ФНП

Ассоциация «Сообщество финансистов по продвижению научно-просветительских инициатив» – Ассоциация «Финнаучпросвет»

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
для семинара

«Школа финансовой грамотности для инвалидов»

для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху

Санкт-Петербург
2017

СОДЕРЖАНИЕ

1. Аннотация 3
2. Рабочая программа 5
   2.1. Организационно-методический раздел 5
   2.2. Учебно-тематический план.....7
   2.3. Содержание занятий 8
   2.4. Список контрольных вопросов.....9
   2.5. Формы контроля.....10
   2.6. Материально-техническое обеспечение.....11
   2.7. Список рекомендуемой литературы 11
3. Учебный блок.....16
   3.1. Краткий конспект лекций 16
   3.2. Слайды для презентаций 62
4. Фонд оценочных средств 99
5. Методический блок 122
   5.1. Методические рекомендации для преподавателей по проведению занятий 122
   5.2. Методические рекомендации для обучающихся лиц по изучению курса.....130
6. Список использованной литературы 140

1. Аннотация

Изменения, произошедшие в последние десятилетия в гуманитарной сфере жизни российского общества, в числе прочего выразились в усилении внимания к проблемам лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). Это воплотилось, в частности, в реализации целого ряда мер нормативно-правового характера, зафиксировавших осознание социальной реабилитации и интеграции инвалидов в качестве неотъемлемой функции государства и важнейшего специфического направления социальной политики – от принятия в 1995 году Закона о социальной защите инвалидов в Российской Федерации до ратификации Россией в 2012 году Конвенции ООН о правах инвалидов, основной пафос которой по существу и обнаруживается именно в реабилитационно-интеграционной плоскости.

Между тем социальная интеграция лиц с ОВЗ предполагает и их интеграцию в сферу финансовых отношений, подразумевающую, в частности, их включение в полномасштабное взаимодействие с различными финансовыми институтами.

Реализация этой задачи осложняется, с одной стороны, недостаточной готовностью финансовых структур к обеспечению безбарьерного доступа лиц с ОВЗ к предоставляемым услугам и продуктам, что проявляется в разных плоскостях – архитектурно-пространственной, технологической, ментальной, и т.д.

С другой стороны, однако, интеграция лиц с ОВЗ в сферу финансовых отношений в настоящее время существенно затрудняется их зачастую невысокой собственной финансовой грамотностью, препятствующей принятию ими рациональных и осознанных решений в данной сфере.

Действенный путь преодоления подобных трудностей связан с проведением среди лиц с ОВЗ соответствующей целенаправленной просветительской работы, осуществлением их обучения основам финансовой грамотности.

В особой поддержке здесь нуждаются инвалиды по зрению и инвалиды по слуху, для которых – в силу специфики их речевого и коммуникативного развития, осложненной социальной перцепции, ограниченной социальной мобильности и др. – «освоение» сферы финансовых отношений сопряжено с преодолением дополнительных препятствий различного характера и для которых при этом самостоятельное приобретение даже базовых знаний в области финансов является во многом проблематичным.

Настоящий комплекс материалов служит учебно-методической основой проведения циклов занятий по обучению лиц с ОВЗ и по слуху основам финансовой грамотности.

Разделы учебно-методического комплекса выстроены таким образом, чтобы в результате у слушателей сформировались:

– знания и умения в области индивидуального планирования и бюджетирования персональных финансов;

- знания об ответственности, обязанностях и правах гражданина в области персональных финансов;
- знания об условиях расширения возможностей людей с ограниченными возможностями здоровья и по слуху на основе использования современных финансовых услуг и продуктов.

Учебно-методический комплекс дополнительной общеразвивающей программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху, включает в себя все необходимые материалы, обеспечивающие системное изучение и освоение компетенций в области персональных финансов. Разделы рабочей программы охватывают различные сферы взаимодействия физических лиц с финансовой системой:

1. Персональное финансовое планирование. Семейный бюджет.
2. Бюджет государства и налоги.
3. Взаимовыгодное сотрудничество с банками.
4. Обязательное и добровольное страхование.

Каждый раздел включает в себя теоретический и практический материал. Особое внимание уделено нормативно-правовым актам, в которых определены права потребителей финансовых услуг.

Методический раздел учебно-методического комплекса включает в себя рекомендации для преподавателя, в которых дано подробное разъяснение особенностей применения методики обучения по каждому разделу. Методические рекомендации для обучающегося позволят слушателю рационально организовать свою работу в процессе обучения.

Список рекомендованной к изучению литературы включает в себя перечень нормативно-правовых актов, определяющих права и обязанности физических лиц в процессе взаимодействия с представителями финансовой системы России и управления персональными финансами, а также актуальные информационные ресурсы, позволяющие актуализировать полученные знания после обучения на курсах.

2. Рабочая программа

2.1. Организационно-методический раздел

Цель

Дополнительная общеразвивающая программа «Школа финансовой грамотности» (для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху) предназначена для создания условий для овладения людьми с ограниченными возможностями здоровья по слуху знаниями, способствующими повышению уровня их благосостояния и финансовой безопасности.

Задачи

1. Сформировать у слушателей представление о принципах эффективного управления личными финансами.
2. Научить осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства, осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование и оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением.
3. Сформировать способность разбираться в особенностях финансовых продуктов и услуг на основе анализа актуальной информации о ситуации на финансовых рынках.
4. Сформировать систему первоначальных представлений о способах управления рисками и системе страхования.

Категории обучающихся

Лица с ограниченными возможностями здоровья по слуху (инвалиды по слуху – глухие и слабослышащие), имеющие среднее профессиональное и/или высшее образование.

Актуальность программы

Повышение финансовой грамотности населения выступает в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и повышения общей конкурентоспособности российской экономики.

Финансовая грамотность населения в долгосрочной и краткосрочной перспективе призвана обеспечить устойчивость финансового благосостояния населения и повысить уровень защиты прав потребителей.

Людям с ограниченными возможностями здоровья по слуху финансовое образование дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Данной категории граждан обучение основам финансовой грамотности призвано помочь в решении проблем финансирования образования, улучшения жилищных условий, привлечения и эффективного управления кредитными ресурсами, оптимизации личных расходов и доходов, обеспечения благосостояния через грамотное осуществление инвестиций. Повышение финансовой грамотности людей с инвалидизирующими нарушениями слуха позволяет расширить их возможности для обеспечения стабильности в период финансовых кризисов,

уменьшению рисков попадания в ситуации финансового мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка.

Программа повышения финансовой грамотности людей с ограниченными возможностями здоровья по слуху в целом способствует их лучшей адаптации к современным экономическим условиям и их социальной интеграции.

Планируемые результаты обучения

В результате обучения по дополнительной общеразвивающей программе слушатель должен:

- знать:

– особенности потребительского поведения и возможные финансовые ловушки для потребителей;
– пути образования и повышения дохода семьи;
– способы оплаты товаров и услуг в современном мире, финансовые возможности и выгоду при приобретении товаров;
– сущность, роль и функции денег в жизни каждого человека;
– сущность банковских карт, электронных денег, особенности влияния инфляции на финансовое состояние человека, способы сохранения сбережений при инфляции;
– принципы кредитования и кредитные риски;
– формы финансовой поддержки государства лиц с ограниченными возможностями здоровья;

- уметь:

– составлять личный финансовый план;
– эффективно управлять личными финансами;
– анализировать виды финансовых рисков и выявлять их основные причины;
– использовать информационные источники для получения финансовой государственной поддержки;

- владеть:

– методами определения приоритетов финансовых расходов, осуществления учета расходов и доходов домохозяйства и осуществления краткосрочного и долгосрочного финансового планирования;
– методами установления связи между управлением личными финансами и желаемым уровнем жизни;
– методами определения прожиточного минимума семьи;
– методами оценки выгоды и рисков при выборе разных способов кредитовании физических лиц;
– технологиями поиска информации обо всех формах и видах государственной поддержки лицам с ограниченными возможностями здоровья.

Объем программы

32 часа, в том числе 16 часов аудиторных. Календарный учебный график представлен в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Календарный учебный график

График обучения / Форма обучения	Ауд. часов в день	Дней в неделю	Общая продолжительность программы
с частичным отрывом (очно-заочная)	4	4	2 недели

Документ, выдаваемый после завершения обучения

По завершении обучения слушателям, освоившим программу, выдается сертификат установленного образца.

Организационно-педагогические условия

В процессе проектирования и реализации дополнительной общеразвивающей программы «Школа финансовой грамотности» (для людей с ограниченными возможностями здоровья по слуху) должны быть учтены как особенности обучающихся, так и современные требования к их образованию:

– знание психофизиологических особенностей развития людей разных возрастных категорий с нарушениями слуха;

– умение обеспечивать адекватное коррекционно-компенсаторное воздействие на развитие людей разных возрастных категорий с нарушениями слуха;

– владение методиками и технологиями обучения людей разных возрастных категорий с нарушениями слуха;

– способность к созданию доступной коррекционно-образовательной (реабилитационно-образовательной) среды;

– способность к адекватному объяснению специальных экономических терминов.

Организация образовательного процесса в рамках дополнительной общеразвивающей программы «Школа финансовой грамотности» (для людей с ограниченными возможностями здоровья по слуху) требует обязательного сопровождения обучающихся финансовым тьютором, прошедшим соответствующую специальную подготовку (повышение квалификации).

Реализация программы применительно к лицам с нарушением слуха требует сопровождения учебных занятий сурдопереводом, а также обязательного наличия электронных презентаций с основными идеями и выводами по каждой теме. Кроме того, необходимо обеспечение обучающихся звукоусиливающей аппаратурой индивидуального и фронтального назначения.

2.2. Учебно-тематический план

Рабочая программа Учебно-методического комплекса для дополнительной общеразвивающей программы «Школа финансовой

грамотности» (для людей с ограниченными возможностями здоровья по слуху) (далее Программа) включает в себя четыре тематических раздела, которые последовательно изучаются согласно учебно-тематическому плану (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Учебно-тематический план Программы

№ п/п	Название тем	Трудоемкость в часах					Формы контроля
		Всего	Аудиторные занятия			Самост. работа	
			Всего	Лекции	Практ. занятия		
1.	Раздел 1. Персональное финансовое планирование. Семейный бюджет	8	4	2	2	4	
2.	Раздел 2. Бюджет государства и налоги	8	4	2	2	4	
3.	Раздел 3. Взаимовыгодное сотрудничество с банками	8	4	2	2	4	
4.	Раздел 4. Обязательное и добровольное страхование	8	4	2	2	4	
5.	Итоговая аттестация						Зачет
	ИТОГО	**32**	**16**	**8**	**8**	**16**	

2.3. Содержание занятий

Раздел 1. Персональное финансовое планирование. Семейный бюджет

Понятие «бюджет». Структура доходов и расходы семьи. Потребительская корзина. Прожиточный минимум. Планирование семейного бюджета. Составление личного финансового плана. Источники неденежных доходов. Способы повышения дохода семьи

Раздел 2. Бюджет государства и налоги

Бюджет государства. Основные понятия налогообложения. Виды налогов. Основные права и обязанности налогоплательщиков.

Раздел 3. Взаимовыгодное сотрудничество с банками

Сущность и функции денег. Инфляции и формы ее проявления. Сущность и экономическая основа кредита. Основные виды банковских кредитов для физических лиц. Основные традиционные банковские продукты для физических лиц. Банковские карты. Персональная инвестиционная стратегия.

Раздел 4. Обязательное и добровольное страхование

Основные понятия и термины страхования. Признаки страхового риска. Экономическая сущность страхования. Основы личного и имущественного страхования в разрезе его отдельных видов.

2.4. Список контрольных вопросов

Раздел 1. Персональное финансовое планирование. Семейный бюджет

1. Как называются расходы, которые граждане осуществляют регулярно и без которых нельзя вести свою жизнедеятельность?
2. Какие расходы не относятся к постоянным?
3. Как называются расходы, которые мы производим наиболее часто и которые не сильно зависят от изменяющихся условий жизни семьи?
4. Назовите расходы, которые планируются заранее и имеют определенную частоту, меньшую, чем у постоянных расходов?
5. Что может повысить точность планирования будущих расходов?
6. Как сделать покупки в магазине более рациональными?
7. Какие доходы относятся к доходам семьи? Какие не относятся?
8. Объясните значение возможных расходов семьи?
9. Для чего в современном мире необходимо планирование семейных расходов?
10. Что необходимо, чтобы вести учет всех своих расходов?

Раздел 2. Бюджет государства и налоги

1. Какая форма образования и использования денежных средств, предназначена для финансового обеспечения полномочий публично-правовых образований?
2. Назовите иллюстрированную брошюру, в которой доступным языком излагаются основные данные о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.
3. Какие виды (классификация по сроку) социальных выплат вы знаете?
4. На какие цели может быть использован материнский капитал?
5. Дайте определение характерных признаков налогов?
6. В чем заключается основное назначение налогов?
7. Какие налоги относятся к федеральным налогам и сборам?
8. Какие льготы предусмотрены для общественных организаций инвалидов?
9. Какие права имеют на всей территории Российской Федерации инвалиды I и II групп, а также инвалиды с детства при расчете суммы земельного налога?

Раздел 3. Взаимовыгодное сотрудничество с банками

1. К каким банковским продуктам относятся операции по покупке и продаже иностранных валют?
2. Что содержит магнитная полоса на банковской карте?
3. Каковы особенности предложений банков по депозитам до востребования банки?
4. Подразумевает ли автокредит обязательное наличие страховки предмета залога?
5. Опишите действия владельца банковской карты, если он забыл ПИН-код.
6. Что такое платежеспособность физического лица? Каковы ее отличительные характеристики?

7. Как можно управлять своими финансами через Интернет?
8. Договор банковского вклада должен быть заключен в:
9. Кто относится к основным участникам сделки по автокредиту?
10. Дайте определение кредитному лимиту.
11. Как называется котировка, при которой единица национальной валюты приравнивается к определенному количеству единиц иностранной валюты?
12. Что не относится к инвестициям в себя?
13. Как называется часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди акционеров, приходящаяся на одну акцию?
14. Как называется новый продукт, который не требует от клиента активных действий на фондовом рынке, но в то же время дает возможность получить налоговый вычет и защитить свои сбережения от инфляции?
15. Как называется официальное увеличение курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте?
16. В какой форме выплачивается доход по облигациям?
17. Какие существуют способы для снижения риска потери суммы инвестиций в ценные бумаги?
18. Кто является организатором торговли на рынке ценных бумаг, имеющим соответствующую лицензию?

Раздел 4. Обязательное и добровольное страхование

1. Кто может быть страховщиком по договору страхования?
2. Кто может быть страхователем по договору страхования?
3. Как называется лицо, получающее страховую выплату по договору страхования?
4. Что является неотъемлемым приложением к договору страхования, в котором содержатся условия страхования, определяющие права и обязанности сторон договора страхования, перечень страховых случаев и исключений, при которых страховщик освобождается от ответственности?
5. Как рассчитывается размер страховой премии?
6. Страхование каких рисков не допускается законодательством РФ?
7. Как устанавливается страховой тариф по видам обязательного страхования?
8. К какому виду страхования относится пенсионное страхование?
9. В чью пользу осуществляется страховая выплата по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц?
10. В чем выражается применение агрегатной страховой суммы?

2.5. Формы контроля

Перед началом занятий проводится входное тестирование по каждому разделу Программы.

Контроль уровня усвоения материала проводится в форме текущего и итогового контроля.

Текущий контроль проводится в форме экспресс опроса по контрольным вопросам и контрольного решения задач каждой темы раздела.

Итоговый контроль знаний проводится в форме выходного тестирования по каждому разделу Программы.

2.6. Материально-техническое обеспечение

Реализация общеразвивающей программы «Школа финансовой грамотности» (для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху) предполагает обязательное обеспечение комплекса следующих инфраструктурных условий, адекватных специфическим образовательным потребностям и возможностям инвалидов по слуху и связанных с наличием:

- преподавательского состава, обладающего научно-методической квалификацией в области экономического образования и финансового просвещения;
- ассистивного педагогического персонала, имеющего подготовку (повышение квалификации) в области специального финансового тьюторинга;
- штата высококвалифицированных сурдопереводчиков, а также специалистов в области тифлопедагогики и сурдопедагогики, обладающими профессиональными компетенциями в области социально-реабилитационного сопровождения инвалидов по слуху.

2.7. Список рекомендуемой литературы

- *Основная литература*

1. Гриб В. В., Азбука финансовой грамотности молодежи / Гриб Владислав Валерьевич, Кирьянов Артем Юрьевич. – Москва: Юрист, 2015. – 119 с.
2. Савицкая Е. В., Финансовая грамотность: профессиональное обучение: методические рекомендации для преподавателя: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Елена Савицкая. – Москва: Вита Пресс, 2016. – 144 с.
3. Финансовая грамотность: учебник и практикум для школьников старших классов и их родителей / под ред. И.Ю. Евстафьевой, Н.Г. Ивановой, В.Г. Шубаевой. – СПб, 2016. – 223 с.
4. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 192 с.
5. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с.

6. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А. О. Жданова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.

- *Дополнительная литература*

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1.
4. Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в РФ» от 29.11.2010 № 326-Ф.
5. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40-ФЗ.
6. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ.
7. Федеральный закон «О социальной защите инвалидов в РФ» от 24.11.1995 № 181-ФЗ.
8. Федеральный закон «О социальном обслуживании граждан пожилого возраста и инвалидов» от 2.08.1995 № 122-ФЗ.
9. Федеральный закон «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации» от 28.12. 2013 № 442-ФЗ.
10. Указ Президента РФ «О дополнительных мерах государственной поддержки инвалидов» от 2.10.1992 № 1157.
11. Постановление Правительства РФ «Об утверждении порядка обеспечения инвалидов техническими средствами реабилитации и отдельных категорий граждан из числа ветеранов протезами (кроме зубных протезов), протезно-ортопедическими изделиями» от 7.04.2008 № 240.
12. Постановление Правительства РФ «Об утверждении коэффициента индексации с 1 февраля 2014 года размера страховой части трудовой пенсии по старости и размеров трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца» от 23.01.2014 № 46.
13. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации «Об утверждении профессионального стандарта «Сопровождающий инвалидов, лиц с ограниченными возможностями здоровья и несовершеннолетних» от 16.11.2015 № 871н.
14. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации «О классификациях и критериях, используемых при осуществлении медико-социальной экспертизы граждан федеральными государственными учреждениями медико-социальной экспертизы» от 17.12.2015 № 1024н.
15. Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации «Об утверждении порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» от 9.11.2015 № 1309.

16. Письмо Министерства образования и науки Российской Федерации «О совершенствовании деятельности центров психолого-педагогической, медицинской и социальной помощи» от 10.02.2015 № ВК-268/07 (вместе с «Рекомендациями Министерства образования и науки РФ органам государственной власти субъектов Российской Федерации в сфере образования по совершенствованию деятельности центров психолого-педагогической, медицинской и социальной помощи»).

Учебники и учебные пособия

1. Абрамова М.А. Национальная денежная система. Теория, методология исследования, концепция развития в условиях модернизации современной экономики. – М.: Изд-во «КУРС, Инфра-М», 2014. – 384 с.
2. Автономов В.С. Экономика. 10-11 классы: учебник. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 240 с.
3. Аронов А. В. Налоги и налогообложение: учебное пособие: для студентов, обучающихся по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение» / А. В. Аронов, В. А. Кашин. 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Магистр ИНФРА-М, 2015. – 573 с.
4. Брехова Ю.В. Как вернуть налоги в семейный бюджет / Ю.В. Брехова, Р.Б. Гриб. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2012. – 31 с.
5. Горяев, А., Чумаченко, В. Финансовая грамота. – М: Юнайтед Пресс, 2012.
6. Дулебо О.М. Задачи на проценты. Задачник для учащихся общеобразовательных учреждений. – Белый ветер, 2015. – 122 с.
7. Думная М.М., Грязнова А.Г. Экономика. – М.: Интеллект-Центр, 2014. – 496 с.
8. Ермакова И.В. Начала экономики: учеб. пособие для 5-6 кл. общеобразовательных учреждений. 12-е изд. – М.: МЦЭБО – ВИТА-ПРЕСС, 2013. – 112 с.
9. Заиченко Н.А. Преподавание основ экономики в 7-8 классах. Пособие для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2013. – 96 с.
10. Киндлбергер, Ч. П., Алибер Р. Мировые финансовые кризисы. Мании, паники и крахи. – СПб.: Питер, 2010.
11. Киреев А.П. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Материалы для учащихся. Экономический профиль. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 368 с.
12. Королева Г.Э., Бурмистрова Т.В. Экономика. 10-11 классы. 2-е изд., дораб. и доп. – М.: Вентана-Граф, 2013. – 192 с.
13. Костюченко Н. С. Анализ кредитных рисков. Часть 2. Проблемная задолженность. – СКИФИЯ, 2012. – 325 с.
14. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности: учебник для 7-8 кл. общеобразовательных учреждений. 16-е изд.– М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015 – 224 с.
15. Личные финансы и семейный бюджет / Коллектив авторов Сообщества E-xecutive. – М.: Альпина Паблишерз, 2011.

16. Макурова Т. Самоучитель по налогам на доходы физических лиц. – М.: SmartBook, 2013.
17. Налогообложение физических лиц: учебник / под ред. Л. И. Гончаренко. – М.: ИНФРА-М, 2012.
18. Салихов Б.В. Экономическая теория: учебник. – М.: Дашков и К, 2014. – 724 с.
19. Скворцов О.В., Налоги и налогообложение: учебник: для использования в учебном процессе образовательных учреждений, реализующих программы среднего профессионального образования по укрупненной группе специальностей «Экономика и управление» / О. В. Скворцов. 13-е изд., испр. – Москва: Академия, 2015. – 270 с.
20. Хасбулатов Р.И. Экономика. 10 класс. Базовый и углубленный уровни. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 160 с.
21. Шарп, У. Ф., Александер, Г. Дж., Бэйли, Дж. В. Инвестиции. – М.: Инфра-М, 2010.
22. Экономическая теория: учебник / В.М. Агеев [и др.]. – М.: Дашков и К, 2013. – 696 с.
23. Экономическая теория: учебник для студ. вузов, обуч. по экон. спец. / А.И. Балашов и др.; под ред. Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 527 с.

Ресурсы сети Интернет

1. Официальный сайт проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» – http://вашифинансы.рф.
2. Официальный сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» – https://fmc.hse.ru.
3. Официальный сайт Банка России – www.cbr.ru.
4. Банки.ру: информационный портал – http://www.banki.ru.
5. Официальный сайт Минфина России – http://minfin.ru/ru.
6. Официальный сайт ФНС России – https://www.nalog.ru.
7. Единый портал бюджетной системы – http://budget.gov.ru.
8. Официальный сайт Минфина России, бюджет для граждан – http://minfin.ru/common/upload/library/2013/10/main/Budzhet_dlya_grazhdan.pdf.
9. Финансовая грамотность населения – http://fingram26.ru/vzroslym/.
10. Финансовая грамота. Все финансах. Просто, доступно, удобно – http://fingramota.org.
11. Совместный проект РФ и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» – http://gramota.finance/.
12. Проект «Доступная финансовая среда для особых людей» – https://vk.com/finva.

13. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения. Финансовая грамотность для людей с ограниченными возможностями – http://fingra- mota.by/ru/news/post/214.
14. Журнал «Работа и зарплата» – http://zarplata-i-rabota.ru/.
15. Сайт Международного валютного фонда – www.imf.org.
16. Сайт «MoneyTracker – Домашняя бухгалтерия» / Семейные расходы и доходы: выбираем статьи бюджета – http://www.dominsoft.ru/articles_temp.php?p=artdb1
17. Сайт «Pillarmoney» / Составляем таблицу семейного бюджета – http://pillarmoney.narod.ru/art_plan/tabl_budz.
18. Сайт «Все о пособиях» – http://subsidii.net/.
19. Сайт «Все о страховании» – http://www.o-strahovanie.ru/vidi-strahovaniay.php.
20. Сайт «История денег» – http://pro.lenta.ru/money.
21. Сайт «Налоги России» – http:// www.taxru.com.
22. Сайт «Семейный бюджет» – http://www.family-budget.su/en/structura/family-budget-schedules-tables.
23. Сайт «Семья. 7я.ру». Как вырастить «денежное дерево?» – .http://www.7ya. ru/article/Kak-vyrastit-denezhnoe-derevo/
24. Сайт «Страховой случай» – http://www.sluchay.ru/.
25. Сайт Всемирного банка – www.worldbank.org/eca/russian.
26. Сайт журнала «Семейный бюджет» – http://www.7budget.ru.
27. Сайт информационного аналитического агентства РБК – www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг.
28. Сайт Министерства экономического развития РФ – www.economy.gov.ru/minec/.
29. Сайт Объединённой биржи РТС и ММВБ – www.rts.micex.ru.
30. Сайт Пенсионного фонда России – http://www.pfrf.ru/.
31. Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» – http://www.dostatok.ru.
32. Сайт Федеральной службы государственной статистики – www.gks.ru.
33. Сайт ЦЭФИР – www.cefir.ru.
34. Сервис выбора услуг банков и страховых компаний «Сравни.ру» – www.sravni.ru.
35. Фонд Бюро экономического анализа – www.beafnd.org.
36. Калькуляторы (банковские проценты, валюта, налоги) – http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/; http://www.banki.ru/products/deposits/; http://www.sravni.ru/vklady/; http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html; http://www.ndscak.ru/.

3. Учебный блок

3.1. Краткий конспект лекций

Краткий конспект лекций Учебно-методического комплекса для дополнительной общеразвивающей программы «Школа финансовой грамотности» (для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху) (далее Программа) включает в себя четыре тематических раздела.

Раздел 1. ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Начиная разговор о бюджете семьи, необходимо понять, что такое бюджет. В общем виде **бюджет** – это план, содержащий роспись доходов и расходов на определенный период времени. Большинство людей, говоря о бюджете, как правило, представляют себе бюджет государства или крупной корпорации. Однако, бюджет есть и у каждого взрослого человека, не говоря уже о семье. Ведь у каждого есть свои доходы и расходы, а если люди ведут совместное хозяйство, как это принято в семье, то у них они общие. И совершенно не важно, осознаем мы это или нет, ведем учет доходов и расходов или ленимся делать это.

Доходы семьи можно классифицировать по нескольким критериям. Наиболее распространенная классификация – *по источникам дохода*. Первая классификация доходов, которую мы рассмотрим, будет по форме получения дохода. Согласно этой классификации, доходы можно разделить на доходы, полученные в денежной форме, и доходы, полученные в натуральной форме.

Источники доходов семьи в денежной форме могут состоять из:

- заработной платы;
- дополнительных видов оплаты от работодателя;
- выплат социального характера;
- доходов от предпринимательской деятельности;
- доходов от собственности;
- страховых возмещений;
- доходов от продажи собственности;
- пенсий, пособий, компенсаций;
- стипендий и прочих выплат.

Деньги могут поступать в семью и из других источников. Однако такие источники дохода нельзя рассматривать как гарантированные.

Доходы в натуральной, неденежной форме также необходимо учитывать, так как с некоторых из них необходимо уплачивать налог. Источники неденежных доходов можно условно разделить на *внутренние* и *внешние*. Внутренние – доходы, получаемые от имеющегося имущества; внешние источники неденежных доходов (например, служебный транспорт, служебное жилье, связь, льготы при оплате коммунальных услуг, налоговые

льготы, льготы при оплате проезда в общественном транспорте, расширенный перечень медицинских услуг, льготы при покупке медикаментов и медицинского оборудования и т.д.). Важно помнить, что чем больше доходных источников, тем надежнее мы застрахованы от разного рода неожиданностей, связанных с потерей одного из них. Стабильный доход приносит собственность и назначенные государством пенсии, пособия и компенсации. Поэтому следует бережно относиться к имеющемуся имуществу, следить за полнотой и своевременностью получения причитающихся пенсий и пособий и не забывать интересоваться скидками при покупке товаров или услуг.

Помимо доходов, у семьи есть определенные расходы. Их можно разделить на группы по определенным критериям.

Наиболее простым считается деление расходов семьи по **степени регулярности**: *постоянные, регулярные и разовые*.

Постоянные расходы – это расходы, которые мы производим наиболее часто и которые не сильно зависят от изменяющихся условий жизни семьи (расходы на продукты питания, товары повседневного обихода, коммунальные услуги, расходы на оплату телефона и доступа в сеть Интернет, расходы на транспорт и т. д.).

Регулярные расходы совершаются не каждый день и, быть может, не каждый месяц, но достаточно часто (расходы на покупку одежды и обуви, расходы на отдых и досуг, расходы на медицинское обслуживание, расходы на текущий ремонт и профилактику имущества, расходы на страхование, различные налоги и сборы, расходы на образование и собственное развитие).

Разовые расходы – это расходы, которые мы делаем по необходимости (оплата крупных покупок: бытовой техники, транспортных средств, объектов недвижимости; внеплановый ремонт или обслуживание предметов быта).

Каждая из перечисленных групп расходов может быть расширена, а отнесение тех или иных расходов к конкретной группе зависит от индивидуальных особенностей семьи.

Расходы можно классифицировать также по *степени необходимости:*

- необходимые;
- желательные;
- возможные.

К *необходимым расходам* отнесем расходы на:

- продукты питания;
- одежду;
- коммунальные услуги;
- транспорт;
- медицинское обслуживание;
- медикаменты и медицинское оборудование;
- образование.

Желательными можно назвать расходы на:

- отдых;

- досуг;

Возможные расходы могут быть представлены расходами на:

- хобби;
- на чрезвычайные ситуации (внезапная потеря здоровья, жилья, транспортных средств и т.д.);
- пожертвования на благотворительные цели;
- подарки отдельным лицам или организациям.

Интересно, что каждый из перечисленных видов расходов можно отнести сразу к нескольким группам, а наши потребности всегда будут зависеть от наших возможностей, значит, увеличение дохода будет подталкивать нас и к большим расходам. Главное, чтобы рост расходов не опережал рост доходов. *Для этого необходимо планирование бюджета семьи.* Однако прежде чем говорить о планировании бюджета семьи, определим само понятие финансового планирования.

В общих чертах *планирование* – это оптимальное распределение имеющихся и доступных ресурсов для достижения поставленных целей в будущем. Применительно к бюджету семьи цели планирования могут быть сформулированы как воплощение своих желаний. Для достижения желанной цели можно попытаться увеличить свои доходы или сократить расходы. Здесь надо четко понимать, что расходы нуждаются в планировании в первую очередь. А прежде чем осуществлять планирование, необходимо собрать информацию о доходах и расходах за определенный период. Таким образом, планирование должно начинаться с полного учета доходов и расходов семейного бюджета.

Учет доходов и расходов можно облегчить, если производить все расчеты с помощью банковской карты. Однако самый верный способ – собирать кассовые чеки! Чем детальнее ведется учет, тем точнее вы можете планировать свои расходы. Занося всю информацию о купленных товарах, вы сможете анализировать расходы не только в денежном, но и в натуральном выражении.

Кроме того, будет правильным при занесении расходов определять их товарную группу, например, продукты, хозяйственные товары, сладости и т.д. В случае, если товар предназначен для личного потребления, как, например, носки в нашем чеке, необходимо указать, для кого именно их купили. Это позволит вам впоследствии группировать расходы. Совсем не обязательно полностью вводить название группы (например, «продукты»). Достаточно присвоить каждой группе и каждому члену семьи одну букву: **П** – продукты; **Х** – хозяйственные товары; **С** – сладости; **А** – Александр; **И** – Ирина и т.д.

Фиксируя все расходы, не стоит забывать и о доходах. Они, как правило, более предсказуемы, и мы можем их планировать, не рассчитывая на «подарки судьбы». Их стоит записывать по факту получения. Это позволит нам дополнительно контролировать запись расходов. Если остаток денег в кошельке и на всех счетах не равен сумме доходов и расходов за планируемый период, значит, мы что-то забыли записать. Эта работа может показаться

скучной и отнимающей время, но постепенно она войдет в привычку, и вы перестанете замечать, как однажды налаженный механизм будет четко работать на ваше благополучие.

Итак, через месяц мы сможем составить полное представление о наших расходах и доходах.

Учет расходов поможет нам распределить все наши расходы по степени необходимости и отказаться от некоторых из них.

Не случайно мы разделили расходы по степени необходимости. В соответствии с этим разделением мы планируем сначала *необходимые* расходы, затем, если позволяют наши планируемые доходы, планируем *желательные* расходы и только потом думаем о расходах *возможных*. Можно выстроить желательные расходы по степени необходимости или полезности путем сравнения их между собой. *Планирование семейного бюджета – это сложный и постоянный процесс.* Невозможно раз и навсегда установить какой-либо норматив по расходу и слепо следовать ему. В реальности мы сталкиваемся с тем, что меняются цены, наши потребности, изменяются доходы, в семье рождаются дети и т.д. И все это необходимо учитывать в наших планах.

Итак, доходы и расходы семейного бюджета можно и нужно классифицировать по различным критериям. Это необходимо для более точного их планирования. Основная цель планирования семейного бюджета – недопущение превышения расходов над доходами. Для полноценного планирования необходимо вести учет всех доходов и расходов семейного бюджета.

В Российской Федерации предусмотрены меры социальной защиты инвалидов по слуху, которые предоставляет Фонд социального страхования РФ (и его исполнительные органы).

В перечень технических средств реабилитации и услуг, предоставляемых инвалиду по слуху (утвержден распоряжением Правительства РФ от 30.12.2005 № 2347-р (в ред. распоряжения Правительства РФ от 12.11.2010 N 1980-р, Постановления Правительства РФ от 16.03.2013 N 216) входят:

1. Сигнализаторы звука световые и вибрационные;
2. Слуховые аппараты, в том числе с ушными вкладышами индивидуального изготовления;
3. Телевизоры с телетекстом для приема программ со скрытыми субтитрами;
4. Телефонные устройства с текстовым выходом;
5. Телефон с усилением звукового сигнала;
6. Автоматический цифровой тонометр с индикацией аритмии для инвалидов по слуху;
7. Часы будильник наручные электронные с вибрационным сигналом;
8. Часы-будильник настольные с вибро-свето-звуковым сигналом.

В перечень услуг входят:

1. Ремонт технических средств реабилитации, включая протезно-ортопедические изделия.

2. Содержание и ветеринарное обслуживание собак-проводников (путем выплаты ежегодной денежной компенсации).

3. Предоставление услуг по переводу русского жестового языка (сурдопереводу, тифлосурдопереводу).

Средства реабилитации и услуги включаются в индивидуальные программы реабилитации и оформляются в бюро медико-социальной экспертизы по месту жительства инвалида по слуху.

Кроме того Правительство Российской Федерации (распоряжение №2369-р. от 9 ноября 2016 года) определило Всероссийское общество глухих основным поставщиком услуг по переводу жестового языка на 2017-2018 годы (в базовой стоимости одного часа услуг - 776 рублей в час). Услуги по переводу русского жестового языка (сурдопереводу, тифлосурдопереводу) предоставляются инвалиду за счет средств федерального бюджета в количестве до 40 часов в 12-месячном периоде, исчисляемом с даты подачи заявления (согласно пункту 4 «Правил обеспечения инвалидов по слуху и услугами по сурдопереводу за счет средств федерального бюджета» утверждены Постановлениями Правительства Российской Федерации от 25.09.2007 № 608 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 08.04.2011 N 264, от 16.04.2012 N 318, от 16.03.2013 N 216). *Неиспользованные часы перевода русского жестового языка (сурдоперевода, тифлосурдоперевода) денежной выплатой не компенсируются.*

Помимо указанных мер социальной защиты и поддержки инвалидов по слуху, действующих на территории Российской Федерации, существуют региональные льготы, действие которых регулируется на уровне субъектов Российской Федерации. Эти льготы предусмотрены и распространяются только на территории от дельных городов (Москвы, Санкт-Петербурга и др.) или регионов.

В современном мире существует множество программ и приложений для смартфонов, применение которых значительно упростит ведение семейного бюджета, сделает это занятие увлекательным.

Планирование семейного бюджета – сложный процесс, требующий не только ведения учета доходов и расходов, но и определенных знаний в области личных финансов.

Раздел 2. БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА И НАЛОГИ

2.1. Бюджет и социальные выплаты

Большинство детских садов, школ, колледжей, университетов, многие медицинские учреждения, учреждения культуры, социальные учреждения, где оказываются услуги престарелым и больным людям в нашей стране являются государственными. Государство обеспечивает денежными средствами сотни тысяч таких учреждений и это составляет миллиарды рублей ежегодно. В экономической теории есть понятие – *общественные блага*. Государство предоставляет гражданам общественные блага, и оплата этих благ осуществляется за счет бюджета государства.

В соответствии с законодательством (ст. 6 Бюджетного кодекса РФ) **бюджет** – форма образования и использования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения полномочий публично-правовых образований – Российской Федерации в целом, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Чтобы упорядочить систему предоставления общественных благ, права и обязанности по их обеспечению разделены между уровнями государственной власти и местного самоуправления. Так, в нашей стране – Российской Федерации – выделяют следующие уровни публично-правовых образований:

1) *федеральный уровень власти*. Соответственно, федеральные органы государственной власти используют федеральный бюджет для решения своих задач;

2) *уровень власти субъектов Российской Федерации*. В нашей стране 85 субъектов (регионов) – областей, краёв, республик, автономных округов и автономных областей, три города федерального значения – Москва, Санкт-Петербург и Севастополь. В каждом субъекте есть органы государственной власти, которые для решения своих задач наделяются бюджетами субъектов Российской Федерации или региональными бюджетами;

3) *уровень местного самоуправления,* или *местный уровень*. Территория каждого субъекта России делится на муниципальные образования – муниципалитеты (всего в РФ их более 20 000). Органы местного самоуправления в каждом муниципалитете имеют собственный бюджет.

Совокупность всех бюджетов образует бюджетную систему Российской Федерации, объем которой превышает 26 трлн рублей (по данным за 2015 год). Финансирование общественных благ осуществляется из разных бюджетов (федерального бюджета, региональных и местных бюджетов). Значительная часть социальных благ – образование, здравоохранение, культура, физическая культура и спорт, социальная политика – находится в сфере ответственности региональных и местных органов власти. При этом обеспечение коллективных благ, таких как

национальная оборона и безопасность, правоохранительная деятельность, предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий, практически полностью финансируется из федерального бюджета.

Бюджет каждого уровня власти является открытым, или прозрачным, т.е. граждане в любой момент могут узнать, как формируются доходы и расходы бюджета, является ли бюджет дефицитным (*дефицит* – превышение расходов над доходами; *профицит* – превышение доходов над расходами) и как этот дефицит будет финансироваться. Информацию о бюджете граждане могут найти на различных информационных ресурсах Министерства финансов Российской Федерации (Минфин России).

Познакомимся с федеральным бюджетом по данным за 2015 год (рис. 2.1-2.2).

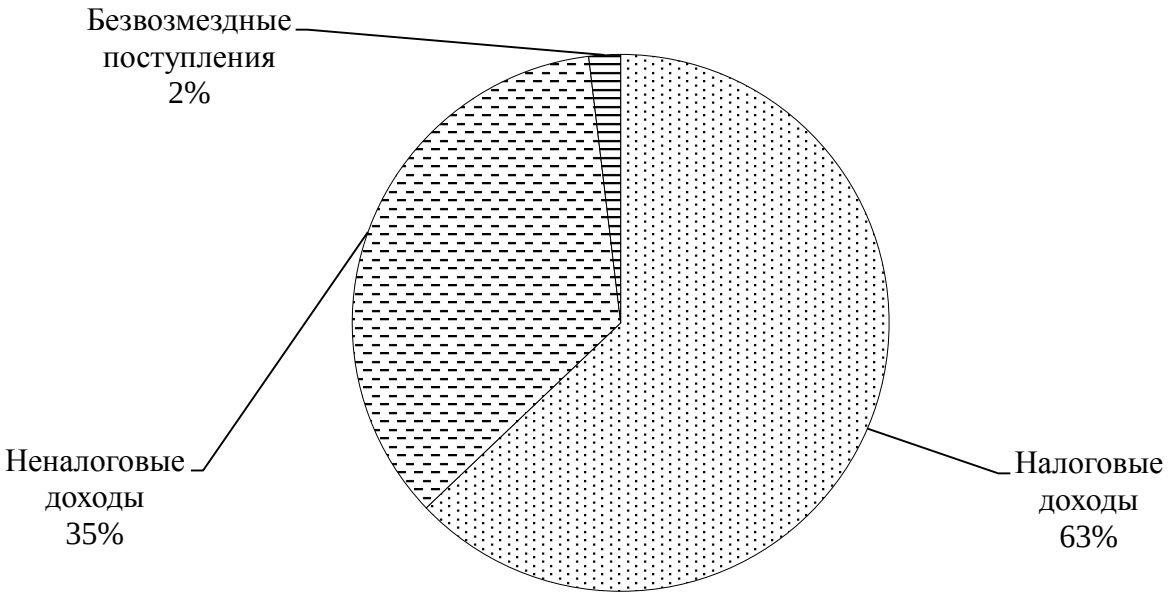


Рисунок 2.1 – Структура доходов федерального бюджета за 2015 год, %

На рисунке 2.1 представлена структура доходов федерального бюджета: налоговые, неналоговые доходы и безвозмездные поступления. Большую часть составляют налоговые доходы, самый значимый их источник – НДС на товары, работы и услуги, которые производятся в России. Общая сумма доходов составила 13 569,2 млрд рублей.

Доходы в бюджет так же разделяют на нефтегазовые (5 863 млрд руб.), и ненефтегазовые доходы (7 797 млрд руб.).

На рисунке 2.2 представлена структура расходов федерального бюджета за 2015 г. Мы видим, что больше всего средств направлялось на социальную политику – 27%. Далее идет национальная оборона – 20%, на поддержку национальной экономики было потрачено 15%. Всего расходы составили 15 620,3 млрд руб.

Как можно видеть, федеральный бюджет 2015 г. был дефицитным (доходы – расходы =13 659,2 – 15 620,3 = 1 961,1 млрд рублей). Дефицит бюджета финансируется за счет привлекаемых средств – кредитов, займов в виде государственных ценных бумаг, а также резервов.

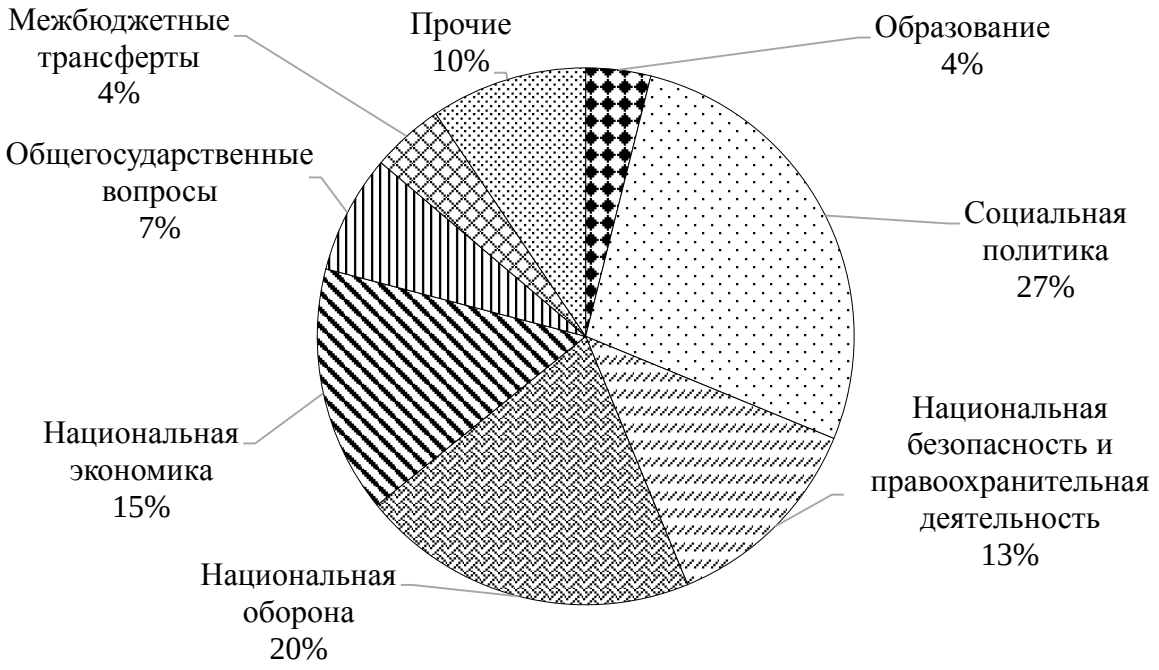


Рисунок 2.2 – Структура расходов федерального бюджета за 2015 год, %

В последние годы Министерство финансов России всячески способствует популяризации данных о бюджете, повышению финансовой грамотности населения. Каждый год на его официальном сайте публикуется «бюджет для граждан», представляющий собой иллюстрированную брошюру, в которой вполне доступным языком излагаются основные данные о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Подобные «бюджеты для граждан» публикуются в каждом субъекте Российской Федерации и муниципальном образовании. Таким образом, «бюджет для граждан» – важная составляющая финансовой грамотности.

Кроме того, в Санкт-Петербурге с 2016 года реализуется проект инициативного бюджетирования. *Инициативное бюджетирование* представляет собой набор практик вовлечения граждан в бюджетный процесс, предполагающий их участие в определении и выборе объектов расходования бюджетных средств, а также в последующем контроле за реализацией отобранных проектов. Мероприятия по вовлечению граждан в бюджетный процесс Санкт-Петербурга предусмотрены постановлением Правительства Санкт-Петербурга от 4.06.2014 № 452 «О государственной программе Санкт-Петербурга «Создание условий для обеспечения общественного согласия в Санкт-Петербурге» на 2015-2020 годы».

Социальные выплаты

Российская Федерация, согласно статье 7 Конституции, является социальным государством, поэтому в России проводится активная социальная политика, направленная на реализацию принципов социальной справедливости и *нуждаемости* граждан.

В ст. 39 Конституции Российской Федерации говорится, что любому гражданину гарантируется социальное обеспечение согласно возрасту, в случае заболевания, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в других случаях, установленных законодательством. Это находит отражение в направлении значительных объемов денежных средств из бюджетов всех уровней на мероприятия социальной политики. Расходы бюджетов на социальную политику включают в себя целый ряд направлений (рис. 2.3).

В 2015 году общий объем расходов бюджетной системы России на социальную политику составил более 10 трлн рублей (почти треть от всех расходов бюджетов), и из этой суммы более 2 трлн рублей было направлено на социальное обеспечение. Каждый человек может попасть в такую жизненную ситуацию, при которой он может потерять возможность зарабатывать и обеспечивать собственные нужды.

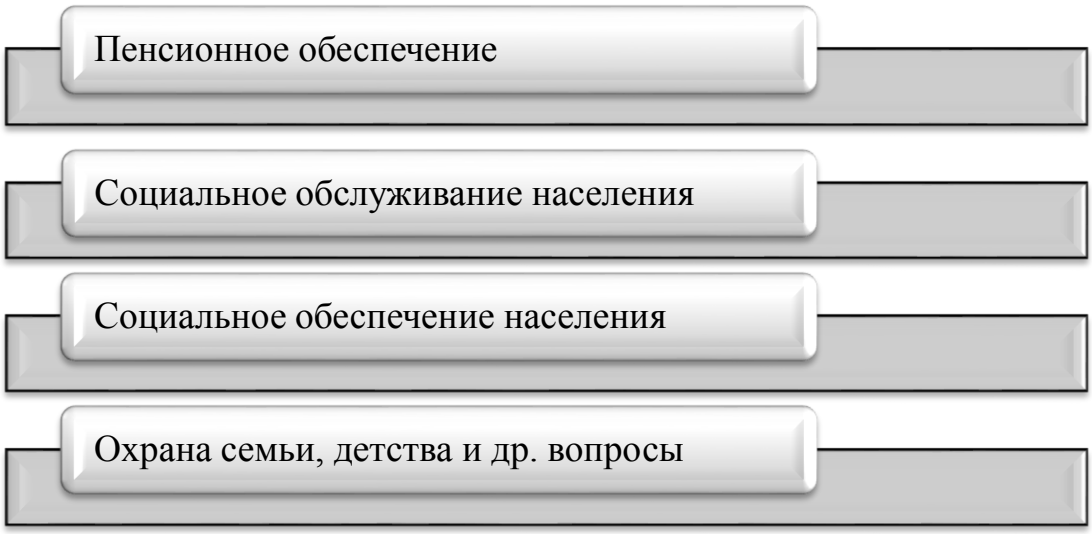


Рисунок 2.3 – Состав расходов бюджетов на социальную политику

Государство приходит на помощь и для защиты граждан, попавших в тяжелые условия, им разработаны и реализуются различные варианты социального обеспечения. *Социальное обеспечение и социальное страхование* – это государственная система материального обеспечения и обслуживания граждан РФ в старости, при полной или частичной потере трудоспособности, потере кормильца, в случае болезни, а также семей, в которых есть дети. То есть речь идет о денежных выплатах в адрес физических лиц, которые, согласно законодательству, обладают правом на получение таких выплат.

Многочисленные социальные выплаты в укрупненном виде можно классифицировать следующим образом (табл. 2.1).

Например, в случае болезни все работающие граждане получают *пособие по временной нетрудоспособности*, с порядком исчисления которого можно познакомиться в разделе полезных советов справочной системы «КонсультантПлюс»: http://www.consultant.ru/law/ref/poleznye-sovety/bolni-chyi-list/raschet-i-oplata. Выплата пособия (его называют «больничный лист») осуществляется за счет средств Фонда социального страхования РФ.

Таблица 2.1

Классификация социальных выплат

Критерии классификации	Виды
1) по сроку выплаты	единовременные, ежемесячные, периодические
2) по целевому назначению	для возмещения утраченного заработка (в полном объеме или частично), для оказания материальной поддержки
3) по финансовым источникам	за счет средств государственных внебюджетных фондов РФ (страховые), за счет бюджетов различных уровней (государственные)

На уровне субъектов РФ также реализуются масштабные социальные программы, так, например, в бюджете Санкт-Петербурга на 2016 год предусмотрено почти 63 млрд рублей на социальную политику. Подробно об этом вы можете узнать из бюджета для граждан, который размещен на сайте Комитета финансов Санкт-Петербурга, http://www.fincom.spb.ru (смотреть в инфографике). На официальном сайте Администрации Санкт-Петербурга представляется детальная информация о выплатах различным категориям граждан. Ситуаций, в которых возникает право на социальную поддержку в виде денежных выплат, существует множество, примеры представлены на рисунке 2.4.

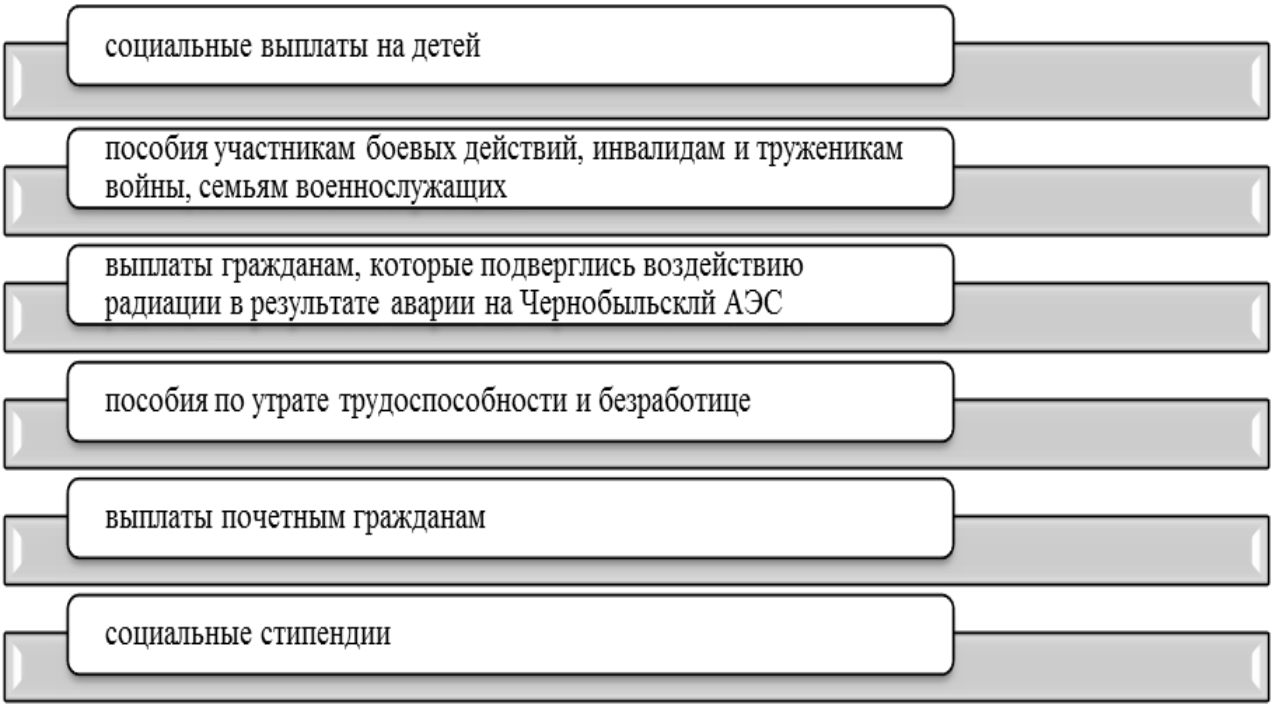


Рисунок 2.4 – Примеры социальных выплат

Так, например, социальная поддержка детства и материнства осуществляется еще до рождения ребенка. Будущей маме выдается *родовой сертификат*. Благодаря системе родовых сертификатов женщина получает возможность выбора родильного дома и детского отделения, где будет бесплатно находиться ребенок сразу после рождения. Маме ребенка выплачивается *пособие по беременности и родам (декретные выплаты)*, а также другие выплаты**.** В каждом субъекте РФ существует целый ряд региональных социальных выплат. В Санкт-Петербурге родителям выдают так называемую «детскую карту» – *единовременную компенсационную выплату при рождении ребенка* на приобретение детских вещей. Покупать вещи по карте можно в специализированных детских магазинах города, дополнительно по ней идут скидки. Сумма выплаты при рождении ребенка в 2016 году на карту составила: на первого ребенка – 26 237 рублей, на второго – 34 984 рублей, на третьего и последующих детей – 43 729 рублей.

Право на получение материнского капитала возникает у женщин, родивших (усыновивших) второго или последующих детей (Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах поддержки семей, имеющих детей»). Но мужчины также могут получить материнский капитал, если они являются единственными усыновителями второго или последующего ребенка. В 2016 году размер сертификата на материнский капитал составил 453 026 рублей Материнский капитал может использоваться только в 4 направлениях: на приобретение жилья, образование детей, формирование пенсионных накоплений матери и на социальную реабилитацию детей-инвалидов.

Кроме того, в том же 2016 году за счет материнского капитала выплачивалось 25 тысяч рублей как единовременная выплата, что связано с антикризисной поддержкой многодетных семей.

Социальная субсидия на оплату коммунальных услуг. Такая субсидия предоставляется гражданам с низкими доходами, то есть тем, у кого расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг превышают 22% от совокупного дохода семьи.

Правовой основой социальной защиты инвалидов в России являются Федеральный закон от 28.12. 2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации», Федеральный закон от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» и ряд других законов и законодательных актов.

В Санкт-Петербурге последовательно проводится работа по социальной защите инвалидов, приняты и реализуются нормативные правовые документы, направленные на социальную поддержку детей-инвалидов за счет средств бюджета Санкт-Петербурга (в дополнение к действующим федеральным), например, в таких направлениях:

- *транспортные льготы* – бесплатный проезд на всех видах городского пассажирского транспорта для детей-инвалидов и одного лица, сопровождающего ребенка-инвалида;
- *обеспечение детей-инвалидов техническими средствами реабилитации и другими реабилитационными услугами* – в целях расширения предоставляемых городом мер социальной поддержки в отношении детей-инвалидов за счет средств бюджета Санкт-Петербурга определен региональный перечень дополнительных технических средств реабилитации;
- *организация отдыха* – установлены меры социальной поддержки в сфере отдыха и оздоровления, в том числе детей-инвалидов и лиц их сопровождающих в случае нуждаемости по медицинским показаниям в постоянном уходе и помощи;
- *обучение детей-инвалидов* – в Санкт-Петербурге существует и успешно функционирует сеть специализированных образовательных учреждений, непосредственно предназначенных для организации обучения детей с ограниченными возможностями здоровья. Она включает в себя 57 специальных (коррекционных) образовательных учреждений (в том числе 19 школ-интернатов);
- *дополнительные меры социальной поддержки* за счет средств бюджета Санкт-Петербурга в виде пособий и выплат, на уровне районов Санкт-Петербурга продолжается развитие сети учреждений социальной реабилитации инвалидов и детей-инвалидов;
- *бесплатная юридическая помощь* – юридическая помощь семьям с детьми-инвалидами предоставляется бесплатно по вопросам реабилитации, жилищного, трудового законодательства, а также по вопросам, связанным с назначением пенсий и пособий.

Порядок оформления выплат

Социальные выплаты – это государственные услуги, а все больше и больше государственных услуг предоставляется в России через *многофункциональные центры* (МФЦ), которые работают в каждом районе и городе. В основу работы МФЦ заложен принцип «одного окна», т.е. максимально возможное ограничение участия гражданина-заявителя в процессах сбора различных справок и документов, необходимых для получения той или иной государственной услуги, а также прозрачное и контролируемое прохождение документов на всех этапах предоставления государственных услуг. Другим способом реализации принципа «одного окна» является предоставление государственных услуг через сеть Интернет на портале государственных услуг (https://www.gosuslugi.ru/).

На портале государственных услуг граждане могут оформить не только социальные пособия, но получить другие услуги, например, зачислить своих детей в государственные образовательные учреждения, записаться на прием к врачу и др. На портале gosuslugi.ru вы найдёте информацию о том, что делает государство для своих граждан.

2.2. Налоги

Налог – это обязательный денежный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в пользу государства для финансового обеспечения его деятельности.

Налоговый кодекс РФ (далее – НК РФ) является основным документом в сфере налогообложения и состоит из двух частей: в первой части рассматриваются общие вопросы по взиманию налогов в РФ, порядку проведения налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, вторая часть НК РФ посвящена описанию конкретных налогов, взимаемых в России.

Налоги в РФ устанавливаются только НК РФ, который определяет круг налогоплательщиков и все основные элементы налогообложения (т.е. составные части законодательства о налоге), к которым относятся объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Субъектам РФ и органам местного самоуправления предоставлено право изменять определенные элементы налогов в пределах, установленных НК РФ. Наличие этого права стало основой разделения налогов в РФ на 3 группы: федеральные, региональные и местные налоги.

В целях укрепления доходов бюджетов субъектов Российской Федерации осуществляется перераспределение налогов между уровнями бюджетной системы. Так, отдельные федеральные налоги распределяются в установленных пропорциях (долях) между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Федерации.

В настоящее время в России взимаются следующие налоги и сборы:

федеральные налоги и сборы:

1) налог на добавленную стоимость;
2) акцизы;
3) налог на доходы физических лиц;
4) налог на прибыль организаций;
5) налог на добычу полезных ископаемых;
6) водный налог;
7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
8) государственная пошлина;

региональные налоги:

1) налог на имущество организаций;
2) налог на игорный бизнес;
3) транспортный налог;

местные налоги и сборы:

1) земельный налог;
2) налог на имущество физических лиц;
3) торговый сбор.

Кроме перечисленных налогов и сборов с 1.01.2017 Налоговым кодексом РФ также определяется порядок исчисления и уплаты страховых взносов – обязательных платежей, взимаемых с целью формирования средств Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального и территориального фондов обязательного медицинского страхования РФ. В России также действуют специальные налоговые режимы, которые предусматривают замену уплаты совокупности определенных налогов уплатой единого налога. Эти режимы, как правило, применяются для субъектов малого бизнеса.

Неуплата или несвоевременная уплата налогов влечет наложение штрафа на плательщика и возникновение иных видов ответственности, предусмотренных не только налоговым, но и административным и даже уголовным законодательством. Так, за несвоевременную уплату налогов взимается пеня в размере одной трехсотой отставки рефинансирования ЦБ (по состоянию на конец 2016 года она равна 10% годовых) за каждый календарный день просрочки уплаты налога. Для организаций с 2017 года за просрочку по уплате налога сроком свыше 30 дней ставка пени увеличивается в два раза начиная с 31-го календарного дня такой просрочки.

В РФ существует система вычетов и льгот, предусмотренных для организаций, участниками которых являются инвалиды, и для граждан-инвалидов. В целом необходимо знать, что общественным организациям, представляющим интересы инвалидов, а также организациям, использующим труд инвалидов, предоставляются существенные льготы по всем значимым налогам, взимаемым с юридических лиц, но для получения таких льгот необходимо соответствовать определенным условиям.

Взимание налогов с физических лиц в РФ осуществляется по двум основным направлениям: налогообложение доходов (налог на доходы физических лиц) и налогообложение имущества (налог на имущество физических лиц, транспортный налог, земельный налог). Кроме того, при обращении в государственные органы за совершением юридически значимых действий физические лица должны уплачивать государственную пошлину. Особенности расчета налогов для инвалидов приведены ниже.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): от налогообложения освобождаются следующие виды доходов физических лиц, являющихся инвалидами:

– суммы единовременных выплат (в т.ч. в виде материальной помощи) малоимущим и социально незащищенным категориям граждан в виде адресной социальной помощи, оказываемой за счет средств бюджетов;

– суммы компенсации работодателями своим работникам и (или) членам их семей, а также инвалидам, не работающим в данной организации, стоимости приобретаемых путевок в санаторно-курортные и оздоровительные организации на территории РФ;

– суммы, уплаченные работодателями за оказание медицинских услуг своим работникам, их супругам, родителям, детям, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости;

– суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за оказание медицинских услуг инвалидам;

– призы, полученные спортсменами-инвалидами за призовые места на чемпионатах, первенствах и кубках РФ от официальных организаторов;

– суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов.

Порядком исчисления налоговой базы по НДФЛ предусмотрено применение системы налоговых вычетов, в результате чего уменьшается сумма налога, подлежащая уплате физическим лицом. Для инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп предоставляется налоговый вычет в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода. Вычет предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты. Особенное значение для людей с инвалидностью имеют социальные налоговые вычеты в части расходов на лечение. Предельный размер вычета по расходам на медицинские услуги и лекарства установлен НК РФ, но по дорогостоящим видам лечения сумма налогового вычета не ограничивается, а принимается в размере фактически произведенных физическим лицом расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден постановлением Правительства РФ.

Еще одним существенным вычетом по НДФЛ является вычет из налоговой базы сумм, уплаченных физическим лицом за свое обучение и за обучение своих детей в возрасте до 24 лет в образовательных учреждениях, а также налогоплательщиком-опекуном за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях. Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, установленного НК РФ.

Важно знать, что при покупке или продаже имущества также можно воспользоваться имущественными налоговыми вычетами, которые разделены на следующие группы:

1) вычеты, получаемые при продаже имущества;
2) вычеты, получаемые при строительстве, приобретении жилья или земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства на территории РФ;
3) вычеты, получаемые при погашении процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилья или земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства.

Ограничение размера и особенности получения имущественных налоговых вычетов установлены НК РФ.

Ставки НДФЛ дифференцированы в зависимости от вида дохода. Налоговая ставка, применяемая к большей части доходов физического лица (например, к зарплате), составляет 13%.

Налог на имущество физических лиц: инвалидам I и II групп, а также инвалидам с детства предоставляется льгота в виде освобождения от уплаты налога по одному объекту налогообложения каждого вида (квартира или комната; жилой дом; хозяйственное строение площадью не более 50 м^2, расположенное на земельном участке для ведения личного подсобного хозяйства; гараж или машино-место). Налогоплательщик самостоятельно выбирает, по какому конкретно имуществу использовать льготу, и если он владеет одним объектом недвижимости каждого вида, то в результате применения льготы получает полное освобождение от уплаты налога на имущество.

Транспортный налог: легковые автомобили, специально оборудованные для использования инвалидами, а также легковые автомобили с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил, полученные через органы социальной защиты населения, не облагаются налогом.

Земельный налог: инвалидам I и II групп инвалидности, а также инвалидам с детства при расчете суммы налога предоставлено право уменьшить налоговую базу (т.е. кадастровую стоимость участка) на 10 000 рублей на территории одного муниципального образования.

По трем вышеперечисленным имущественным налогам, взимаемым с физических лиц, установлен единый срок уплаты: до 1 декабря следующего года.

Государственная пошлина: инвалиды I или II группы освобождаются от уплаты государственной пошлины по делам, рассматриваемым Верховным Судом РФ, судами общей юрисдикции, мировыми судьями, арбитражными судами. При подаче в суды исковых заявлений имущественного характера плательщики, являющиеся инвалидами I или II группы, освобождаются от уплаты государственной пошлины в случае, если цена иска не превышает 1 млн рублей; если цена иска более 1 млн рублей, то пошлина уплачивается только с суммы превышения 1 млн рублей. Кроме того, ставки государственной пошлины за совершение нотариальных действий для инвалидов I или II группы снижены на 50%.

Таким образом, рассмотрена система льгот и вычетов, установленная Налоговым кодексом РФ для лиц, имеющих инвалидность, и организаций, представляющих их интересы и использующих труд инвалидов. Субъекты РФ и муниципальные образования вправе по региональным и местным налогам вводить дополнительные льготы, действующие только на той территории, на которой введены, поэтому важно информировать потенциальных получателей льгот, в том числе инвалидов, о возможности снижения налогового бремени. Так, в Санкт-Петербурге установлены следующие дополнительные льготы по налогам[1]:

1) от уплаты транспортного налога освобождены зарегистрированные по месту жительства в Санкт-Петербурге инвалиды 1 и 2 группы, граждане из числа инвалидов, имеющих ограничения способности к трудовой деятельности II и III степени, признанные инвалидами до 1.01.2010;

2) от уплаты земельного налога по одному земельному участку на территории Санкт-Петербурга освобождены: инвалиды I группы; граждане из числа инвалидов, имеющих ограничения способности к трудовой деятельности III степени, признанные инвалидами до 1.01.2010; лица, имеющие II группу инвалидности, установленную до 1.01.2004 без вынесения заключения о степени ограничения способности к трудовой деятельности; инвалиды с детства; один из родителей, имеющих в составе семьи ребенка-инвалида;

3) от уплаты налога на имущество организаций освобождены организации, основным видом деятельности которых является изготовление специального оборудования, обеспечивающего жизнедеятельность инвалидов, а также технических и иных средств реабилитации инвалидов.

Важно знать, что в целях упорядочивания учета налогоплательщиков в РФ как физическим, так и юридическим лицам присваивается цифровой код, называемый *Индивидуальным номером налогоплательщика* (ИНН).

Дополнительным удобством для лиц с ограниченными возможностями является использование интернет-сервиса ФНС РФ «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»[2], который позволяет получать актуальную информацию об облагаемых объектах имущества и

---

[1] Закон Санкт-Петербурга от 14.07.1995 № 81-11 «О налоговых льготах».

[2] Официальный сайт ФНС России – https://www.nalog.ru.

транспортных средствах, о суммах начисленных налогов, о наличии переплаты или задолженности по налогам без личного визита в налоговую инспекцию. Также личный кабинет налогоплательщика дает возможность получать и распечатывать квитанции на уплату налогов, оплачивать их через банки-партнеры ФНС РФ, заполнять и направлять в налоговую инспекцию декларацию по НДФЛ в режиме онлайн.

Раздел 3. ВЗАИМОВЫГОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО С БАНКАМИ

Банки являются необходимым элементом современной рыночной экономики. Коммерческий банк предоставляет банковские продукты и услуги как для физических, так и для юридических лиц (рис. 3.1).

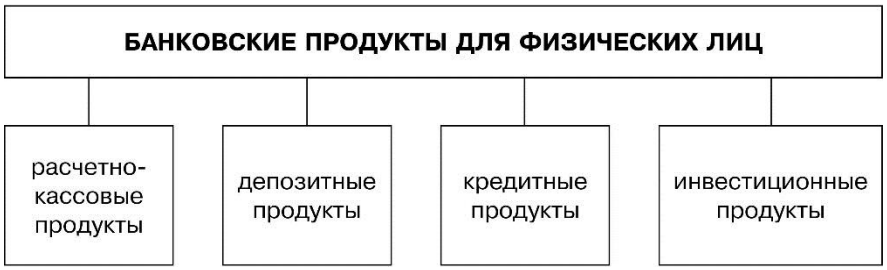


Рисунок 3.1 – Основные традиционные банковские продукты для физических лиц

С *расчетно-кассовыми продуктами* коммерческого банка знакомы практически все граждане (например, оплата коммунальных услуг в отделении банка). Таким же привычным расчетно-кассовым продуктом является пополнение счета и/или снятие денежных средств с него, безналичные платежи, перевод денег с одного счета на другой, покупка и продажа иностранной валюты и проч. Сегодня любому клиенту банка доступна такая услуга, как *интернет-банкинг*. Для использования данной услуги клиент получает в банке индивидуальный доступ к управлению своим счетом в режиме онлайн и самостоятельно, без помощи сотрудников банка может осуществлять оплату счетов при наличии платежных реквизитов, переводить деньги по своим счетам и на другие счета, открывать депозиты и т.д.

Депозитные продукты коммерческого банка интересны физическим лицам с точки зрения возможности безопасного хранения своих денежных средств на счетах банка и получения дохода по размещенным денежным средствам. Основная причина для приобретения депозитного продукта – это обеспечение сохранности денег, т.к. хранить деньги в банке гораздо безопаснее, чем дома, а также есть возможность использования депозита как «копилки» для сбора необходимой суммы на масштабную покупку или приумножения суммы сбережений за счет получения дохода.

С *кредитными продуктами* бывает больше сложностей, поэтому каждый должен хорошо понимать порядок предоставления кредита, чтобы, обращаясь в банк, знать, с какими процедурами придется столкнуться, какие платежи ожидают заемщика в случае использования кредита, и как они изменят бюджет семьи.

Инвестиционные банковские продукты удовлетворяют инвестиционные потребности (привлечение дополнительных ресурсов для организации своей деятельности) и инвестиционные намерения клиента (желание получить дополнительный доход). Примером инвестиционного

продукта банка может быть управление портфелем ценных бумаг клиента, покупка по инициативе клиента иностранной валюты, драгоценных металлов и др.

Обращаем ваше внимание на то, что каждый депозитный банковский продукт имеет свои обязательные «реквизиты»:

- вид банковского продукта;
- минимальная сумма (первоначальный взнос);
- валюта (это могут быть российские рубли, доллары или евро);
- величина процентов (обычно указывается в % годовых);
- срок и т.д.

Для большей части населения наиболее популярным банковским продуктом является *банковская карта*. Банковская карта – это пластиковая карта, привязанная к счету какого-либо банка. Банковскую карту следует рассматривать как инструмент для доступа к средствам, находящимся на банковском счете. В наше время банковская карта является полноценным платежным инструментом, заменившим реальные деньги на электронные.

Для того чтобы получить карту в банке, клиенту необходимо обратиться в отделение банка, выбрать вид карты, написать заявление об открытии счета. На карт-счет можно внести как собственные деньги (депозитная карта), так и заемные деньги (кредитная карта), если банк предоставит вам возможность взять деньги в долг.

Банк, который выпустил карту, называется эмитентом. Клиент, который открыл в банке счет и оформил по нему карту, называется держателем карты. Карта является собственностью банка, а средства на ней принадлежат держателю.

С помощью банковской карты клиент может:

– снять наличные деньги или, наоборот, пополнить счет карты (через банкомат с функцией приема наличных – *cash-in*);
– оплатить мобильную и интернет-связь, коммунальные и другие услуги;
– оплатить по безналичному расчету товары и услуги в магазинах, ресторанах, гостиницах и т.д.;
– оплатить авиа- и ж/д билеты;
– оплатить аренду автомобиля;
– совершать покупки в Интернете;
– перевезти через границу любое количество средств без декларации и т.д.

Большинство банковских карт изготавливается в соответствии с международным стандартом.

Рассмотрим обязательные реквизиты банковской карты (рис. 3.2, 3.3).

В настоящее время в мире действует несколько международных платежных систем (Международных карточных ассоциаций). Крупнейшими являются *Visa International, Master Card International, American Express, Diners Club International, JCB Card, China Union Pay.*Платежные системы позволяют в безналичном порядке осуществлять внутренние и международные расчеты.

Рисунок 3.2 – Обязательные реквизиты банковской карты (лицевая сторона)

При выборе платежной системы необходимо знать валюту, в которой работает эта система. Вы можете иметь несколько карт различных систем, но необходимо помнить, что обслуживание карты платное, а условия обслуживания могут быть различные, поэтому ознакомиться с ними необходимо заранее. Подобная информация, как правило, размещается на сайтах банков или ее можно узнать в отделении банка и задать вопросы сотруднику.

Номер карты служит для однозначной идентификации ее владельца во время расчетов. Если банк выдал вам пластиковую карту, то второй карты с таким номером больше нет ни у кого в мире. Обычно номер банковской карты состоит из 16 цифр (4 блока по 4 цифры). Каждая цифра номера карты имеет свое значение. Например, по первой цифре номера можно узнать, к какой платежной системе относится данная банковская карта. Банковские карты платежной системы *Visa* в основном начинаются на цифру 4, а банковские карты платежной системы *MasterCard* начинаются на цифру 5. *Maestro* – это цифры 3, 5 или 6. Номер банковской карты может отображаться на лицевой стороне карты двумя способами: номер напечатан прямо на карте или номер на ней выдавлен, тогда цифры номера объемные.

Над номером карты располагается чип. Чип – это микросхема памяти, позволяющая производить обновление хранимой информации и обеспечивающая многофункциональную емкость запоминающего устройства.

Банковская карта для физического лица выпускается на имя конкретного человека (владельца карты), т. е. она является именной (персонализированной) и имеет ограниченный срок действия, по истечении которого карту необходимо перевыпустить.

На оборотной стороне карты находится магнитная полоса. На магнитной полосе записаны 1, 2 или 3 дорожки с данными: 16-значный номер, имя держателя, срок действия карты, сервисный код для работы

программы терминала или банкомата с картой, PVV (*Pin Verification Value*) и CVV1/CVC1 (рис. 3.3).

Чуть ниже магнитной полосы находится бумажная полоса с подписью держателя, которая необходима для идентификации владельца при совершении покупок. Банковская карта требует бережного отношения, т.к. повреждение магнитной полосы может привести к поломке и замене карты.

Код CVV (*Card Verification Value*) или его аналог – это специальный трехзначный цифровой код, напечатанный на оборотной стороне карты, необходимый для безопасного проведения расчетов.

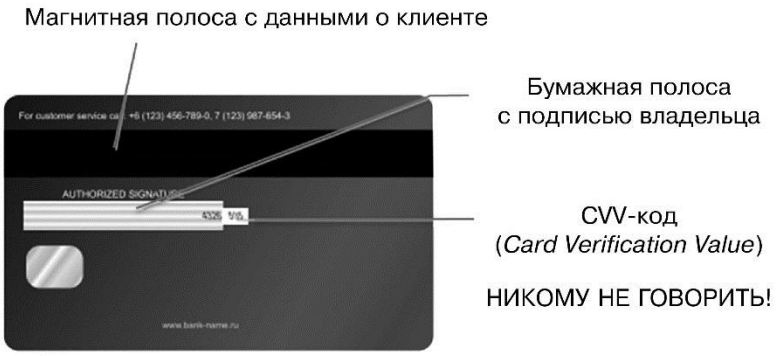


Рисунок 3.3 – Обязательные реквизиты банковской карты
(оборотная сторона)

Особое внимание в процессе использования банковской карты необходимо уделить персональному идентификационному номеру (ПИН-коду).

ПИН-код является секретным кодом, его должен знать только держатель карты и хранить в недоступном для посторонних лиц месте!!! Утраченный ПИН-код восстановить невозможно, ведь он известен только держателю карты. В такой ситуации нужно написать заявление, и банк перевыпустит карту с новым ПИН-кодом.

Все банковские карты можно условно разделить на несколько категорий:

1. *«Электронные» карты* (*Visa Electron, MasterCard Maestro*) – самые простые дебетовые карты с ограниченным набором услуг. Такие карты чаще всего оформляют в качестве «зарплатных», с их помощью можно оплачивать покупки в большинстве торговых точек, производить коммунальные платежи, пополнять баланс мобильного телефона и т.д. По таким картам запрещены операции без авторизации, поэтому в торговых точках всегда требуют ввести ПИН-код. Кроме того, такие карты не могут быть кредитными.
2. *«Классические» карты* (*Visa Classic, MasterCard Standard*) – карты со стандартным набором функций. Они могут быть кредитными, с их помощью можно оплачивать товары и услуги в большинстве торговых точек, а также делать покупки в сети Интернет.

3. *«Золотые» карты* (*Visa Gold, MasterCard Gold*) – карты более высокого уровня. По таким картам предоставляется большой кредитный лимит.

4. *«Платиновые» карты* (*MasterCard Platinum, Visa Platinum*) – элитные карты, которые предоставляют своим обладателям очень широкие возможности и множество уникальных сервисов.

По сути, любая карта представляет собой лишь инструмент доступа к счету в банке. От того, к какому виду счета привязана карта, будет зависеть, станет она расчетной или кредитной. Таким образом, различают дебетовые и кредитные карты.

Дебетовые карты предназначены для оплаты товаров и услуг только теми деньгами, которые на данный момент есть на карте. Эти карты являются наиболее распространенными среди банковских карт.

Кредитные карты используют для осуществления платежей за счет средств, которые банк предоставил своему клиенту. Кредитная карта имеет ряд характеристик, которые представлены на рисунке 3.4.

Рисунок 3.4 – Основные характеристики кредитных карт

Кредитная карта является кредитным продуктом, поэтому банки предъявляют к потенциальным заемщикам определенные требования. У каждого банка свой набор комиссий по кредитным картам, но кредитные карты, как правило, имеют запретительные комиссии за снятие наличных. Вот наиболее распространенные:

– комиссия за годовое обслуживание карты;
– комиссия за снятие наличных в банкомате или кассе своего банка;
– комиссия за снятие наличных в банкомате или кассе «чужого» банка;
– комиссия за запрос баланса в банкомате «чужого» банка.

Решив воспользоваться кредитной картой, каждый заемщик должен изучить правила ее использования. Особенности механизма действия льготы подробно изложены в банковском договоре.

Кредитная карта с льготным периодом называется *картой с грейс-периодом*. Она представляет собой удобный и «продвинутый» финансовый продукт, позволяющий при грамотном подходе занимать у банков деньги на выгодных условиях.

Необходимым условием для пользования картой с льготным периодом кредитования является финансовая дисциплина заемщика.

Общие 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 (номер телефона банка, записанный на оборотной стороне карты, должен быть заранее внесен в ваш мобильный телефон).
- Все вопросы по карте выясняйте только по телефону, указанному на оборотной стороне карты, или в отделении банка.
- Не доверяйте звонкам с посторонних телефонов. Мошенники представляются службой безопасности или еще какими-нибудь службами банка и могут предложить вам проделать некоторые операции в банкомате. Прекращайте разговор и перезванивайте по телефону, указанному на карте.
- Настройте сервис СМС-уведомлений.
- Подключите услугу интернет-банкинг.
- Регулярно проверяйте состояние счета вашей карты для контроля правильности списания денег.
- Не выпускайте карту из поля вашего зрения при расчетах.
- Не позволяйте снимать ксерокопию со стороны карты, где написан CVV-код.

Рекомендации по использованию 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.
- При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную в чеке.
- Если при оплате банковской картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить чек.

Рекомендации при совершении операций
с банковской картой в банкомате

- Пользуйтесь банкоматами, которые установлены в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах и т.п.).

- Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств в месте набора ПИН-кода и в месте, предназначенном для приема карт.
- Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если этот банкомат ее не принимает, воспользуйтесь другим.
- Если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты.
- Перед введением ПИН-кода прикрывайте клавиатуру свободной рукой, чтобы никто не мог видеть, какие цифры вы набираете.
- После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем убрать деньги в сумку, кошелек или карман и только после этого отходить от банкомата.
- Сохраняйте распечатанные банкоматом квитанции.
- Никогда не принимайте помощи или советов посторонних – игнорируйте их.
- Если при проведении операции в банкомате карта не вернулась, следует позвонить в банк по телефону, указанному на банкомате, и далее следовать инструкциям сотрудника банка.

Общие положения по безопасности при осуществлении операций с банковской картой в Интернете

- Не указывайте свой ПИН-код при заказе продукции через Интернет.
- Не предоставляйте никакие данные или информацию о банковской карте в Интернете.
- Чтобы предотвратить незаконное снятие денег со своего карточного счета, настоятельно рекомендуется производить оплату через отдельную, так называемую, виртуальную карточку, которая имеет предельный лимит, предназначенный для определенных целей.
- Рекомендуется использовать только проверенные сайты.
- Обязательно убедитесь в правильности прописанных интернет-адресов, на которые вы заходите для совершения покупок, т.к. подобные ссылки могут использоваться мошенниками для осуществления неправомерных операций.
- Покупки рекомендуется осуществлять исключительно со своего компьютера, чтобы сохранить конфиденциальность личных данных и сведений о карте или счете.
- Совершая покупки с чужого компьютера, не оставляйте на нем свои данные или пароли.

Удобными и современными способами оплаты покупок становятся переводы денег через интернет-сервисы типа *WebMoney, Qiwi, ЯндексДеньги* и др. Такого рода платежи можно производить сидя дома за компьютером,

они вполне безопасны и надежны. Преимущество электронных денег типа *WebMoney, ЯндексДеньги* и др. для оплаты покупок в Интернете в том, что вам не требуется обращаться в банк, чтобы открыть карту. Это очень удобный и перспективный способ оплаты покупок в Интернете.

При хранении денег на счете банковской карты не всегда можно быть уверенным в безопасности совершаемых операций. Для защиты своих клиентов банки и их партнеры разработали программы страхования банковских карт.

Например, программа страхования «Защита карты» дает клиенту возможность защитить себя от возможных потерь при краже карты или ее утрате, а также в случае несанкционированного снятия денег с карты в течение нескольких часов. Цена страховки и сумма страхового покрытия зависят от вида пластиковой карты, которой пользуется клиент.

Рекомендации, если по карте были проведены несанкционированные или мошеннические операции

Если по вашей банковской карте были проведены несанкционированные или мошеннические операции, необходимо немедленно обратиться в Контактный Центр Банка и заблокировать карту, реквизиты которой были сообщены посторонним (например, неизвестной организации, которая делала рассылку от лица вашего банка или при заходе на сайт, который был указан в e-mail рассылке от «вашего» банка) или по которой были совершены несанкционированные операции.

После обращения в Контактный Центр Банка необходимо следовать рекомендациям специалиста. Чаще всего специалистом Банка будут рекомендовано подать в Банк следующие заявления:

1. На перевыпуск банковской карты;
2. О спорной операции с моими средствами;
3. На смену контрольной информации;

Если по вашей карте были проведены мошеннические операции рекомендуется подать заявление в правоохранительные органы.

Таким образом, придерживаясь несложных рекомендаций, можно обезопасить себя и обеспечить сохранность своих денег при использовании банковских карт.

Что такое банковский депозит и его виды

В России существует множество банков, которые предлагают своим клиентам различные депозитные продукты. У каждого банка свои процентные ставки и условия размещения денег на депозите. При условии использования такого продукта банка клиент может выбрать для себя различные варианты получения дохода по вкладу.

Депозит (вклад) – денежные средства, размещенные в банке с целью хранения и/или получения дохода на определенный или неопределенный срок (рис. 3.5).

Рисунок 3.5 – Цели использования банковского вклада

Открыть вклад в российских банках могут как граждане Российской Федерации, так и иностранные граждане. Граждане России могут открывать вклады в банке и распоряжаться ими с момента достижения 14-летнего возраста. Вклады могут быть следующих видов: *вклад до востребования* (деньги со счета можно забрать в любой день без потери в процентах); *срочный вклад* (деньги можно забрать только в конце оговоренного срока).

Банковский вклад можно открыть в любой из предлагаемых банком валют, даже «экзотической» (японская йена, фунт стерлингов и т.д.). Также можно сделать мультивалютный вклад – вклад, в котором можно сочетать несколько валют.

Помимо перечисленных выше вкладов банки предлагают своим клиентам различные специализированные вклады.

Банковские ставки по депозитам позволяют приумножить накопления и сохранить стоимость накопленных денег в условиях инфляции (рис. 3.6).

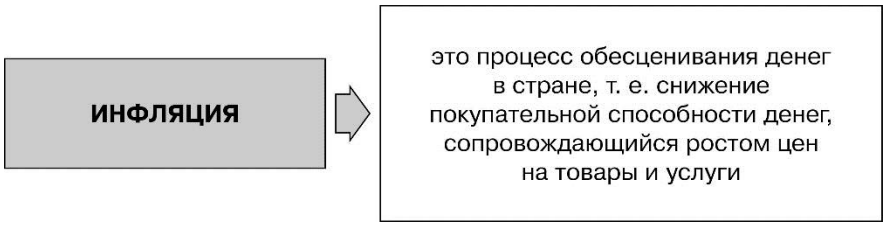


Рисунок 3.6 – Понятие инфляции

Сегодня депозит – это способ сберечь средства от инфляции. Процентные ставки по депозитам обычно покрывают инфляцию в стране или находятся на ее уровне.

Для удобства расчетов дохода по банковским вкладам существует калькулятор вклада – инструмент расчета доходности депозитов с ежемесячной капитализацией. Калькулятор вклада, как правило, есть на сайтах коммерческих банков. Или же рассчитать доходность вклада можно, зайдя на сайт крупнейшего банковского портала http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/. Кроме того, на данном портале вы сможете посмотреть рейтинги российских банков, а также, например, наибольшие процентные ставки по депозитам, лучшие предложения по кредитам и т.д.

Сегодня банки предлагают срочные депозиты двух категорий – сберегательные и накопительные.

Начиная с 2004 года в России работает система *страхования вкладов*. Главная ее задача заключается в том, чтобы вернуть вложенные средства вкладчику в случае прекращения деятельности банка (отзыве лицензии и/или банкротстве).

Для получения возмещения необходимо обратиться в Агентство по страхованию вкладов или в уполномоченный агентством банк (в России это Сбербанк или ВТБ24). Выплаты производятся не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. Все выплаты возмещения по вкладам производятся в рублях.

Порядок действий физического лица в случае отзыва лицензии и/или банкротства банка подробно описаны на сайте http://www.asv.org.ru.

Общеизвестный факт, что деньги не должны лежать в сейфе, а должны работать. Мнений о том, как именно и где конкретно они должны это делать, существует множество. Чтобы деньги работали, их можно вкладывать в различные фонды, покупать недвижимость или драгоценные металлы. Но самым простым и надежным вариантом все же был и остается срочный вклад в банке.

Что такое банковский кредит и его виды

Банковские кредиты играют все более активную и значимую роль в современной жизни. **Кредит** – это деньги, предоставленные кредитором (банком) заемщику под определенные проценты и на определенный срок. Важная особенность банковского кредита в том, что он выдается только в денежной форме, а за пользование банковским кредитом банк взимает процент, который указывается в кредитном договоре.

Кредиты бывают *нецелевые* (на любые нужды заемщика) и *целевые* (на покупку жилья, автомобиля, на ремонт и т.д.).

Кредит может предоставляться *под залог* и *без залога*. Наличие залога уменьшает риски кредитора, что увеличивает доверие к заемщику и позволяет предоставить кредит на более выгодных условиях. Объектом залога может быть автомобиль, квартира, дом, земельный участок и т.д. Кредит без залога – это один из видов займа, который выдается без внесения определенной залоговой суммы. Разумеется, здесь действуют определенные ограничения (чаще всего сумма кредита до 300 или 500 тысяч рублей).

Любой банк при выдаче кредита взвешивает свои риски и оценивает платежеспособность потенциального клиента. Банку нужны гарантии возврата денег. Напрямую ни один кредитор не признается, что людям с ограниченными возможностями кредит предоставлять не будет, и в списке требований нет условий о полной трудоспособности, но получить кредит инвалидам будет очень непросто.

Также при получении кредита инвалидам большую роль играет группа инвалидности.

- *Кредит инвалидам 3 группы.* У инвалидов 3 группы обычно небольшие проблемы со здоровьем: возрастные заболевания или период реабилитации после перенесенной сложной операции. И если такой

человек имеет работу с приличным доходом, то получить кредит для него вполне реально. Нужно только предоставить обычный пакет документов.

- *Кредит инвалидам 2 группы.* Инвалиды 2 группы обычно имеют тяжелые заболевания и нуждаются в постоянном лечении и уходе. Но при наличии у него хорошего дохода, некоторые банки все же могут выдать кредит.
- *Кредит инвалидам 1 группы.* 1 группа инвалидности дается людям с неизлечимыми заболеваниями опорно-двигательного аппарата, по слуху, по зрению и др. Хотя таким заемщикам банки не спешат выдавать кредит, но если клиент-инвалид платежеспособен и сможет своевременно вносить платежи по кредиту, то можно поискать банк, который выдаст ему кредит. Но в основном большинство банков не хотят рисковать из-за возможного ухудшения здоровья или смерти заемщика-инвалида и могут выдать кредит только под поручительство других лиц.

Итак, главными причинами отказа банков в кредите инвалидам являются: признание человека недееспособным, доход меньше прожиточного минимума или отсутствие дохода (не считая пенсии по инвалидности), серьезное заболевание, которое может ухудшаться.

Каждую заявку коммерческий банк рассматривают индивидуально, а ответ по ней зависит от совокупности многих факторов и критериев конкретного случая. Повысить шансы на получение необходимой суммы заемных средств можно несколькими способами:

- привлечь платежеспособных трудоспособных поручителей из числа родственников или друзей;
- оформить поручительство работодателя, как юридического лица или как предпринимателя;
- оформить в качестве залога имеющееся ликвидное имущество, лучше всего котируется недвижимость, единственным собственником которой выступает заемщик, так можно легко взять кредит инвалидам детства;
- застраховать собственную жизнь и здоровье от несчастных случаев и критических заболеваний;
- застраховать свое финансовое положение и получить защиту от потери работы и дохода;
- оформить полис добровольного медицинского страхования с покрытием затрат на лекарства и медикаменты.

Все эти способы обеспечения гарантий возврата средств позволяют оперативно оформить кредит на любые цели и практически в любом размере даже при наличии 1-2 группы инвалидности. Еще один метод увеличить вероятность одобрения – обратиться в «свой» банк, знакомый по зарплатному проекту либо по размещению вклада или ранее полученным и погашенным кредитам.

Основные виды банковских кредитов представлены на рисунке 3.7.

Рисунок 3.7 – Основные виды банковских кредитов для физических лиц

Таким образом, банки предоставляют физическим лицам различные виды кредитов. Но для принятия решения о необходимости получения кредита целесообразно определить свою *платежеспособность*, т.е. рассчитать свои финансовые возможности. Для этого необходимо вычесть из ежемесячного дохода все свои расходы и сравнить полученный результат с размером платежа по интересующему кредиту.

Также можно воспользоваться специальной программой – кредитным калькулятором (www.banki.ru/services/calculators/credits). Важно также помнить о роли и ответственности поручителя при кредитовании. *Поручительство по кредиту* – это обращение к человеку, как правило, близкому другу или родственнику заемщика, который в письменном виде заявляет о своей готовности выполнить полностью или частично обязательства заемщика перед банком в том случае, если последний по каким-то причинам сделать этого не сможет. Права и обязанности поручителей всегда точно прописываются в договоре поручительства, который заключается одновременно с кредитным договором. Каждый поручитель обязан ознакомиться с данным документом до его подписания. Поручитель не является созаемщиком, но фактически он несет такую же ответственность по кредиту, как и заемщик, т. е. у них солидарная ответственность перед банком. В случае возникновения у заемщика просроченной задолженности или при отказе заемщика от оплаты кредита все долговое бремя ложится на поручителя (или поручителей).

Таким образом, прежде чем брать в долг, нужно воспитать в себе финансовую дисциплину и научиться реально оценивать свои возможности и потребности.

Интернет-банкинг

Современные банки презентуют своим клиентам новое предложение – «интернет-банкинг», которое позволяет осуществлять контроль и управление своими финансами через Интернет. Для полноценной работы с технологией Интернет-банкинга достаточно иметь компьютер, подключенный к Интернету, и теперь можно не выходя из дома совершать большинство банковских операций (рис. 3.8).

ВОЗМОЖНОСТИ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ»

Информационно-банковские услуги:
- информация о наличии и номерах банковских счетов Клиента, открытых в Банке;
- отображение детальной информации по карточкам, счетам, депозитам, кредитам;
- получение выписки по карточкам, счетам, депозитам, в т.ч. графика погашения по займу;
- просмотр истории платежей и переводов, осуществленных посредством системы;
- создание, редактирование и удаление шаблонов для осуществления однотипных платежей и переводов в будущем;
- временная блокировка/разблокировка

Транзакционно-банковские услуги:
- осуществление платежей с текущих счетов Клиента (коммунальные; в бюджет (налоговые, сборы, пошлины, штрафы); за услуги связи и телекоммуникаций; за финансовые услуги; прочие (оплата товаров и услуг);
- осуществление различных переводов (между своими счетами и карточками; со своей карточки на любую карточку);
- пополнение и изъятие денег со своего сберегательного счета через текущий счет;
- осуществление безналичной покупки и продажи иностранной валюты и др.

Рисунок 3.8 – Возможности системы «Интернет банкинг»

Само подключение к системе интернет-банка осуществляется бесплатно по просьбе клиента, данная услуга не предполагает и регулярных абонентских платежей.

Правильно пользоваться системой интернет-банкинга помогает специальное руководство пользователя (подробная инструкция) и демоверсии, которые находятся на официальных сайтах банков.

Персональная инвестиционная стратегия

В соответствии с законодательством под *инвестиционной деятельностью п*онимается вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли[3].

Инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в т.ч. имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли[4].

Именно инвестиции позволят вам через определенный промежуток времени получать пассивный доход, который может превышать и размер заработной платы, если правильно выстроить свою персональную инвестиционную стратегию.

Под **персональной инвестиционной стратегией** будем понимать проработанный детализированный план по обеспечению личной финансовой безопасности и независимости. В настоящее время отсутствуют какие-либо

[3] Ст. 1 Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

[4] Ст. 1 Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

ограничения для лиц с ОВС в области разработки и реализации собственной персональной инвестиционной стратегии.

Разработка принципов вашего инвестирования должна начинаться с инвестиционного профилирования, в ходе которого необходимо:

- сформулировать цели инвестирования;
- оценить собственный опыт;
- определить горизонт инвестирования;
- оценить отношение к риску (готовы ли вы платить за больший доход большим уровнем риска);
- определить долю инвестиций в вашем капитале;
- учесть свой возраст;
- определить валюту инвестирования.

Результатом данного этапа должна стать выработка персональной инвестиционной стратегии, включающей в себя набор инструментов инвестирования и их соотношение[5].

Финансовые институты выступают в роли посредника между инвесторами (т.е. вами) и потребителями инвестиций (теми, кто испытывает «финансовый голод») и помогает им найти друг друга.

Финансовый институт – юридическое лицо, выполняющее посредническую функцию между поставщиками и потребителями денег, которое аккумулирует свободные ваши денежные средства и предоставляет их от своего имени на определенных условиях другим субъектам, нуждающимся в привлечении дополнительных средств.

Заботу о размещении своих денежных средств мы поручим финансовому институту (таблица 3.1.).

Таблица 3.1

Финансовые институты и их инструменты инвестирования

Вид финансового института	Название инструмента
Биржи Коммерческие банки	Иностранная валюта
Коммерческие банки	Вклады Сберегательные сертификаты
Биржи Коммерческие банки Паевые инвестиционные фонды Негосударственные пенсионные фонды Управляющие компании Брокерские компании	Ценные бумаги
Управляющие компании Брокерские компании Коммерческие банки	Индивидуальный инвестиционный счет

[5] Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – С. 103.

Биржа – акционерное общество, являющееся организатором торговли, имеющее соответствующую лицензию[6]. Ведущей биржей Российской Федерации является ПАО Московская биржа – moex.com; в Санкт-Петербурге – АО «Биржа «Санкт-Петербург» – www.spbex.ru.

В качестве ведущих банков для осуществления инвестиций физическими лицами приведем основные:

- ПАО Сбербанк – www.sberbank.ru;
- ВТБ 24 (ПАО) – www.vtb24.ru;
- АО «АЛЬФА-БАНК» – www.alfabank.ru.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – финансовый институт, предлагающий своим клиентам возможность коллективного инвестирования, что позволяет стать инвестором большей части желающих при невысокой стоимости пая[7].

Паевые инвестиционные фонды бывают разные, например, по особенностям инвестиционной политики – акций, облигаций; по обязательству погашения паев по требованию владельца – отраслевые, открытые, закрытые, интервальные и т.д. Соответственно, каждый из фондов обладает различными характеристиками по доходности и риску. Информацию о предложениях вы можете найти на сайтах и в офисах управляющих компаний:

- АО «Сбербанк Управление Активами» – www.sberbank-am.ru;
- ЗАО «Газпромбанк – Управление активами» – am.gazprombank.ru;
- ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал» – www.alfacapital.ru.

Брокерская компания – лицо, которое занимается брокерской деятельностью, которая представляет собой деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом[8].

В качестве ведущих брокерских компаний приведем следующие:

- АО «Открытие Брокер» – open-broker.ru;
- ООО «Компания Брокеркредитсервис» – broker.ru.

Негосударственный пенсионный фонд представляет собой организацию, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в т.ч. досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию[9].

Это альтернатива всем другим видам инвестиций, имеющая определенную цель – формирование дополнительной суммы к пенсионному возрасту гражданина на добровольной основе. Популярными НПФ являются:

---

[6] Ст.9 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах».
[7] Ст. 10 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
[8] Ст. 3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
[9] Ст. 2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

- АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» – www.lukoil-garant.ru;
- АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд – www.vtbnpf.ru;
- АО «НПФ Сбербанка» – www.npfsberbanka.ru.

Обратим отдельное внимание на новый инструмент инвестирования с 2015 года – **индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)**[10]. Для обычных граждан ИИС может стать альтернативой или дополнением к банковскому вкладу, так как не требует от клиента активных действий, но в то же время дает возможность получить налоговый вычет и защитить свои сбережения от инфляции.

Цель введения ИИС – повышение привлекательности инвестиций в инструменты фондового рынка для частных инвесторов путем предоставления налоговых вычетов. Владелец ИИС может претендовать на налоговый вычет, выбрав один из двух вариантов. ИИС – брокерский счет с особым режимом налогообложения и установленным минимальным сроком 3 года. С использованием ИИС можно приобретать акции, облигации и другие финансовые инструменты, а также продавать их, можно проводить более сложные сделки.

Ценные бумаги как инвестиционные инструменты и их виды

Ранее было определено, что одной из основных услуг, предлагаемых финансовыми институтами, являются посреднические операции при осуществлении инвестиций физическими лицами в ценные бумаги.

Под рынком ценных бумаг будем понимать сегмент финансового рынка, на котором происходит купля-продажа ценных бумаг[11].

Ценная бумага имеет следующие признаки в соответствии с национальным законодательством[12]:

1) ценная бумага – документ;
2) документ имеет установленную форму и обязательные реквизиты;
3) документ удостоверяет имущественные права;
4) осуществление или передача имущественных прав возможны при предъявлении этого документа.

Обращаем ваше внимание, что в современных условиях совершения сделок по покупке и продаже ценной бумаги может применяться бездокументарная форма фиксации прав, которые удостоверяются ценной бумагой, т.е. держателю бумаги не выдается на руки бумажный носитель, его право владения регистрирует специальная организация – регистратор, а хранит эту информацию депозитарий.

В таблице 3.2 мы можем увидеть перечень ценных бумаг, привлекательных для размещения своих сбережений физическими лицами.

---

[10] Ст. 10 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

[11] Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – С 81.

[12] Ст. 142 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

Инвесторам известна всеобщая истина: чем выше риск, тем больший доход ожидает инвестор, и наоборот – чем ниже риск, тем меньший доход ожидает инвестор.

Таблица 3.2

Виды ценных бумаг

Наименование ценной бумаги	Нормативный правовой документ	Сущность
Акция	Ст. 2 ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»	Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, которое остается после его ликвидации. Основной доход по ним инвесторы получают в виде изменения их курсовой стоимости. Часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди акционеров, приходящаяся на одну акцию, называется **дивидендом.**
Вексель	Ст. 815 Гражданского кодекса РФ	Ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) уплатить при наступлении срока, предусмотренного векселем, полученную в долг денежную сумму.
Инвестиционный пай ПИФа	Ст. 14 ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»	Именная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее ПИФ, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления ПИФом, право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления ПИФом со всеми владельцами инвестиционных паев фонда.
Облигация	Ст. 2 ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»	Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента; облигация также может предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации. В этом случае доход по облигации будет называться **купоном.**

Наименование ценной бумаги	Нормативный правовой документ	Сущность
Сберегательный сертификат	Ст. 844 Гражданского кодекса РФ	Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат; сберегательный сертификат выдается вкладчику – физическому лицу.

Для снижения риска потери суммы инвестиций в ценные бумаги формируется так называемый портфель ценных бумаг, который представляет собой набор ценных бумаг, рассматриваемый как единый актив. Посредством формирования портфеля ценных бумаг можно создать такой уровень дохода и такой уровень риска, который будет приемлем для вас и какой невозможно получить при вложении в ценные бумаги одного эмитента, так происходит диверсификация своих рисков. Портфелем ценных бумаг необходимо управлять, а делать это эффективно могут опять же только профессионалы, владеющие необходимыми знаниями, информационными ресурсами и разрешающими документами.

Иностранная валюта

Первое, что необходимо знать гражданину России: на территории нашей страны все расчеты могут проводиться только в рублях[13].

При покупке и продаже иностранной валюты необходимо знать, что устанавливается *валютный курс,* который представляет собой цену (котировку) одной единицы данной валюты, выраженную в единицах другой валюты. В Российской Федерации официальный курс рубля устанавливается Банком России на ежедневной основе и служит ориентиром коммерческим банкам для установления текущего курса валют.

Валютная котировка – фиксация национальной денежной единицы страны в той или иной иностранной валюте.

Принято выделять два вида валютных котировок.

Прямая котировка – вид валютной котировки, при которой единица иностранной валюты выражается в определенном количестве единиц национальной валюты. В России применяется этот вид котировки.

Обратная (косвенная) котировка – вид валютной котировки, при которой, наоборот, единица национальной валюты приравнивается к определенному количеству единиц иностранной валюты.

Валюта, которая находится в числителе валютной пары, имеет название торгуемой (базовой) валюты, т.е. это та валюта, для которой коммерческие банки устанавливают курсы покупки и продажи, а в знаменателе – название котируемой валюты (валюты котировки).

---

[13] Ст. 27 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Курс покупки (Bid) – цена, по которой коммерческим банком покупается торгуемая валюта.

Курс продажи (Offer) – цена, по которой коммерческий банк продает торгуемую валюту.

Кросс-курс – отношение, полученное путем деления курсов двух валют к третьей валюте. Кросс-курс рассчитывается в том случае, если Центральный банк страны не публикует какие-либо валютные курсы. Публикуемые Банком России валютные курсы на ежедневной основе можно отслеживать на его официальном сайте (www.cbr.ru, раздел «База данных по курсам валют»).

Девальвация – официальное снижение курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте. Процент девальвации валюты рассчитывается по следующей формуле:

$$\%_{\text{девальвации}} = \frac{С_к - Н_к}{С_к} \times 100\%, \text{ где}$$

$С_к$ – старый курс валюты;

$Н_к$ – новый курс валюты.

Ревальвация – противоположный процесс девальвации; официальное увеличение курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте. Процент ревальвации можем рассчитать следующим образом:

$$\%_{\text{ревальвации}} = \frac{Н_к - С_к}{С_к} \times 100\%$$

Выбор иностранной валюты в качестве инструмента инвестирования для размещения сбережений – далеко неоднозначный аспект. Часто профессиональным финансистам задают вопрос, в какой валюте хранить сбережения. И все ответы сводятся к одному: ***храните сбережения в той валюте, в какой вы планируете их тратить.*** Разумным ответом является также совет сохранять сбережения в трех валютах (рубль, доллар США и евро) в равных пропорциях. Заработать на этом нет возможности, но снизить риск обесценивания сбережений в результате девальвации одной из валют – реально.

Сравним, какой доход приносят некоторые финансовые инструменты. Рассмотрим несколько примеров размещения одинаковой суммы ваших сбережений:

- хранить дома и не вкладывать средства ни в один финансовый инструмент;
- открыть вклад в банке;
- приобрести сберегательный сертификат в банке;
- приобрести инвестиционный пай в ПИФе;
- купить акции;
- открыть ИИС.

Пусть вы имеете накопления в размере 50 000 рублей, которые вы получили в результате пополнения сбережений по 100 рублей в день в течение 500 дней. Необходимо получить ответы на следующие вопросы:

1. Действительно ли накопления составят 50 000 руб. через 500 дней?
2. Изменится ли сумма ваших накоплений еще через 3 года, если сумма сбережений не будет пополняться?

На первый вопрос ответ находим следующим образом:

$$БС = РС \times К, \text{ где}$$

БС – будущая сумма сбережений (в ден. ед.);
НС – сумма сбережений в день (в ден. ед.);
К – количество дней, в течение которых производится накопление.
Ответ на первый вопрос: **да.**

$$БС = 100 \times 500 = 50\ 000 \text{ рублей.}$$

Ответ на второй вопрос: **нет.**

Следовательно, такой вариант сбережений не должен вас устраивать, так как сбережения не принесли дохода. Рассмотрим вложение денежных средств в размере 50 000 руб. в финансовые инструменты сроком на 3 года и поймем, какой из них является наиболее привлекательным. Возможно, их будет несколько.

1-й вариант – предположим, вы решили накопленные денежные средства в размере 50 000 рублей отнести в банк и открыть вклад (минимальная сумма для вклада в ПАО Сбербанк – 1 000 рублей) сроком на 3 года. Посчитаем, сколько вы заработаете, если условия ПАО Сбербанк для открытия вклада следующие:

- процентная ставка – 6,32% годовых;
- начисления процентов происходят каждый месяц;
- применяются сложные проценты.

Для нахождения суммы сбережений через 3 года применим следующую формулу (формулу сложного процента):

$$БС = HC \times (1 + \frac{r}{m})^{n*m}, \text{ где}$$

БС – будущая сумма вклада (в ден. ед.);
НС – настоящая сумма вклада (в ден. ед.);
r – годовая процентная ставка (в процентах);
n – срок договора вклада (в годах);
m – количество начислений процентов в году (в разах).

Следовательно, сумма вклада через 3 года составит:

$$БС = 50000 \times (1 + \frac{0{,}0632}{12})^{3 \times 12} = 60\ 408{,}24 \text{ рубля.}$$

Таким образом, за 3 года вы можете заработать:

$$\text{Доход} = 60\ 408{,}24 - 50\ 000 = 10\ 408{,}24 \text{ рубля.}$$

2-й вариант – оформление в ПАО Сбербанк сберегательного сертификата сроком (минимальная сумма – 10 000 рублей) на 3 года. Сколько вы заработаете, если условия банка для оформления сберегательного сертификата следующие:

- процентная ставка – 6,65% годовых;
- начисления процентов происходят раз в год;
- применяются простые проценты.

Для нахождения суммы сбережений через 3 года применим следующую формулу:

$$БС = НС \times (1 + r)^n$$

Следовательно, сумма, которую Вы можете получить через 3 года, составит:

$$БС = 50\,000 \times (1 + 0{,}0665)^3 = 60\,653{,}04 \text{ рубля.}$$

Таким образом, за 3 года доход составил:

$$\text{Доход} = 60\,653{,}04 - 50\,000 = 10\,653{,}04 \text{ рубля.}$$

3-й вариант – вы решили по рекомендации управляющей компании на накопленные денежные средства в размере 50 000 руб. приобрести паи Фонда рискованных облигаций (минимальная сумма вхождения в этот фонд – 15 000 рублей), которым управляет «Сбербанк Управление Активами» на 3 года. Определим количество паев, которое вы приобрели на дату вложения 08.09.2016 (надбавка и скидка не предусмотрены), по следующей формуле:

$$К_п = \frac{C}{Ц_п} \text{, где}$$

Кп – количество паев, которое можно приобрести (в шт.);
С – величина сбережений покупателя паев (в ден. ед.);
Цп – цена пая на дату покупки (в ден. ед.).

На 8.09.2016 цена одного пая составила 3 200 рублей. Следовательно:

$$К_п = \frac{50000}{3020} = 16{,}56 \text{ паев}$$

Как же нам определить, сколько вы заработаете через 3 года? Мы можем это предположить только на основе анализа данных предыдущих лет, т.к. ПИФы законодательно не имеют права обещать доход пайщику, и именно в этом заключается из главных рисков вложения сбережений в ПИФы. Мы можем не только не заработать, но и даже понести убытки за счет неблагоприятного снижения для нас цены пая. Согласно данным, цена пая за 3 года возросла на 847 рублей, предположим, что это увеличение сохранится и в следующие 3 года, следовательно, вы можете получить:

$$БС = 16{,}56 \times (3\,020 + 847) = 64\,037{,}52 \text{ рубля.}$$

Таким образом, за 3 года:

Возможный доход = 64 037,52 – 50 000 = 14 037,52 рубля.

И не забудем про НДФЛ в размере 13%, который уплачивается с положительного изменения цены пая, в итоге вы получите:

Доход = 14 037,52 × 0,87 = 12 212,64 рубля.

4-й вариант – покупка акций на сумму в 50 000 рублей на 3 года, для чего вы обратились к финансовому посреднику – брокерскую компанию, например, АО «Открытие Брокер» (https://open-broker.ru). По результатам проведенного анализа компании было принято решение инвестировать в акции ПАО Сбербанк, которые торгуются на Московской бирже (http://moex.com). Цена одной акции на 8.09.2016 по данным биржи составила 153,45 рубля. Таким образом, вы можете приобрести:

$$К_а = \frac{50000}{153{,}45} = 325{,}84 \text{ шт.}$$

Однако необходимо помнить, что акции продаются лотами в отличие от паев. Так, минимальный лот по акциям ПАО Сбербанка – 10 штук, следовательно, вы сможете приобрести 300 акций (30 лотов по 10 акций в каждом), которые вам обойдутся в:

300 × 153,45 = 46 035 рублей.

Как и в отношении паев, мы можем только предположить на основе анализа данных предыдущих лет, сколько вы сможете заработать. Итак, на 9.09.2013 цена на акцию ПАО Сбербанк составляла 90,05 рубля, из чего следует, что цена на акцию банка возросла на 153,45 – 90,05 = 63,4 рубля. Предположим, что это увеличение сохранится и в следующие 3 года, следовательно, вы можете получить при продаже акций за счет увеличения курсовой стоимости акции:

(153,45 + 63,4) × 300 = 65 055 рублей.

Таким образом, за 3 года:

Возможный доход = 65 055 – 50 000 = 15 055 рублей.

Помимо получения дохода за счет изменения курсовой стоимости акции помните о возможных дивидендных выплатах по акциям, так, по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк были установлены следующие дивидендные выплаты на одну акцию за предыдущие три года:

- 2013 г. – 2,57 рубля;
- 2014 г. – 3,20 рубля;
- 2015 г. – 0,45 рубля,

следовательно, средний уровень дивидендов составил 2,07 рубля на одну акцию.

Если средний уровень дивидендов останется на том же уровне на период инвестирования, то дополнительно вы сможете получить:

$$300 \times 2{,}07 = 621 \text{ рублей.}$$

Также помните, что с дивидендов вы должны заплатить налог в размере 13%, который был увеличен в 2015 году с 9%.

Итоговый возможный доход:

$$15\,055 + 621 \times 0{,}87 = 15\,595{,}27 \text{ рубля.}$$

5-й вариант – открытие ИИС на минимальный срок в 3 года в ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (www.alfacapital.ru) с ежегодной 13%-ной льготой на взнос.

Мы вносим 50 000 рублей. Этот взнос уменьшает налогооблагаемую базу: инвестор может рассчитывать на возврат НДФЛ из бюджета в размере 13% от внесенной на ИИС суммы. Это значит, что, открыв счет в 50 000 рублей, вы можете рассчитывать на возврат НДФЛ (в нашем случае это доход) за год в размере:

$$\text{Доход} = 50\,000 \times 0{,}13 = 6\,500 \text{ рублей.}$$

Если инвестор каждый год будет довносить средства, тогда операцию можно повторять ежегодно – вносить средства на ИИС и уменьшать налогооблагаемую базу на 13%.

Для формирования окончательного решения сведем результаты инвестирования в единую таблицу (табл. 3.3).

Таблица 3.3

Величина доходов, полученных за счет различных вариантов инвестирования на 3 года

	Вклад	Сберегательный сертификат	Пай	Акция	ИИС
Величина дохода, руб.	10 408,24	10 653,04	12 212,64	15 595,27	6 500

Таким образом, наиболее выгодный вариант инвестирования – акция. Но в данном случае нельзя делать однозначный вывод, не определив ваших предпочтений.

При принятии решения необходимо всегда помнить: чем выше риск, тем большей доходности ожидает инвестор, и наоборот.

Раздел 4. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Основной целью страхования является защита от рисков и их неблагоприятных последствий. Страхование позволяет гражданам, во-первых, снижать свои расходы в случае непредвиденных обстоятельств, во-вторых, обеспечивать доходную составляющую семейного бюджета за счет получаемых выплат от страховых компаний по договорам накопительного страхования. Под риском будем понимать «сочетание вероятности и тяжести неблагоприятных последствия какого-либо события».

Основополагающим понятием при изучении страхования является **страховой фонд** – запас из которого возмещаются последствия неблагоприятных событий.

Когда страховой фонд создается человеком для самого себя на тот случай, если произойдет нежелательное событие и срочно потребуются ресурсы для устранения последствий этого события, то мы имеем дело с *самострахованием***.** Если страховой фонд создается несколькими участниками для покрытия неблагоприятных событий с кем-то из них, то это называется *взаимное страхование*.

В условиях современной экономики России сформировался рынок страховых услуг.

Предоставлением страховой услуги занимаются *страховые организации* (*страховщики*) – юридические лица, осуществляющее на основании лицензии страховую деятельность. Актуальная информация о лицензиях страховых компаний размещена на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/finmarkets/ ?PrtId=sv_ insurance).

В качестве покупателей страховой услуги могут выступать как предприятия, так и граждане, заключающие со страховщиком договоры страхования и уплачивающие страховые премии (плата за страхование). Лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, именуется **страхователем**.

Современный российский страховой рынок предлагает гражданам большое количество страховых услуг. В зависимости от объекта страховой защиты страхование делят на несколько видов. Мы будем придерживаться классификации, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 48 «Страхование»):

– личное страхование;
– имущественное страхование.

К *личному страхованию* относится страхование, связанное с событиями в жизни застрахованных граждан: болезнь, смерть, несчастный случай, дожитие до определенного возраста.

К *имущественному страхованию* относятся договоры страхования, связанные с угрозами имуществу или возникновением гражданской ответственности.

Вместе с тем в России действует ряд законов об обязательном страховании, которые вменяют в обязанность приобретение страховой

защиты. В рамках гарантии социального обеспечения граждан действует обязательное медицинское страхование, в рамках обеспечения гарантии компенсации ущерба, причиняемого автовладельцем другим лицам, работает страхование гражданской ответственности. В этой связи выделяют две формы страхования: *обязательное и добровольное страхование.*

Страховая услуга заключается в обязательстве страховщика выплатить страховое возмещение при условии наступлении страхового случая. Предоставление страховой услуги оформляется заключением договора страхования.

Договор страхования может заключаться в традиционной форме – путем составления документа, подписанного обеими сторонами. Такой документ содержит несколько страниц, на которых изложены все условия страхования. В то же время история страховых отношений сформировала и специфическую форму договора: **страховой полис** (страховое свидетельство, страховой сертификат, квитанция).

Личное страхование

Медицинское страхование как самый распространенный вид личного страхования является формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая (болезни) получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.

В России медицинское страхование осуществляется в двух формах: обязательной и добровольной.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) является составной частью государственного страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования. Страховой фонд в данном случае в основном формируется из взносов работодателей. Работодатель выступает в статусе страхователя, застрахованными же являются работники предприятия; они же выступают и в качестве выгодоприобретателей. Медицинские услуги застрахованные лица получают в государственных медицинских учреждениях.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) позволяет людям получать медицинскую помощь в более комфортных условиях и в большем объеме по сравнению с обязательным медицинским страхованием.

Страховые продукты предлагаются многими страховыми компаниями, и страхователь вправе выбрать (или не покупать) тот продукт, который наиболее полно соответствует его пожеланиям (перечень медицинских услуг, медицинских организаций, стоимость полиса). Страхователем может быть работодатель, который заключает договор корпоративного страхования в отношении своих работников (они становятся застрахованными лицами). Страхователем может быть физическое лицо, заключающее договор

медицинского страхования в отношении себя или членов своей семьи (они также будут являться застрахованными лицами).

Страхование от несчастных случаев предусматривает (полную или частичную) выплату страховой суммы в связи с наступлением неблагоприятных явлений (или их последствий), связанных с жизнью и здоровьем страхователя или застрахованного – несчастный случай, болезнь, смерть.

Страхование жизни как разновидность личного страхования в России пока не имеет такой популярности у населения, как в западных странах. Страховым случаем при страховании жизни является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату застрахованному или выгодоприобретателю (лицо, указанное в договоре страхования, которому будут произведены выплаты в случае смерти застрахованного), а именно:

– дожитие застрахованного до установленной даты окончания срока действия договора страхования – накопительное страхование;

– смерть застрахованного в период действия договора по любой причине, за исключением случаев самоубийства и некоторых других.

Обязательным видом является страхование жизни и здоровья различных категорий государственных чиновников и служащих. Расходы на это страхование заложены в бюджете.

Накопительное страхование жизни производится на случай наступления одного из событий – смерти застрахованного лица или его дожития до определенного возраста. Таким образом, выплата по накопительному страхованию жизни, в отличие от рискового, производится всегда. В связи с этим говорят об отсутствии случайности в накопительном страховании по сравнению с рисковым. Однако случайность здесь отсутствует только в факте выплаты, но не в ее сроке и не в ее размере. Зависимость правовых последствий от случайности существенно отличает страховые отношения от всех остальных.

На сегодняшний день страховщики активно предлагают комбинированный страховой продукт – *смешанное страхование жизни* (конкретные названия продуктов – результат маркетинговой работы). Суть таких продуктов заключается в сочетании в рамках одного договора элементов накопительного страхования (на дожитие) и элементов рискового страхования (несчастный случай, смерть).

Пенсионное страхование. В Российской Федерации действует система обязательного пенсионного страхования, согласно которой каждому гражданину гарантируется социальное обеспечение по возрасту, по болезни, по инвалидности, в случае потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Страхователями здесь выступают организации, индивидуальные предприниматели и сами физические лица. Страховым риском признается утрата застрахованным лицом заработка или

иного дохода в связи с наступлением пенсионного возраста, инвалидности, потери кормильца. Информацию о перечисленных средствах и сформированных пенсионных правах они могут получить на официальном сайте Пенсионного фонда www.pfrf.ru в «личном кабинете».

Государственное социальное страхование является частью государственной системы социальной защиты населения России. Главная цель его – страхование работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в т.ч. по не зависящим от них обстоятельствам. Любой гражданин на протяжении своей жизни может попасть в ситуацию, при которой не сможет материально обеспечивать свою жизнь, например, заболеть.

В подобных случаях Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС) при условии соблюдения соответствующей процедуры оформления выплачивает застрахованному:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- пособие по беременности и родам;
- пособие при усыновлении ребенка;
- единовременное пособие при рождении ребенка и др.

Инвалиды обладают такими же правами, как и полностью трудоспособные граждане. Следовательно, обязательное социальное страхование для инвалидов предоставляется так же, как и для всех остальных – оно действует в полном объёме, и каких-либо исключений в этом вопросе не предусмотрено.

С добровольным страхованием дело обстоит иначе: правила и тарифы в этом случае страховые компании устанавливают сами. Большинство страховщиков не осуществляет страхование инвалидов 1 и 2 группы. Это относится к страхованию жизни, здоровья и от несчастных случаев. Примерно треть страховщиков оказывают такие услуги, но на менее выгодных условиях. Страхование инвалида – это риск. Страховой случай может наступить с большей вероятностью, поэтому итоговая стоимость страхового полиса для инвалидов растёт. Логика проста: при личном страховании учитывается в первую очередь состояние здоровья, а это для многих инвалидов больной вопрос. А вот условия страхования инвалидов 3 группы обычно не отличаются от стандартных.

Имущественное страхование

К имущественному страхованию относится:

- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков.

По договору страхования имущество может быть застраховано только в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего интерес в сохранности данного имущества, который основан на законе, ином правовом акте или договоре. Такими лицами могут быть собственники имущества, залогодержатели, арендаторы.

Прежде чем начать детально рассматривать имущественное страхование, введем ряд необходимых для понимания системы страхования терминов:

– страховая стоимость – действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования;

– страховая сумма – сумма, в пределах которой будет осуществляться страховая выплата;

– страховой тариф – цена на страховую услугу, выраженная в процентах;

– страховая премия – плата за страховую услугу;

– страховой случай – событие, при наступлении которого выплачивается страховое возмещение.

Страхование гражданской ответственности – обязанность компенсировать ущерб, который гражданин причинил чужой жизни, здоровью или имуществу. Значение страхования гражданской ответственности заключается не только в том, что оно освобождает от части расходов тех лиц, которые причинили ущерб, но и в том, что лицам, которые пострадали ущерб будет возмещен. Для того чтобы гарантировать гражданам право на возмещение причиненного им ущерба государство вводит обязательные виды страхования ответственности, т.к. причинитель ущерба не всегда имеет финансовую возможность для выполнения своих обязанностей по компенсации причиненного ущерба.

Обязательное страхование гражданской ответственности осуществляется в силу специальных Федеральных законов.

Примером такого рода договоров страхования является ОСАГО – *обязательное страхование автогражданской ответственности*.

Таким образом:

– рисковое страхование дает людям возможность уменьшить тяжесть последствий от наступления неблагоприятных событий;

– накопительное страхование дает людям возможность аккумулировать денежные средства в страховой компании, с целью их сберечь и приумножить;

– страховые компании осуществляют свою деятельность с целью получения прибыли, поэтому не следует от них ждать проявлений альтруизма. Они оказывают обществу услуги по формированию страхового фонда и перераспределению его в пользу тех, кому был причинен ущерб;

– правила страхования и условия договора страхования: при заключении договора следует требовать от страховщика детального объяснения каждого пункта, чтобы быть уверенными в том, что же вы приобретаете;

– обязательное страхование предусмотрено Федеральными законами об обязательном страховании;

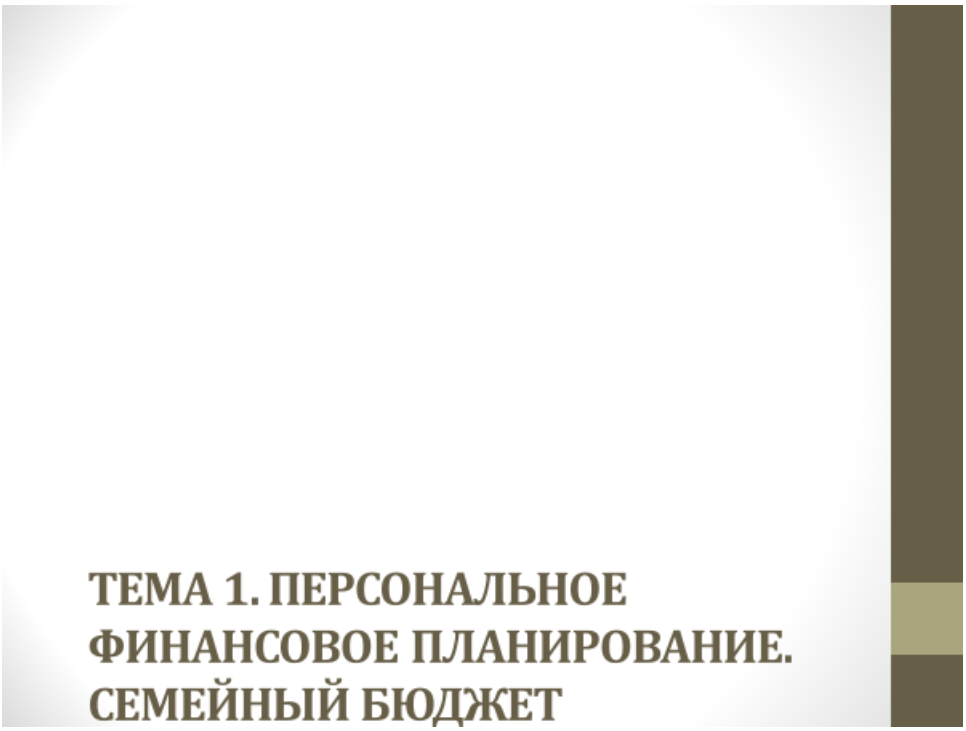
– добровольное страхование осуществляется по волеизъявлению граждан;

– если у страхователя/выгодоприобретателя возникает несогласие с тем, как страховщик выполняет свои обязанности по договору, то он имеет право

жаловаться в надзорный орган – Центральный Банк Российской Федерации (https://www.cbr.ru/Reception/Faq/dsr_insh/).

– если страхователь испытал нарушение свои прав, в частности по поводу обеспечения доступной среды для лиц с ограниченными возможностями здоровья, то следует обращаться в Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).

3.2. Слайды для презентаций



Тема 1. Персональное финансовое планирование. Семейный бюджет

- В общем виде ***бюджет*** — это план, содержащий совокупность доходов и расходов на определенный период времени

Источники доходов семьи в денежной форме

- заработной платы;
- дополнительных видов оплаты от работодателя;
- выплат социального характера;
- доходов от предпринимательской деятельности;
- доходов от собственности;
- страховых возмещений;
- доходов от продажи собственности;
- пенсии, пособия, компенсации;
- стипендии и прочих выплат.

Источники доходов семьи в денежной форме

- заработной платы;
- дополнительных видов оплаты от работодателя;
- выплат социального характера;
- доходов от предпринимательской деятельности;
- доходов от собственности;
- страховых возмещений;
- доходов от продажи собственности;
- пенсии, пособия, компенсации;
- стипендии и прочих выплат.

Источники доходов семьи в денежной форме

- заработной платы;
- дополнительных видов оплаты от работодателя;
- выплат социального характера;
- доходов от предпринимательской деятельности;
- доходов от собственности;
- страховых возмещений;
- доходов от продажи собственности;
- пенсии, пособия, компенсации;
- стипендии и прочих выплат.

Источники доходов семьи в денежной форме

- заработной платы;
- дополнительных видов оплаты от работодателя;
- выплат социального характера;
- доходов от предпринимательской деятельности;
- доходов от собственности;
- страховых возмещений;
- доходов от продажи собственности;
- пенсии, пособия, компенсации;
- стипендии и прочих выплат.

Источники доходов семьи в денежной форме

- заработной платы;
- дополнительных видов оплаты от работодателя;
- выплат социального характера;
- доходов от предпринимательской деятельности;
- доходов от собственности;
- страховых возмещений;
- доходов от продажи собственности;
- пенсии, пособия, компенсации;
- стипендии и прочих выплат.

Источники доходов семьи в денежной форме

- заработной платы;
- дополнительных видов оплаты от работодателя;
- выплат социального характера;
- доходов от предпринимательской деятельности;
- доходов от собственности;
- страховых возмещений;
- доходов от продажи собственности;
- пенсии, пособия, компенсации;
- стипендии и прочих выплат.

Источники неденежных доходов

- **Внутренние и внешние**.
- **Внутренние** - доходы, получаемые от имеющегося имущества;
- **Внешние** - служебный транспорт, служебное жилье, связь льготы при оплате коммунальных услуг, налоговые льготы, льготы при оплате проезда в общественном транспорте, расширенный перечень медицинских услуг, льготы при покупке медикаментов и медицинского оборудования и т.д.

Источники неденежных доходов

- **Внутренние и внешние**.
- **Внутренние** - доходы, получаемые от имеющегося имущества;
- **Внешние** - служебный транспорт, служебное жилье, связь льготы при оплате коммунальных услуг, налоговые льготы, льготы при оплате проезда в общественном транспорте, расширенный перечень медицинских услуг, льготы при покупке медикаментов и медицинского оборудования и т.д.

Расходы семьи по степени регулярности

- **Постоянные расходы** — это расходы, которые мы производим наиболее часто и которые не сильно зависят от изменяющихся условий жизни семьи (*расходы на продукты питания, товары повседневного обихода, коммунальные услуги, расходы на оплату телефона и доступа в сеть Интернет, расходы на транспорт* и т. д.
- **Регулярные расходы** совершаются не каждый день и, быть может, не каждый месяц, но достаточно часто: *расходы на покупку одежды и обуви, расходы на отдых и досуг, расходы на медицинское обслуживание, расходы на текущий ремонт и профилактику имущества, расходы на страхование, различные налоги и сборы, расходы на образование и собственное развитие*.
- ***Разовые расходы*** — это расходы, которые мы делаем по необходимости - оплата крупных покупок: бытовой техники, транспортных средств, объектов недвижимости; внеплановый ремонт или обслуживание предметов быта.

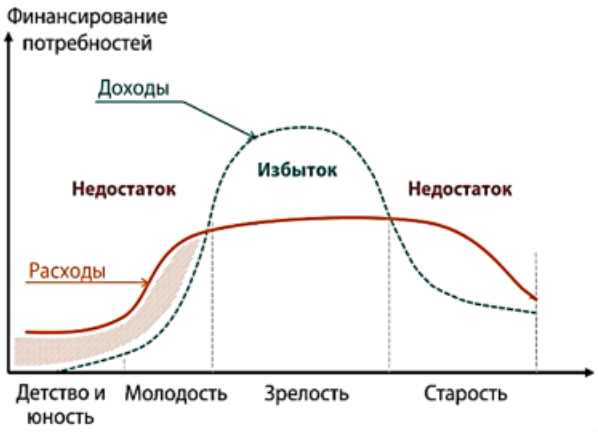
Расходы по степени необходимости

- **Необходимые расходы**:
- продукты питания;
- одежда;
- коммунальные услуги;
- транспорт;
- медицинское обслуживание;
- медикаменты и медицинское оборудование.
- Желательными расходы:
- отдых;
- досуг;
- образование.
- **Возможные расходы** могут быть представлены расходами на хобби и т.п.

Понятие о финансовом планировании

- **Планирование — это оптимальное распределение имеющихся и доступных ресурсов для достижения поставленных целей в будущем**.
- Применительно к бюджету семьи цели планирования могут быть сформулированы как воплощение своих желаний.
- Для достижения желанной цели можно попытаться **увеличить свои доходы или сократить расходы**.

Личное финансовое планирование



Ежемесячный анализ расходов и доходов семьи

РАСХОДЫ	В месяц
На жизнь	70 000
На активы	15 000
На государство	13 000
Итого	98 000

ДОХОДЫ	В месяц
От текущей деятельности	100 000
От активов	6 000
От государства	0
Итого	106 000

Анализ источников формирования семейного бюджета

РАСХОДЫ	В месяц
•Cash back •Бонусные программы	
•Продажа нерентабельных активов •Поиск инвестиционных инструментов с привлекательными тарифами •Оптимизация налогообложения •Кредитная оптимизация	
•Налоговые вычеты при продаже свыше 3/5 лет •Налоговая оптимизация	
Итого	98 000

ДОХОДЫ	В месяц
•Доходная карта •Принудительное накопление % от расходов на накопительный счет	
•Введение потенциально более доходных активов	
•Налоговые вычеты •Маткапитал •Пособия, льготы •Управление накопительной частью пенсии	
Итого	106 000

Электронные программы для ведения семейного бюджета

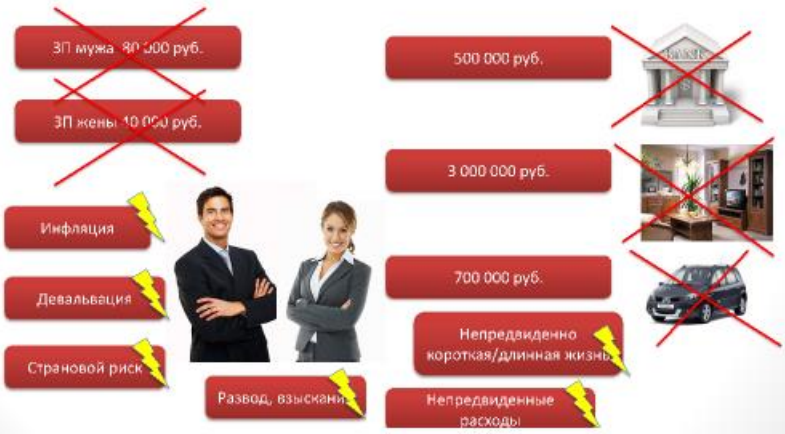
НАЗВАНИЕ	РАЗРАБОТЧИК	САЙТ
Жадюга	AmoSoft	http://www.amosoft.net/
Домашние финансы	Lab-1M	http://www.lab-1m.ru/
Домашняя бухгалтерия	Keepsoft	http://www.keepsoft.ru/homebuh.htm
Домашняя экономика	AMS Software	http://home-economy.ru/
Семейный бюджет	Немцев А.С	http://www.familybudget.ru/
Money Tracker	DominSoft	http://www.dominsoft.ru/
Ace Money	MechCAD	http://www.mechcad.net/index_r.shtml
Family 2009	Sanuel	http://www.sanuel.com/ru/family/

Личный финансовый план

Формирование подушки безопасности

	Сумма, руб.
Мелкий ремонт в квартире	25 000
Лечение	15 000
Прочие непредвиденные расходы	10 000
Итого	50 000
Общая выплата по экспресс-кредиту наличными 35 000 руб. из расчета 3 лет и 25%	71 567,7
Переплата по экспресс-кредиту	**21 567,7** – потеряны деньги на еще один ремонт!
Ежегодный доход в 10% годовых при наличии резервного фонда 50 тыс. руб. на депозите	5 000 – это оплата половины непредвиденных расходов ежегодно!

Стресс-тесты



Стресс-тесты - защита

Риск	Защита
Потеря работы, непредвиденные расходы	Резервный фонд, страховка от потери работы
Имущественные риски	КАСКО, страхование квартир, домов и др.
Риски ответственности	ОСАГО, страхование ответственности владельцев квартир и др.
Заболевания, уход их жизни, потеря трудоспособности	Добровольное медстрахование, страхование жизни

Стресс-тесты - защита

Риск	Защита
Инфляция, девальвация	Валютная диверсификация
Страновой риск	Диверсификация по странам и юрисдикциям, номинальное владение, трасты и др.
Пенсионный риск	Ритуальное страхование, программы НПФ и пенсионное страхование
Риск развода, взыскания	Траст, семейный фонд, брачный контракт, ИСЖ

Использование законных льгот

Материнский капитал более 400 тыс. руб., который можно израсходовать на:

- строительство/реконструкцию/покупку жилья,
- образование детей
- собственную пенсию

Налоговые вычеты:

- Стандартные: возможность получить себе на счет свыше 10 тыс. руб. в год от государства
- Социальные: возможность получить свыше 15 600 руб. в год
- Имущественные: возможность получить свыше 260 тыс. руб.
- Инвестиционные: возможность ежегодно получать до 52 тыс. руб.

Индивидуальный инвестиционный счет

Индивидуальный инвестиционный счет – брокерский счет с особым режимом налогообложения и установленным минимальным сроком 3 года.

Открыть - с 2015 года. Ст. 219.1. НК РФ.

ИИС с вычетом на взносы (тип А)	ИИС с вычетом на изъятие (тип В)
Максимальный взнос – 400 тыс. руб. в год	
Нет налога в течение срока действия договора. Налоговая база определяется за весь период в момент закрытия счета	
На сумму взноса ежегодно предоставляется вычет по НДФЛ	На взносы вычет не предоставляется
Налоговая ставка при закрытии счета 13%	При закрытии счета доход освобождается от налога

Кредиты

	Кредит на 200 000 руб. на 2 года, 20%	Кредит на 200 000 руб. на 2 года, 25%	Кредит на 200 000 руб. на 5 лет, 20%	Кредит на 200 000 руб. на 5 лет, 25%
Ежемесячный платеж	10 179,16	10 674,3	5 298,78	5 870,26
Платежи за весь период	244 299,85	256 183,30	317 926,60	352 215,88
Переплата	**44 299,85**	**56 183,30**	**117 926,60**	**152 215,88**

•Высокая ставка по кредиту – плата клиента за некомпетентность

•Рекомендуется брать кредит на минимальный срок и выбирать банк, предлагающий лучший процент по кредиту.

•Ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 40% вашего дохода.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Практическое задание 1

1. Составьте список всех своих источников дохода, включая возможные и разовые.
2. Проанализируйте их и отсортируйте в порядке убывания их стабильности (надежности).
3. Посчитайте, насколько Ваши первоочередные потребности удовлетворяются за счет наиболее стабильных источников Ваших доходов.
4. Предположим, что Вы сможете тратить дополнительно 3 часа в неделю на получение дополнительного дохода. Как бы Вы воспользовались такой возможностью?

Практическое задание 2

- 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, зарплат жены – 14000 рублей, пособие на ребенка 2300 рублей.
- *Расходы*: продукты питания: 24500 рублей, хозяйственные товары – 4500 рублей, лекарственные средства 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 компенсации за год в размере 12000 рублей - в ближайшие три месяца;
- оплата медицинских услуг стоимостью 4900 рублей - в ближайшие два месяца.

ТЕМА 2. БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА И НАЛОГИ

Общественные блага

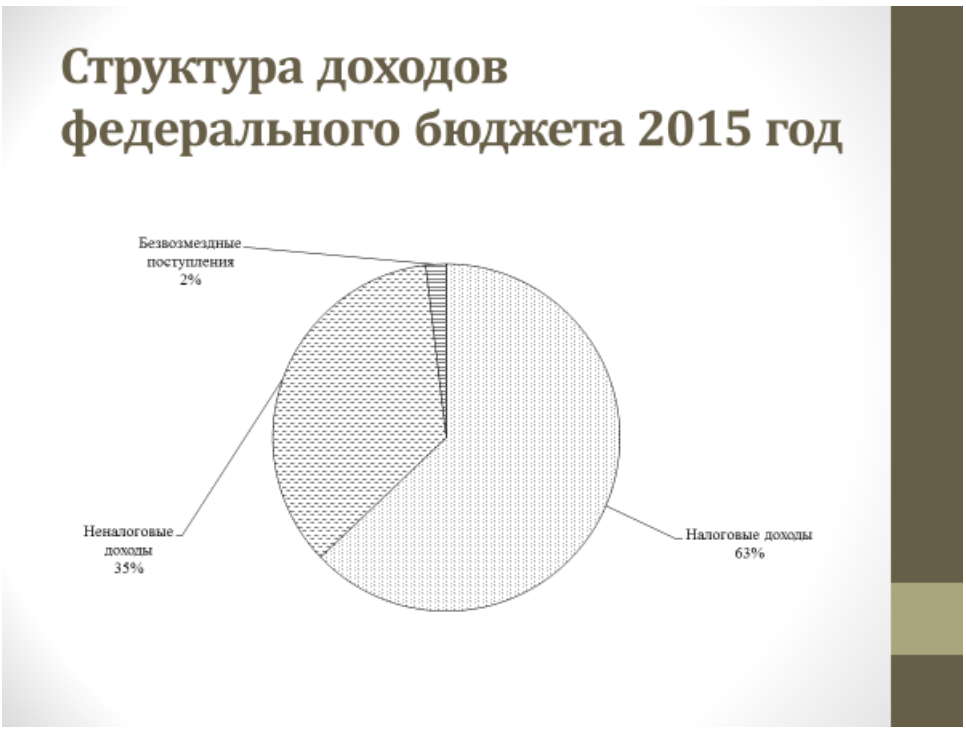
- Государство предоставляет гражданам общественные блага, и оплата этих благ осуществляется за счет бюджета государства.
- ***Бюджет***– форма образования и использования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения полномочий публично-правовых образований – Российской Федерации в целом, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Уровни публичноправовых образований РФ

- ***Федеральный уровень власти.*** Соответственно, федеральные органы государственной власти используют федеральный бюджет для решения своих задач;
- ***Уровень власти субъектов Российской Федерации.*** В нашей стране 85 субъектов (регионов) – областей, краёв, республик, автономных округов и автономных областей, три города федерального значения – Москва, Санкт-Петербург и Севастополь. В каждом субъекте есть органы государственной власти, которые для решения своих задач наделяются бюджетами субъектов Российской Федерации или региональными бюджетами;
- ***Уровень местного самоуправления, или местный уровень***. Территория каждого субъекта России делится на муниципальные образования – муниципалитеты (их более 20 000). Органы местного самоуправления в каждом муниципалитете имеют собственный бюджет.

Дефицит и профицит бюджета

- ***дефицит*** – превышение расходов над доходами;
- ***профицит*** – превышение доходов над расходами


Структура доходов федерального бюджета 2015 год
Безвозмездные поступления 2%
Неналоговые доходы 35%
Налоговые доходы 63%

Структура расходов федерального бюджета 2015 год
Межбюджетные трансферты 4%
Прочие 10%
Образование 4%
Общегосударственные вопросы 7%
Социальная политика 27%
Национальная экономика 15%
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность 13%
Национальная оборона 20%

Состав расходов бюджетов на социальную политику

- Пенсионное обеспечение
- Социальное обслуживание населения
- Социальное обеспечение населения
- Охрана семьи, детства и др. вопросы

Классификация социальных выплат

Критерии классификации	Виды
1) по сроку выплаты	единовременные, ежемесячные, периодические
2) по целевому назначению	для возмещения утраченного заработка (в полном объеме или частично), для оказания материальной поддержки
3) по финансовым источникам	за счет средств государственных внебюджетных фондов РФ (страховые), за счет бюджетов различных уровней (государственные)

Примеры социальных выплат

- социальные выплаты на детей
- пособия участникам боевых действий, инвалидам и труженикам войны, семьям военнослужащих
- выплаты гражданам, которые подверглись воздействию радиации в результате аварии на Чернобыльсклй АЭС
- пособия по утрате трудоспособности и безработице
- выплаты почетным гражданам
- социальные стипендии

Порядок оформления выплат

- **Социальные выплаты** – это государственные услуги, а все больше и больше государственных услуг предоставляется в России через ***многофункциональные центры*** **(МФЦ),** которые работают в каждом районе и городе.

Понятие о налогах

- **Налог** – это обязательный денежный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в пользу государства для финансового обеспечения его деятельности.
- **Налоговый кодекс РФ** является основным документом в сфере налогообложения и состоит из двух частей:
- *в первой части* рассматриваются общие вопросы по взиманию налогов в РФ, порядку проведения налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения,
- *вторая часть НК РФ* посвящена описанию конкретных налогов, взимаемых в России.

Налоги и сборы в РФ

- В настоящее время в России взимаются следующие налоги и сборы:
- **федеральные налоги и сборы:**
- 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 налоги:**
- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог;
- **местные налоги и сборы:**
- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- торговый сбор.

Взимание налогов с физических лиц в РФ

- **осуществляется по двум основным направлениям**:
- *налогообложение доходов* (налог на доходы физических лиц)
- *налогообложение имущества* (налог на имущество физических лиц, транспортный налог, земельный налог).

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

- **от налогообложения освобождаются следующие виды доходов физических лиц, являющихся инвалидами**:
- суммы единовременных выплат (в т.ч. в виде материальной помощи) малоимущим и социально незащищенным категориям граждан в виде адресной социальной помощи, оказываемой за счет средств бюджетов;
- суммы компенсации работодателями своим работникам и (или) членам их семей, а также инвалидам, не работающим в данной организации, стоимости приобретаемых путевок в санаторно-курортные и оздоровительные организации на территории РФ;
- суммы, уплаченные работодателями за оказание медицинских услуг своим работникам, их супругам, родителям, детям, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости;
- суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за оказание медицинских услуг инвалидам;
- призы, полученные спортсменами-инвалидами за призовые места на чемпионатах, первенствах и кубках РФ от официальных организаторов;
- суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов

Налог на имущество физических лиц

- инвалидам I и II групп, а также инвалидам с детства предоставляется льгота в виде освобождения от уплаты налога по одному объекту налогообложения каждого вида (квартира или комната; жилой дом; хозяйственное строение площадью не более 50 кв.м, расположенное на земельном участке для ведения личного подсобного хозяйства; гараж или машино-место).
- Налогоплательщик самостоятельно выбирает, по какому конкретно имуществу использовать льготу, и если он владеет одним объектом недвижимости каждого вида, то в результате применения льготы получает полное освобождение от уплаты налога на имущество.

Транспортный и земельный налог

- ***Транспортный налог***: легковые автомобили, специально оборудованные для использования инвалидами, а также легковые автомобили с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил, полученные через органы социальной защиты населения, не облагаются налогом.
- ***Земельный налог:*** инвалидам I и II групп инвалидности, а также инвалидам с детства при расчете суммы налога предоставлено право уменьшить налоговую базу (т.е. кадастровую стоимость участка) на 10 000 рублей на территории одного муниципального образования.
- По трем вышеперечисленным имущественным налогам, взимаемым с физических лиц, установлен единый срок уплаты: до 1 декабря следующего года.

Государственная пошлина

- ***Государственная пошлина:*** инвалиды I или II группы освобождаются от уплаты государственной пошлины по делам, рассматриваемым Верховным Судом РФ, судами общей юрисдикции, мировыми судьями, арбитражными судами.
- При подаче в суды исковых заявлений имущественного характера плательщики, являющиеся инвалидами I или II группы, освобождаются от уплаты государственной пошлины в случае, если цена иска не превышает 1 млн рублей; если цена иска более 1 млн рублей, то пошлина уплачивается только с суммы превышения 1 млн рублей.
- Кроме того, ставки государственной пошлины за совершение нотариальных действий для инвалидов I или II группы снижены на 50 %.

Дополнительные льготы в Санкт-Петербурге

- от уплаты транспортного налога освобождены зарегистрированные по месту жительства в Санкт-Петербурге инвалиды 1 и 2 группы, граждане из числа инвалидов, имеющих ограничения способности к трудовой деятельности II и III степени, признанные инвалидами до 01.01.2010 г.;
- от уплаты земельного налога по одному земельному участку на территории Санкт-Петербурга освобождены: инвалиды I группы; граждане из числа инвалидов, имеющих ограничения способности к трудовой деятельности III степени, признанные инвалидами до 01.01.2010 г.; лица, имеющие II группу инвалидности, установленную до 01.01.2004 г. без вынесения заключения о степени ограничения способности к трудовой деятельности; инвалиды с детства; один из родителей, имеющих в составе семьи ребенка-инвалида;
- от уплаты налога на имущество организаций освобождены организации, основным видом деятельности которых является изготовление специального оборудования, обеспечивающего жизнедеятельность инвалидов, а также технических и иных средств реабилитации инвалидов.

Закон Санкт-Петербурга от 14.07.1995 № 81-11 «О налоговых льготах», ред. от 21.06.2016 г.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

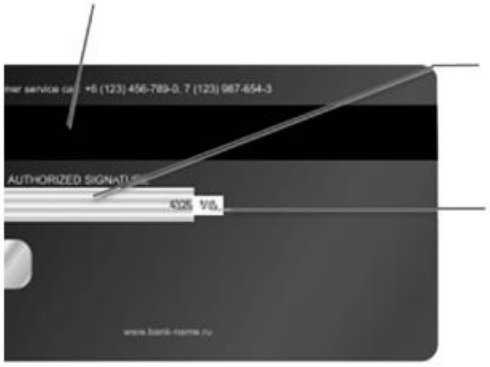
Кейс 2

- Познакомьтесь с порядком расчета пособия по временной нетрудоспособности в разделе полезных советов справочной системы «КонсультантПлюс»:
- http://www.consultant.ru/law/ref/poleznye-sovety/bolnichyi-list/raschet-i-oplata.
- Рассчитайте сумму пособия по временной нетрудоспособности гражданина Петрова И.А., который болел в 2016 году12 дней, если страховой стаж на момент болезни составил 7 лет, средний заработок за 2014 год составил 600 тыс. руб., за 2015 год - 700 тыс. руб.

ТЕМА 3. ВЗАИМОВЫГОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО С БАНКАМИ

Банковская карта

гнитная полоса с данными о клиенте



Бумажная полоса
с подписью владельц

CVV-код
(*Card Verification Value*

НИКОМУ НЕ ГОВОРИТ

Категории банковских карт

- 1. *«Электронные» карты* (*Visa Electron, MasterCard, Maestro*) — самые простые дебетовые карты с ограниченным набором услуг. Такие карты чаще всего оформляют в качестве «зарплатных», с их помощью можно оплачивать покупки в большинстве торговых точек, производить коммунальные платежи, пополнять баланс мобильного телефона и т. д. По таким картам запрещены операции без авторизации, поэтому в торговых точках всегда требуют ввести ПИНкод. Кроме того, такие карты не могут быть кредитными.
- 2. *«Классические» карты* (*Visa Classic, MasterCard Standard*) — карты со стандартным набором функций. Они могут быть кредитными, с их помощью можно оплачивать товары и услуги в большинстве торговых точек, а также делать покупки в сети Интернет.
- 3. *«Золотые» карты* (*Visa Gold, MasterCard Gold*) — карты более высокого уровня. По таким картам предоставляется большой кредитный лимит.
- 4. *«Платиновые» карты* (*MasterCard Platinum, Visa Platinum*) — элитные карты, которые предоставляют своим обладателям очень широкие возможности и множество уникальных сервисов.

Основные характеристики кредитных карт

КРЕДИТНЫЙ ЛИМИТ	это максимальная сумма денег, которую банк позволяет клиенту расходовать с карточки
ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД	это период беспроцентного пользования кредитом, обычно он составляет от 30 до 100 дней
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	является фиксированной величиной и служит платой за пользование деньгами

Банковский депозит

- Хранение
- Сбережение
- Приумножение
- **Вклады могут быть следующих видов:**
- 1) *вклад до востребования* — деньги со счета можно забрать в любой день без потери в процентах;
- 2) *срочный вклад* — деньги можно забрать только в конце оговоренного срока.

Виды кредитов

- Потребительский
- Образовательный
- Ипотечный
- Автокредит

Персональная инвестиционная ответственность

- Согласно законодательству под ***инвестиционной деятельностью*** понимается вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли.
- ***Инвестиции*** **-** денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в т.ч. имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли.
- Ст. 1 Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (ред. от 28.12.2013).
- Ст. 1 Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (ред. от 28.12.2013).

Финансовые институты и их инструменты инвестирования

Вид финансового института	Название инструмента
Биржи Коммерческие банки	Иностранная валюта
Коммерческие банки	Вклады Сберегательные сертификаты
Биржи Коммерческие банки Паевые инвестиционные фонды Негосударственные пенсионные фонды Управляющие компании Брокерские компании	Ценные бумаги
Управляющие компании Брокерские компании	Индивидуальный инвестиционный счет

Ценные бумаги как инвестиционный инструмент и их виды

- ***Ценная бумага*** имеет следующие признаки в соответствии с национальным законодательством:
- 1) ценная бумага - документ;
- 2) документ имеет установленную форму и обязательные реквизиты;
- 3) документ удостоверяет имущественные права;
- 4) осуществление или передача имущественных прав возможны при предъявлении этого документа.
- Ст. 142 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016).
-

Наименование ценной бумаги	Нормативно-правовой документ	Сущность
Акция	Ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»	Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, которое остается после его ликвидации. Часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди акционеров, приходящаяся на одну акцию, называется ***дивидендом.***
Вексель	Ст. 815 Гражданского кодекса Российской Федерации	Ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) уплатить при наступлении срока, предусмотренного векселем, полученную в долг денежную сумму.
Инвестиционный пай ПИФа	Ст. 14 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»	Именная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее ПИФ, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления ПИФом, право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления ПИФом со всеми владельцами инвестиционных паев фонда.
Облигация	Ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»	Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента; облигация также может предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации. В этом случае доход по облигации будет называться ***купоном.***
Сберегательный сертификат	Ст. 844 Гражданского кодекса Российской Федерации	Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат; сберегательный сертификат выдается вкладчику - физическому лицу.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Задание

- Используя официальные интернетресурсы: http://www.banki.ru/ или http://raexpert.ru/ и др., личный опыт, выяснить:
- самые известные и популярные банки России для вкладчиков (не менее 3);
- самые известные и популярные банки России для заемщиков (не менее 3).
- Какими вы будете руководствоваться факторами при выборе банка? Что для вас будет решающим при выборе банка, если вы будете брать кредит? Что для вас будет решающим при выборе банка, если вам необходимо разместить деньги на депозит с целью накопления?

ТЕМА 4. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ.

Понятие страхового фонда

- ***Страховой фонд - э***то запас из которого возмещаются последствия неблагоприятных событий.
- Когда страховой фонд создается человеком для самого себя на тот случай, если произойдет нежелательное событие и срочно потребуются ресурсы для устранения последствий этого события, то мы имеем дело с ***самострахованием.***
- Если страховой фонд создается несколькими участниками для покрытия неблагоприятных событий с кем-то из них, то это называется ***взаимное страхование***.

Страховые организации

- Предоставлением страховой услуги занимаются ***страховые организации*** (***страховщики***) - юридические лица, осуществляющие на основании лицензии страховую деятельность. Актуальная информацию о лицензиях страховых компаний размещена на сайте Банка России http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance
- В качестве покупателей страховой услуги могут выступать как предприятия, так и граждане, заключающие со страховщиком договоры страхования и уплачивающие страховые премии (плата за страхование). Лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, именуется ***страхователем***.

Виды и формы страховых услуг

- Современный российский страховой рынок предлагает гражданам большое количество страховых услуг. В зависимости от объекта страховой защиты страхование делят на несколько видов, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 48 «Страхование»):
- **личное страхование;**
- **имущественное страхование.**
- К *личному страхованию* относится страхование, связанное с событиями в жизни застрахованных граждан: болезнь, смерть, несчастный случай, дожитие до определенного возраста.
- К *имущественному страхованию* относятся договоры страхования, связанные с угрозами имуществу или возникновением гражданской ответственности.
- В этой связи выделяют две формы страхования: ***обязательное и добровольное страхование.***

Личное страхование

- Медицинское (обязательное и добровольное)
- Страхование от несчастных случаев
- Страхование жизни
- Накопительное страхование жизни
- Смешанное страхование жизни
- Пенсионное страхование
- Государственное социальное страхование

Имущественное страхование

- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков.

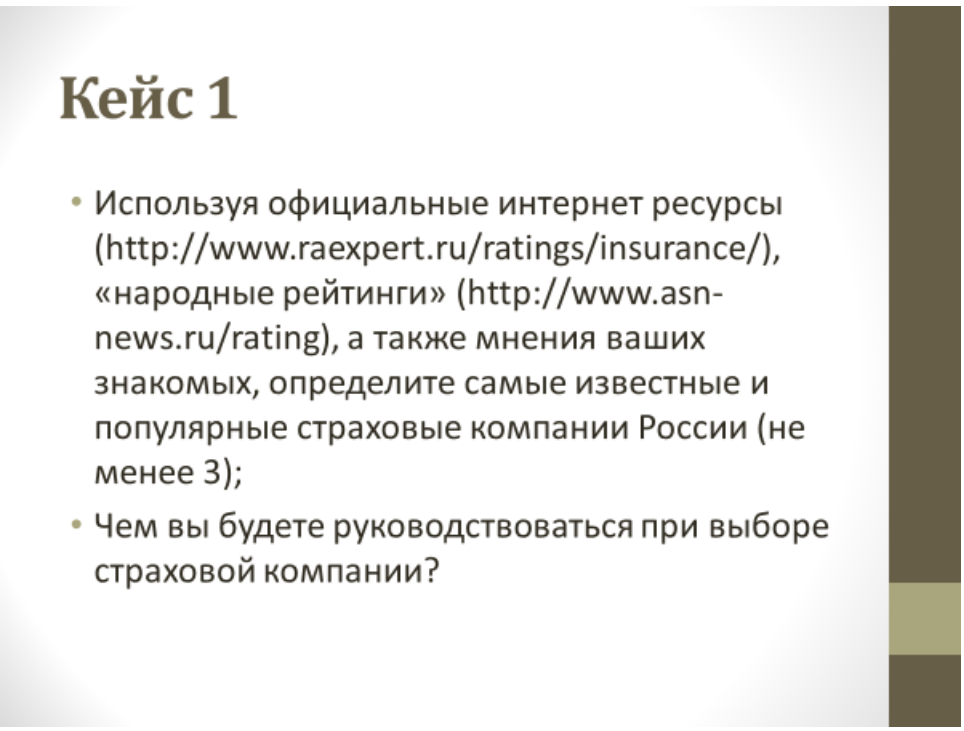
Термины системы страхования

- страховая стоимость – действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования;
- страховая сумма – сумма, в пределах которой будет осуществляться страховая выплата;
- страховой тариф – цена на страховую услугу, выраженная в процентах;
- страховая премия – плата за страховую услугу;
- страховой случай – событие, при наступлении которого выплачивается страховое возмещение.

Страхование гражданской ответственности

- – обязанность компенсировать ущерб, который гражданин причинил чужой жизни, здоровью или имуществу.
- Примером такого рода договоров страхования является ОСАГО – **обязательное страхование автогражданской ответственности**.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ



4. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств Учебно-методического комплекса для дополнительной общеразвивающей программы «Школа финансовой грамотности» (для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху) включает в себя задачи, кейсы, тестовые вопросы для оценки знаний (для входного и выходного тестирования) по четырем тематическим разделам.

Раздел 1. ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Кейс 1

Семья из трех человек, имеющих нарушение слуха, планирует посетить мировую премьеру оперетты в Москве. У семьи есть возможность использовать 40 часов по переводу русского жестового языка. Для этого необходимо пройти процедуру оформления данной услуги в ВОГ (774 рубля). Семье поступило предложение от частного предпринимателя по предоставлению таких услуг по цене 1200 рублей в час. Подумайте, выгодно ли семье такое предложение? Составьте бюджет семьи на месяц и после этого определите выгодный вариант получения услуг по переводу русского жестового языка.

Кейс 2

Составьте список всех своих источников дохода, включая возможные и разовые. Проанализируйте их и отсортируйте в порядке убывания их

стабильности (надежности). Посчитайте, насколько Ваши первоочередные потребности удовлетворяются за счет наиболее стабильных источников Ваших доходов. Предположим, что Вы сможете тратить дополнительно 3 часа в неделю на получение дополнительного дохода. Как бы Вы воспользовались такой возможностью?

Задача 1

Рассчитайте, на сколько месяцев необходимо отложить покупку нового телевизора стоимостью 34 500 рублей, не прибегая к кредиту, для семьи, воспитывающей ребенка-инвалида по слуху, исходя из следующих данных учета за месяц:

- *доходы*: зарплата мужа – 36 000 рублей, пособие жены (не работает, находится дома по уходу за ребенком-инвалидом) – 5 500 рублей, пособие на ребенка – 6 223 рубля;
- *расходы*: продукты питания – 24 500 рублей, хозяйственные товары – 4 500 рублей, лекарственные средства – 4 600 рублей, транспортные расходы мужа – 3 200 рублей, транспортные расходы жены – 1 200 рублей, коммунальные платежи – 4 350 рублей, оплата телефона и интернета – 800 рублей.

Кроме указанных ежемесячных доходов и расходов планируется:

- получение компенсации за год в размере 12 000 рублей – в ближайшие три месяца;
- покупка слухового аппарата Widex Menu ME-CIC для ребенка - 30 100 рублей – в ближайшие два месяца.

Задача 2

Семья N состоит из 6 человек. Бабушка получает пенсию 9500 руб. в мес., дедушка — 9000 руб. в мес. Мама работает в научно-исследовательском институте, и ее зарплата составляет 35 000 руб./мес. Старшая сестра Юля учится в университете, ее стипендия составляет 1500 руб./мес. За подработку в кафе по выходным Юле платят 5000 руб./мес., младшая сестра Аня – дошкольница - имеет инвалидность по слуху. Ежемесячная компенсация на воспитание детей инвалидов от 1,5 до 7 лет в неполных семьях составляет 1318 рублей. Бабушка находится с младшей сестрой дома и получает пособие по уходу за ребенком-инвалидом – 1200 рублей.

Определите:

1) Каков доход этой семьи в месяц?

2) Какую сумму составляет доход на каждого члена семьи?

3) Сравните доход на одного члена семьи с прожиточным минимумом, установленным в Санкт-Петербурге с 1 января 2017 года:

в расчете на душу населения	10 605 руб. 70 коп.
для трудоспособного населения	11 658 руб. 90 коп.
для пенсионеров	8 475 руб. 50 коп.
для детей	10 221 руб. 70 коп.

4) Какие социальные доплаты полагаются бабушке и дедушке, как пенсионерам?

Контрольное задание

Напишите, что означают термины, приведенные ниже:

бюджет	
семейный бюджет	
доходы семейного бюджета	
расходы семейного бюджета	
социальные выплаты	
непредвиденные расходы	
личный финансовый план	

Тестовые вопросы для входного тестирования

1. Что такое бюджет семьи?

а) план, содержащий роспись всех доходов и расходов семьи за определенный период времени
б) сумма всех доходов, которыми может распоряжаться семья
в) подробный отчет о расходах за определённый период времени
г) план, учитывающий все доходы и возможные накопления, позволяющий рассчитать время, необходимое для совершения крупной покупки

2. Насколько точно Вы знаете сумму своих расходов в месяц на продукты питания?

а) знаю точно, поскольку веду учет всех расходов
б) знаю приблизительно, с погрешностью +– 30%
в) знаю приблизительно, но назвать сразу не смогу
г) не имею представления о сумме таких затрат

3. Назовите все возможные источники дохода семьи.

_____
_____
_____

4. Как вы планируете свои расходы?

а) постоянно планирую все свои расходы
б) планирую расходы в момент получения дохода
в) планирую только крупные расходы
г) не вижу смысла в планировании расходов

5. Разделяете ли Вы свои расходы по степени необходимости?

а) да, все мои расходы можно разделить по степени необходимости
б) я разделяю расходы только на крупные и мелкие
в) все мои расходы необходимы; на излишества нет денег
г) никогда не задумывался над этим

Тестовые вопросы для выходного тестирования

1. Как называются расходы, которые граждане осуществляют регулярно и без которых нельзя вести свою жизнедеятельность?

а) нерегулярные
б) косвенные
в) постоянные
г) прямые

2. Какие расходы не относятся к постоянным?

а) расходы на продукты питания
б) расходы на бытовую химию
в) расходы на ремонт дачи
г) расходы на оплату сотовой связи

3. Расходы, которые мы производим наиболее часто и которые не сильно зависят от изменяющихся условий жизни семьи – это:

а) постоянные расходы
б) регулярные расходы
в) разовые расходы
г) мелкие расходы

4. Расходы, которые планируются заранее и имеют определенную частоту, меньшую, чем у постоянных расходов – это:

а) непредвиденные расходы
б) регулярные расходы
в) разовые расходы
г) расходы на продукты питания

5. Расходы на отдых и досуг относятся:

а) к постоянным расходам
б) к регулярным расходам
в) к разовым расходам
г) к обязательным расходам

6. Планирование будущих расходов будет более точным, если:

а) регулярно вести учет расходов и чем дольше период учета, тем точнее можно планировать расходы в будущем
б) вести детальный учет за один месяц, который Вы считаете наиболее показательным
в) вести учет только крупных трат, планируя на мелкие расходы какую-то фиксированную сумму
г) не тратить время на ведение учета и просто планировать все, исходя из своего опыта

7. Покупки в магазине будут более рациональными, если:

а) заранее составить список покупок и строго ему следовать, не покупая ничего лишнего
б) составить список и обязательно купить все, что запланировано, при этом не упустить возможность купить, что-то со скидкой
в) прийти в магазин, не имея представления, что собираешься купить и действовать интуитивно, выбирая то, что нравится
г) сначала изучить весь ассортимент магазина, а потом купить все, на что есть хорошая скидка

8. Что из перечисленного НЕ относится к доходам семьи
а) денежный подарок мужа ко дню рождения жены
б) льготы на оплату коммунальных услуг
в) компенсация за неиспользованный отпуск
г) обед на работе за счет работодателя

9. Возможные расходы – это:
а) расходы, которые можно осуществить, если остались деньги после оплаты всех остальных расходов
б) расходы, которые надо осуществить, как только на них появятся деньги
в) первоочередные расходы, которые нужно осуществить при первой возможности
г) все расходы, на которые не хватает денег

10. Планирование расходов нужно, чтобы:
а) воплотить свои желания наиболее рациональным и быстрым способом
б) занять свободное время
в) правильно заполнить налоговую декларацию
г) планирование не увеличивает доход, а значит, это зря потраченное время

11. Чтобы вести учет всех своих расходов, необходимо:
а) собирать все кассовые чеки и квитанции на оплату
б) переписывать все товары, которые вы приносите в дом
в) в конце дня вспоминать и записывать свои расходы за день
г) регулярно просматривать выписку по банковской карте

Раздел 2. БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА И НАЛОГИ

Кейс 1

По информации официального сайта муниципалитета, в котором вы проживаете, познакомьтесь с бюджетом текущего года и кратко расскажите о нем по следующему плану:

1. Изобразите на круговой диаграмме объем доходов бюджета в рублях и пять самых больших доходных источников

2. Изобразите на круговой диаграмме объем расходов бюджета в рублях и пять самых больших разделов расходов.

3. Определите дефицит/профицит бюджета в рублях и процентах к доходам.

Кейс 2

Используя данные официального сайта Администрации Санкт-Петербурга (http://gov.spb.ru/helper/social/family/posobiya-grazhdanam-imeyu-shim -detej/) и Комитета по социальной политике Санкт-Петербурга (http://gov.spb.ru/gov/otrasl/trud/denezhnye-vyplaty-v-sankt-peterburge-razlich-nym-kategoriyam-grazhdan-v/), определите, какие денежные выплаты получит семья, родившая второго ребенка в 2017 году, в которой оба родителя имеют II группу инвалидности по слуху.

Кейс 3

Семья из четырех человек 25 апреля 2016 года приобрела земельный участок в г. Ивангород Ленинградской области в следующих долях:

- отец (инвалид II группы) – 40%;
- мать – 20%;
- сын – 25%;
- дочь – 15%.

Цена, по которой был приобретен участок, составляет 250 000 рублей. Кадастровая стоимость этого участка 128 000 рублей.

Справочная информация:

Алгоритм расчета земельного налога:

Сумма земельного налога налогоплательщика	=	Налоговая база налогоплательщика	x	Налоговая ставка	x	К

Если приобретение или продажа объекта обложения произошли в течение налогового периода, то налог рассчитывается с учетом коэффициента (К), который рассчитывается делением числа месяцев владения объектом на 12.

Если приобретение объекта обложения произошло до 15 числа месяца включительно, или продажа после 15 числа, то за этот месяц налог начисляется.

Ставка налога для земель сельскохозяйственного назначения в г. Ивангород Ленинградской области составляет 0,3%.

Налоговый период – календарный год.

Налоговая база в отношении земельных участков, находящихся в общей долевой собственности, определяется для каждого из налогоплательщиков, являющихся собственниками данного земельного участка, пропорционально его доле в общей долевой собственности.

Инвалидам I и II групп инвалидности, а также инвалидам с детства при расчете суммы налога предоставлено право уменьшить налоговую базу (т.е.

кадастровую стоимость участка) на 10 000 рублей на территории одного муниципального образования.

Определить: сумму земельного налога для каждого налогоплательщика за 2016 год.

Кейс 4

На основе данных кейса 5 составить декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ за 2016 год, используя программное обеспечение, размещенное на сайте www.nalog.ru.

Контрольное задание

Напишите, что означают термины, приведенные ниже:

Бюджет государства	
Налоги	
Налогоплательщик	
Налоговая база	
Налоговые вычеты	
Транспортный налог	
Земельный налог	
Налог на доходы физических лиц	
Налог на имущество физических лиц	

Тестовые вопросы для входного тестирования

1. К общественным благам относится:

а) оборона страны
б) выплата премий сотрудникам предприятий
в) образовательные услуги на платной основе
г) кредиты банков

2. Многофункциональные центры оказывают …… услуги:

а) полиграфические
б) медицинские
в) государственные
г) юридические

3. Выберите из перечня налоги, которые взимаются на территории Российской Федерации с физических лиц:

а) сбор с владельцев собак
б) налог на наследование и дарение
в) налог на доходы физических лиц
г) транспортный налог
д) налог на операции с ценными бумагами
е) налог на имущество физических лиц
ж) налог на роскошь

4. Выберите из перечня налоги, которые взимаются на территории Российской Федерации с организаций:

а) налог на прибыль организаций
б) налог на капитал
в) налог на рекламу
г) транспортный налог
д) налог на добавленную стоимость
е) налог на имущество организаций
ж) налог на социальные нужды

5. Родителям ребенка-инвалида за каждый месяц налогового периода предоставляется налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в размере:

а) 1 400 рублей
б) 3 000 рублей
в) 6 000 рублей
г) 12 000 рублей

Тестовые вопросы для выходного тестирования

1. Форма образования и использования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения полномочий публично-правовых образований:

а) резервный фонд семьи
б) бюджет публично-правового образования
в) резервный фонд государства
г) депозит банка

2. Иллюстрированная брошюра, в которой доступным языком излагаются основные данные о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, – это:

а) Налоговый кодекс
б) бюджет для граждан
в) федеральный закон
г) Бюджетный кодекс

3. По сроку социальные выплаты бывают:

а) единовременные
б) краткосрочные
в) долгосрочные
г) среднесрочные

4. Материнский капитал может использоваться на:

а) покупку автомобиля
б) покупку жилья
в) туристическую путевку

г) оплату жилищно-коммунальных услуг

5. Определите, какие признаки характерны для налогов:

а) обязательный платеж
б) взимается только с организаций
в) денежный платеж
г) уплачивается в срок, выбираемый плательщиком
д) устанавливается государством
е) льготы и вычеты предусмотрены только для физических лиц

6. Основное назначение налогов:

а) изъятие имущества недобросовестных налогоплательщиков
б) формирование доходной части бюджета государства для выполнения им своих функций
в) осуществление денежно-кредитной политики
г) репрессивный инструмент воздействия на население

7. К федеральным налогам и сборам относятся:

а) налог на добавленную стоимость
б) налог на имущество физических лиц
в) налог на доходы физических лиц
г) налог на прибыль организаций
д) транспортный налог
е) государственная пошлина
ж) земельный налог

8. Для общественных организаций инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, предусмотрены льготы по:

а) налогу на добавленную стоимость
б) акцизам
в) налогу на прибыль организаций
г) налогу на имущество организаций
д) земельному налогу
е) налогу на доходы физических лиц

9. На всей территории Российской Федерации инвалидам I и II групп инвалидности, а также инвалидам с детства при расчете суммы земельного налога предоставлено право:

а) не уплачивать земельный налог
б) уменьшить для целей налогообложения расчетную площадь земельного участка на 10 000 кв. метров
в) уменьшить налоговую базу (т.е. кадастровую стоимость участка) на 10 000 рублей на территории одного муниципального образования
г) уменьшить сумму земельного налога на 10 000 рублей на территории одного муниципального образования

Раздел 3. ВЗАИМОВЫГОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО С БАНКАМИ

Кейс 1

Провести сравнительную характеристику банковской карты, выбрав на свое усмотрение несколько банков (используйте информацию, данную на их официальных сайтах). Сделайте вывод о том, какую карту следует выбрать.

Показатель	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Вид выпускаемой карты			
Комиссия за выпуск карты			
Дополнительные бонусы и привилегии по карте			
Наличие страхования			
Комиссия за обслуживание карты			
Срок действия карты			
Лимит беспроцентного снятия наличных			
Комиссия за снятие наличных денег в банкомате банка-эмитента			
Комиссия за снятие наличных денег в сторонних банкоматах			
Начисление процентов на остаток по карте			
Стоимость смс-оповещения			

Кейс 2

Отметьте в таблице особенности индивидуального инвестиционного счета:

Особенности ИИС	
не имеет ограничений по трудовому статусу и возрасту	
может открыть только гражданин, достигший пенсионного возраста	
на гражданина может быть открыт лишь один счет	
может быть открыт один индивидуальный счет на семью	
взнос средств производится в рублях	
взнос осуществляется в любой валюте	
максимальный взнос – не более 400 тыс. руб. в год, минимальная сумма не установлена	
минимальная сумма взноса 100 000 рублей	
дата открытия счета – это дата заключения договора	
воспользоваться налоговым вычетом можно не раньше, чем через три года после открытия счета	
налоговым вычетом можно воспользоваться через 1 месяц после открытия счета	
можно освободить от налогообложения прибыль, полученную от инвестиций через ИИС	
если средства будут выведены полностью или частично до истечения трех лет, счет будет закрыт и возникнет необходимость возврата всех вычетов полученных ранее	
ИИС закрывается только в случае смерти лица, его открывшего	
можно перенести счет из одной компании в другую, а также поменять его тип, сохранив возможность получения налогового вычета	

при перенесении счета из одной компании в другую гражданин выплачвает штраф 0,1% от размера взноса	
периодичность пополнения счета не регламентируется, средства можно вносить в любое время или не вносить вовсе	
дивиденды с ИИС клиент сможет вывести на любой закрытый счет	

Задача 1

Предположим, житель города Санкт-Петербурга Соловьев решил оформить вклад сроком на 1 год и разместить на нем сумму в 100 000 рублей. Номинальная ставка по вкладу – 6%. Определить доход гражданина Соловьева через 1 год. Его сосед Лебедев открыл вклад и разместил на нем аналогичную сумму средств, но уже с капитализацией процентов. Определить доход гражданина Лебедева через 1 год. Какой вклад более выгодный?

Задача 2

Определить прирост стоимости инвестиционного пая и доходность инвестиций в данный ПИФ при следующих условиях: управляющей компанией ПИФа установлена надбавка 1,5 % и скидка 2,0 % от стоимости инвестиционного пая. Инвестор купил пай 31 мая, когда стоимость чистых активов (СЧА) фонда составила 12 млн руб., а количество размещенных паев – 1200 шт. Через 3 месяца СЧА выросла, составив 15,4 млн руб. при общем количестве выпущенных паев 1400 шт. Как изменятся результаты при инвестировании средств на 1 год, если прирост стоимости пая сохранит прежнюю динамику?

Задача 3

Воспользовавшись официальным сайтом Банка России – cbr.ru, найдите установленные курсы российского рубля к доллару США (USD/RUB) и к евро (EUR/RUB) на 20.12.2014 и на 20.12.2015.

Какие валюты девальвировались, а какие ревальвировались? Рассчитайте проценты девальвации и ревальвации валют.

Контрольное задание

Напишите в таблице, как вы понимаете следующие термины:

Деньги	
Центральный банк	
Инфляция	
Банковская карта	
Кредит	
Депозит	
Индивидуальный инвестиционный счет	
Паевой инвестиционный фонд	
Налоговый вычет	

Тестовые вопросы для входного тестирования

1. Некий человек хочет взять кредит в банке на сумму в размере 500 000 рублей. Какой вид кредита для него будет более выгодным с точки зрения процентной ставки?

а) кредит под залог
б) кредит без залога
в) ипотечный кредит
г) нецелевой кредит

2. Банковский вклад, открытый одновременно в трех валютах (рубль, доллар, йена):

а) срочный
б) мультивалютный
в) рублевый
г) смешанный

3. Перечислите наиболее распространенные платежные системы, которые существуют как в России, так и в мире:

_____
_____
_____

4. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд:

а) автокредит
б) образовательный кредит
в) потребительский кредит
г) ипотечный кредит

5. Если вы забыли или потеряли ПИН-код от свой банковской карты, можно ли его восстановить?

а) да
б) нет
в) да, если вы являетесь Vip-клиентом банка

6. Один из главных индикаторов социального благополучия и экономического благосостояния любого гражданина:

а) деньги
б) финансовое поведение
в) сбережения
г) девальвация национальной валюты

7. Решение, поворотный пункт, перелом в чем-либо, тяжелое переходное состояние, недостаток чего-либо – это:

а) кризис
б) потребность
в) финансовое поведение
г) ограничение

8. Официальный курс рубля в РФ устанавливается:

а) Центральным банком РФ
б) Министерством финансов РФ
в) коммерческими банками
г) Министерством экономического развития РФ

9. Пассивный доход – дополнительные денежные средства:

а) не связанные с основной профессиональной деятельностью
б) получаемые за счет осуществления инвестиций
в) выплачиваемые отдельным категориям граждан в виде пособий
г) получаемые по переводу от родственников
д) все ответы правильные

10. Проработанный детализированный план по обеспечению личной финансовой безопасности и независимости – это:

а) персональная инвестиционная стратегия
б) инвестирование
в) финансирование
г) размещение денежных средств во вклады

Тестовые вопросы для выходного тестирования

1. К какому виду банковских продуктов относится покупка и продажа иностранных валют:

а) депозитным
б) кредитным
в) расчетно-кассовым
г) инвестиционным

2. Магнитная полоса на банковской карте:

а) место подписи владельца карты
б) содержит номер карты, имя держателя, срок действия карты, CVV-код
в) содержит рекомендации по использованию банковской карты
г) ничего не содержит

3. По депозитам до востребования банки предлагают существенно более …… годовые проценты, чем по срочным вкладам:

а) низкие
б) высокие

в) индексируемые
г) стабильные

4. Автокредит подразумевает обязательное наличие страховки предмета залога:

а) обязательное страхование автогражданской ответственности – ОСАГО
б) полное страхование автомобиля от угона и ущерба – КАСКО
в) медицинское страхование владельца автомобиля
г) страхование от несчастных случаев

5. Владелец карты забыл ПИН-код. Его дальнейшие действия:

а) может восстановить ПИН-код через банкомат
б) может восстановить ПИН-код через СМС-оповещение
в) немедленно обращается в банк для блокирования карты
г) пишет заявление в банк с просьбой перевыпустить карту

6. Этапы определения своей платежеспособности:

а) определить размер платежей по кредиту
б) определить свой ежемесячный доход после вычета налогов
в) определить свои ежемесячные обязательные расходы

7. Управлять своими финансами через Интернет возможно с использованием:

а) интернет-банкинга
б) кредитного договора
в) ПИН-кода
г) банкомат

8. Договор банковского вклада должен быть заключен в:

а) устной форме
б) письменной форме

9. К основным участникам сделки по автокредиту относят:

а) покупатель (заемщик), автосалон, банк
б) покупатель (заемщик), автосалон
в) покупатель (заемщик), банк

10. Кредитный лимит – это:

а) максимальная сумма денег, которую банк позволяет клиенту расходовать с карточки
б) это период беспроцентного пользования кредитом
в) фиксированная величина платы за кредит
г) определенный процент от суммы кредита

11. Котировка, при которой единица национальной валюты приравнивается к определенному количеству единиц иностранной валюты, называется:

а) прямой
б) обратной
в) национальной
г) иностранной

12. Если ваши ежемесячные расходы превышают доходы, а Вы постоянно занимаете денежные средства, то вы попадаете в категорию:

а) «зомби»
б) «мудрецы»
в) «черепахи»
г) «маньяки»

13. Что относится к инвестициям в себя?

а) вложения в образование
б) вложения в финансовые инструменты
в) вложения в здоровье
г) вложения в путешествия

14. Часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди акционеров, приходящаяся на одну акцию, – это:

а) дивиденд
б) процент
в) купон
г) учетная ставка

15. Новый продукт, который не требует от клиента активных действий на фондовом рынке, но в то же время дает возможность получить налоговый вычет и защитить свои сбережения от инфляции – это:

а) ИИС
б) пай
в) вклад
г) облигация

16. Официальное увеличение курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте – это:

а) девальвация
б) ревальвация
в) валютный курс
г) валютная котировка

17. Доход по облигациям выплачивается в форме:

а) купонного дохода
б) дивиденда
в) прибыли

г) процента

18. В какой момент времени пайщик уплачивает НДФЛ при наличии такого дохода по принадлежащим ему паям?

а) согласно договору
б) ежемесячно
в) раз в квартал
г) при реализации паев

19. Для снижения риска потери суммы инвестиций в ценные бумаги:

а) формируется портфель ценных бумаг
б) создается запас иностранной валюты
в) софинансируется будущая пенсия
г) все ответы правильные

20. Организатором торговли на рынке ценных бумаг, имеющим соответствующую лицензию, является:

а) Банк России
б) биржа
в) управляющая компания
г) негосударственный пенсионный фонд

Раздел 4. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Кейс 1

Приведите в соответствие отрасли и виды страхования, представленные ниже:

- отрасли страхования: 1) страхование имущества; 2) страхование ответственности; 3) личное страхование.

- виды страхования: а) ОСАГО; б) медицинское страхование; д) страхование от несчастных случаев; е) страхование строений от огня; ж) страхование на случай смерти; з) страхование грузов; и) страхование ответственности перевозчика.

Кейс 2

Прочитайте статью. Выскажите свое мнение о предложениях авторов.

Страхование инвалидов: за и против[14].

Соколова Э.А; Яблочкина Е.Е
Хабаровский государственный университет экономики и права
Хабаровск, Россия

В жизни общества страховые услуги приобретают все большее значение, но мало кто знает, что людям, имеющим инвалидность, эта услуга практически недоступна. Катастрофически мало страховых компаний, которые на сегодняшний день готовы заключить договор с человеком, имеющим первую и вторую группы инвалидности.

[14] Режим доступа: http://www.scienceforum.ru/2016/1793/24284

Только 15% российских страховых компаний предоставляют инвалидам услуги по страхованию жизни. Остальные же решили, что это слишком рискованно и в локальных документах указали, что инвалидов 1 и 2 группы не страхуют. Если же договор страхования был заключен, но об инвалидности человека компании не было сообщено, то она в результате наступления страхового случая, прописанного в договоре, может его расторгнуть на условии предоставления неполной информации. [1] Формирование такой услуги как страхование инвалидов, происходит по строго выстроенной схеме. Применяется единая формула, которая учитывает различные нюансы: возраст, состояние здоровья, риски. Результат выглядит так: чем хуже состояние здоровья, тем выше риск наступления страхового случая. А соответственно и выше итоговая стоимость страхового полиса. Поэтому с «проблемной» категорией клиентов страховые компании предпочитают не связываться. Защищаясь от нападка общественных мнений, ссылаются на то, что этот вид услуги относится к добровольному страхованию, то есть практически не регулируется государством, а право установления правил страхования граждан остается за самой страховой компанией. [2].

Цель деятельности любой страховой компании – получение прибыли.Чтобы эта прибыль была стабильно высокая, а убытки низкие, страховщики всячески пытаются снижать риски. А человек с инвалидностью - очень высокий риск, так считают страховые компании. Именно поэтому с этой категорией людей, предпочитают не связываться. А те, кто все же предоставляет услуги пострахованию инвалидов, сразу вносят оговорку «есть особые требование к размерам страховых взносов — инвалиды за страховой полис платят больше» , выставляют уж слишком завышенные тарифные ставки. Однако если человек с инвалидностью хочет застраховать машину, квартиру, дачу, то проблем не будет. Что же касается страхования жизни и здоровья, то в случае людей с инвалидностью можно вести речь о нежелании страховщиков увеличивать свои риски. [3].Многие страховые компании склоняются к тому, что если люди с инвалидностью будут более социально активны и экономически независимы, то появятся и соответствующие предложения в сфере услуг страхования. Можно констатировать факт маргинальности и сегрегации людей с инвалидностью, то есть выделения их из общей массы общества. Они находятся вне основных потоков жизни. Было бы лучше, если бы в обществе была заинтересованность в формировании такой среды, которая способствовала бы привлечению инвалидов в социум. А получается совсем наоборот. И наглядный пример тому, страховые компании. [1]. При этом, как показывает практика, инвалиды чаще всего более аккуратны и предусмотрительны, а значит вероятность того, что с ними может произойти несчастный случай очень низкая. Сравнивая риск наступления страхового случая у здорового человека и инвалида, скажу что он примерно одинаков. И именно потому высокие тарифы в большинстве своем вовсе не оправданы. Нельзя однозначно говорить, что человек с инвалидностью всегда имеет плохое состояние здоровье. Но страховые компании мыслят именно так, поэтому предпочитают не рисковать. Такая политика в страховании приравнивается к дискриминации. А это уже нарушение прав и свобод человека, прописанного в Конституции РФ.

Общественные организации, борющиеся за права людей с ограниченными возможностями, делают много для того, чтобы приблизить жизнь инвалида к жизни человека без ограничений. В нашей стране количество инвалидов колеблется в пределах 13 млн человек, и около половины из них – дети. К сожалению, детям с ограниченными возможностями предоставляют страховку совсем небольшое, мизерное число страховых компаний. Это связано с тем, что вероятность наступления страхового случая у детей ещё выше, чем у взрослых людей с 1 и 2 группами инвалидности. Можно попробовать скрыть факт инвалидности при обращении к страховщику, но это станет поводом к расторжению договора, когда правда всплывёт.

Со спортсменами-инвалидами ситуация несколько иная. Как правило, они участвуют в соревнованиях «своего» уровня (параолимпийские игры и т.д.). Риск

наступления страхового случая (травма, смерть, переход к более тяжёлой форме инвалидности) для них в целом не выше, чем у полностью здоровых участников состязаний. По этой причине страховые компании относятся к спортсменам-инвалидам более лояльно. [4].

Чья же вина что для россиян услуги по страхованию лиц, с ограниченными возможностями не имеют широкого спектра доступности? Правильно ли то, что даже среди инвалидов этих групп просматривается дискриминация? Противоречат ли правила страховых компаний, ограничивающие права инвалидов на страхование жизни и здоровья, российскому законодательству? Посмотрим статью 25 Конвенции ООН о правах инвалидов, где четко написано, что запрещается дискриминация в отношении инвалидов при предоставлении медицинского страхования и страхования жизни. Кроме того, с 1 января 2016 года в полной мере действует законодательство, запрещающее дискриминацию по признакам инвалидности - это прямая норма, которая прописана не только в Конвенции, но и в законе о социальной защите инвалидов. Таким образом, на самом деле правила страховых компаний уже сейчас нарушают законодательство, поскольку международные акты, которые ратифицированы, признаны РФ.

На уровне государства не уделяется должное внимание этой категории граждан и именно в этом и заключается главная проблема не только системы страхования, но и России в целом. Таким образом, можно сказать, что путь к разработке решений данной проблемы находится исключительно в руках государства. Стоит разобраться, почему нарушая законодательства, ни одна из страховых компаний до сих пор не была подверженная судебным разбирательствам и не понесла определенного наказания. [5]

В связи с вышесказанным, можно рекомендовать: ввести поправки в ГК РФ и федеральный закон об организации страхового дела, которые бы запрещали отказывать инвалидам в услугах страхования жизни и здоровья. При этом ценовая политика и другие условия договора для инвалидов не должны отличаться от условий предоставляемых «здоровым» гражданам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. http://www.bel-jurist.com/page/insurer-disabled
2. http://www.insur-info.ru/press/72596/
3. http://www.ipotekacreditstrahovanye.ru/strahovanie/strahovanieinvalidov
4. http://za-strahovanie.ru/socialnoe-strahovanie/socialnoe-strahovaniedlja-invalidov.html
5. http://www.asn-news.ru/news/31958__

Кейс 3

Найдите в Интернете правила страхования квартир на официальных сайтах двух-трех страховых компаний (СК) и заполните аналитическую таблицу.

Сравнение правил страхования

Параметр	СК1	СК2	СК3
Страховые случаи			
Исключения			
Срок действия договора			
Вступление договора в силу			
Осмотр страховщиком имущества			
Что принимается на страхование			
Необходимость справок из уполномоченных органов при страховом случае			
Франшиза			
Агрегатная страховая сумма			

Параметр	СК1	СК2	СК3
Начисление износа			
Досрочное расторжение договора			
Возможность комбинированного страхования			

При необходимости продолжите перечень параметров для сравнения и сделайте вывод об отличии правил страхования у разных страховщиков

Кейс 4

Найдите на официальных сайтах двух-трех страховых компаний (СК) правила смешанного страхования жизни и заполните аналитическую таблицу.

Сравнение правил страхования

Параметр	СК1	СК2	СК3
Страховая сумма по страхованию на дожитие			
Страховая сумма по страхованию от несчастных случаев			
Страховые случаи			
Исключения			
Срок действия договора			
Страховая премия			
Досрочное расторжение договора			
Дополните список			

Задача 1

Имущество стоимостью 1 000 000 рублей застраховано на полную стоимость. Тарифная ставка 2%. Договором предусмотрена агрегатная страховая сумма.

Ущерб в результате первого страхового случая составил 400 000 рублей в результате второго – 300 000 рублей в результате третьего страхового случая – 5 000 000 рублей.

Определите: страховую премию и страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Задача 2

Общая сумма кредита по кредитному договору - 2 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Заемщик застраховал риск непогашения кредита. Страховой тариф - 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика - 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту, т.е. наступил страховой случай.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

Контрольное задание

Напишите, как вы понимаете следующие термины:

страховой фонд	
страховой продукт	
страховой риск	

оценка рисков	
страховой тариф	
инвестиции страховой компании	
личное страхование	
страхование жизни	
пенсионное страхование	
страхование от несчастных случаев и болезней	
медицинское страхование	
обязательное социальное страхование	
страховой фонд	
страховой продукт	

Тестовые вопросы для входного тестирования

1. Для чего человеку нужно оценивать риски?

а) чтобы избежать их
б) чтобы разработать меры по снижению последствий проявления рисков
в) занятие бесполезное – риски не требуют оценки
г) чтобы расширить кругозор

2. Современная рисковая среда:

а) не изменилась за последние 30 лет
б) усложняется, т.к. появляются новые риски и увеличивается тяжесть воздействия рисков на факторы производства
в) упрощается, т.к. уменьшается количество рисков и наносимый ими ущерб
г) не имеет особенностей

3. Целью страхования является:

а) обеспечение гражданам возможности дополнительного заработка при наступлении неблагоприятного события
б) обеспечение гражданам возможности компенсации ущерба при наступлении страхового случая
в) ускорение обращения денежных средств в экономике государства

4. Страховые взносы, уплачиваемые страховой компании направляются на:

а) формирование страхового фонда
б) пополнение бюджета государства
в) доход страховой компании

5. Страхователь это:

а) продавец страховой услуги
б) покупатель страховой услуги
в) орган государственного надзора за страховой деятельностью

6. К обязательному страхованию НЕ относится:

а) страхование квартиры, приобретаемой с помощью ипотечного кредита
б) обязательное медицинское страхование
в) обязательное страхование автогражданской ответственности

7. Самострахование – это:

а) самостоятельное заключение договора страхования со страховой компанией
б) само по себе происходит избавление от рисков
в) формирование страхового фонда внутри семьи/предприятия

8. Документ, удостоверяющий заключение договора страхования – это:

а) заявление
б) квитанция об уплате страховых взносов
в) страховой полис
г) претензия о возмещении убытков

9. Всякий гражданин Российской Федерации является участником системы:

а) обязательного медицинского страхования
б) обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств
в) страхования от несчастных случаев

10. Если гражданин уверен, что страховая компания нарушила его права, отказав или уменьшив размер страхового возмещения, то ему следует обращаться с жалобой в:

а) Конституционный суд Российской Федерации
б) органы министерства внутренних дел
в) Центральный Банк Российской Федерации

Тестовые вопросы для выходного тестирования

1. Страховщиком по договору страхования может быть:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию
б) юридическое или дееспособное физическое лицо
в) только Центральный Банк Российской Федерации

2. Страхователем по договору страхования может быть:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию
б) юридическое или дееспособное физическое лицо
в) только Центральный Банк Российской Федерации

3. Лицо, получающее страховую выплату по договору страхования называется:

а) страховщик

б) выгодоприобретатель
в) страхователь

4. Неотъемлемое приложение к договору страхования, в котором содержатся условия страхования, определяющие права и обязанности сторон договора страхования, перечень страховых случаев и исключений, при которых страховщик освобождается от ответственности – это:

а) страховой полис
б) страховой акт
в) правила страхования

5. Размер страховой премии рассчитывается как произведение страховой суммы и:

а) страхового тарифа
б) величины ущерба
в) вероятности наступления страхового случая

6. Законодательством РФ НЕ допускается страхование рисков:

а) стихийных бедствий
б) причинения вреда жизни третьих лиц
в) убытков от участия в играх, лотереях и пари

7. Страховой тариф по видам обязательного страхования устанавливается:

а) соответствующим федеральным законом или подзаконным актом
б) страховой организацией на основе актуарных расчетов
в) договором страхования по соглашению сторон
г) органом страхового надзора

8. Пенсионное страхование относится к:

а) накопительному страхованию
б) рисковому страхованию
в) смешанному страхованию

9. По договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц страховая выплата осуществляется в пользу:

а) страхователя
б) страховщика
в) лица, виновного в причинении ущерба
г) лица, которому был причинен ущерб

10. Применение агрегатной страховой суммы выражается в том, что:

а) страховое возмещение по одному страховому случаю не превысит страховую сумму

б) страховое возмещение по всем страховым выплатам в рамках договора страхования не превысит страховую сумму
в) применяется франшиза

6. Методический блок

6.1. Методические рекомендации для преподавателей по проведению лекционных и практических занятий

При предварительной подготовке к реализации обучающего семинара «Школа финансовой грамотности», целевой группой которого выступают инвалиды по слуху, преподавателю следует учитывать обстоятельства, которые могут неоднозначно сказываться на субъективном отношении глухих и слабослышащих обучающихся к тем или иным разделам предлагаемого материала.

Речь идет, во-первых, о том, что некоторые из обучающихся могут иметь предшествующий негативный опыт взаимодействия с финансовыми институтами, изначально и весьма специфически опосредующий восприятие ими рассматриваемой проблематики.

Во-вторых, несмотря на активность Центрального Банка Российской Федерации[15], а также прорывные инициативы и усилия ряда других социально ответственных кредитных организаций[16] ситуация в плане доступности для инвалидов по слуху как самих финансовых институтов, так и их услуг является далеко не оптимальной[17].

Что же касается собственно конкретно-методических вопросов, то программа семинара «Школа финансовой грамотности» (для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху) включает в себя различные формы контактной работы со слушателями в виде лекционных и практических занятий, а также их самостоятельную работу. Для применения контактной формы работы со слушателями, в учебно-методическом комплексе для преподавателей предусмотрены лекционные занятия, при проведении которых следует использовать конспект лекций, и практические занятия, при проведении которых следует использовать задания фонда оценочных средств.

---

[15] См., напр.: Указание Банка России «О внесении изменений в ПБР от 24.04.2008 №318-п «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от 16.02.2015 №3568-У; Письмо Банка России «О создании безбарьерной среды для инвалидов» от 29.07.2015 №02-31-2/6553; Письмо Центрального Банка Российской Федерации «Информационное письмо о рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения» от 12.05.2017 №ИН–03–59/20; ЦБ накажет банки, не приспособленные для инвалидов // http://iz-vestia.ru/news/665307#ixzz4allYZEZR.

[16] См., напр.: Греф под видом инвалида попытался получить кредит в Сбербанке // https://ria.ru/economy/20161202/1482749707.html; Сбербанк запустил проект адаптации сервисов под потребности инвалидов // https://lenta.ru/news/2016/07/26/sberbank.

[17] См., напр.: Банки России не готовы обслуживать инвалидов // http://alexzgr1970. livejournal.com/2870719.html; Банки с ограниченными возможностями // http://www.banki.ru/news/ daytheme/?id=8525752.

При проведении занятий, направленных на обучение людей с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) по слуху основам финансовой грамотности, должны учитываться как их типологические особенности, обусловленные состоянием слуховой функции (глубиной и характером нарушения), так и их специфические образовательные потребности, определяемые этим состоянием.

Лица с ОВЗ по слуху (инвалиды по слуху) дифференцируются на две категории – глухие и слабослышащие. При этом каждая из этих категорий характеризуется внутренним многообразием, обнаруживающимся в психолого-педагогической плоскости.

К категории **глухих** относятся лица со стойким двусторонним (резкое снижение слуха на оба уха) нарушением слуха, при котором при врожденной или рано возникшей (до овладения речью в 3 года) глухоте, *естественный ход развития словесной речи оказывается невозможным.* Глухота (глубокая) означает, что человек может услышать звуки только громче 91 дБ и испытывает трудности в понимании даже усиленной индивидуальной звукоусиливающей аппаратурой речи.

К категории **слабослышащих** относятся лица со снижением способности слышать (обнаруживать и понимать звуки), при сохранении минимальной возможности *самостоятельного формирования словесной речи.*

Различаются 4 степени снижения слуха.

1-я степень тугоухости (слабая) означает, что человек слышит звуки только громче 26-40 дБ. У него появляются трудности в восприятии тихой и отдаленной речи.

2-я степень тугоухости (средняя) означает, что человек слышит звуки только громче 41-55 дБ. У него имеются трудности в восприятии тихой и отдаленной речи, диалога.

3-я степень тугоухости (среднетяжелая) означает, что человек слышит звуки только громче 56-70 дБ. Он воспринимает только громкую речь и испытывает затруднение при коллективном общении и разговоре по телефону.

4-я степень тугоухости (тяжелая) означает, что человек слышит звуки только громче 71-90 дБ. Он с трудом воспринимает даже громкую речь. Понятен только крик или усиленная (индивидуальными заушинами) речь. Разговор по телефону невозможен.

Нарушение слуха непосредственно влияет на речевое развитие неслышащего и оказывает опосредованное влияние на формирование памяти, мышления, воображение и формирование неспонтанных понятий. Особенности формирования знаний об окружающем мире неслышащими людьми связаны либо с глубокими нарушениями, либо с отсутствием слуховых ощущений, слуховых восприятий, слуховой памяти, которые могут сформироваться только в специально организованной коррекционно-образовательной среде. Глубокие поражения слуха ведут к недоразвитию всех психических и психологических процессов. Наблюдается также резкое

недоразвитие эмоциональной сферы, что может выражаться в неадекватных реакциях (например, на замечания преподавателя), что в значительной степени связано с отсутствием полноценного восприятия интонационной стороны речи. Помимо этого, характерными для лиц с ОВЗ по слуху также являются:

- нарушение функций вестибулярного аппарата;
- задержка моторного развития;
- нарушения равновесия, ритмичности, точности движений (особенно мелкой моторики), реагирующей способности, пространственно-временной ориентации;
- дисгармоничность физического развития, нарушение осанки;
- заболевания дыхательной системы, вегетативно-соматические расстройства.

Кроме того, дефицитарность слуховой системы провоцирует возникновение глубокой социальной изоляции.

В связи с этим принципиально важную роль при глубоком нарушении или выпадении слуха играет сохранный зрительный анализатор, который выполняет компенсаторную функцию.

Специфика формирования речевого модуля у лиц с нарушением слуха обуславливает серьезные проблемы в формировании словесно-логического мышления, которое в норме является речевым.

У лиц с нарушением слуха наблюдается расстройство всех основных функций речи: коммуникативной, обобщающей, сигнификативной, контрольной, регулирующей. Также имеет место нарушение и всех составных частей языка: словарный запас, грамматический строй, фонетический состав, которые отличаются целым рядом особенностей, типичных именно для этой категории лиц.

*Словарный запас*_лиц с глубоким нарушением слуха характеризуется такими специфическими негативными особенностями, как:

- неточность понимания значений употребляемых слов, выражающаяся в расширении и размытости этих значений;
- замены близких по звучанию слов, что типично и для процесса восприятия речи (так называемые «ослышки»); улавливается лишь общий ритмический рисунок слова (количество слогов в нем и место ударения), исходные в этом отношении слова могут восприниматься как одинаковые;
- искажение окончаний слов, нередко до полной неузнавамости слова, что объясняется безударностью большинства окончаний в русском языке, а значит – недостаточной разборчивостью их звучания, причем в таком приблизительном, усеченном виде они и усваиваются;
- опускание безударных приставок и суффиксов по причине недостаточной слышимости тех и других;
- выпадение согласных звуков при их стечении;

- замены акустически близких звуков, неразличаемых неслышащим на слух, что приводит к изменению смыслового значения слов.

Грамматический строй речи лиц с ОВЗ по слуху отличается следующими специфическими негативными характеристиками:

- связь между словами в предложении в русском языке выражается при помощи окончаний и предлогов, которые чаще всего являются безударными; однако данные единицы языка неслышащий пропускает как незначимые минимальные элементы, что влечет за собой нарушения усвоения согласования слов в роде, числе и падеже и – как следствие – тяжелые и трудно преодолеваемые разнообразные аграмматизмы;
- фразовая речь у лиц с нарушением слуха представляет собой набор лишь набор грамматически не связанных между собой единиц.

Звукопроизношение у инвалидов по слуху характеризуется наличием стабильно присутствующих и крайне трудно поддающихся коррекции нарушений:

- нарушение речевого дыхания;
- нарушение голоса;
- нарушения произношения звуков речи;
- нарушения ударения (словесного, фразового, логического);
- нарушение слитности произношения;
- нарушения интонационно-ритмической стороны речи;
- нарушения орфоэпически правильного произношения и т.п.
- Письменной речи лиц с нарушениями слуха присущи такие глубокие и серьезные недостатки, как:
- нарушение последовательности изложения;
- несоразмерность частей монологического высказывания;
- неадекватность данных, использованных в письменном тексте;
- использование хорошо усвоенной лексики и фразеологии, не относящейся к теме;
- серьезные ошибки в осмыслении, а значит – неадекватное изложение материала на бумаге;
- непонимание образных оборотов речи;
- скудность и «безвыразительность» описаний и др.

Совокупностью данных обстоятельств и факторов определяются *особые образовательные потребности глухих и слабослышащих*, учет которых необходим при проведении занятий, направленных на их обучение основам финансовой грамотности.

Организация рабочего места обучающихся с нарушением слуха подразумевает прежде всего обязательное нахождение их за первыми столами аудитории. Это связано с тем, что обучающиеся лучше видят *лицо лектора*, его мимику и естественные жесты, *легче читают* информацию, представленную на доске или других носителях.

Выбор методов обучения должен осуществляться в зависимости от содержания изучаемой темы и форм обучения (лекция, практическое занятие,

самостоятельная работа, индивидуальная консультация). При изучении дисциплины следует использовать следующие **методы обучения**:

- объяснительно-иллюстративный (лекция, работа с литературой и т. п.);
- репродуктивный (неслышащие получают знания в готовом виде);
- программированный или частично-поисковый (управление и контроль познавательной деятельности по схеме, образцу).

Для повышения эффективности занятий можно использовать такие **средства обучения**, как:

- учебная, справочная литература, работа с которой позволяет развивать речь, логику, умение обобщать и систематизировать информацию;
- словарь понятий, способствующий формированию и закреплению терминологии;
- структурно-логические схемы, таблицы и графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, активизирующие различные виды памяти;
- раздаточный материал, позволяющий осуществить индивидуальный и дифференцированный подход, разнообразить приемы обучения и контроля;
- технические средства обучения, включая звукоусиливающую аппаратуру фронтального и индивидуального назначения.

Для полноценного усвоения и обеспечения доступности нового материала целесообразно использовать следующие **приемы**:

- наглядность (например, использование компьютерных презентаций); учебно-методические презентации должны представлять собой набор определенных иллюстраций, отражающих содержание каждой темы дисциплины с небольшим текстовым пояснением.
- использование на занятиях различных форм речи: устной, жестовой, дактильной, письменной. Обеспечение специфических форм речи (дактильная, жестовая) должно осуществляться *сурдопереводчиком*, находящимся в лекционной аудитории;
- разделение лекционного материала на небольшие логические блоки;
- объяснение учебного материала от простого к сложному;
- практика опережающего чтения, когда обучающиеся заранее знакомятся с лекционным материалом и обращают внимание на *незнакомые и непонятные слова* и фрагменты: такой вариант организации работы позволяет им лучше ориентироваться в потоке новой информации, обращать внимание на незнакомую терминологию, указывать на нее преподавателю и легче считывать ее с лица лектора;
- адаптирование текста лекции для обучающихся с нарушением слуха, заключающееся в исключении, насколько это возможно, длинных фраз, сложных предложений;
- представление материала в умеренных пропорциях;
- работа со зрительными образами: работа с графиками, таблицами, схемами и пр.;

- тренировка умения выделять главное: обучение составлению конспектов, таблиц, схем;
- систематическая работа по предупреждению и ликвидации пробелов путем организации индивидуальных консультаций;
- использование *опорных конспектов, различных схем*, придающих упрощенный схематический вид изучаемым понятиям.

Для расширения лексического запаса речи неслышащих обучающихся и обеспечения лучшего понимания ими обращенной к ним речи необходимо использование **вербальных приемов**:

- обязательное наличие четкой артикуляции преподавателя;
- обязательное нахождение лектора лицом к аудитории;
- недопустимость нахождения преподавателя вполоборота или спиной к обучающимся;
- неоднократное повторение материала, причем фраза должна повторяться без изменения слов и порядка их следования;
- подбор синонимов, антонимов для непонятных или малоупотребляемых слов;
- перефразирование, передача содержания слова, словосочетания другими, доступными для неслышащих лексико-грамматическими средствами;
- опора на контекст – незнакомое слово помещается в контекст, который позволяет неслышащим самим догадываться о значении слова, исходя из контекста предложения.

При реализации образовательной программы «Школа финансовой грамотности» применительно к слушателям из числа людей с ОВЗ по слуху в конкретно-методическом плане должно обеспечиваться выполнение комплекса условий, адекватных их специфическим образовательным возможностям и потребностям.

Прежде всего, обязательным является сопровождение учебных занятий сурдопереводом, что обеспечивает эффективную и устойчивую педагогическую коммуникацию, с оперативной обратной связью в системе «преподаватель – обучающиеся» и облегчает понимание последними содержания материала в целом и специальной лексики – в частности. В этой связи необходимо заблаговременное ознакомление сурдопереводчика со специальным терминологическим аппаратом, который будет использоваться преподавателем на том или ином занятии, для выбора оптимального варианта и способа перевода[18]. При этом следует иметь в виду, что в ряде случаев будет иметь место не дословный перевод, а перевод, основанный на синонимических рядах и нацеленный на донесение до обучающихся сущностного смысла рассматриваемого материала. Кроме того,

[18] В данном контексте важно учитывать, что даже очевидные, на первый взгляд, по своей смысловой нагрузке термины могут пониматься глухими неверно. Например, термин «страхование» глухие могут трактовать, отталкиваясь от слова «страх» и, тем самым, усматривая в собственно страховании нечто пугающее, вызывающее опасение, несущее в себе некую угрозу.

преподавателем должен выбираться темп речи, учитывающий потребности сурдоперевода, т.е. несколько более медленный, чем обычный.

Наряду с этим, ключевое значение имеет сопровождение глухих и слабослышащих обучающихся финансовым тьютором, прошедшим соответствующую специальную подготовку (повышение квалификации), что облегчает их учебную адаптацию, оптимизирует их образовательную деятельность и повышает их академическую мобильность, а также индивидуализирует организационно-методические подходы к ним.

Таким образом, в основе образовательного процесса в рамках «Школы финансовой грамотности» для лиц с ОВЗ по слуху должно лежать командное взаимодействие преподавателя с сурдопереводчиком и специальным финансовым тьютором.

При этом обязательным является наличие электронных презентаций с основными идеями и выводами по каждой теме.

Кроме того, необходимо обеспечение образовательного процесса специализированными техническими средствами (сурдотехникой) реабилитационно-образовательного назначения.

В качестве основных среди них могут рассматриваться, например:

- специализированный радиокласс, оснащенный компьютерами специальной конфигурации, для инвалидов по слуху;

- комплекты звукоусиливающей аппаратуры с компьютерным управлением;
- комплекты звукоусиливающей аппаратуры с индивидуальной настройкой силы звука и тембра.

Наконец, педагогическое взаимодействие с обучающимися из числа инвалидов по слуху в рамках реализации «Школы финансовой грамотности» необходимо строить на основе соблюдения следующих базовых правил:

- в процессе преподавания смотреть прямо в лицо обучающегося с нарушением слуха и находиться на близком от него расстоянии;
- при проведении лекционных занятий не поворачиваться к обучающимся с нарушением слуха боком или спиной, смотреть им прямо в лицо и не загораживать свое лицо руками, волосами или какими-то другими предметами;
- при устном изложении материала находиться на близком расстоянии от обучающихся с нарушением слуха, смотреть им прямо в лицо, говорить, максимально четко артикулируя и замедляя свой темп речи [19];
- с акцентированной четкостью и внятностью произносить окончания слов, предлоги и местоимения;
- использовать естественную мимику и пантомимику для пояснения смысла сказанного;
- удостоверяться в том, что обучающийся с нарушением слуха правильно осмыслил предоставленную ему учебную информацию;
- использовать письменную форму речи, если возникают трудности в понимании неслыщащими и слабослышащими обучающимися учебного материала, излагавшегося устно;
- обращаться непосредственно к обучающимся с нарушением слуха, а не к сурдопереводчику, сопровождающему учебное занятие;
- ставить в известность обучающихся - инвалидов с нарушением слуха о наличии в аудитории/помещении специализированной аппаратуры.

---

[19] Нежелательно проведение занятий преподавателями-мужчинами, имеющими усы и бороду, поскольку в этому случае становится практически невозможным использование глухими обучающимися навыков чтения с губ.

5.2. Методические рекомендации для обучающихся лиц по изучению курса

Учебно-тематический план Программы включает в себя аудиторные занятия лекционного типа и практические занятия, а также самостоятельную работу слушателя по каждому тематическому разделу.

При подготовке к аудиторным занятиям слушатель должен ознакомиться с рабочей программой и подготовить необходимый материал к каждой теме, согласно рекомендациям рабочей программы по рекомендуемой литературе и информационным ресурсам. На лекционных занятиях слушателю необходимо внимательно ознакомиться с теоретическим материалом и презентацией, по результатам сформулировать вопросы преподавателю для уточнения, разъяснения и совместного обсуждения материала. На практических занятиях при решении задач и кейсов необходимо полностью детально разобрать решение и при необходимости уточнить непонятные моменты у преподавателя.

Самостоятельная работа слушателей предполагает повтор материала, пройденного на лекционных и практических занятиях, а также самостоятельную работу в форме изучения дополнительного теоретического материала, а также нормативно-правовых документов по темам Программы с использованием рекомендуемой литературы.

Особое внимание следует уделить рекомендованным информационным ресурсам по разделам Программы, при помощи которых слушатель сможет после обучения актуализировать полученные на курсах знания:

Раздел 1. ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Цели и задачи

В результате изучения темы обучающийся должен:

- знать:
  - структуру доходов и расходы семьи;
  - виды льгот и социальных выплат в зависимости от жизненной ситуации;
- уметь:
  - давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей;
- владеть:
  - навыками составления семейного бюджета;
  - навыками учёта и анализа доходов и расходов бюджета семьи.

Вопросы по тексту на воспроизведение

1. Что такое семейный бюджет и для чего он нужен?
2. Из чего складываются доходы семейного бюджета?
3. Чем социальные выплаты отличаются от заработной платы?

4. Каковы основные статьи расходов семейного бюджета?
5. Какие расходы семейного бюджета относят к необходимым, а какие к желательным?
6. В чем состоит отличие постоянных статей расходов семейного бюджета от переменных?
7. Зачем нужны накопления и резервы? В какой части (доходной или расходной) они находятся?
8. В какой ситуации у семейного бюджета формируется профицит? дефицит?
9. Что замкнутый круг расходов?
10. Что такое финансовое планирование?
11. Каковы основные этапы жизненного цикла семьи?
12. В чем состоят особенности стратегии сокращения расходов? увеличения доходов? покрытия дефицита?

Задания для самоконтроля

1. Какие необходимые и желательные расходы есть в вашей семье? Укажите, является ли отнесение той или иной статьи расходов одинаковым для всех членов вашей семьи. Как вы думаете, почему?
2. Как вы поступите в случае возникновения дефицита семейного бюджета на стадии его планирования? на стадии его исполнения? Обоснуйте свою позицию.
3. Какую финансовой цели вы хотели бы достигнуть в будущем? Определите, сколько денег вам для этого понадобится. Каким образом и в течение какого срока вы можете собрать необходимую сумму денег?
4. Какой из вариантов распределения денег в семье вам больше подходит? Определите, какие характеристики семьи обусловили ваш выбор.
5. Составьте ваш личный финансовый план на месяц. Главное — указать все источники доходов и расходов. Является ли ваш бюджет сбалансированным? дефицитным? профицитным?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучение аудио- или видеоматериалов по теме на официальном сайте совместного проекта РФ и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Режим доступа: http://gramota.finance/.
2. Знакомство и электронными программами по планированию семейного бюджета. Программный продукт «Домашняя бухгалтерия». Режим доступа: http://www.sanuel.com/ru/family/.
3. Составление личного финансового плана. Сайт «MoneyTracker - Домашняя бухгалтерия» / Семейные расходы и доходы: выбираем статьи бюджета. Режим доступа: http://www.dominsoft.ru/articles_temp.php?p=artdb1.

Основная и дополнительная литература к теме

- Основная

1. Гриб В. В., Азбука финансовой грамотности молодежи / Гриб Владислав Валерьевич, Кирьянов Артем Юрьевич. – Москва: Юрист, 2015. – 119 с.

2. Савицкая Е. В., Финансовая грамотность: профессиональное обучение: методические рекомендации для преподавателя: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Елена Савицкая. – Москва: Вита Пресс, 2016. – 144 с.

- Дополнительная

1. Резник С. Д., Проблемы и механизмы самоорганизации российской семьи: монография / С. Д. Резник, В. А. Бобров; под общ. ред. засл. деят. науки РФ, д. э. н., проф. С. Д. Резника. – Москва: ИНФРА-М, 2015 [т. е. 2014]. – 146 с.
2. Психологическая готовность молодежи к управлению семейной экономикой / [Д.А. Китова (рук.), Агирбова Д.М., Балова Д.Ю. и др.]; М-во образования и науки РФ, Федеральное агентство по образованию РФ, Карачаево-Черкесский гос. ун-т им. У. Д. Алиева. – Карачаевск: КЧГУ, 2010. – 214 с.
3. Скоробогатов А., Семейный бюджет на компьютере: [разбираемся со счетами, рассчитываем кредит, анализируем баланс, планируем бюджет: для рачительных!] / Александр Скоробогатов. – Москва: Читай! Рид Групп, 2012. – 316 с.

Интернет-ресурсы

1. Моязарплата: http://www. mojazarplata.ru/.
2. Динамика средней зарплаты в России с 1853 г. до наших дней приведена на Русском портале: http://opoccuu.com/wages.htm.
3. Research Rethink React. Исследовательский холдинг Ромир. http://www.romir.ru/.
4. Кредитный калькулятор LAFIKO.LV. http://www.lafiko.lv/rus/wp-content/calc/calc.html.
5. Семейный бюджет. http://budget-online.ru/articles/vidi_semejnogo_ budzheta.html.

Раздел 2. БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА И НАЛОГИ

Цели и задачи

В результате изучения темы обучающийся должен:

- знать:
  - основные понятия налогообложения;
  - виды налогов физических лиц и порядок их начисления;
  - основные права и обязанности налогоплательщика;
- уметь:
  - обосновать основные направления и принципы бюджетных взаимоотношений государства и граждан;
  - выявлять возможности получения налоговых льгот, налоговых вычетов, социальных пенсий и пособий;
- владеть:

– навыками расчета суммы налогов, обязательных для уплаты физическими лицами в стандартных ситуациях.

Вопросы по тексту на воспроизведение

1. Что такое государственный бюджет и как он наполняется?
2. В чем состоит различие между федеральными, региональными и местными налогами?
3. Каковы в сфере налогообложения функции налоговых органов, налоговых агентов и налогоплательщиков?
4. Как связаны между собой объект налогообложения, налоговая база, налоговый период и ставка налога?
5. В каких случаях следует заполнять налоговую декларацию?
6. В чем особенности порядка начисления налога на доходы физических лиц?
7. В чем особенности порядка начисления налога на имущество физических лиц? Транспортного налога?
8. Какие виды налоговых льгот предусмотрены законом и каковы условия их получения?
9. Что такое налоговые вычеты? Какие они бывают?
10. Что такое пенсия? Какие виды пенсий может получать человек, имеющий инвалидность I, II и III группы?

Задания для самоконтроля

1. Могут ли современное общество и государство жить без налоговой системы? Приведите аргументы в пользу различных точек зрения.
2. В некоторых странах для расчета подоходного налога применяется не пропорциональная шкала с единой ставкой (в России – 13%), а прогрессивная шкала с растущей ставкой по отношению к сумме дохода. Сформулируйте преимущества и недостатки использования пропорциональной шкалы для расчета подоходного налога для российских граждан.
3. Дедушка Анны сдаёт свою квартиру, а живёт с Анной и ее родителями. Плата, которую он получает за сдачу квартиры, составляет 10 тысяч рублей в месяц. Должен ли дедушка Анна заплатить налог с такого источника дохода? Если да, то какой налог и в каком размере за год?
4. Объясните, с какой целью и в каких случаях государство обеспечивает граждан социальными выплатами. Приведите примеры.
5. Объясните, почему в современной экономико-демографической ситуации не стоит полагаться только на государственную пенсионную систему и следует делать дополнительные накопления.
6. Опишите несколько способов накопления на пенсию по старости. Укажите, в чем состоит преимущества и недостатки каждого из них.
7. Опишите диаграмму связей «Социальные пособия» по следующей схеме: «семья – причины выплаты социальных пособий – виды социальных пособий – размеры социальных пособий – последствия выплат для семьи и государства».

Задания для самостоятельной работы

1. Изучение аудио- или видеоматериалов по теме на официальном сайте совместного проекта РФ и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Режим доступа: http://gramota.finance/.
2. Решение кейсов.

Кейс 1. Воспользовавшись сервисом «Узнай свою задолженность» на сайте Федеральной налоговой службы: https://service.nalog.ru/debt/under-construction.do, определите, есть у членов вашей семьи задолженности по налогам.

Кейс 2. Если в вашей семье имеется транспортное средство, определите с помощью сервиса «Калькулятор транспортного налога» на сайте Главбух: http://www.glavbukh.ru/calc, на сколько увеличится налог при увеличении мощности двигателя вашего транспортного средства на 50 л. с.

Основная и дополнительная литература к теме

- Основная

1. Аронов А. В. Налоги и налогообложение: учебное пособие: для студентов, обучающихся по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение» / А. В. Аронов, В. А. Кашин. 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Магистр ИНФРА-М, 2015. – 573 с.
2. Гриб В. В., Азбука финансовой грамотности молодежи / Гриб Владислав Валерьевич, Кирьянов Артем Юрьевич. – Москва: Юрист, 2015. – 119 с.
3. Скворцов О.В., Налоги и налогообложение: учебник: для использования в учебном процессе образовательных учреждений, реализующих программы среднего профессионального образования по укрупненной группе специальностей «Экономика и управление» / О. В. Скворцов. 13-е изд., испр. – Москва: Академия, 2015. – 270 с.

- Дополнительная

1. Брехова Ю.В. Как вернуть налоги в семейный бюджет / Ю.В. Брехова, Р.Б. Гриб. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2012. – 31 с.
2. Кондраков Н. П., Налоги и налогообложение в схемах и таблицах / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. – Москва: Проспект, 2016. – 217 с.
3. Савицкая Е. В., Финансовая грамотность: профессиональное обучение: методические рекомендации для преподавателя: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Елена Савицкая. – Москва: Вита Пресс, 2016. – 144 с.

Интернет-ресурсы

1. Госуслуги. https://www.gosuslugi.ru/.
2. «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на сайте Федеральной налоговой службы России. https://service.nalog.ru/lk/Министерство труда и социальной защиты РФ. www.rosmintrud.ru.

3. Пенсионный калькулятор на сайте Пенсионного фонда РФ. http://www.pfrf.ru/eservices/calc/.
4. Пенсионный фонд РФ. http://www.pfrf.ru/.
5. Федеральная налоговая служба. http://www.nalog.ru/.
6. Электронный бюджет. Единый портал бюджетной системы РФ. http://budget.gov.ru/.

Раздел 3. ВЗАИМОВЫГОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО С БАНКАМИ

Цели и задачи

В результате изучения темы обучающийся должен:

- знать:
  - сущность и функции денег,
  - основные элементы валютной системы, понятия «валютный курс», режимы валютных курсов и уровни конвертируемости валют;
  - причины и сущность инфляции, формы ее проявления,
  - сущность и экономическую основу кредита, его функции, формы и виды,
  - функции и роль коммерческих банков;
- уметь:
  - различать расчетно-кассовые, депозитные, кредитные и инвестиционные продукты;
- владеть:
  - навыками привлечения кредитных средств домохозяйством для различных целей.

Вопросы по тексту на воспроизведения

1. Что такое деньги?
2. Какие функции денег Вы знаете?
3. Какая организация осуществляет эмиссию денег
4. Что такое инфляция?
5. Какие виды инфляции Вы знаете?
6. Как государство противодействует инфляции?
7. Какие функции выполняют банки?
8. Чем отличаются друг от друга активные и пассивные операции банков?
9. Как образуется прибыль банка?
10. Что такое банковский депозит?
11. Какие виды вкладов Вы знаете?
12. Что такое валюта и валютный курс?
13. Что такое мультивалютный вклад?
14. Что такое ключевая ставка?
15. Какие виды кредита Вы знаете?
16. Какие операции выполняются на фондовой бирже?

Задания для самоконтроля

Выберите правильный ответ:

1. Инфляция спроса характеризуется:
   а) превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом
   б) превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг
   в) переизбытком производства товаров
2. Деньги при отсрочке оплаты товара выполняют функцию:
   а) средства накопления
   б) средства обращения
   в) средства платежа
3. К принципам кредитования относятся:
   а) срочность
   б) безвозмездность
   в) возвратность
   г) платность
4. Какой банк контролирует всю деятельность коммерческих банков?
   а) Внешторгбанк
   б) Центральный банк
   в) Госбанк
5. Вклады до востребования могут быть изъяты вкладчиками:
   а) в любое время по любому его требованию
   б) по истечении срока
   в) по заявлению
6. Срочные вклады – это:
   а) вклады, которые можно снять со счета в любое время
   б) вклады только по валютно-денежным средствам
   в) вклады на определенный срок
7. Процентные ставки по коммерческому кредиту в основном:
   а) выше ключевой ставки
   б) ниже ключевой ставки
   в) не зависят от ключевой ставки
8. К какой группе банков относятся центральные банки?
   а) банки, являющиеся акционерными обществами
   б) частные кредитные институты
   в) государственные кредитно-финансовые институты

Задания для самостоятельной работы

1. Изучение аудио- или видеоматериалов по теме на официальном сайте совместного проекта РФ и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Режим доступа: http://gramota.finance/.
2. Выполнение заданий.

Задание 1. Используя материалы «Энциклопедия денег» на сайте http://pro.lenta.ru/money, выполните задания:

- определите, как менялись деньги с первобытных времён до наших дней,
- познакомьтесь с историей одной из валют (российский рубль, доллар США, евро, фунт стерлингов, иена, юань).

Задание 2. Найдите сведения о количестве и видах банков в РФ на сайте Центрального банка России в разделе «Информация по кредитным организациям» http:// www.cbr.ru/credit/CO_SitesFull.asp.

Задание 3. Найдите сведения об условиях открытия вкладов и предоставления кредитов на сайте любого коммерческого банка РФ в соответствующих разделах на сайте банка.

Основная и дополнительная литература к теме

- Основная:

1. Гриб В. В., Азбука финансовой грамотности молодежи / Гриб Владислав Валерьевич, Кирьянов Артем Юрьевич. – Москва: Юрист, 2015. – 119 с.
2. Савицкая Е. В., Финансовая грамотность: профессиональное обучение: методические рекомендации для преподавателя: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Елена Савицкая. – Москва: Вита Пресс, 2016. – 144 с.

- Дополнительная:

1. Абрамова М.А. Национальная денежная система. Теория, методология исследования, концепция развития в условиях модернизации современной экономики. – М.: Изд-во «КУРС, Инфра-М», 2014. – 384 с.
2. Евстафьева И.Ю. и др. Финансовая грамотность. Учебник-практикум. – М., Кнорус, 2016. – 223 с.
3. Евстафьева И.Ю. и др.Основы финансовой грамотности. Учебник. – СПб, ИД «Литера», 2015. – 256 с.
4. Иванов С.И., Линьков А.Я.(ред.) Основы экономики. В 2-х тт. – М.: Вита-пресс, 2017.
5. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2013. – 768 с.

Интернет-ресурсы

1. Сервис выбора услуг банков и страховых компаний «Сравни.ру». www.sravni.ru.
2. Паевые инвестиционные фонды. http://pif.investfunds.ru/.

Раздел 4. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Цели и задачи

В результате изучения материалов данной темы обучающиеся должны:

- знать:

- основные понятия и термины страхования;
- признаки страхового риска;
- экономическую сущность страхования;
- основы личного и имущественного страхования в разрезе его отдельных видов;

- уметь:
  - использовать знания по теории и видам страхования для формирования страховой защиты собственных имущественных интересов и потребительских прав семьи;
- владеть:
  - навыками обоснования эффективности использования методов страховой защиты для обеспечения имущественных интересов семьи и фирмы.

Вопросы по тексту на воспроизведение

1. Что такое страхование?
2. Что такое страховой риск?
3. Что такое страховой фонд?
4. Что такое страховая организация и какими видами деятельности она занимается?
5. Какие виды страхования Вы знаете?
6. Как можно классифицировать виды личного страхования?
7. В чем отличия личного страхования от имущественного?
8. В чем сущность страхования ответственности?
9. Что может быть застраховано по договору имущественного страхования?
10. Какие виды страхования ответственности Вы знаете?

Задания для самоконтроля

Выберите правильный ответ

1. Солидарность как принцип организации страхования реализуется путем:
   а) раскладки ущерба внутри страховой совокупности
   б) формирования развернутой системы резервов
   в) участия государства в покрытии катастрофических рисков
2. Страхователи – это:
   а) дееспособные физические и юридические лица, имеющие спрос и покупающие страховые услуги
   б) лица, чьи интересы кем-либо застрахованы
   в) лица, покупающие у страховщиков услуги по страховой защите своих интересов
3. Страховщики – это:
   а) производители и продавцы страховых услуг
   б) посредники между производителем и потребителем страховых услуг
   в) юридические лица, имеющие лицензию на страхование или перестрахования

Задания для самостоятельной работы

1. Изучение аудио- или видеоматериалов по теме на официальном сайте совместного проекта РФ и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Режим доступа: http://gramota.finance/.
2. Решение кейсов.

Кейс 1. Степень надёжности страховой компании определяется буквами латинского алфавита: А – высокий, В – приемлемый уровень надёжности (в скобках указан подуровень надёжности: I – высший, III – низший). Найдите сведения о надежных страховых компаниях на сайте рейтингового агентства «Эксперт» http://raexpert.ru/ratings/insurance. Подберите компанию, которая присутствует в вашем городе и имеет высокие показатели надёжности.

Кейс 2. Рассчитайте сумму страховки вашей квартиры, воспользовавшись страховым калькулятором на сайте ИНГОССТРАХ https://www.ingos. ru/ru/private/property/flat/calc/Default1.aspx.

Основная и дополнительная литература к теме

- Основная:

1. Гриб В. В., Азбука финансовой грамотности молодежи / Гриб Владислав Валерьевич, Кирьянов Артем Юрьевич. – Москва: Юрист, 2015. – 119 с.
2. Савицкая Е. В., Финансовая грамотность: профессиональное обучение: методические рекомендации для преподавателя: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций / Елена Савицкая. – Москва: Вита Пресс, 2016. – 144 с.

- Дополнительная:

1. Страховое дело в вопросах и ответах. Уч. пособ. для студ. эк. ВУЗов и колледжей. Серия «Учебники, учеб. пособия». Сост. М.И. Басаков. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2011. – 576 с.
2. Федорова Т.А. Страхование. – М. «Экономист», 2012.
3. Шахов В.В. Страхование: Учеб.д / ВУЗов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2011. – 311 с.

Интернет-ресурсы

1. Рейтинги надежности страховых компаний. .http://raexpert.ru/ratings/insurance.
2. Расчет стоимости страхования квартиры https://www.ingos.ru/ru/private/property/flat/calc/Default1.aspx.

6. Список использованной литературы

1. Абрамова М.А. Национальная денежная система. Теория, методология исследования, концепция развития в условиях модернизации современной экономики. – М.: Изд-во «КУРС, Инфра-М», 2014.

2. Андреева Л. В. Сурдопедагогика. – М.: Академия, 2005.

3. Гриб В. В., Азбука финансовой грамотности молодежи / Гриб Владислав Валерьевич, Кирьянов Артем Юрьевич. – Москва: Юрист, 2015.

4. Финансовая грамотность: учебник-практикум для школьников старших классов и их родителей / под ред. И.Ю. Евстафьевой, Н.Г. Ивановой, В.Г. Шубаевой. – М.: Кнорус, 2016.

5. Основы финансовой грамотности: Элективный курс для школьников старших классов и их родителей: Учеб. / под ред. И.Ю. Евтафьевой, Н.Г. Ивановой, В.Г. Шубаевой. – СПб.: Издательский Дом «Литера», 2015.

6. Иванов С.И., Линьков А.Я. (ред.) Основы экономики. В 2-х тт. – М.:Вита-пресс, 2017.

7. Кантор В.З. Педагогическая реабилитация и стиль жизни слепых и слабовидящих. – СПб.: КАРО, 2004.

8. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2013.

9. Литвак А.Г. Психология слепых и слабовидящих – СПб: изд. РГПУ им. А.И. Герцена, 1998.

10. Савицкая Е. В., Финансовая грамотность: профессиональное обучение: методические рекомендации для преподавателя: инновационные материалы по финансовой грамотности для образовательных организаций. – М.: Вита Пресс, 2016.