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 зрению

Санкт-Петербург
2017

СОДЕРЖАНИЕ

1. Аннотация 3
2. Рабочая программа 5
   2.1. Организационно-методический раздел 5
   2.2. Учебно-тематический план.....8
   2.3. Содержание занятий 8
   2.4. Список контрольных вопросов.....9
   2.5. Формы контроля.....11
   2.6. Материально-техническое обеспечение.....11
   2.7. Список рекомендуемой литературы 11
3. Учебный блок. Краткий конспект лекций 17
4. Фонд оценочных средств.....64
5. Методический блок 87
   5.1. Методические рекомендации для преподавателей по проведению занятий 87
   5.2. Методические рекомендации для обучающихся лиц по изучению курса.....98
6. Список использованной литературы 112

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 зрению 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 зрению на основе использования современных финансовых услуг и продуктов.

Учебно-методический комплекс дополнительной общеразвивающей программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению, 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 зрению) предназначена для создания условий для овладения людьми с ограниченными возможностями здоровья по зрению 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 зрению (инвалиды по зрению – слепые и слабовидящие), 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 зрению 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 зрения 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 зрению 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 зрению) должны быть учтены как особенности обучающихся, так и современные требования к их образованию:

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

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

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

– 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 зрению) требует обязательного сопровождения обучающихся финансовым тьютором, прошедшим соответствующую специальную подготовку (повышение квалификации).

Кроме того, реализация программы применительно к слушателям из числа инвалидов по зрению должна также предполагать обеспечение их сопровождения тифлопедагогом-реабилитологом, оказывающим им необходимую помощь в плане социально-бытовой и пространственной ориентировки и др. Наряду с этим, принципиально важным является использование специальной оргтехники (тифлотехнических средств) реабилитационно-образовательного назначения: компьютеров, оснащенных программой речевого доступа («синтез речи»), Брайлевских дисплеев, читающих машин, электронных луп и др. В процессе обучения слушателям

должны предоставляться раздаточные материалы, выполненные либо рельефно-точечным шрифтом Брайля, либо в крупнопечатном формате.

2.2. Учебно-тематический план

Рабочая программа Учебно-методического комплекса для дополнительной общеразвивающей программы «Школа финансовой грамотности» (для людей с ограниченными возможностями здоровья по зрению) (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 зрению) предполагает обязательное обеспечение комплекса следующих инфраструктурных условий, адекватных специфическим образовательным потребностям и возможностям инвалидов по зрению 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 специалистов в области тифлопедагогики, обладающими профессиональными компетенциями в области социально-реабилитационного сопровождения инвалидов по зрению;
- аудиторного фонда с помещениями для занятий, оснащенными специализированной оргтехникой реабилитационно-образовательного назначения для инвалидов по зрению.

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. Краткий конспект лекций

Краткий конспект лекций Учебно-методического комплекса для дополнительной общеразвивающей программы «Школа финансовой грамотности» (для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению) (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 расходысовершаются 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;
- развлечения.

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.

При планировании бюджета семей, члены которых имеют инвалидность или ограничения по зрению, необходимо учитывать, что в соответствии с Правилами, инвалиды обеспечиваются собаками-проводниками[1], включая выплату ежегодной денежной компенсации расходов на содержание и ветеринарное обслуживание собак-проводников. До 2017 года в Российской Федерации была предусмотрена только ежегодная компенсация инвалидам на содержание и ветеринарное обслуживание собак-проводников, полученных в рамках государственных закупок. Новая редакция Правил позволят обеспечить компенсацией расходов на содержание и ветеринарное обслуживание собак-проводников инвалидов по зрению независимо от того, какая организация предоставила инвалиду собаку-проводника (подарена спонсорами, благотворителями и т.д.). Для того чтобы инвалид по зрению смог получить компенсацию, в его индивидуальной программе реабилитации должны содержаться рекомендации по обеспечению собакой-проводником, а у собаки должен быть паспорт установленного образца на собаку-проводника. Размер компенсации на содержание и ветеринарное обслуживание собак-проводников ежегодно

[1] Постановление Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2017 года №130 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 ноября 2005 г. № 708»

индексируется и с 1 февраля 2017 года размер компенсации составляет 22 959,7 рубля.

Также, планируя семейный бюджет, необходимо помнить, что существуют региональные льготы, которые также могут повысить качество жизни людей с ограниченными возможностями по зрению. Так, например, в Ленинградской области осуществляются доплаты инвалидам с детства по зрению, если их доход не превышает областной прожиточный минимум более, чем в три раза[2,3].

В современном мире существует множество программ и приложений для смартфонов, применение которых значительно упростит ведение семейного бюджета, сделает это занятие увлекательным. Наиболее известные «Домашняя бухгалтерия», «Family» и др.

При составлении семейного бюджета на длительный срок требуется учесть такие факторы как экономическая ситуация в стране, инфляция.

В зарубежной и отечественной литературе можно найти усредненные цифры идеального семейного бюджета[4]:

- 50-60% — обязательные платежи, покупка вещей, необходимых для жизни;
- 20-30% — развлечения, путешествия, отдых;
- 10-20% — сбережения (резервный фонд; средства для дальнейшего инвестирования; накопление определенной суммы на какую-либо глобальную покупку; пенсионные сбережения и др.).

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

---

[2] Постановление Правительства Ленинградской области от 23.08.2016 № 317 «Порядок предоставления (приостановления, прекращения и возобновления) ежемесячной денежной выплаты инвалидам с детства по зрению первой и второй групп, проживающим на территории 47-го региона».

З Областной закон Ленинградской области от 06.06.2016 N 47-оз "Об установлениижемесячной денежной выплаты инвалидам с детства по зрению первой ивторой групп".

[4] Единый интернет-портал финансовой грамотности населения. Финансовая грамотность для людей с ограниченными возможностями. http://fingramota.by/ru/news/post/214

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, иоплата этих благ осуществляется за счет бюджета государства.

В соответствии с законодательством (ст. 6 Бюджетного кодексаРФ) **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 междууровнями 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 20000). 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).

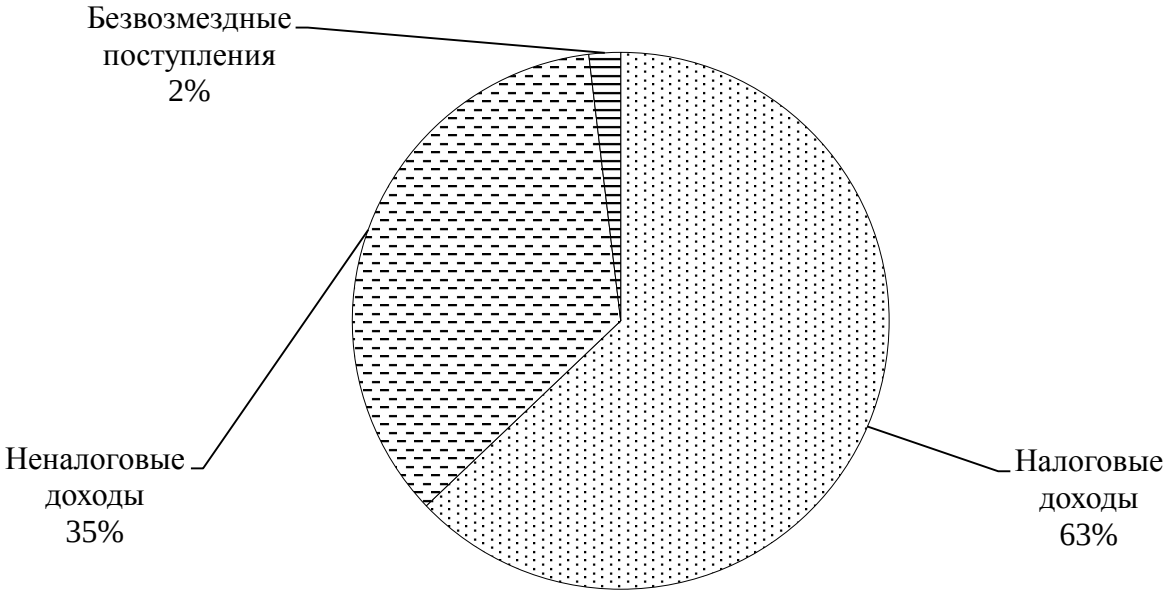


Рисунок 2.1 – Структура доходов федерального бюджета за 2015 год, %

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 (5863 млрдруб.), и ненефтегазовые доходы (7797 млрдруб.).

На рисунке 2.2 представлена структура расходов федерального бюджета за 2015г. 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 15620,3 млрд руб.

Как можно видеть, федеральный бюджет 2015г. 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.

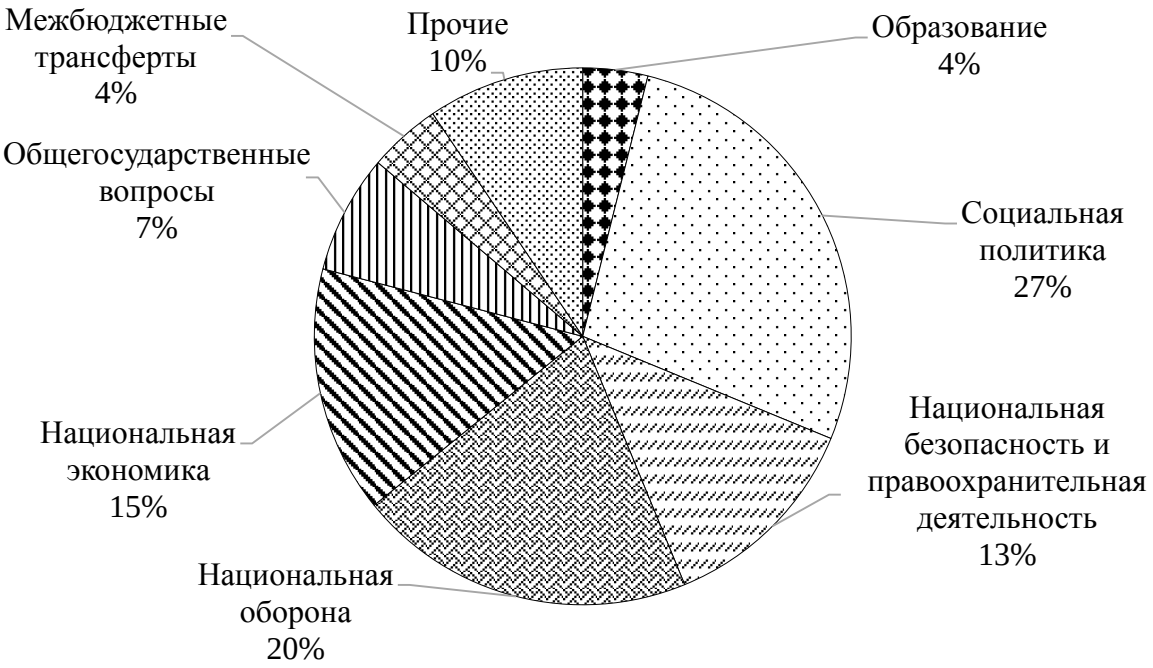


Рисунок 2.2 – Структура расходов федерального бюджета за 2015 год, %

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 гражданинугарантируется 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 2015году 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.

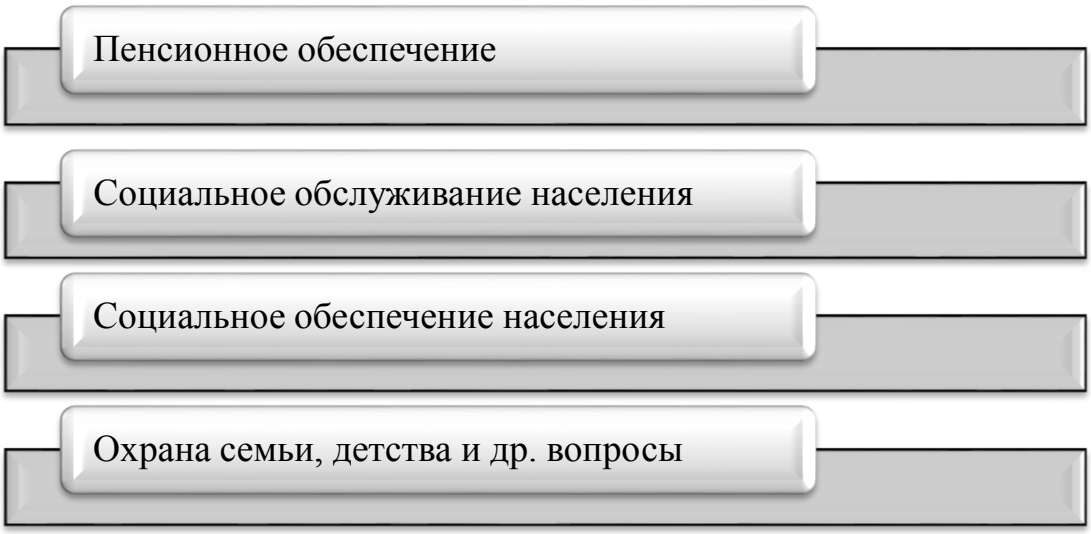


Рисунок 2.3 – Состав расходов бюджетов на социальную политику

Государство приходит на помощь и для защиты граждан, попавших в тяжелые условия, им разработаны и реализуютсяразличные 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 2016год предусмотрено почти 63млрд 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.

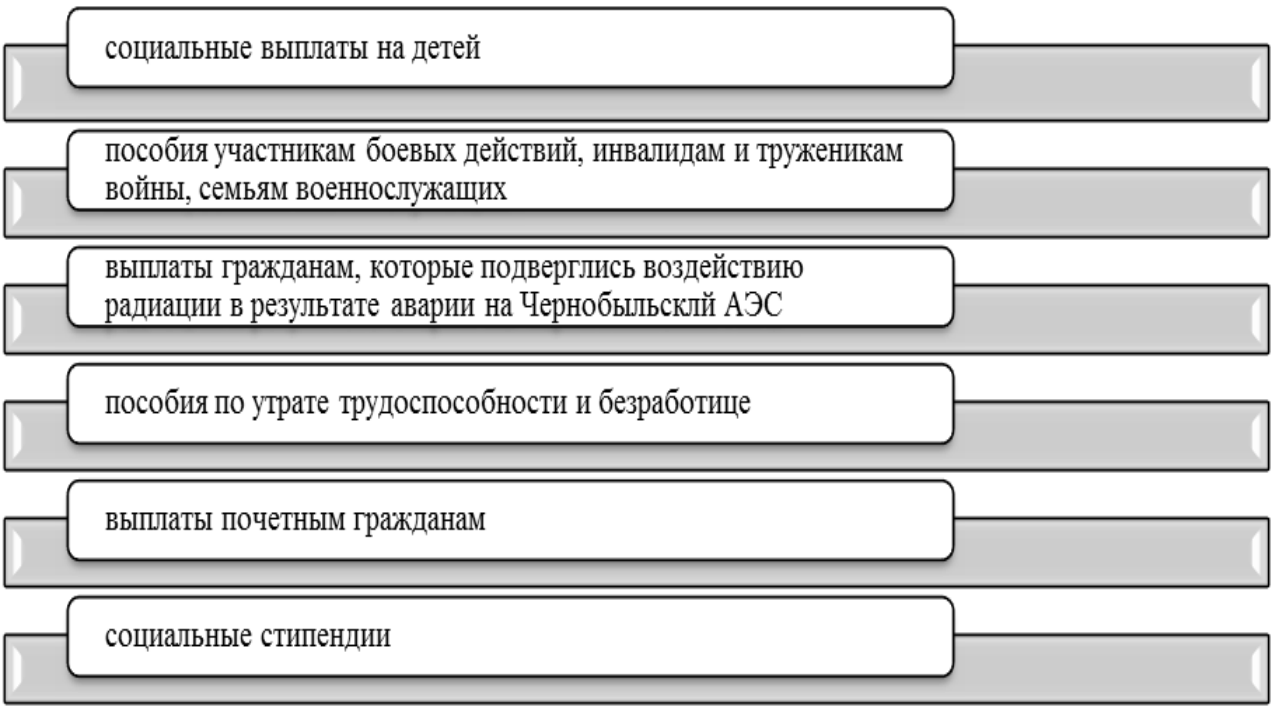


Рисунок 2.4 –Примеры социальных выплат

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 рожденииребенка в 2016году на картусоставила: на первого ребенка – 26237рублей, на второго– 34984 рублей, на третьего и последующих детей – 43729 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 2016годуразмер сертификата на материнский капиталсоставил 453026рублейМатеринский 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 25тысячрублей 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 оплатужилищно-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-Петербургепоследовательно проводится работа по социальной защите инвалидов,приняты и реализуются нормативные правовые документы, направленные на социальную поддержку детей-инвалидов за счет средств бюджетаСанкт-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 бюджетаСанкт-Петербургаопределен 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*–вСанкт-Петербургесуществует 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 бюджетаСанкт-Петербургав виде пособий и выплат, на уровне районовСанкт-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 однойтрехсотойотставкирефинансированияЦБ(по состоянию на конец 2016 года она равна 10% годовых) за каждый календарный день просрочки уплаты налога. Для организаций с 2017 годаза 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 10000 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[5]:

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 IIIстепени, 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

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

налогоплательщика для физических лиц»[6], который позволяет получать актуальную информацию об облагаемых объектах имущества и 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.

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

Раздел3. 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).

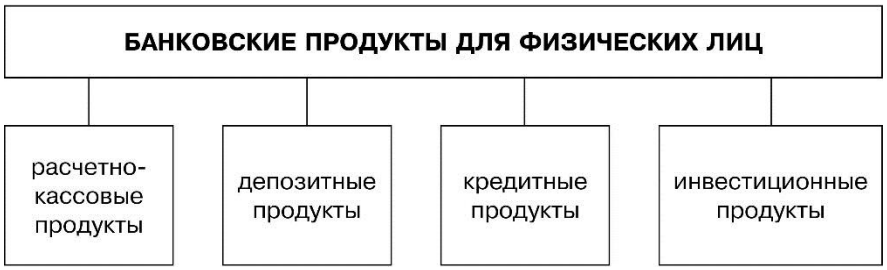


Рисунок3.1 – Основные традиционные банковские продукты для физических лиц

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, 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).

На лицевой стороне карты обязательно находится логотип платежной системы.

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.

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.

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

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 (*PinVerificationValue*) 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 (*CardVerificationValue*) или его аналог – это специальный трехзначный цифровой код, напечатанный на оборотной стороне карты, необходимый для безопасного проведения расчетов.

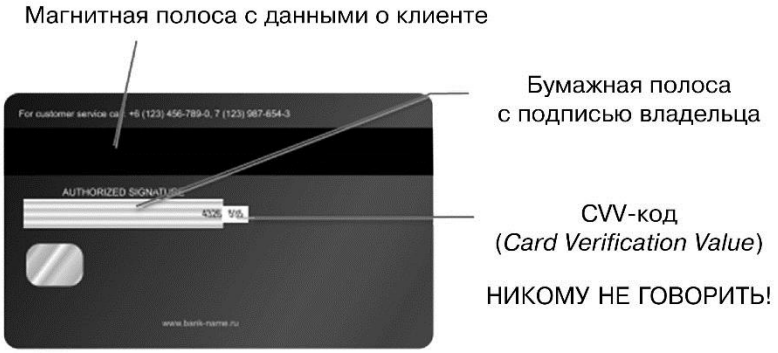


Рисунок3.3 –Обязательные реквизиты банковской карты
(оборотная сторона)

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* (*VisaElectron, MasterCardMaestro*) – 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* (*VisaClassic, MasterCardStandard*) – 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* (*VisaGold, MasterCardGold*) – карты более высокого уровня. По таким картам предоставляется большой кредитный лимит.

4. *«Платиновые»карты* (*MasterCardPlatinum, VisaPlatinum*) – 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.

Рисунок3.4 –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).

Рисунок3.5 –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).

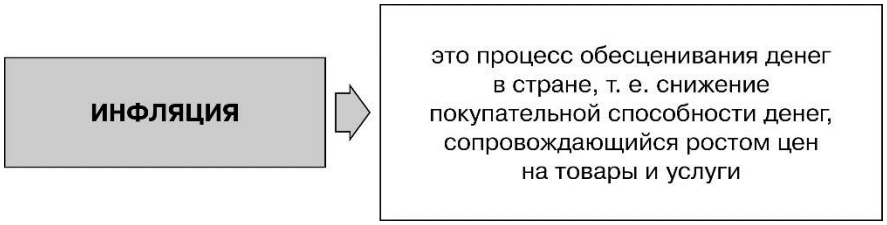


Рисунок3.6 –Понятие инфляции

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 500тысяч 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 емукредит. 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 рисунке3.7.

Рисунок3.7 –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). Сегодня у большинства банков существует версия сайтов для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению.

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[7].

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[8].

Именно инвестиции позволят вам через определенный промежуток времениполучать 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

[7] Ст. 1 Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Обинвестиционнойдеятельностив Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

[8] Ст. 1 Федерального закона от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Обинвестиционнойдеятельностив Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

ограничения для лиц с ОВЗ 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[9].

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

[9] 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[10]. 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[11].

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[12].

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[13].

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

---

[10]Ст.9Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Оборганизованныхторгах».

[11] Ст. 10 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Обинвестиционныхфондах».

[12] Ст. 3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

[13] Ст. 2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

- АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» – www.lukoil-garant.ru;
- АО НПФВТБ 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)**[14].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[15].

Ценная бумага имеет следующие признаки в соответствии с национальным законодательством[16]:

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.

---

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

[15] 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.

[16] Ст. 142 «ГражданскийкодексРоссийской 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[17].

При покупке и продаже иностранной валюты необходимо знать, что устанавливается *валютный курс,*который представляет собойцену (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).

[17] Ст. 27 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральномбанке Российской Федерации (БанкеРоссии)».

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 000руб. 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:

$$БС = РС \times К, где$$

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.**

$$БС = 100 \times 500 = 50000 рублей.$$

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 50000 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 000рублей отнести в банк и открыть вклад (минимальная сумма для вклада в ПАО Сбербанк – 1000 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):

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

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:

$$БС = 50000 \times (1 + \frac{0{,}0632}{12})^{3 \times 12} = 60408{,}24 рубля.$$

Таким образом, за 3 года вы можете заработать:

$$Доход = 60408{,}24 - 50\,000 = 10408{,}24 рубля.$$

2-й вариант– оформление в ПАО Сбербанк сберегательного сертификата сроком (минимальная сумма – 10000 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:

$$БС = 50\,000 \times (1 + 0{,}0665)^3 = 60653{,}04 \text{ рубля.}$$

Таким образом, за 3 года доход составил:

$$\text{Доход} = 60653{,}04 - 50\,000 = 10653{,}04 \text{рубля.}$$

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 – 15000 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 200рублей. 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:

$$БС = 16{,}56 \times (3\,020 + 847) = 64037{,}52 \text{рубля.}$$

Таким образом, за 3 года:

Возможный доход = 64037,52 – 50 000 = 14037,52рубля.

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

Доход = 14037,52 × 0,87 = 12212,64рубля.

4-й вариант– покупка акций на сумму в 50000 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 = 46035 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 = 65055 рублей.

Таким образом, за 3 года:

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

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:

$$15\,055 + 621 \times 0{,}87 = 15595{,}27 \text{ рубля.}$$

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 50000 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:

$$\text{Доход} = 50000 \times 0{,}13 = 6500 \text{ рублей.}$$

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 вариантовинвестирования на 3 года

	Вклад	Сберегательныйсертификат	Пай	Акция	ИИС
Величина дохода,руб.	10408,24	10653,04	12212,64	15595,27	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.

Раздел4. 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. Вто 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 вотношении себя или членов своей семьи (они также будут являться застрахованными лицами).

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

Страхование жизникак 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 страхованиеявляется 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).

4. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств Учебно-методического комплекса для дополнительной общеразвивающей программы «Школа финансовой грамотности» (для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению) 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

Составьте личный финансовый план, используя пояснения и таблицы[18].

Таблица 1

Ежемесячный доход	Свободные средства (1-Σ(3-6))	Расходы			
		Питание	Лечение и реабилитация	Развлечения и отдых	Коммунальные платежи
1	2	3	4	5	6

Таблица 2

Год	Доходы, в год	Расходы, в год	Расходы на страхование, в год	Свободные средства, в год	Размещение свободных средств в финансовые инструменты			Итого накоплений на конец года	Расходы на финансовые цели	Остаток накоплений после расходов на фин. цели
					Итого в наличности, на конец год	Итого на депозитах, на конец год	Итого в ПИФ акций, на конец года			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
				Первый год: 4=1-2-3 Второй год: Прибавляем итог за прошлый год	5 = x% * 4	6 = y% * 4	7 = z% * 4	8 = 5+6+7	9	10 = 8 - 9

Пояснения

1. **РАСХОДЫ** Игрок может за время игры каждый год уменьшать расходы, но только по части развлечений (эту статью можно сокращать до 100%, то есть полностью исключать) и питания (можно сократить максимум на 10%), коммунальные платежи не сокращаются.

2. **ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ** выбрать по 2 финансовые цели, дорогую (10 и более ежемесячных доходов) и дешевую (до 3 ежемесячных доходов), и установить, в какой год каждый игрок планирует достичь двух выбранных

[18] Смирнова Наталья. Личные финансы (брошюра разработана при поддержке Экспертной группы по финансовому просвещению при ФСФР России). Режим доступа: https://www.slideshare.net/Rodin-kontent/personal-finance-brochure-28737459

целей. Цели в дальнейшем не меняются по суммам, но могут передвигаться по срокам.

3. **РЕАЛИЗАЦИЯ ЦЕЛЕЙ** Если в этом году игрок хочет реализовать выбранную финансовую цель, то он вычитает расходы на нее из получившейся по итогам года суммы накоплений. Если расходов нет, вся сумма накоплений переходит на следующий год.

4. **КРЕДИТ НА ФИНАНСОВУЮ ЦЕЛЬ** Игрок может использовать кредит на 3 года в размере 5 зарплат, и тогда он расходы на достижение одной цели разнесет на 3 года. Ежегодный платеж по кредиту будет составлять (5 зарплат * 50%).

5. **СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ** Игрок в начале каждого года может купить страховку жизни. Стоимость: 6 зарплат * 1%

6. **СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ** Каждый год с кем-то из игроков случается несчастный случай (вытягивается один из номеров игроков). Те, с кем случился страховой случай, но они не были застрахованы, вписывают себе дополнительные расходы в размере 3 ежемесячных расходов.

7. **ДОХОДНОСТЬ ДЕПОЗИТОВ И НАЛИЧНОСТИ** Доходность по депозитам фиксировано составляет 8% годовых, доходность наличных – 0%.

8. **ДОХОДНОСТЬ ПИФов** Доходность ПИФов за год объявляется по результатам вытягивания доходности в конце года.

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

Семье N поступило предложение от банка получить кредит в сумме до 120 000 рублей под 20,5% годовых на срок 36 месяцев и ежемесячным платежом по кредиту в 4 265,75 рубля. Никаких расходов сверх имеющихся доходов семья не планирует, но на момент предложения имеет два кредита в других банках:

Кредит 1: сумма остатка задолженности на момент предложения: 78 000 рублей, оставшийся срок – 36 месяцев, по ставке 22% годовых и платеже в 2 978,66 рубля.

Кредит 2: сумма остатка задолженности на момент предложения: 36 000 рублей, оставшийся срок – 14 месяцев, ставка – 25% и платеже в 2 991,14 рубля.

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

Задача 2

Рассчитайте, через сколько месяцев окупится установка счетчика на горячую и холодную воду в квартире. В квартире зарегистрировано и постоянно проживает 4 человека. Один из них имеет I группу инвалидности по зрению, другой имеет III группу инвалидности по зрению. Ежемесячно эти члены семьи получают социальную пенсию в размере 10376,86 рубля и в месяц и 4279,14 рубля в месяц соответственно, а также получают компенсацию на оплату жилищно-коммунальных услуг в размере 50% от их фактической стоимости.

При расчетах необходимо учесть, что с 1 декабря 2017 года введен повышающий коэффициент для тех, у кого не установлены счетчики. Введение коэффициента означает, что тариф следует умножать на 1,5.

Условия:

- стоимость счетчика холодной воды-900 рублей;
- горячей воды – 900 рублей;
- стоимость установки одного счетчика – 1100 рублей.

Тарифы на воду:

- холодную – 20 руб./м. куб., горячую – 80 руб./м. куб.

Норматив потребления воды в месяц на человека:

- горячая – 3,81 м/куб.,
- холодная – 5,48 м/куб.

Фактическое потребление воды в месяц (по счетчику):

- горячая – 1,5 м/куб.,
- холодная – 2,7 м/куб.

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. Назовите объем доходов бюджета в рублях и пять самых больших доходных источников. Изобразите на круговой диаграмме полученные сведения.
2. Назовите объем расходов бюджета в рублях и пять самых больших разделов расходов. Изобразите на круговой диаграмме полученные сведения.
3. Определите дефицит/профицит бюджета в рублях и процентах к доходам.

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. рублей, за 2015 год – 700 тыс. рублей.

Кейс 3

В 2016 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2016 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2016 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Кейс 4

Работнику предприятия (инвалиду I группы), имеющему троих детей школьного возраста, за налоговый период начислена заработная плата по основному месту работы в размере 45 000 рублей ежемесячно.

Дополнительно начислено по трудовому соглашению за сверхурочную работу: в январе – 5 000 рублей, в феврале – 5 000 рублей, в марте – 5 500 рублей, в апреле – 6 000 рублей.

В феврале работнику выплачены суточные за 5 дней нахождения в командировке в г. Псков в размере 7 000 рублей.

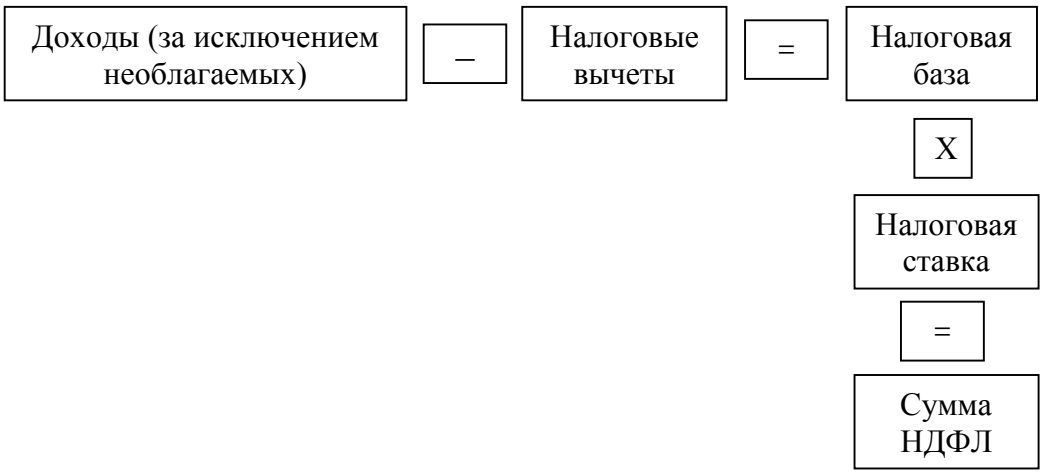
В июне получена премия по основному месту работы в размере 15 000 рублей, в августе – материальная помощь в размере 8 000 рублей и подарок на сумму 13 000 рублей В ноябре работодатель возместил стоимость приобретенных работником лекарственных препаратов, назначенных ему лечащим врачом, на сумму 12 000 рублей.

В сентябре и декабре гражданин заплатил за свое лечение 25 000 рублей и 30 000 рублей, соответственно (лечение к дорогостоящим не относится).

Справочная информация:

Ставка НДФЛ – 13%. Налоговый период – календарный год.

Алгоритм расчета НДФЛ:



В соответствии с НК РФ при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им в денежной, в натуральной формах и в форме материальной выгоды. Законодательством предусмотрен перечень доходов, которые освобождаются от налогообложения. Например:

- суточные, не более 700 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории РФ;
- доходы каждого вида, не превышающие 4 000 рублей за год, полученные, в частности, в виде:
  - подарков от организаций;
  - материальной помощи от работодателей;
  - возмещения работодателями стоимости приобретенных работником лекарственных препаратов, назначенных ему лечащим врачом.

Налоговая база уменьшается на сумму налоговых вычетов. Например:

- стандартные, в частности:

- в размере 500 рублей за каждый месяцу инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;
- в размере по 1 400 рублей на первого и второго ребенка налогоплательщика; по 3 000 рублей на третьего каждого следующего ребенка (начиная с месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 000 рублей этот вычет на применяется);

- социальные, в частности:
  - в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги (по лечению, не относящемуся к дорогостоящему, вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 120 000 рублей за налоговый период).

Определить: размер налоговых вычетов и сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период.

Кейс 5

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.

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

Обучающиеся делятся на команды по 4-5 человек. В команде распределяются следующие роли:

- кредитный консультант в банке (его цель - продажа кредитов клиентам банка);
- консультант банка по счетам и вкладам (его цель - привлечение сбережений граждан в депозиты);
- консультант управляющей компании (его цель - агитация за инвестиции в ПИФ);
- житель города Санкт-Петербурга, имеющий личные сбережения 300 тыс.рублей, у которого в семье воспитывается ребенок-инвалид по зрению с детства (его цель – купить автомобиль в пределах 500 тыс.рублей с наибольшей выгодой для семьи) который решает, как ему лучше всего купить автомобиль.

Задача консультантов убедить будущего автовладельца приобрести именно его продукт (кредит, депозит или ПИФ), рассказывая о плюсах своего продукта и недостатках остальных двух. Автовладелец в итоге должен выбрать, каким продуктом он воспользуется, чтобы купить машину.

Игра предусматривает смену ролей так, чтобы каждый участник побывали и консультантом, и покупателем. По итогам проведенного консультирования выбирается лучший консультант.

Кейс 2

Используя официальные интернет-ресурсы: http://www.banki.ru/ или http://raexpert.ru/ и др., личный опыт, выяснить:

- самые известные и популярные банки России для вкладчиков (не менее 20);
- самые известные и популярные банки России для заемщиков (не менее 20).

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?

Кейс 3

Воспользовавшись версией для слабовидящих на официальном сайте Банка России – http://www.cbr.ru/, найдите установленные курсы российского рубля к доллару США (USD/RUB) и к евро (EUR/RUB) на 20.12.2015 и на 20.12.2016.

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

Кейс 4

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

Задача 1

Определите цену продажи (цену размещения) пая ПИФа, если известны следующие условия:

- активы фонда – 1 000 000 рублей;
- число паев в обращении – 10 000 штук;
- надбавка, взимаемая при продаже пая, – 1,5% от стоимости пая.

Задача 2

Инвестор решил открыть ИИС на 3 года. За первый год он внес на него 100 000 рублей; за второй год – 200 000 рублей; за третий год – 55 000 рублей, при этом инвестором был выбран вариант уменьшения налогооблагаемой базы на 13%.

Определите сумму возврата НДФЛ по итогам 3-летнего периода.

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

Обсудите в группе, целесообразно ли, на ваш взгляд, сделать обязательным страхование выпускников вузов от безработицы в течение первого года после окончания учебного заведения? Какие варианты страхования подходят для выпускников с ограниченными возможностями здоровья по зрению?

Кейс 2

Обучающиеся делятся на группы по 4-5 человек. Каждая группа готовит обоснование целесообразности расходов на страхование по сравнению с накоплением сбережений на «черный день». Обсуждение проходит в виде дебатов. Для подготовки выступления можно использовать официальные версии для слабовидящих интернет-ресурсов: http://www.raexpert.ru/ ratings/insurance), «народные рейтинги» (http://www.asn-news.ru/rating.

Кейс 3

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			

Кейс 4.

Клиент Ч. обратился в суд с иском к ООО СК «ВТБ-Страхование» об обязании страховщика произвести или оплатить ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомоб илей и взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства «Toyota Land Cruiser». При наступлении страхового случая (хищение автомобиля) ОО О СК «ВТБ Страхование» отказало в выплате страхового возмещения в свя зи с представлением истцом ложных сведений об объекте страхования при з аключении договора страхования.

ООО СК «ВТБ Страхование» обратилось в суд со встречным иском к к

лиенту Ч. о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между с торонами договора добровольного страхования автомашины клиент Ч. со общил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным ком плексом «Кобра Коннекс Гарант». Между тем, заключенный между клиентом Ч. и ООО «Автоконнекс» договор на обс луживание спутникового противоугонного комплекса «Кобра Коннекс Га рант» расторгнут до заключения договора страхования. Прав ли страховщик, отказывая в выплате?
Является ли встречный иск страховщика к страхователю обоснованным?
Из- за чего возник спор?

Кейс 5

Прочитайте статью. Выскажите свое мнение о предложениях авторов.

Страхование инвалидов: за и против[19].

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. 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 по страхованию 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

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

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 выше сказанным, 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__

Задача 1

Фермерское хозяйство получило кредит в банке 1,8 млн. руб. под 18% годовых на 6 месяцев и застраховало свою ответственность перед банком у страховщика. Предел ответственности страховщика составляет-70%, тарифная ставка -2,4%.

Произошел страховой случай (невозврат кредита).

Определите: сумму страховой премии, ущерб страхователя и страховое возмещение.

Задача 2

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль балансовой стоимостью 370 000 руб. Износ на день заключения договора — 20%. На приведение пригодных деталей в порядок израсходовано 7 000 руб., после чего пригодные детали оценены на сумму 50 000 руб.

Определите: сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

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 реализации «Школы финансовой грамотности», слушателями которой являются инвалиды по зрению, преподавателю следует учитывать, что ситуация в плане доступности для слепых и слабовидящих как самих финансовых институтов, так и их услуг предстает в настоящее время в России как не оптимальная. Речь идет о том, что несмотря на активность Центрального Банка Российской Федерации, прорывные инициативы и усилия ряда других социально ответственных кредитных организаций лишь меньшая часть финансовых институтов сегодня в должной мере адаптирована к специфическим потребностям лиц с инвалидизирующими нарушениями зрения.

Для получения достаточно четкого представления о положении дел в данной области, которое может создавать неоднозначный внешний фон восприятия незрячими слушателями тех или иных аспектов образовательной программы, преподавателю целесообразно на предварительно этапе подготовки к проведению занятий ознакомиться со следующими актуальными публикациями:

1. 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.
2. Письмо Банка России «О создании безбарьерной среды для инвалидов» от 29.07.2015 №02-31-2/6553.
3. 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.
4. Банки России не готовы обслуживать инвалидов // http://alexzgr1970. livejournal.com/2870719.html.
5. Банки с ограниченными возможностями // http://www.banki.ru/news/ daytheme/?id=8525752.
6. Греф под видом инвалида попытался получить кредит в Сбербанке // https://ria.ru/economy/20161202/1482749707.html.
7. Сбербанк запустил проект адаптации сервисов под потребности инвалидов // https://lenta.ru/news/2016/07/26/sberbank.
8. ЦБ накажет банки, не приспособленные для инвалидов // http://iz-vestia.ru/news/665307#ixzz4allYZEZR.

Что же касается конкретно-методических вопросов, то программа семинара «Школа финансовой грамотности» (для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению) 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.

При проведении занятий, направленных на обучение людей с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) по зрению основам финансовой грамотности, должны учитываться как их типологические особенности, обусловленные состоянием зрительных функций (глубиной и характером нарушения), так и их специфические образовательные потребности, определяемые этим состоянием. Лица с ОВЗ по зрению (инвалиды по зрению) дифференцируются на две категории – слепые (инвалиды по зрению I группы) и слабовидящие (инвалиды по зрению II группы). При этом каждая из этих категорий характеризуется внутренним многообразием, обнаруживающимся в психолого-педагогической плоскости.

Что касается **слепоты**, то различают тотальную слепоту, светоощущение и практическую слепоту (наличие остаточного зрения).

Тотально слепые характеризуются абсолютной слепотой на оба глаза, что обусловливает полное отсутствие у них даже зрительных ощущений (отсутствие возможности различить свет и тьму). Ведущую роль в учебно-познавательной и ориентировочной деятельности тотально слепых играют осязательное и слуховое восприятие. Другие анализаторы выполняют вспомогательную роль.

Слепые со светоощущением – в отличие от тотально слепых – имеют зрительные ощущения. При этом по своим зрительным возможностям данная группа весьма разнообразна и включает в себя:

- слепых, у которых имеет место светоощущение с неправильной проекцией (не могут правильно определять направление света), что не дает им возможности использовать светоощущение при самостоятельной ориентировке в пространстве;
- слепых, у которых имеет место светоощущение с правильной проекцией (могут адекватно определять направление света), что позволяет использовать его в учебно-познавательной деятельности и в пространственной ориентировке;
- слепых, у которых наряду со светоощущением имеет место цветоощущение (могут наряду со светом и тьмой различать цвета), что обеспечивает возможность его использования в учебно-познавательной и ориентировочной деятельности.

К **слепым с остаточным зрением** (практическая слепота) относятся как лица, имеющие относительно высокую по сравнению с другими группами слепых остроту зрения (от 0,005 до 0,04 на лучше видящем глазу в условиях оптической коррекции), так и люди, у которых более высокая

острота зрения (она может доходить даже до 1,0), но границы поля зрения сужены до 10-15 градусов или до точки фиксации. Это, в свою очередь, создает возможность зрительного восприятия предметов и объектов окружающего мира, их цвета, формы и размер предметов и объектов, а значит – и формирования зрительных представлений, пусть и весьма некачественных. Однако в силу того, что остаточное зрение характеризуется неравнозначностью нарушений отдельных функций, неустойчивостью ряда компонентов и зрительного процесса в целом, повышенной утомляемостью, ведущими в учебно-познавательной деятельности данной категории лиц выступают осязательное и слуховое восприятие, тогда как зрительное восприятие должно играет роль вспомогательного средства ориентировки, контроля своих действий и получения информации.

При слепоте имеет место обедненность чувственного опыта, обусловленная не только нарушением функций зрения (вследствие сокращения зрительных ощущений и восприятий снижается количество и качество зрительных представлений, что проявляется в их фрагментарности, нечеткости, схематизме, вербализме, недостаточной обобщенности), но и низким уровнем развития сохранных анализаторов, недостаточной сформированностью приемов обследования предметов и объектов окружающего мира, отсутствием потребности и низким уровнем развития умения использовать в учебно-познавательной и ориентировочной деятельности сохранные анализаторы.

В силу неполноценности чувственного отражения мира у слепых своеобразно протекают познавательные процессы: снижаются динамические и качественные показатели ощущений, восприятий, отсутствуют полнота и целостность образов, сужается круг отображаемых предметов и явлений, а также возникают трудности в реализации мыслительных операций, в формировании и оперировании понятиями; кроме того, дивергенция чувственного и логического обусловливает возможность возникновения формальных суждений, вербализма знаний. Наряду с этим, к негативным последствиям слепоты, проявляющимся в сфере учебно-познавательной деятельности, относятся низкий уровень развития основных свойств внимания (недостаточная его концентрация и ограниченные возможности его распределения) и трудности реализации процессов запоминания, узнавания, воспроизведения и др.

Имеющие место у слепых трудности в овладении языковыми (фонематический состав, словарный запас, грамматический строй) и неязыковыми (мимика, пантомимика, интонация) средствами общения, в осуществлении коммуникативной деятельности (восприятия, интерпретации и продуцирования средств общения), а также специфика их речевого развития (снижение динамики в развитии и накоплении языковых средств и выразительных движений, своеобразие соотношения слова и образа, проявляющееся в слабой связи речи с предметным содержанием, особенности формирования речевых навыков и др.) обусловливают

необходимость особого внимания к использованию речи в образовательном процессе как важнейшего средства компенсации слепоты.

Что касается **слабовидения**, то оно характеризуется, прежде всего, показателями остроты зрения от 0,05 до 0,4 на лучше видящем глазу в условиях оптической коррекции. Также слабовидение может быть обусловлено нарушением другой базовой зрительной функции – поля зрения.

Категория слабовидящих также представляет собой внутренне неоднородную группу, различающуюся по своим зрительным возможностям, детерминированным состоянием зрительных функций и характером глазной патологии. Выделяются степени слабовидения: тяжелая, средняя, слабая.

Слабовидение тяжелой степени характеризуется остротой зрения, находящейся в пределах от 0,05 до 0,09 на лучше видящем глазу в условиях оптической коррекции. Наряду со значительным снижением остроты зрения, как правило, нарушен и ряд других зрительных функций: поле зрения (сужение или наличие скотом – «слепых участков»), светоощущение (повышение или понижение светочувствительности), пространственная контрастная чувствительность, цветоразличение, глазодвигательные функции (в виде косоглазия или нистагма – непроизвольных колебательных движений глаз высокой частоты) и др. Нарушение зрительных функций значительно затрудняет формирование адекватных, точных, целостных, полных чувственных образов окружающего, снижает возможности ориентировки как в микро-, так и макропространстве, осложняет процесс зрительного восприятия, обусловливает возникновение трудностей в процессе реализации учебно-познавательной деятельности. Состояние зрительных функций у слабовидящих данной категории чрезвычайно неустойчивое и во многом зависит от условий, в которых осуществляется учебно-познавательная деятельность: в неблагоприятных условиях состояние зрительных функций может существенно ухудшаться.

При этом несмотря на достаточно низкую остроту зрения и нестабильность зрительных функций ведущим в учебно-познавательной деятельности при слабовидении тяжелой степени выступает зрительный анализатор.

Определенная часть лиц, входящих в данную групп -, в силу неблагоприятных зрительных прогнозов – наряду с применением традиционной системы письма и чтения должна параллельно использовать рельефно-точечную систему письма и чтения.

При *слабовидении средней степени* острота зрения колеблется в границах от 0,1 до 0,2 на лучше видящем глазу в условиях оптической коррекции. При этих показателях остроты зрения наблюдаются искажения зрительных образов и трудности зрительного контроля при передвижении в пространстве, в большинстве случаев имеет место монокулярный характер зрения. В данную группу входят также лица, у которых, наряду со снижением остроты зрения, могут иметь место нарушения (отдельные или в сочетании) других зрительных функций (поля зрения, светоощущения,

пространственной контрастной чувствительности, цветоразличения, глазодвигательные функции и др.). Вследствие комбинированных поражений зрительной системы снижается зрительная работоспособность, осложняется развитие зрительно-моторной координации, что затрудняет учебно-познавательную и ориентировочную деятельность, обусловливая необходимость реализации индивидуально-дифференцированного подхода в организации образовательного процесса.

Слабовидение слабой степени характеризуется остротой зрения от 0,3 до 0,4 на лучше видящем глазу при оптической коррекции. Несмотря на то, что данные показатели остроты зрения позволяют обучающемуся в хороших офтальмо-гигиенических условиях успешно использовать зрение для построения полноценного образа объекта (предмета), воспринимаемого на близком расстоянии, лица с таким слабовидением испытывает определенные трудности и при восприятии окружающего мира, и в процессе учебно-познавательной деятельности.

В целом для слабовидящих характерны такие значимые в психолого-педагогическом плане особенности, как снижение общей и зрительной работоспособности; замедленное формирование предметно-практических действий; замедленное письмо и чтение, что обусловливается нарушением взаимодействия зрительной и глазодвигательной систем, трудности зрительного контроля и выполнения зрительных заданий, требующих согласованных движений глаз, многократных переводов взора с объекта на объект, нарушения зрительно-моторной координации и др.

В условиях слабовидения наблюдается обедненность чувственного опыта, обусловленная не только снижением функций зрения и различными клиническими проявлениями, но и недостаточным развитием зрительного восприятия и психомоторных образований.

У слабовидящих наблюдается нарушение координации, точности, объема движений, нарушение сочетания движений глаз, головы, тела, рук и др.

Слабовидящим свойственны затруднения в овладении пространственными представлениями, в ориентировке в микро- и макропространстве, у них ограничены возможности дистантного восприятия и развития обзорных возможностей, снижен темп зрительного анализа.

У слабовидящих, хотя и в меньшей степени, чем у слепых, но также наблюдаются трудности вербализации зрительных впечатлений, овладения языковыми (фонематический состав, словарный запас, грамматический строй) и неязыковыми (мимика, пантомимика, интонация) средствами общения, осуществления коммуникативной деятельности (трудности восприятия, интерпретации, продуцирования средств общения).

Кроме того, у слабовидящих может иметь место снижение уровня развития мотивационный сферы, регуляторных (самоконтроль, самооценка, воля) и рефлексивных образований («Я-концепция», самоотношение), а

также формироваться некоторые негативные качества личности: недостаточная самостоятельность, безынициативность, иждивенчество.

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

В структуру этих потребностей входят:

- получение специальной помощи средствами образования;
- использование специальных средств обучения, в том числе специализированной оргтехники – компьютеров с программами синтеза речи (речевого доступа), Брайлевских дисплеев, электронных луп, электронных читающих машин и др., обеспечивающих реализацию «обходных» путей обучения;
- индивидуализация обучения, преимущественное использование индивидуальных пособий, рассчитанных на осязательное или осязательное и зрительное восприятие;
- учет при организации обучения: зрительного диагноза (основного и дополнительного), возраста, в котором произошло и временного периода, в течение которого происходило нарушение зрения, состояния основных зрительных функций, возможностей коррекции зрения с помощью оптических средств и приборов, а также режима зрительной и тактильной нагрузок;
- обеспечение особой пространственной и временной организации образовательной среды;
- использование специальных приемов организации учебно-познавательной деятельности (алгоритмизация и др.);
- увеличение времени на выполнение практических работ и заданий, а также на текущую и итоговую аттестацию;
- целенаправленное педагогическое руководство осязательным и зрительным восприятием;
- формирование и реализация компенсаторных способов деятельности с опорой на сохранные функции;
- профилактика и преодоление вербализма и формализма знаний за счет расширения, обогащения и коррекции представлений, формирования, обогащения, коррекции понятий;
- обеспечение доступности учебной информации для тактильного и зрительного восприятия слепыми обучающимися с остаточным зрением;
- учет темпа учебной работы слепых в зависимости от уровня сформированности компенсаторных способов деятельности;
- реализация приемов, направленных на профилактику и устранение вербализма знаний и формализма речи;
- целенаправленное формирование умений и навыков ориентировки в микро- и макропространстве;

- развитие мотивационного – социально-реабилитационного и интеграционного – компонента образовательной деятельности;
- создание условий для развития и коррекции коммуникативной деятельности;
- развитие регуляторных (самоконтроль, самооценка) и рефлексивных (самоотношение) образований;
- нивелирование негативных характерологических особенностей, коррекция неадекватных установок к себе и к окружающим.

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

Прежде всего, обязательным является сопровождение обучающихся финансовым тьютором, прошедшим соответствующую специальную подготовку (повышение квалификации). Это облегчает учебную адаптацию слепого и слабовидящего слушателя, оптимизирует его образовательную деятельность, индивидуализирует организационно-методические подходы к нему.

Кроме того, реализация программы применительно к слушателям из числа инвалидов по зрению должна также предполагать обеспечение их сопровождения тифлопедагогом-реабилитологом, оказывающим им необходимую помощь в плане социально-бытовой и пространственной ориентировки и др. Такое сопровождение выступает как фактор повышения социальной и академической мобильности слепых и слабовидящих слушателей.

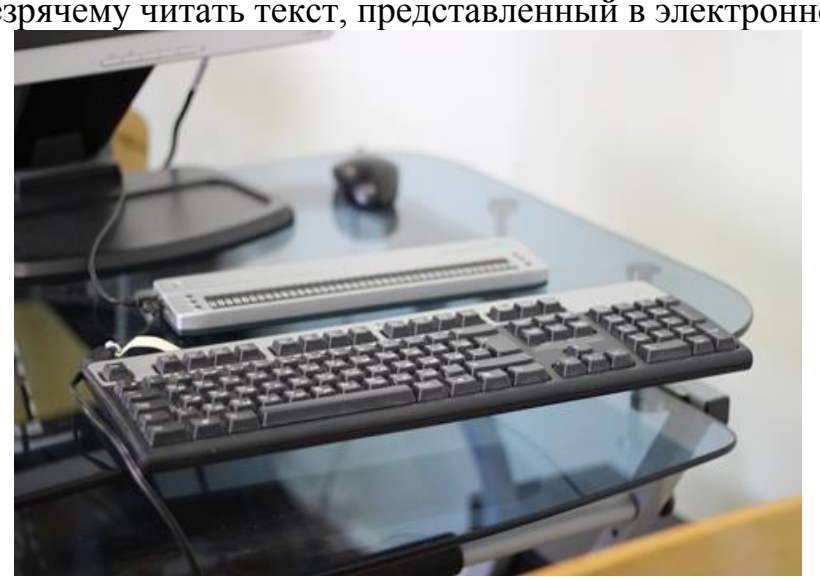
Таким образом, в основе образовательного процесса в рамках «Школы финансовой грамотности» для лиц с ОВЗ по зрению должно лежать командное взаимодействие преподавателя со специальным финансовым тьютором и тифлопедагогом-реабилитологом.

Наряду с этим, принципиально важным условием эффективности реализации программы является применение на занятиях специальной оргтехники (тифлотехнических средств) реабилитационно-образовательного назначения, что в числе прочего позволяет преподавателю использовать и наглядные материалы – таблицы, схемы и т.п.

Основными среди них являются:

- персональные компьютеры, оснащенные устройствами речевого доступа на основе программ экранного доступа с синтезом речи на русском языке, а также «экранными лупами»;

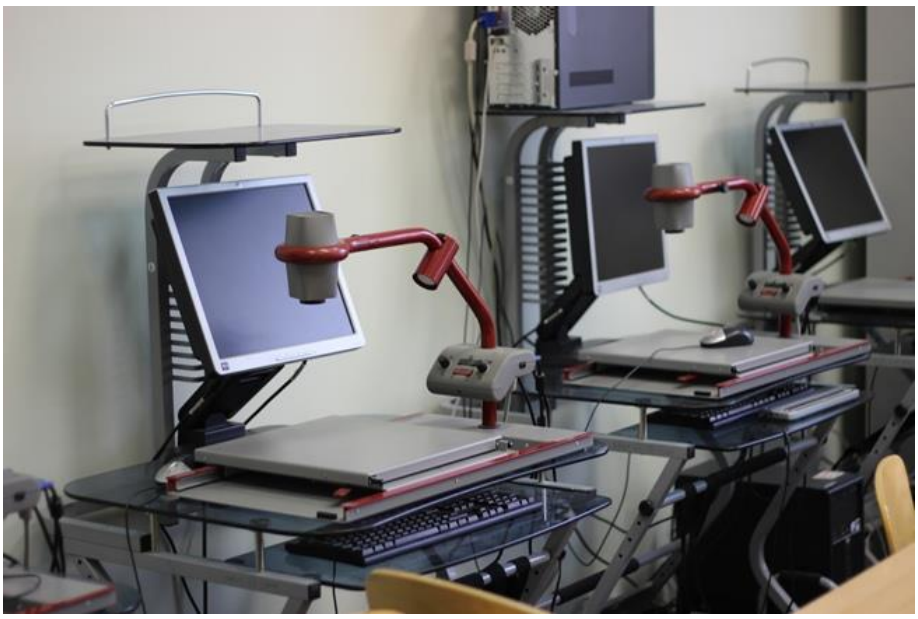
- брайлевские дисплеи с длиной строки не менее 40 знаков, позволяющие незрячему читать текст, представленный в электронном виде;

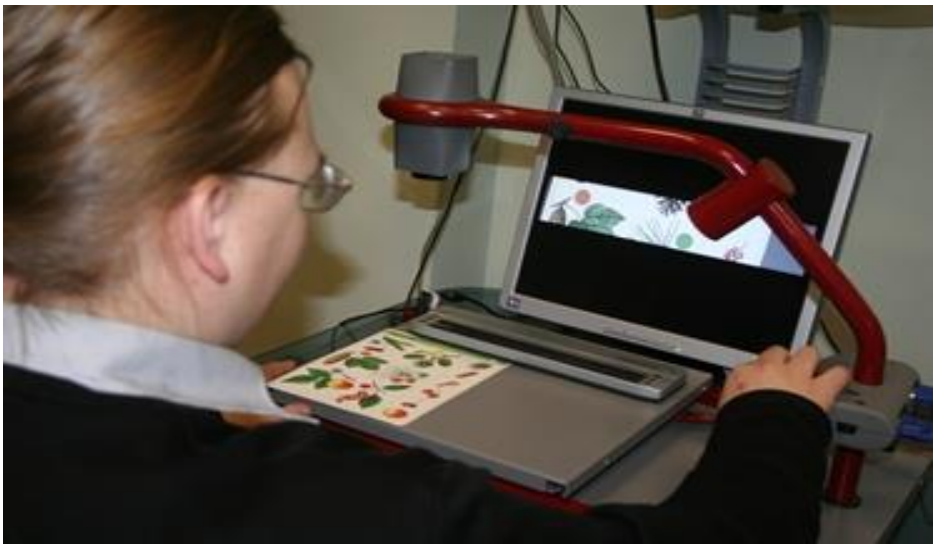


- специальные принтеры, дающие возможность вывода любых текстов на печать рельефно-точечным шрифтом;

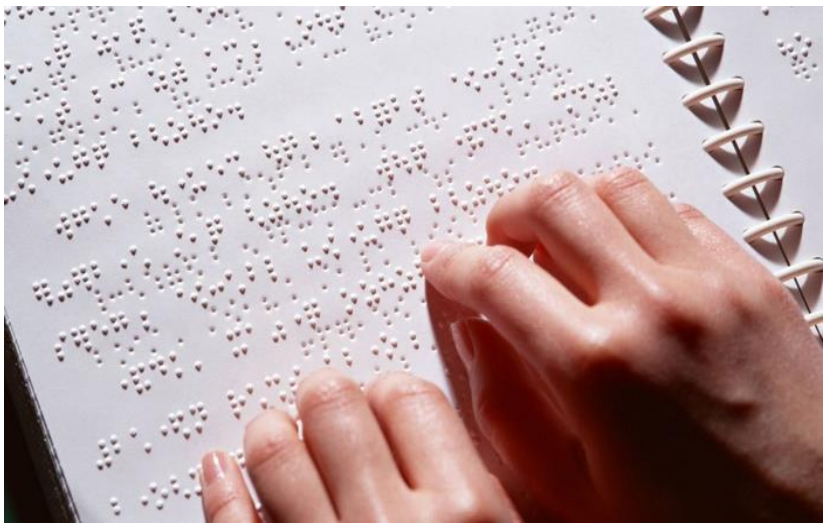
- «читающие машины», представляющие собой устройства для синтеза плосокопечатного текста в речь;

- стационарные электронные лупы для слабовидящих, представляющие собой мощные документ-камеры, которые не просто позволяют до 24 раз увеличить изображение, но и подобрать оптимальные показатели яркости, контрастности, инвертировать изображение или произвольно менять цвета фона.





В процессе обучения слушателям должны также предоставляться раздаточные материалы, напечатанные либо рельефно-точечным шрифтом Брайля (для незрячих), либо укрупненным шрифтом (для слабовидящих).



Наконец, взаимодействие со слушателями «Школы финансовой грамотности» из числа инвалидов по зрению необходимо строить на основе соблюдения следующих базовых этико-педагогических правил:

- в начале общения внятно и громко назвать свои ФИО, должность, ученую степень, ученое звание и т.п.;

- при фронтальной работе с учебной группой слушателей - инвалидов по зрению каждый раз называть имя того обучающегося, кому адресовано обращение;

- выяснять у слушателя - инвалида по зрению, нужна ли ему помощь в учебной деятельности, какого рода, а в случае положительного ответа - оказывать ее;

- задиктовывая слепым слушателям, использующим для записи материала прибор Брайля, какую-либо учебную информацию, не прерывать ее последовательное изложение комментариями и повторять ее до тех пор, пока все незрячие не зафиксируют ее полностью, в чем также нужно специально удостовериться[20];

[20] Следует учитывать, что процесс письма рельефно-точечным шрифтом с использованием брайлевского прибора сопряжен с некоторым шумовым эффектом, возникающим при продавливании грифелем уплотненной бумаги, и занимает несколько большее время, чем при обычном письме.

- избегать в речи расплывчатых определений и указаний, которые в обычной ситуации общения сопровождаются жестами и мимикой;
- сообщать слепым и слабовидящим слушателям о наличии в аудитории специализированной аппаратуры/оборудования и условиях пользования ими.

6.3. Методические рекомендации для обучающихся 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, 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.

Ситуации для самостоятельной работы

Ситуация 1. Несогласованная покупка.

Предположим, вы случайно увидели в магазине для себя или для одного из членов вашей семьи какую-то вещь, которая вам очень понравилась. У вас в кошельке есть необходимая сумма денег. Возможно даже, что на эту вещь в настоящее время имеется скидка. И... вы её покупаете. Однако после прихода домой выясняется, что ваш супруг (или супруга) не в восторге от такой покупки, потому что такое приобретение могло и подождать, а вот новый чайник взамен прохудившегося совсем не помешал бы. Вы испытываете чувства обиды и досады, потому та вещь, которую вы купили, действительно стоящая, а он/она не понимает и не ценит ваших усилий.

Вопросы:

1. Чем можно рационально объяснить сложившуюся ситуацию?
2. Как использование семейного бюджета в качестве механизма контроля расходов могло бы помочь в предупреждении возникновения такой проблемы в будущем?

Ситуация 2. Тратить или сберегать?

Аргументы противников сбережения звучат примерно так: копить деньги на черный день глупо – всё равно сбережения обесценит («съест») инфляция. Лучше потратить все свои заработки прямо сейчас, пока молод, чем «откладывать на старости». В старости радости от того, на что можно будет потратить сбережения, получишь гораздо меньше.

Вопросы:

1. Согласны ли вы с аргументами противников сбережений?
2. Зачем нужны накопления в старости?
3. Какова ваша стратегия накоплений?

Ситуация 3. Бюджет одной молодой семьи.

Семья состоит из мужа 25 лет, жены 23 лет и ребёнка в возрасте 8 месяцев. Муж работает машинистом башенного крана на стройке, он также является членом профсоюза строителей. Жена работала в государственной организации бухгалтером, но сейчас находится в отпуске по уходу за ребёнком. Они живут в скромной муниципальной квартире, но 2-3 раза в месяц приглашают друзей в гости домой или проводят с друзьями время на природе.

1. Какова структура доходов этой семьи?
2. Какова примерная структура расходов этой семьи?
3. Какие расходы бюджета этой семьи является необходимыми, а на каких можно сэкономить в случае ухудшения финансового положения?

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.

Ситуации для самостоятельной работы

Ситуация 1.

Отец Петра устроился на новую работу. Когда мать Петра спросила его о размере заработной платы на новом месте, то отец ответил, что в трудовом договоре написано 40 тысяч рублей. Однако, когда пришло время выплат, размер заработной платы, полученной «на руки», составил 34 800 рублей.

Вопросы:

1. В чем причина расхождения в ожидаемом и полученном отцом Анна размере заработной платы?
2. Что следует учитывать при заключении трудового договора в отношении оплаты труда?

Ситуация 2. Прямые налоги российской семьи.

Прямыми налогами называются те, которыми облагаются доход или имущество. Семья Васильевых состоит из 4 человек. Кирилл Олегович Васильев (дед) – неработающий пенсионер. Сергей Кириллович Васильев (муж) зарабатывает 45 тысяч рублей в месяц. Елена Дмитриевна Васильев (жена) – индивидуальный предприниматель с годовым доходом 600 тысяч рублей. Ольга Сергеевна Васильева (дочь) – студентка, получает стипендию 2 500 рублей.

Семья имеет квартиру, инвентаризационная стоимость которой составляет 900 000 рублей (ставка налогообложения – 0,5%) и автомобиль, мощность двигателя которой составляет 116 л.с, (ставка налогообложения – 20 руб./л.с.). Семья владеет акциями предприятий, доходы по дивидендам которых составили в 2016 году 53 тысячи рублей.

Вопросы:

1. Перечислите объекты налогообложения семьи Васильевых.
2. Укажите виды налогов, которые следует заплатить налогоплательщикам - членам семьи Васильевых.
3. Укажите виды доходов семьи Васильевых, не облагаемые налогами.
4. Определите общую сумму налогов, которая должна быть уплачена семьей Васильевых в бюджет.

Ситуация 3. Повышение местных налогов.

Виктор Васильевич – депутат местного совета города N. На заседании совета депутатами было принято решение о необходимости повышения местных налогов. В городе были организованы общественные слушания по этому вопросу, где жители высказали свое недовольство принятым решением. Виктору Васильевичу было поручено выступить перед жителями с обоснованием повышения налогов.

Вопросы:

1. Какие налоги относят к местным?
2. Каких именно жителей города N с коснется повышение местных налогов?
3. При помощи каких аргументом можно обосновать необходимость повышения таких налогов?

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.

Ситуации для самостоятельной работы

Ситуация 1.

Определите функции денег в каждой из рыночных операций, приведенных ниже:

а) покупка продовольствия в магазине за наличные деньги,
б) оплата предприятием поставленного оборудования через банк,
в) погашение кредита предприятием,
г) сбережение части зарплаты на поездку в отпуске за границу,
д) оплата семьей счета-квитанции за израсходованную в прошлом месяце электроэнергию.

Ситуация 2.

Стоимость потребительской корзины на конец 2015 года составляла 10 000 рублей. В 2016 году она выросла на 1 500 рублей по сравнению с 2015 годом. Определите норму инфляции.

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.