет
на лечение

120 000 рублей
и (или) 50 000 – на обучение ребенка



Налоговый вычет на
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

25% от дохода



Налоговый вычет на
ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

СИТУАЦИЯ №1

«Социальный налоговый вычет»



1. Доход семьи за 2014 год – 2 160 000 рублей (180 000 в месяц)
2. Расходы на занятия в кружке «шахматист» в 2014 году – 19 200 рублей
4. Рассчитать сумму НДФЛ за 2014 год и сумму налога к возврату

Решение:

1. Сумма НДФЛ = $(2\,160\,000 - (1400 \cdot 2)) \cdot 13\% = 280\,436$
2. Социальный налоговый вычет 19 200
5. Сумма налога к возврату в 2015 году за 2014 год = $(19\,200 \cdot 13\%) = 2\,496$

СИТУАЦИЯ №2 «Имущественный налоговый вычет»



1. Доход семьи за 2014 год – 2 160 000 рублей
2. Покупка квартиры в 2014 году – 3 000 000 рублей
3. Рассчитать сумму НДФЛ за 2014 год и сумму налога к возврату

Решение:

1. Сумма НДФЛ = $(2\,160\,000 - (1400 * 2)) * 13\% = 280\,436$
2. Имущественный налоговый вычет 2 000 000
3. Сумма налога к возврату $(2000000 * 13\%) = 260\,000$

СИТУАЦИЯ №3 «Социальный и имущественный налоговые вычеты»

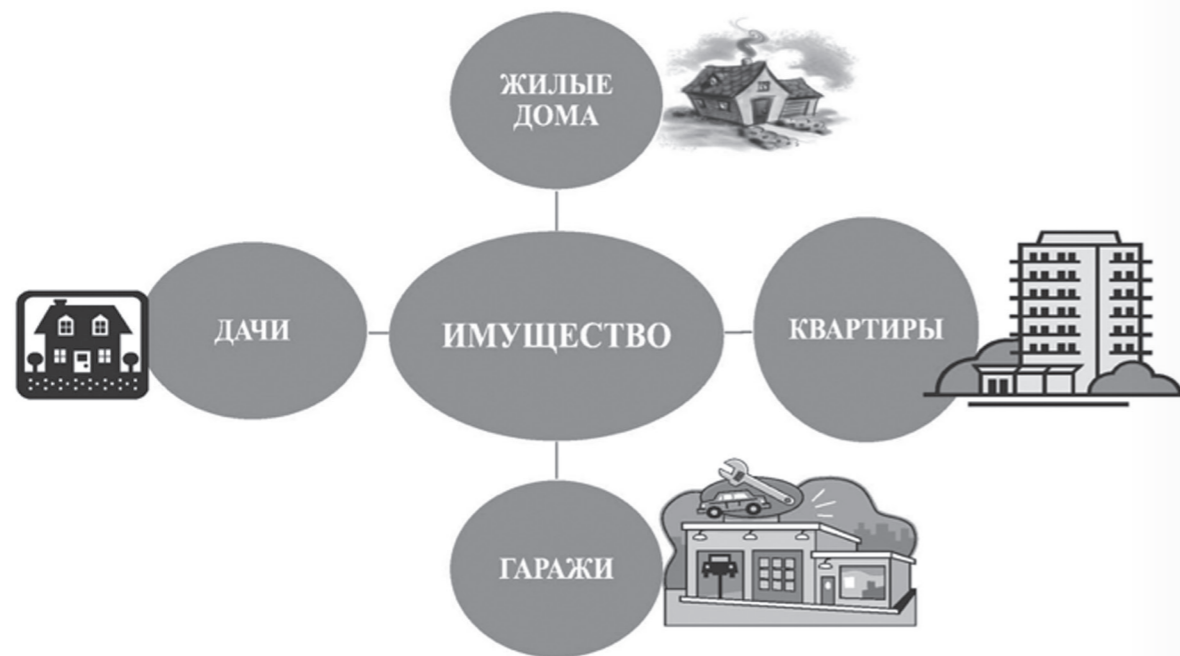


1. Доход семьи за 2014 год – 2 160 000 рублей
2. Покупка квартиры в 2014 году – 3 000 000 рублей
3. Расходы на занятия в кружке «шахматист» в 2014 году – 19 200 рублей
4. Рассчитать сумму НДФЛ за 2014 год и сумму налога к возврату

Решение:

1. Сумма НДФЛ = $(2\,160\,000 - (1400 * 2)) * 13\% = 280\,436$
2. Имущественный налоговый вычет 2 000 000
4. Социальный налоговый вычет 19200
5. Сумма налога к возврату = $(2000000 * 13\%) + (19\,200 * 13\%) = 262\,496$

Налог на имущество физических лиц



52

Налог на имущество физических лиц



53

Ставки налога на имущество физических лиц

| Суммарная инвентаризационная стоимость имущества | Ставка налога, % | | |
|--|------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| | По федеральному закону | По закону СПб | |
| | | Для жилых домов, квартир, дач и т.п. | Для нежилых строений, помещений |
| До 300 тыс. руб. | до 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| От 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб. | от 0,1 до 0,3 | 0,2 | 0,3 |
| Свыше 500 тыс. руб. | от 0,3 до 2,0 | 0,31 | 2,0 |

ЗАДАЧА «Налог на имущество физических лиц»



Квартира - 300 000 рублей (стоимость для расчета налога)

Определить сумму налога

Решение:

$300\,000 * 0,2\% = 600$ рублей

ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

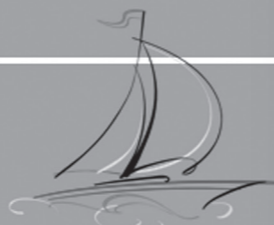
ТРАНСПОРТ



НАЗЕМНЫЙ



ВОЗДУШНЫЙ



ВОДНЫЙ

ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

МОЩНОСТЬ
ДВИГАТЕЛЯ



СТАВКА



НАЛОГ

| ВИДЫ ТРАНСПОРТА | СТАВКИ НАЛОГА (В РУБЛЯХ) |
|--------------------------------|-----------------------------|
| Автомобили легковые | |
| до 100 л.с. | 24 |
| 100 - 150 л. с. включительно | 35 |
| 150 - 200 л.с. включительно | 50 |
| 200 – 250 л.с. | 75 |
| Свыше 250 л.с. | 150 |
| Мотоциклы и мотороллеры | |
| До 20 л.с. | 10 |
| 20 - 35 л.с. | 20 |
| Свыше 35 л.с. | 50 |
| и др. | |

КОЭФФИЦИЕНТЫ

| Стоимость, млн руб. | Коэффициент в зависимости от количества лет с года выпуска легкового автомобиля | | | | | |
|------------------------|---|------------------|------------------|----------|-----------|--------------|
| | до 1 года | от 1 до 2 лет | от 2 до 3 лет | до 5 лет | до 10 лет | до 20 лет |
| от 3 до 5 | 1,5 | 1,3 | 1,1 | | | |
| от 5 до 10 | | | | 2 | | |
| от 10 до 15 | | | | | 3 | |
| от 15 | | | | | | 3 |



Транспортный налог
18 075 рублей
(241 л.с. * 75)

Транспортный налог с
учетом коэффициента
27 113 рублей
(241 л.с. * 75 * 1,5)

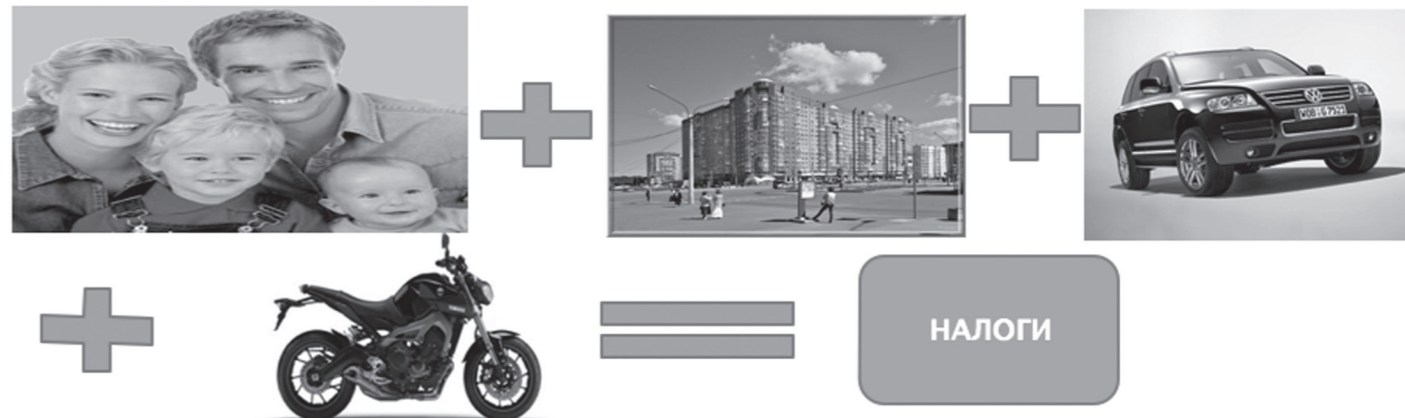
Земельный Налог

Формула расчёта



60

СИТУАЦИЯ №3 «Имущественные налоги»



Условие:

1.Квартира - 550 000 рублей (стоимость для расчета налога)

2.Машина – мощность 241 л.с.

3.Мотоцикл – мощность 113 л.с.

Определить сумму налога

61

Годовая имущественная налоговая нагрузка семьи (г. Санкт-Петербург)



Налог на имущество
физических лиц
1 705 рублей
(550 000 * 0,31%)



Транспортный налог
18 075 рублей
(241 л.с. * 75)



Транспортный
налог
5 650 рублей
(113 л.с. * 50)



**НАЛОГОВАЯ
НАГРУЗКА
25 430 рублей**

62



Условие:

- 1.Квартира - 550 000 рублей (стоимость для расчета налога)
- 2.Машина – мощность 241 л.с.
- 3.Машина – мощность 255 л.с.
- 4.Мотоцикл – мощность 113 л.с.
- 5.Дом – 1 250 000 рублей
- 6.Земля - 630 000 рублей

Определить сумму налога

63

Годовая имущественная налоговая нагрузка семьи (г. Санкт-Петербург)



Налог на имущество физических лиц
1 705 рублей
(550 000 * 0,31%)

Налог на имущество физических лиц
5 765 рублей
(1 250 000 * 0,31%) +
Земельный налог
(630 000 * 0,3%)

Транспортный налог
18 075 рублей
(241 л.с. * 75)



Транспортный налог
38 250 рублей
(255 л.с. * 150)



Транспортный налог
5 650 рублей
(113 л.с. * 50)



**Налоговая
нагрузка
69 445 рублей**

64

Годовая имущественная налоговая нагрузка для гражданина Германии (г. Гамбург)



15.280,65 руб.

14.985,18 руб.

58.212,00 руб.

22.446,90 руб.



15.267,42 руб.



3.054,70 руб.



**Налоговая
нагрузка
129.246,81 РУБ.**

65

Задача



Условие:

1. Доход семьи – 10 000 000 рублей
2. Квартира - 700 000 рублей (стоимость для расчета налога)
3. Машина – мощность 180 л.с.
4. Машина – мощность 200 л.с.
5. Мотоцикл – мощность 80 л.с.
6. Дом – 2 300 000 рублей
7. Земля - 1 630 000 рублей

Определить сумму ВСЕХ НАЛОГОВ

66



Федеральная Налоговая
Служба

<http://www.nalog.ru/>

Интерактивные сервисы ФНС России

- 1. Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц**
- 2. Заплати налоги**
- 3. Создай свой бизнес**

Информационные видеоматериалы ФНС России

67

*«Сперва расплатись, а потом уже
падай в обморок.»*

Станислав Ежи Лец

*«Будь бережлив и готовься к
завтрашнему дню.»*

Эзон

Тема 3. СТРАХОВАНИЕ

В результате изучения темы вы получите ответ на такие вопросы как:

- Что такое риски и как можно их снизить?
- Страхование имущества.
- Личное страхование.
- Страховые продукты.
- Для чего необходимо пенсионное, медицинское и социальное страхование граждан?

Какие опасности сопутствовали жизни древнего человека?



70

Как древний человек противостоял таким опасностям?
Установите соответствие

Источник угрозы жизни человека

1. Голод
2. Ежегодные колебания температуры воздуха (Холод)
3. Стихийные природные бедствия (не регулярные)
4. Хищные животные
5. Другие люди

Действие

- А. Утеплял жилище
- Б. Менял место жительства
- В. Охранял свою пещеру
- Г. Делал запасы пищи

71

Сделаем допущение

РИСК



ОПАСНОСТЬ

Какие опасности сопутствуют жизни семьи Фроловых?

Члены семьи:

Папа – Петр: 42 года, директор универсама;

Мама – Анна: 38 лет, врач;

Сын - Саша, ученик 10 класса;

Дочь - Даша, студентка университета;

Бабушка – пенсионерка 58 лет,

Дедушка – режиссер театра, 60 лет.

и кот Вильям – с выдающейся родословной, чемпион всяческих конкурсов и призер выставок 😊

Семья проживает в собственной квартире на Невском проспекте Санкт-Петербурга в шестизэтажном доме, владеет двумя автомобилями (BMW 3 и 5 серии – оба 2014

Попробуем объединить опасности в **группы** в соответствии с тем, **что** подвергается угрозам, т.е. проведем классификацию по объектам:

- ✓ Имущество
- ✓ Жизнь и здоровье членов семьи
- ✓ Неполучение ожидаемого дохода
- ✓ Опасность причинения вреда третьим лицам

Итак, что же неблагоприятное может произойти с квартирой или машиной? Какие события наименее вероятны?



Разместите в порядке убывания вероятности наступления события примеры, приведенные на предыдущем слайде

- Падение на автомобиль рояля
- Дорожно-транспортное происшествие
- Залив квартиры водой
- Пожар
- Кража
- Действия инопланетян

Имуществу может быть причинен ущерб (уменьшение количества или ухудшение качества)по разным причинам:

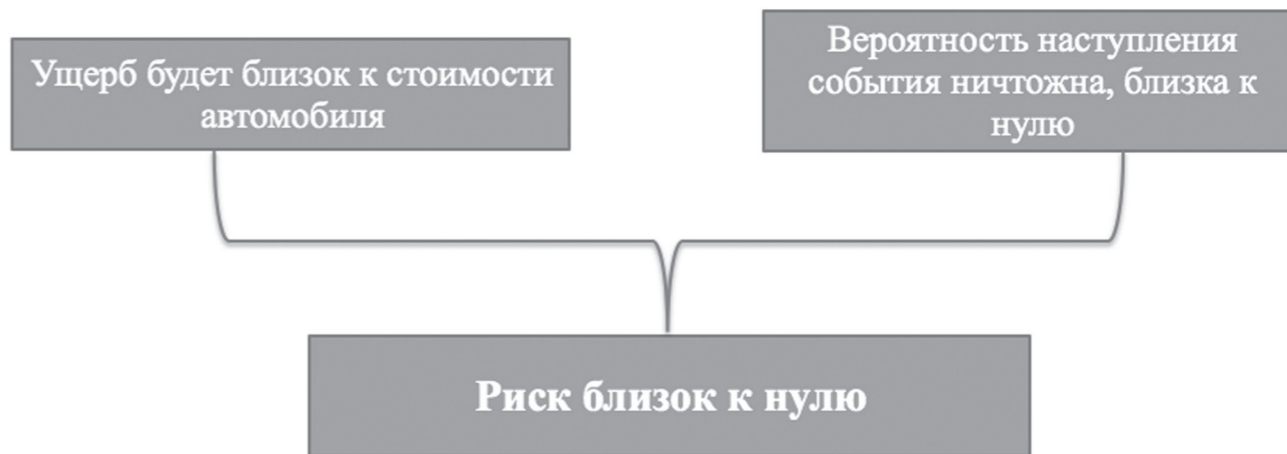
- Пожар
- Залив водой
- Стихийные бедствия
- Противоправные действия третьих лиц
- Падение летательных аппаратов и их обломков
- И др.

С целью определения степени опасности необходимо оценить риски

Риски в данном случае мы будем оценивать по двум параметрам:

- *Вероятность наступления неблагоприятного исхода*
- *Ущерб, который может быть вызван этим событием*

Пример. Падение рояля на автомобиль



Сравните риски семьи Фроловых, определив из каждой пары (Риск 1 и Риск 2) меньший и больший риск

| Риск 1 | $\leq, \geq ?$ | Риск 2 |
|--|----------------|---|
| Уничтожение недвижимого имущества в результате пожара в поселке Комарово | | Уничтожение недвижимого имущества в результате пожара в поселке Солнечное |
| Повреждение домашнего имущества в результате попадания дождевой воды сквозь открытые окна в квартире | | Повреждение домашнего имущества в результате проникновения в квартиру инопланетян |

Каким образом семья может «противостоять» рискам, связанным с ущербом в имуществе?

- Игнорировать риск?
- Отказаться от имущества, чтобы оно не подвергалось опасности?
- Сменить имущество на более дешевое, чтобы уменьшить возможные потери от наступления неблагоприятных событий?
- Накапливать запас денежных средств «на черный день», из которого будет покрываться ущерб в случае его наступления?

Каким образом семья может «противостоять» рискам, связанным с ущербом в имуществе?

Передать
риск
кому-либо?

Расходы по компенсации
причиненного имуществу
ущерба будет нести
кто-то другой

82

Страховая организация за определенную плату принимает на свою
ответственность риски данной семьи

Наступает неблагоприятное событие, влекущее ущерб

Страховая организация возмещает причиненный ущерб



83

Какие угрозы имеют место в отношении жизни и здоровья членов семьи?

Болезни, Травмы, Смерть ,
наступающие по различным причинам

Что члены семьи делают для того, чтобы избежать этих угроз (рисков)?

ведут здоровый образ жизни

занимаются спортом

избегают экстремальных ситуаций

осуществляют вакцинацию

Гарантируют ли эти действия полное исключение неблагоприятных событий с жизнью и здоровьем?

| Последствия наступления болезни или несчастного случая | | |
|---|---------------------------------|---|
| Ухудшается здоровье | Возникают расходы на лечение | Снижается или утрачивается трудоспособность |

Каким образом снизить последствия наступления заболевания или несчастного случая?

Накапливать запас денежных средств «на черный день», из которого:

- будут покрываться расходы на лечение?
- будут тратиться средства на жизнь семьи в те дни, когда мама/папа не будут получать заработную плату по причине болезни?

Каким образом семья может «противостоять» последствиям рисков, связанных с несчастными случаями и болезнями?



Страховая организация за определенную плату принимает на свою ответственность риски данной семьи

Наступает неблагоприятное событие, требующее дополнительных расходов

Страховая организация компенсирует понесенные расходы

Опасность причинения вреда третьим лицам



Сумма ущерба
может быть **очень велика!**

У соседей сверху перед соседями снизу возникает обязанность по компенсации причиненного ущерба (гражданская ответственность)

Страховая организация за определенную плату принимает на свою ответственность риски данной семьи по компенсации причиненного третьим лицам ущерба

Наступает неблагоприятное событие, требующее дополнительных расходов

Страховая организация возмещает ущерб третьим лицам (соседям)

«Банкир - это человек, который готов дать вам в долг, если вы представите доказательство того, что деньги вам не нужны.»

Герберт Прокноу

«Банк - это здравый смысл, трезвый подход к действительности, к партнерам.»

Вриньо Ж. Ж

«Кто кладет деньги в банк, не должен забывать, что он просто седок, а возжи в руках у банка.»

Вильгельм Швобель

Тема 4. Банки и мы: взаимовыгодное сотрудничество

Изучив эту тему, вы получите ответы на вопросы:

- Банковские продукты и зачем они нужны?
- Что необходимо знать о банковских картах?
- Какие меры предосторожности необходимо соблюдать при использовании банковских карт?
- Что такое банковский депозит и его виды?
- На что должен обратить внимание клиент банка?

Банковские продукты



абстрактны

не имеют
материальной
субстанции

неосязаемы

носят
договорной
характер

ТРАДИЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ

кредитные продукты

деPOSITные продукты

выпуск и обслуживание
пластиковых карт

расчетные продукты

инвестиционные
продукты и т.д.

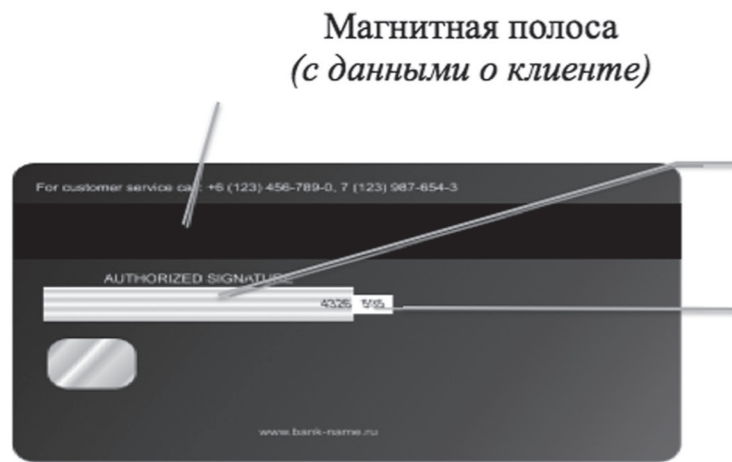
Банковские карты



позволяют:

- оплачивать товары и услуги без использованием наличных денег
- снимать наличные денежные средства в банкоматах и пунктах выдачи наличных по России и всему миру





Магнитная полоса
(с данными о клиенте)

Бумажная полоса
с подписью владельца

Код CVV
(*Card Verification Value*)

Никому не говорить!

Банковские карты



Дебетовые карты



Кредитные карты

Дебетовые карты

предназначены для оплаты товаров и услуг только теми деньгами, которые на данный момент есть на карте



Пример — «Зарплатные карты»



100



Кредитные карты

Используют для осуществления платежей за счет средств, которые банк предоставил своему клиенту



Кредитная карта имеет определенный лимит денег



Банки выдают карты с льготным периодом кредитования (50–100 дн.), в течении которого можно бесплатно пользоваться кредитом без %



Пример

Классическая кредитная карта ВТБ24

- ✓ Ставка по кредиту — 24% годовых
- ✓ Кредитный лимит — до 450 000 руб.
- ✓ Комиссия за годовое обслуживание — 750 руб.
- ✓ Срок беспроцентного кредитования — до 50 дней.



101

Платежные системы



Тарифы обслуживания банковских карт

| Услуга | электронные | классические | золотые | платиновые |
|---|-------------|--------------|-----------|------------|
| Годовой взнос за обслуживание основной карты, руб. | 150-300 | 700-900 | 900-3000 | 2500-15000 |
| Годовой взнос за обслуживание дополнительных карт, руб. | 150 | 0-500 | 800-2500 | 5000-10000 |
| Проценты за пользование овердрафтом | 20-40% | 20-40% | 20-40% | 20-40% |
| Комиссия за выдачу наличных средств через банкоматы банка-эмитента | 0-3% | 0-3% | 0-3% | 0-3% |
| Комиссия за выдачу наличных средств в операционной кассе банка-эмитента | 0-3% | 0-3% | 0-3% | 0-3% |
| Комиссия за выдачу наличных средств через банкоматы других банков | 1-3% | 1-3% | 1-3% | 1-3% |
| Комиссия за выдачу наличных средств в операционной кассе другого банка | 1,5-3% | 1,5-3% | 1,5-3% | 1,5-3% |
| Штраф за перевыпуск карты (в случае утраты или кражи) | 60-150 | 150-300 | 2400-3000 | 3000-5000 |
| Оплата перевыпуска PIN-кода | 0-90 | 0-300 | 0-750 | |
| Плата за получение выписок по счету | 0-25 | 0-150 | 0-150 | |
| Комиссия за SMS-уведомления, в год | 450-550 | 450-550 | 0-550 | 0-550 |
| Проценты по кредиту (для кредитных карт) | до 27% | до 27% | до 27% | до 27% |

Меры предосторожности при использовании банковских карт



! Храните ПИН-код отдельно от карты, НЕ пишите его на карте

! НЕ сообщайте ПИН-код другим лицам и не вводите его при работе в интернете

! В случае потери карты или утраты ПИН-кода немедленно обратитесь в ваш банк для ее блокирования

! Настройте сервис SMS-уведомлений

! Подключите услугу интернет-банкинг

! Регулярно проверяйте состояние счета вашей карты для контроля правильности списаний денег

Рекомендации при совершении операций с банковской картой В БАНКОМАТЕ

! Пользуйтесь банкоматами, которые установлены в безопасных местах

! Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт

! Сохраняйте распечатанные банкоматом квитанции

! Если при проведении операций в банкомате он не возвращает карту, следует позвонить в банк по телефону, указанному на банкомате



Рекомендации при использовании банковской карты ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ И УСЛУГ

! НЕ используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия

! Требуйте проведения операций с банковской картой **ТОЛЬКО В ВАШЕМ ПРИСУТСТВИИ**

! Если при оплате банковской картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить чек



Рекомендации при совершении операций с банковской картой через ИНТЕРНЕТ



! НЕ используйте ПИН при заказе товаров и услуг через интернет

! НЕ сообщайте персональные данные и информацию о банковской карте через интернет

! Для оплаты покупок в сети интернет используйте отдельную банковскую карту с предельным лимитом

! Пользуйтесь интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг

! Если покупка совершается с чужого компьютера, **НЕ** сохраняйте на нем персональные данные





Система страхования банковских вкладов



Все вклады физических лиц застрахованы



Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 % от суммы вкладов, но не более 700 000 руб.



Агентство по страхованию вкладов

Пример

| Сумма вклада | Возмещение |
|----------------|--------------|
| 100 000 руб. | 100 000 руб. |
| 700 000 руб. | 700 000 руб. |
| 1 000 000 руб. | 700 000 руб. |

Пример

| Наименование вклада | Минимальная сумма | Минимальный срок | Максимальный процент (годовых) |
|--|-------------------|------------------|--------------------------------|
| «Сохраняй» для получения максимального дохода | 1 000 р. | 1 месяц | 7,76 |
| | 100 \$ | 1 месяц | 2,33 |
| | 100 € | 1 месяц | 2,33 |
| «Пополняй» для создания накоплений | 1 000 р. | 3 месяца | 7,28 |
| | 100 \$ | 3 месяца | 2,11 |
| | 100 € | 3 месяца | 2,11 |
| «Управляй» для использования части средств вклада без потери процентов | 30 000 р. | 3 месяца | 6,68 |
| | 1 000 \$ | 3 месяца | 1,90 |
| | 1 000 € | 3 месяца | 1,90 |
| «Сберегательный счет» для повседневного свободного распоряжения деньгами | Не ограничена | Бессрочно | 2,30 |
| | Не ограничена | Бессрочно | 0,40 |
| | Не ограничена | Бессрочно | 0,40 |

Пример

Комфортный

Снятие и пополнение
 Максимальная ставка 6,75%
 Пополнение
 Частичное снятие

Накопительный

Выгодное накопление
 Максимальная ставка 7,25%
 Пополнение

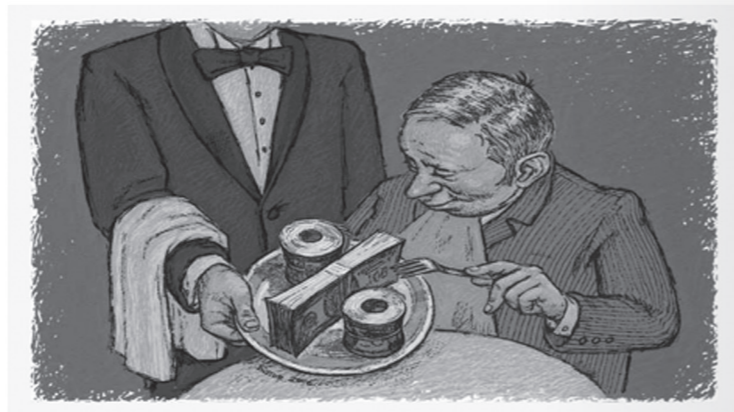
Выгодный

Максимальный доход
 Максимальная ставка 8,25%

| | | | |
|------------------------------|--------------|----------|---------|
| Минимальная сумма вклада | 100 000 руб. | 3 000 \$ | 3 000 € |
| Минимальная сумма пополнения | 30 000 руб. | 1 000 \$ | 1 000 € |

КРЕДИТ

- это деньги,
предоставленные
кредитором (банком)
заемщику под
определенные проценты и
на определенный срок



112

Кредиты гражданам

НЕЦЕЛЕВЫЕ

(на любые нужды
заемщика)

ЦЕЛЕВЫЕ

(на покупку жилья,
автомобиля, на ремонт и
т.д.)



113

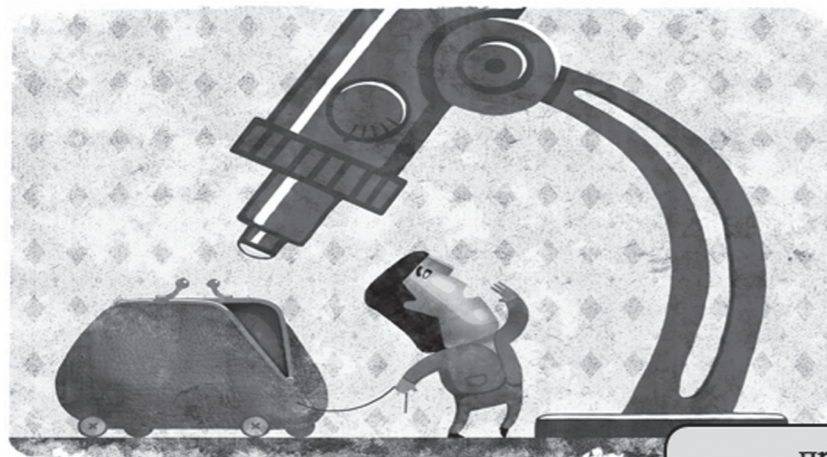


КРЕДИТЫ

- Потребительские кредиты
- Образовательные кредиты
- Ипотечные кредиты
- Автокредиты
- Кредитные карты



Чтобы получить кредит, необходимо:



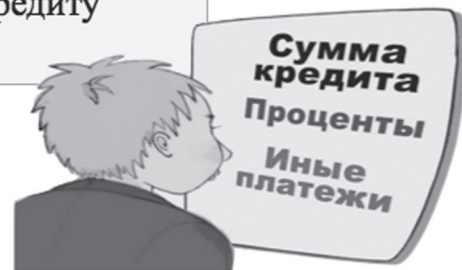
предоставить банку
документы,
подтверждающие наличие
дохода у заемщика

Условия предоставления кредита



прописываются в кредитном договоре, в котором
указываются:

- сроки,
- все платежи по кредиту,
- меры ответственности за нарушение договора,
- штрафы за не вовремя уплаченные платежи по кредиту





Поручитель по кредиту

Если должник не хочет или не может выплачивать кредит, то его будет погашать **поручитель!!!!**

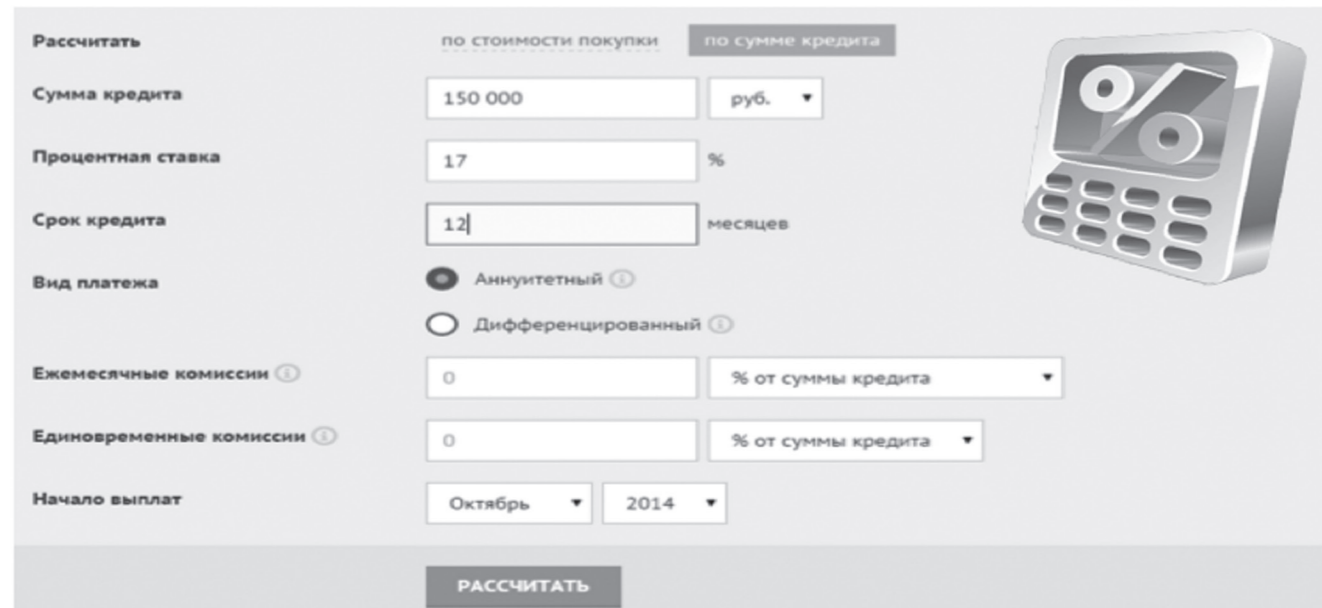


Пример

| Наименование кредита | Сумма кредита | Процентная ставка | Срок кредита |
|--|------------------|-------------------|--------------|
| Потребительский кредит без обеспечения | До 1 500 000 р. | от 14,5% | до 5 лет |
| Потребительский кредит под поручительство физических лиц | до 3 000 000 р. | от 14,5% | до 5 лет |
| Потребительский кредит под залог объектов недвижимости | до 10 000 000 р. | 14,5% | до 7 лет |

Кредитный калькулятор (www.banki.ru)

Пример



Рассчитать по стоимости покупки по сумме кредита

Сумма кредита руб. ▾

Процентная ставка %

Срок кредита месяцев

Вид платежа Аннуитетный ⓘ Дифференцированный ⓘ

Ежемесячные комиссии ⓘ % от суммы кредита ▾

Единовременные комиссии ⓘ % от суммы кредита ▾

Начало выплат ▾ ▾

РАССЧИТАТЬ

Потребительский кредит без обеспечения

Пример

| | | | |
|---------------------|-----------------|--------------------------|----------------|
| Сумма кредита: | 150 000,00 руб. | Ставка: | 17 % |
| Срок: | 12 мес. | Сумма переплаты: | 14 168,55 руб. |
| Дата начала выплат: | 11.2014 | Макс. ежемесячный платеж | 13 680,71 руб. |
| | | Дата окончания выплат: | 10.2015 |



Займы за 5 минут у микрофинансовых организациях

выдают любому
совершеннолетне
му гражданину
РФ

Пример

- ✓ сумма займа: **10000** руб.
- ✓ срок займа в днях: **14** дн.
- ✓ ставка: **3%** в день!!!!!!



кредит на 1 мес. = **700%**
ГODOVЫХ



- ✓ к возврату: **14200** руб.
- ✓ комиссия: **4200** руб.

«Деньги – общее достояние. Каждому позволено брать столько, сколько он хочет, - при условии, что он это может.»

Вильгельм Швобель

«Деньги для людей умных составляют средство, для глупцов - цель.»

Адриан Декурсель

«Инвестировать необходимо тогда, когда страшно а продавать тогда, когда не хочется»

Уорен Баффет

Тема 5. Персональная инвестиционная стратегия

Изучив эту тему, вы получите ответы на вопросы:

- Что такое ценные бумаги и их виды?
- Что такое иностранная валюта и когда она нужна?
- Как можно зарабатывать, сберегать и тратить?
- Какие бывают финансовые институты и их продукты?

Нет, нет, нет . . . сначала разминка!



- ✓ Что такое деньги?
- ✓ Как часто и где Вы думаете о деньгах?
- ✓ Зависим ли мы от денег?

Рассуждения о деньгах свели с ума не меньше людей, чем рассуждения о любви.

У. Гладсон, премьер-министр Великобритании (сер. XIX в.)

С чего же мы начнем экономить и сберегать деньги?

Составим *персональный инвестиционный план!*

Нужны всего *лишь* лист бумаги и цветные ручки

3 столбика: левый – доходная часть, средний – расходная часть, правый – сбережения

Будем заполнять табличку *в течение месяца*

Тогда *Вы попадете в одну из 5 категорий.* Как Вы думаете, что это за категории? *Интересно?* Тогда бежим к следующему слайду!!!

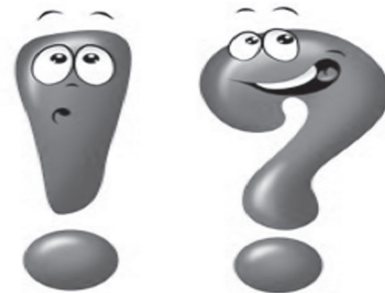
5 категорий:

1. «ЗОМБИ» - расходы $>$ доходы - сами себе не принадлежим.
2. «КАМИКАДЗЕ» - расходы = доходы - ходим по острию ножа.
3. «МАНЬЯКИ» - доходы $>$ расходы - однако любой свободный рубль пускает в расход.
4. «ЧЕРЕПАХИ» - доходы $>$ расходы - накопления имеем «под подушкой».
5. «МУДРЕЦЫ» - доходы $>$ расходы - накопления работают.



Домашний кейс:

1. Заполните таблицу по доходам, расходам Вашей семьи за месяц, посчитайте возможную сумму сбережений.
2. Определите, к какой категории Вы себя относите.



Что такое ценная бумага?

Документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы имущественные права.

Имущественные права связаны с владением, пользованием и распоряжением имуществом!!!

Давайте разберемся на примерах, какие права дает нам та или иная ценная бумага!



АКЦИЯ

- ✓ Предположим, что Винни-Пух открыл предприятие по производству меда.
- ✓ Для открытия предприятия Винни-Пух имел некий размер капитала, который он разделил на акции.
- ✓ Акции Винни-Пух продал своим друзьям (Тигра, Пятачок, Ослик Иа, Кроля).
- ✓ Какие же права теперь имеют друзья Винни-Пуха? Ведь они потратили свои деньги на покупку акций!!!



АКЦИЯ

А получили они следующие права:

- ✓ Право на получение дохода от деятельности предприятия по производству меда.
- ✓ Право помогать принимать Винни-Пуху решения в области управления предприятием.
- ✓ Право получить часть имущества предприятия, если предприятие закроется, чего очень бы не хотелось, ведь мед очень вкусный!



134

ОБЛИГАЦИЯ

- ✓ Предположим, что предприятие Винни-Пуха по производству меда успешно работает.
- ✓ И Винни-Пух вместе с друзьями-акционерами решили, что пора расширять производство, но денег не хватает.
- ✓ Поэтому было решено выпустить облигации, которые захотели приобрести семь гномов.
- ✓ Какие же права теперь имеют гномы?



135

ОБЛИГАЦИЯ

А получили они следующие права:

- ✓ Право на получение в оговоренный срок от предприятия Винни-Пуха номинальную стоимость облигации (сумму денег, которую мы заплатили за покупку облигации) в виде денег или иного имущества.
- ✓ Право на получение процентов (дохода) от номинальной стоимости облигации.
- ✓ Таким образом, гномики предоставили деньги в долг предприятию Винни-Пуха.



136

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ

- ✓ Предположим, Винни-Пух расширил производство меда, за счет чего стал получать больший размер заработной платы.
- ✓ И Винни-Пух решил накопить определенную сумму, на часть которой купить сберегательный сертификат.
- ✓ Сберегательный сертификат, как и вклад, предназначен для хранения и приумножения денег с доходностью выше, чем по вкладам.
- ✓ Полученный доход по сберегательному сертификату позволит Винни-Пуху купить подарок Котенку Гав подарок на 10-летие их дружбы.



137

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ

- ✓ Интересно: а почему сберегательные сертификаты имеют более высокую процентную ставку, чем вклады?
- ✓ Повышенная процентная ставка объясняется просто: вклады размером до 700 000 руб. участвуют в системе страхования вкладов, а сберегательные сертификаты страхованию не подлежат.



138

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПАЙ

- ✓ Как уже говорилось, Винни-Пух купил сберегательный сертификат только на часть накопленных денег, на другую часть решил купить инвестиционный пай, чтобы полученный доход потратить на поездку в Российскую Федерацию и встретиться со своим учителем Волком.
- ✓ Какие же права теперь имеет Винни-Пух после покупки паев?



139

А получил Винни-Пух следующие права:

- ✓ Право собственности на имущество паевого инвестиционного фонда.
- ✓ Право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления паевым инвестиционным фондом,
- ✓ Право на получение компенсации при прекращении договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом с владельцами паев этого паевого инвестиционного фонда.
- ✓ Паевой инвестиционный фонд - форма коллективного инвестирования; средства пайщиков передаются в доверительное управление управляющей компании, а она, вкладывает их в ценные бумаги (например, акции, облигации).
- ✓ Целью инвестирования является получение дохода от роста курсовой стоимости таких активов.



Анализ конкретных ситуаций

Семья Незнайкиных
имела возможность
откладывать по 200 руб. в день
в течение месяца. Какую сумму
Семья Незнайкиных накопила
через 1 год (в году 365 дней)?



Изменится ли сумма накоплений Семьи еще через 3 года, если не будут откладываться денежные средства?

Применяется следующая формула:

$$BC = C \times K$$

где BC - будущая сумма сбережений (в ден. ед.)

HC - сумма сбережений в день (в ден. ед.)

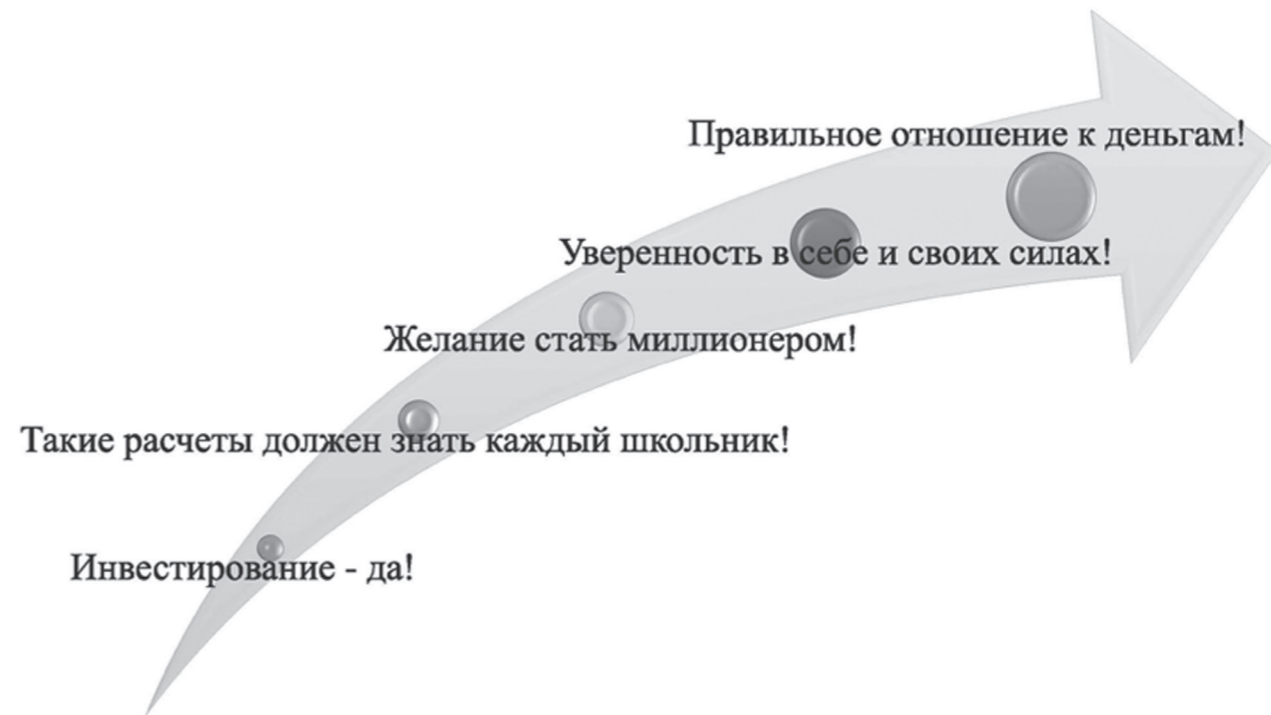
K - количество дней, в течение которых производится накопление.

Ответ на первый вопрос:

$$BC = 200 \times 365 = 73000 \text{ руб.}$$

Ответ на второй вопрос: нет.

- *А что если бы Семья Незнайкиных не просто бы отложила накопленную за год сумму денег «под подушку», но и инвестировала, как это сделали их друзья?*



Давайте поиграем в числа



Необходимо определиться, какой же инструмент для Вас наиболее привлекателен! А, может, их несколько? Давайте не будем терять время и проведем расчеты, как это сделали друзья Семьи Незнайкиных!

ВКЛАД

Семья Знайкиных имела возможность откладывать по 200 руб. в день в течение месяца, также как и семья Незнайкиных.



Соответственно, через 1 год Семья Знайкиных накопила тоже 73 000 руб.

Однако в отличие от своих друзей Семья Знайкиных решила не «прятать» деньги «под подушку», а немного подзаработать, для чего деньги отнесли во вклад в банк сроком на 3 года. Интересно, сколько же Знайкины заработали? Давайте посмотрим.

Условия банка для открытия вклада:

- ✓ Сумма вклада - 73 000 руб.
- ✓ Срок - 3 года.
- ✓ Процентная ставка - 7,64% годовых.
- ✓ Начисления процентов происходят каждый месяц.
- ✓ Применяются сложные проценты.
- ✓ Применяется следующая формула:

$$BC = HC \times \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{n \cdot m}$$

где BC - будущая сумма вклада (в ден. ед.)

HC - настоящая сумма вклада (в ден. ед.)

r - годовая процентная ставка (в %)

n - срок договора вклада (в днях, месяцах или годах)

m - количество начислений процентов в году (в разгах).

Вклад

$$BC = 73000 \times \left(1 + \frac{0,0764}{12}\right)^{3 \cdot 12} = 91737,65 \text{ руб.}$$

Сколько же заработала Семья Знайкиных?

$$\text{Доход} = 91\,737,65 \text{ руб.} - 73\,000 \text{ руб.} = 18\,737,65 \text{ руб.}$$



СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ

Семья Умняшковых имела возможность откладывать по 200 руб. в день в течение месяца, также как и семья Незнайкиных.

Соответственно, через 1 год Семья Умняшковых накопила тоже 73 000 руб.

Однако в отличие от своих друзей Семья Умняшковых решила не «прятать» деньги «под подушку», а немного подзаработать, для чего *решили оформить сберегательный сертификат на 3 года. Интересно, сколько же Умняшковы заработали? Давайте посмотрим.*



Условия банка для открытия вклада:

- ✓ Сумма вклада - 73 000 руб.
- ✓ Срок - 3 года.
- ✓ Процентная ставка - 9,20% годовых.
- ✓ Начисления процентов происходят раз в год.
- ✓ Применяются сложные проценты.
- ✓ Применяется следующая формула:

$$БС = НС \times (1 + r)^n$$

где БС - будущая сумма вклада (в ден. ед.)

НС - настоящая сумма вклада (в ден. ед.)

r - годовая процентная ставка (в %)

n - срок договора вклада (в днях, месяцах или годах).

Сберегательный сертификат

$$БС = 73000 \times (1 + 0,0920)^3 = 95058,46 \text{ руб.}$$

Сколько же заработала Семья Умняшковых?

$$\text{Доход} = 95\ 058,46 \text{ руб.} - 73\ 000 \text{ руб.} = 22\ 058,46 \text{ руб.}$$



ПАЙ

Семья Молодчинковых имела возможность откладывать по 200 руб. в день в течение месяца, также как и семья Незнайкиных.

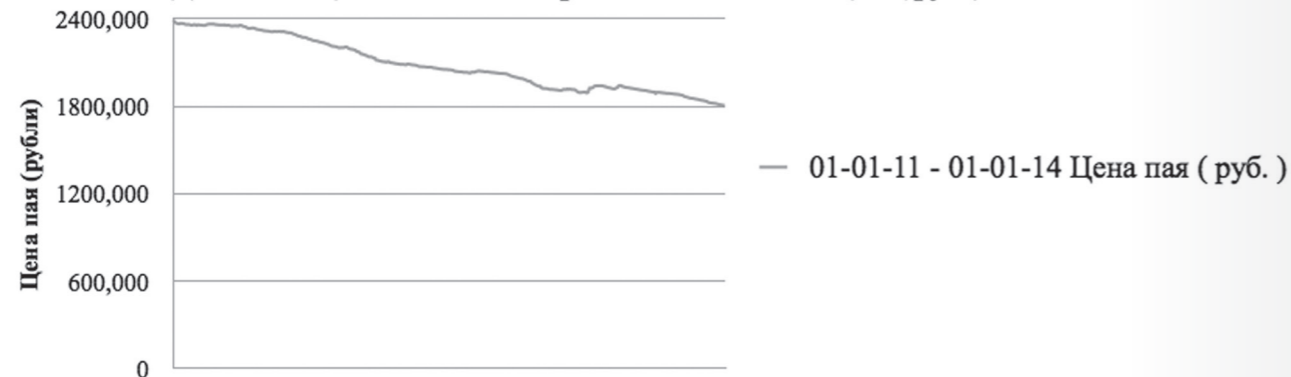
Соответственно, через 1 год Семья Молодчинковых накопила тоже 73 000 руб.

Однако в отличие от своих друзей Семья Молодчинковых решила не «прятать» деньги «под подушку», а немного подзаработать, для чего решили пай Фонда рискованных облигаций, которых находится под управлением «Сбербанк Управление активами» на 3 года. Интересно, сколько же Молодчинковы заработали? Давайте посмотрим.



Пай

01-01-11 - 01-01-14 Динамика цены пая Фонда рискованных облигаций (руб.)



Определим количество паев, которое семья Молодчинковых приобрела 01.01.2012 на 73 000 руб. по следующей формуле:

$$K_{п} = \frac{C}{Ц_{п}}$$

где $K_{п}$ - количество паев, которое можем приобрести (в штуках)

C - величина сбережений покупателя паев (в ден. ед.)

$Ц_{п}$ - цена пая на дату покупки (в ден. ед.).

На 01.01.2012 цена одного пая составила 1 927,01 руб., следовательно,

$$K_{п} = 73\,000 / 1\,927,01 = 38 \text{ паев}$$

Однако на графике мы увидели, что *цена пая за три года увеличилась - до 2 392,55 руб.*, следовательно, спустя 3 года Семья Молодчинковых получит:

$$BC = 38 \times 2392,55 = 90916,90 \text{ руб.}$$

Сколько же заработала Семья Умняшковых?

$$\text{Доход} = 90\,916,90 \text{ руб.} - 73\,000 \text{ руб.} = 17\,916,90 \text{ руб.}$$



*Давайте выясним, какая Семья заработала больше?
И какой вариант инвестирования Вы выбираете для себя?*

| | Семья Незнайкиных | Семья Знайкиных | Семья Умняшковых | Семья Молодчинковых |
|-------------------|----------------------|--------------------|---------------------|------------------------|
| Доход (в руб.) | 0 | 18 737,65 | 22 058,46 | 17 916,90 |

Групповое задание

Сформируйте свой *инвестиционный портфель*, имея общую сумму сбережений в размере 73 000 руб., которую необходимо распределить на три части:

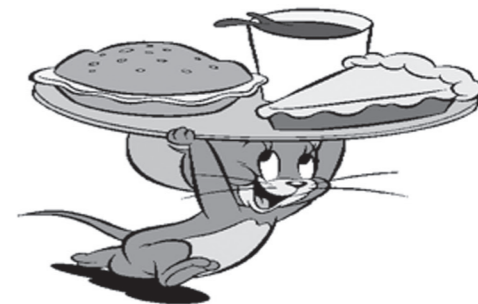
- ✓ на первую часть сбережений открыть вклад
- ✓ на вторую часть приобрести сберегательный сертификат
- ✓ на третью часть - купить паи.



Посчитайте сумму дохода, которую Вы получите через три года, и сравните с уровнями дохода наших Семей-друзей, которые мы уже знаем.

Что за «зверь» финансовый институт?

Посредник между инвесторами (имеют «мешки денег») и потребителями инвестиций (испытывают «финансовый голод»!!!)



Коммерческие банки

Страховые компании

Инвестиционные компании

Управляющие компании

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА

- Денежные единицы иностранных государств.
- Какие валюты изображены на картинках?

Задание: перечислить за минуту, как можно больше иностранных валют.



Что же такое национальная валюта?

- Национальная валюта - установленная законом денежная единица государства.
- *Какая валюта в Российской Федерации?*
- *Когда нам нужна иностранная валюта?*



Мозговой штурм (решение)



У нас на руках российские рубли, мы их меняем на доллары США по курсу продажи банка - 41,95, т.е. за 1 доллар США нам придется отдать 41,95 рублей.
1 доллар США - 41,95 рублей
- 10 000 рублей

$10\,000 \text{ рублей} * 1 \text{ доллар США} / 41,95 \text{ рублей} = 238,38 \text{ долларов США}$
10 000 рублей = 238,38 долларов США

Мозговой штурм (решение)



У нас на руках российские рубли, мы их меняем на доллары США по курсу продажи банка - 41,95, т.е. за 1 доллар США нам придется отдать 41,67 рублей.
1 доллар США - 41,67 рублей
- 10 000 рублей

$10\,000 \text{ рублей} * 1 \text{ доллар США} / 41,67 \text{ рублей} = 239,98 \text{ долларов США}$
10 000 рублей = 239,98 долларов США

Мозговой штурм (решение)



РоссельхозБанк



У нас на руках российские рубли, мы их меняем на доллары США по курсу продажи банка - 41,95, т.е. за 1 доллар США нам придется отдать 41,25 рублей.
1 доллар США - 41,25 рублей
- 10 000 рублей

$10\ 000 \text{ рублей} * 1 \text{ доллар США} / 41,25 \text{ рублей} = 242,42 \text{ долларов США}$
10 000 рублей = 242,42 долларов США

Мозговой штурм (решение)



Альфа-Банк



У нас на руках российские рубли, мы их меняем на доллары США по курсу продажи банка - 41,50, т.е. за 1 доллар США нам придется отдать 41,56 рублей.
1 доллар США - 41,56 рублей
- 10 000 рублей

$10\ 000 \text{ рублей} * 1 \text{ доллар США} / 41,56 \text{ рублей} = 240,62 \text{ долларов США}$
10 000 рублей = 240,62 долларов США

Мозговой штурм (решение)

 **БАНК
САНКТ-
ПЕТЕРБУРГ**



У нас на руках российские рубли, мы их меняем на доллары США по курсу продажи банка - 41,95, т.е. за 1 доллар США нам придется отдать 41,50 рублей.
1 доллар США - 41,50 рублей
- 10 000 рублей

$10\ 000 \text{ рублей} * 1 \text{ доллар США} / 41,50 \text{ рублей} = 240,96 \text{ долларов США}$
10 000 рублей = 240,96 долларов США

Подведем итоги!!!

| № п/п | Название банка | Количество долларов США, которое мы получим по результатам обмена (в штуках) |
|-------|-----------------------|--|
| 1 | Сбербанк России | 238,38 |
| 2 | ВТ624 | 239,98 |
| 3 | Россельхозбанк | 242,42 |
| 4 | Альфабанк | 240,62 |
| 5 | Банк Санкт-Петербург | 240,96 |



Выбираем Россельхозбанк!!!

Групповое задание

✓ Вы вернулись из США, успешно выступили на конференции, заняв призовое место.

Однако у Вас осталось 50 долларов США, которые Вы хотите поменять обратно на российские рубли. Перед Вами те же курсы покупки и продажи долларов США в обмен на российские рубли в пяти банках.



Какой банк Вы выберете и почему?

Выбор подтвердите расчетами.

| № п/п | Название банка | Курс покупки (в рублях) | Курс продажи (в рублях) |
|-------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1 | Сбербанк России | 40,30 | 41,95 |
| 2 | ВТ624 | 40,43 | 41,67 |
| 3 | Россельхозбанк | 40,75 | 41,25 |
| 4 | Альфабанк | 40,34 | 41,56 |
| 5 | Банк Санкт-Петербург | 40,50 | 41,50 |

Учебное пособие/
Брошюра

Под редакцией Евстафьевой Ирины Юрьевны

Факультативный курс "Основы финансовой грамотности" для учащихся старших классов общеобразовательных школ и учреждений среднего профессионального образования.

Подписано в печать 27.10.14. Формат А5 148*210
Печ. л. 11,25. Тираж 5000 экз. Заказ 724.

Типография ООО «Прогрессивные технологии»