**ТОГБПОУ «КОЛЛЕДЖ ТОРГОВЛИ, ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ И СЕРВИСА»**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**КУРС ЛЕКЦИЙ**

**для студентов профессии 43.01.09 «Повар-кондитер»**

Автор-составитель:

преподаватель экономики

Дубровина О.И.

**ТАМБОВ 2020**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**АННОТАЦИЯ……………………………………………………………………3**

**ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………….4ПРОГРАММА КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ..6**

**СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ КУРСА………………………………….…9**

**КУРС ЛЕКЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»…………………………………………………….………..11**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА И ВЫСТУПЛЕНИЮ С НАУЧНЫМ ДОКЛАДОМ…………………..……80**

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ СДАЧИ ЗАЧЕТА ПО КУРСУ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»………….….....82**

**СПИСОК ОСНОВНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ…………………...….……………84**

**СПИСОК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.……….….……………85**

**АННОТАЦИЯ**

Настоящее учебно-методическое пособие предназначено для студентов профессии 43.01.09 «Повар-кондитер» с целью оказания им помощи в усвоении теоретических знаний по дисциплине.

В структуру пособия входят: введение, раскрывающее сущность и необходимость изучения данной дисциплины; программа курса; содержание программы курса, в котором обозначены перечень тем и вопросов, которые необходимо знать и уметь использовать студентом; тематический план, отражающий распределение часов по видам работ в разрезе теоретической, практической и самостоятельной работ студентов; перечень заданий для проведения итогового контроля знаний; методические рекомендации по написанию реферата и выступлению с докладом; примерная тематика рефератов и докладов; примерный перечень вопросов для сдачи экзамена; список основной и дополнительной литературы, а также ресурсов сети «Интернет». Рекомендации по написанию реферата и порядку выступления с докладом являются актуальным материалом, способствующим выработке навыков самостоятельной работы студентов. Структура программы направлена на формирование полноценной системы знаний, умений и навыков. К ряду разделов представлены вопросы для самоконтроля усвоения материала.

Пособие может применяться при подготовке к дифференцированному зачету и использовано в практической деятельности.

**ВВЕДЕНИЕ**

Вопросы развития финансового образования населения являются относительно новыми и для Российской Федерации, и для других государств. Чтобы иметь реальную возможность жить хорошо и позволять себе дорогостоящие покупки, каждому человеку необходимо научиться финансовой грамотности. Причем не стоит думать, что экономия своего бюджета - это единственная составляющая финансовой грамотности любого человека. Отнюдь. Данное понятие гораздо обширнее, чем это может показаться вначале. Под финансовой грамотностью нужно понимать достаточный уровень знаний и определенных навыков человека в сфере финансов, которые способствуют правильной оценке рыночной ситуации и правильному принятию соответствующих решений. При этом человек должен уметь не только правильно распоряжаться своими доходами и планировать свой бюджет, ему также необходимо уметь грамотно вкладывать свои сбережения в выгодные проекты для получения дополнительной прибыли. Чтобы быть подкованным в финансовом плане, человеку придется вести постоянный учет всех своих доходов и необходимых расходов, также придется научиться жить без долгов и кредитов, предстоит планировать свой бюджет и постоянно увеличивать сбережения. Более того, чтобы стать грамотным в финансовом плане, надо будет научиться быстро ориентироваться в многочисленных финансовых инструментах, которые нам предлагает современный рынок. Ведь от грамотного выбора финансового инструмента будет напрямую зависеть доходность человека. Научиться грамотно управлять своим бюджетом можно в том случае, если человек прибегнет к следующим мерам:

- начнет заниматься изучением различных книг, которые касаются финансов, методов сбережения и преувеличения капитала, а также станет посещать тематические курсы и лекции;

- станет постоянно откладывать со своих доходов около тридцати процентов. Эта мера поможет создать денежный резерв, который постепенно будет увеличиваться. В дальнейшем, скопленные средства можно будет вложить в выгодный финансовый инструмент, например, в покупку ценных бумаг;

- научиться вести учет своих расходов, что поможет грамотно тратить деньги только на необходимые вещи. Более того, учет всех денежных поступлений и расходов поможет понять, на чем именно можно сэкономить свои деньги, и как лучше увеличить финансовый поток;

- человек должен иметь перед собой конкретные цели - это поможет быстрей добиться успеха. Причем цели должны касаться того, каким образом лучше всего сколотить свое состояние. Кроме этого, нужно научиться мыслить в позитивном ключе, то есть, надо перестать думать о том, как сложно добываются денежные средства и как быстро они расходуются;

- также повышение финансовой грамотности будет более эффективным в том случае, если человек начнет общаться с финансово успешными людьми. Это не только снабдит человека дополнительными знаниями и навыками, но и придаст уверенности в себе и своих возможностях.

Таким образом, нужно понимать, что финансовая грамотность является достаточно сложной сферой, которая требует от человека понимания основных финансовых аспектов. При этом, полученная из различных источников информация, должна быть верно понята, что впоследствии способствует правильному принятию важных решений, а также повышению уровня грамотности.

**ПРОГРАММА КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**Пояснительная записка**

Курс «Основы финансовой грамотности» является одним из важнейших в подготовке будущих специалистов. Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

Актуальность программы «Основы финансовой грамотности» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда  готовы. Поэтому введение курса «Основы финансовой грамотности» помогает создать условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет обучающимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания обучающихся о личном финансировании, управлении домашней бухгалтерией, функционировании фондового рынка и банковской системы, а выполнение творческих работ, практических заданий позволит обучающимся приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, повышать свою профессиональную компетентность в будущем,  применить полученные знания в реальной жизни.

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности обучающихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у обучающихся за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия. Отличительной особенностью  программы предмета «Основы финансовой грамотности»  является то, что он базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

**Цель программы:**формирование ключевых компетенций обучающихся для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

**Задачи программы:**

- создать комфортные условия, способствующие формированию коммуникативных компетенций;

- формировать положительное мотивационное отношение к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости;

- изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования обучающихся;

- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;

- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;

- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;

- формировать у обучающихся готовность принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;

- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;

- воспитывать ответственность за экономические решения.

Программа рассчитана на 32 часа: теория- 10 часов, практика – 22 часа.

По окончании курса студенты сдают зачет.

**СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ КУРСА**

**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**Тема 1. Личное финансовое планирование.**

*Студент должен знать и понимать:*

Основы личного финансового планирования. Правила составления личного финансового плана*.* Уметь использовать различные методы и инструменты личного финансового планирования.Владеть подходами и технологиями личного финансового планирования. Структура семейного бюджета. Доходы и расходы семьи. Основные инструменты личного финансового планирования. Методы личного финансового планирования.

**Тема 2. Депозит.**

*Студент должен знать и понимать:*

Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту. Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, дебетовая с овердрафтом).

**Тема 3. Кредит.**

*Студент должен знать и понимать:*

Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Кредит как часть личного финансового плана. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности. Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию. О кредитных продуктах. Типичные ошибки при использовании кредита.

**Тема 4. Расчетно – кассовые операции. Страхование.**

*Студент должен знать и понимать:*

Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Страховая компания, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис.

**Тема 5. Пенсия. Налоги. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.**

*Студент должен знать и понимать*

Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. Система налогообложения Российской Федерации; понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами.

**КУРС ЛЕКЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**ТЕМА 1. Личное финансовое планирование**

Любой план, личный или корпоративный, это инструмент достижения цели. В нём обозначена текущая ситуация и что необходимо сделать. Представим человека, который находится в лабиринте. Его цель – добраться до выхода. Если у него в руках окажется схема этого лабиринта, на которой обозначено, где он сейчас находится, то найти выход не составит труда. Кроме того, человек будет чувствовать себя более комфортно, исчезнет страх перед неизвестностью. Так вот и Личный финансовый план также позволяет достичь цели. Он, подобно плану лабиринта, наглядно показывает текущую ситуацию (в данном случае финансовую), цели и пути их достижения. И будь вы студентом или служащим, бизнесменом или политиком, руководителем крупной корпорации или небольшой фирмы личный финансовый план позволит вам:

- Осознать текущее положение дел и построить перспективу на будущее (чтобы потом не было мучительно больно за бесцельно прожитые годы).

- Увидеть, откуда берутся ваши деньги и куда они уходят. Поставить перед собой конкретные финансовые цели.

- Защититься от финансового краха. Взять ситуацию под контроль.

- Обрести спокойствие и комфорт, забыть о страхе перед неопределённостью, что бы при этом ни происходило в вашей жизни.

-  Достичь поставленных целей!

Итак, первое, что необходимо сделать – это определить свои финансовые цели.

Большинство людей туманно представляют, чего же они действительно хотят. Деньги приходят и уходят, финансовые проблемы никуда не деваются, а мечты остаются лишь мечтами.  Движение к цели, наоборот, может дать поразительный эффект. Достигается то, что совсем недавно казалось нереальным. Как ни банально это звучит, но успехов добиваются те немногие люди, которые чётко обозначили свои цели. А вы хотите вступить в ряды этих людей? Тогда прямо сейчас возьмите ручку и  пропишите свои цели. Цель от мечты отличается тем, что она более конкретна. Финансовая цель – это ответ на два вопроса: какая нужна сумма денег и к какому сроку. Рекомендую заполнить следующую табличку:

Цель 1.

Хочу \_\_\_\_\_\_\_\_\_, на что необходимо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей через \_\_\_\_ лет.

Цель 2.

Хочу \_\_\_\_\_\_\_\_\_, на что необходимо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей через \_\_\_\_ лет.

Цель N.

Хочу \_\_\_\_\_\_\_\_\_, на что необходимо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей через \_\_\_\_ лет.

 Однако одной из главных целей любого современного человека является создание пенсионного капитала, хотя для вас сейчас это может показаться смешным и не актуальным. В нужный момент он не появится сам собой «по-щучьему велению». Единственный выход для большинства людей – это накопление на пенсию в течение всей трудовой жизни. Очевидно, что для этого нужно откладывать часть заработанных денег, а не тратить всё на повседневные нужды. Другими целями может быть, всё что угодно, любая ваша мечта. Например, это может быть покупка жилья или накопление капитала на обучение детей. Конкретно вашей минимальной целью на данный момент, может оказаться приобретение важной для вас, но дорогостоящей книги, а максимальной приобретение - нового мобильного телефона или хорошего профессионального фотоаппарата.  При постановке целей важно расставить приоритеты, понять, какие из них для вас наиболее значимы.

Итак, первый шаг составления личного финансового плана – это определение целей.  Далее нужно изучить текущую финансовую ситуацию. Для этого записываем все ваши доходы, расходы, имущество и долги, если таковые имеются. Вспомнить и записать все доходы несложно. Их, как правило, не бывает много, это денежные средства получаемые от родителей, выплаты государства, степендии. С расходами дело обстоит сложнее. Чтобы составить структуру расходов, рекомендуется какое-то время записывать все свои траты. Многие люди, подводя итоги, сильно удивляются, увидев, сколько денег они выбрасывают на абсолютно ненужные вещи. Эти деньги могли быть потрачены на достижение важных для этих людей целей. А так они просто исчезли. Задумайтесь, а вы контролируете свои деньги или они управляют вами? Если вы покупаете слишком много ненужных вещей, значит пока вы зависимы от своих денег. Кто-то может возразить, что считать каждую копейку - скучно. На самом деле это и не требуется. Если покупка безделушек делает вас счастливее, то просто выделите на развлечения определённую сумму денег. По крайней мере вы не будете себя обманывать и потратите не все деньги, а только отведённые на эти цели. В этом случае вы берёте контроль над финансами в свои руки.

Итак, посмотрите на свою структуру расходов. Расставьте приоритеты. Выберете, какие траты приближают вас к поставленным целям, а какие бесполезны.

Структура моих расходов:

На повседневные нужды (жильё, еда, одежда, транспорт и т.д.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

На достижение важных целей (инвестиции)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

Бесполезные траты, покупка безделушек

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

Составьте бюджет расходов. Для достижения масштабных финансовых целей, на которые придётся копить несколько лет, нужно выделить отдельную статью под названием «инвестиции». Инвестиции – долгосрочные вложения капитала в различные сферы экономики с целью его сохранения и приумножения. Для вас это может быть шкатулка, открытый в банке счет, который вы будете регулярно пополнять, пусть даже не значительными на ваш взгляд суммами. Определите размер регулярных инвестиций. Именно от этой величины будет зависеть, насколько быстро можно достичь целей. Рекомендуется инвестировать не менее 10% от доходов. Например:

-  родители выдали вам на ваши нужды 1000руб.

-  вы получили стипендию в размере 1000руб.

ИТОГО: 2000рублей

Следовательно,  отложить или положить на счет ежемесячно вы должны сумму 200рублей.

Вы можете убедиться сами, что совсем не сложно экономить десятую часть своих доходов, не снижая при этом качества жизни. Качество вашей жизни при этом даже возрастёт, поскольку сэкономленные деньги вы инвестируете на достижение важных для вас целей. Здесь главное – расстановка приоритетов. Что для вас важнее, потратить всё сегодня на безделушки или накопить на значимую вещь? Итак, запомните. Инвестируемые деньги – самые важные траты. Именно они приблизят вас к поставленным целям. Главное правило богатства очень простое: зарабатывать больше, чем тратить, а остаток – инвестировать.

Чтобы выделить деньги на инвестиции для вас на данный момент это сократить траты. Итак, выделите сумму, которую сможете регулярно инвестировать на достижение важных целей. Далее нужно взять на себя обязательства по выполнению запланированных действий в любой ситуации, будь то временные трудности или, наоборот, головокружительный успех, например вы получите повышенную стипендию за свою отличную учебу, поведение и активное участие в общественной жизни училища. Обязательство перед самим собой о регулярных инвестициях дисциплинирует и помогает достичь целей. Дорогу осилит идущий! Следуя по намеченному плану, жизнь становится более комфортной. Делаются маленькие шаги сегодня для достижения видимой цели в будущем, страх перед неизвестностью и неопределённостью исчезает. Понимание того, что ты делаешь, даёт уверенность в завтрашнем дне.

Следующий этап составления ЛФП – это финансовые расчёты. Они позволят определить, достижимы ли поставленные цели и в какие сроки. Предварительно нужно определить допустимый уровень риска при инвестировании. Защититься от рисков можно с помощью – необходимо распределять деньги по разным инструментам. Люди самостоятельные, кто сам зарабатывает себе на жизнь, могут позволить разместить свои денежные средства на Банковских депозитах, в Страховых компаниях, на счетах Пенсионного фонда, Недвижимость, Облигации. Но при этом надо учитывать, главный критерий, которому они должны соответствовать – это гарантии сохранности капитала. Также нужно смотреть, кто даёт вам гарантии и на чём они основываются. После того, как вы провели расчеты, легко проверить, как быстро можно достичь поставленных целей.

 При составлении Личного финансового плана обязательно формируется резервный фонд на непредвиденные нужды. Его величина должна быть равна 3-6 месячным расходом. Лучше всего открыть банковский вклад с возможностью снятия средств без потери процентов. Резервный фонд в нашем плане условно будем относить в категорию «консервативные инструменты», хотя доходность по нему может быть меньше инфляции. Эти деньги будут служить нам не для того, чтобы зарабатывать, а для защиты. Резервный фонд – это ваша уверенность в завтрашнем дне. Если срочно понадобятся деньги, то их можно будет быстро снять со вклада. Остальные свободные средства можно смело вкладывать в долгосрочные инструменты, такие, как  недвижимость. При этом не придётся в срочном порядке продавать активы в невыгодный момент времени.

Ещё одним важным пунктом защиты является страховка. Если вы являетесь основным кормильцем в семье, то нужно застраховать свою жизнь и здоровье. Тогда, чтобы ни случилось, финансовое благополучие вашей семьи будет застраховано. Итак, выбираются конкретные инструменты инвестирования в соответствии с вашими целями и установленной структурой портфеля по рискам.

Личный финансовый план готов. Теперь необходимо начать его реализацию. Обязательно придерживайтесь плана, что бы ни происходило: временные трудности или неожиданный успех. Будьте хладнокровны в любой ситуации.

В личном финансовом плане невозможно учесть всё на 100%. Жизнь меняется. Со временем приоритеты и цели могут стать другими. Этого бояться не нужно. Самое главное, что личный финансовый план на текущий момент учитывает сегодняшнюю ситуацию и обозримую перспективу. Если что-то в жизни изменится, то план всегда можно будет откорректировать. Возвращаясь к аналогии с лабиринтом, представьте, что в этом лабиринте со временем появляются новые ходы и перегородки, а стенки медленно движутся. В этом случае, маршрут выхода из лабиринта придётся изменить. Текущий же план будет необходим, чтобы начать движение, сделать первые шаги.

**Этапы составления и реализации ЛФП:**

1.Определите цели.

2.Изучите текущую ситуацию.

3.Установите размер регулярных инвестиций, дайте себе обязательство всегда выделять эту сумму.

4.Проведите финансовые расчеты. Проверьте, достижимы ли цели. При необходимости измените приоритеты.

5.Выберите конкретные инвестиционные инструменты.

6.Сформируйте резервный фонд и при необходимости застрахуйте свою жизнь и здоровье.

7.Начните реализацию плана.

8.Регулярно поддерживайте выбранную структуру портфеля.

9.Периодически корректируйте план, исходя из изменений в жизни.

Задумайтесь, на чьи цели в данный момент работают ваши деньги? Личный финансовый план поможет взять финансы под контроль

**Финансовое планирование -** это планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения развития организации. Персональный финансовый план - это план по достижению финансовых целей. Он содержит конкретные рекомендации, в какие активы, сколько и на какой срок нужно инвестировать, чтобы цели были достигнуты в кратчайшее время. Личный финансовый план всегда учитывает индивидуальные особенности инвестора и его риск-профиль. Финансовый план нужен для контроля доходов и расходов семьи. Для осознанного и максимально результативного инвестирования. Финансовый план упорядочивает и организует процесс вложения денег, чтобы вы смогли получить больше дохода и с меньшими рисками. После постановки целей вы должны провести тщательный анализ своих доходов, расходов, активов и пассивов. Если вы ведете [семейный бюджет](https://iklife.ru/finansy/semejnyj-byudzhet-ehto-chto-takoe-i-kak-vesti-pravilno.html), то никаких трудностей не возникнет. Если нет, тогда лучше отложить составление плана на 2 – 3 месяца. А за этот период ежедневно записывать все свои доходы и расходы до копейки.

|  |  |
| --- | --- |
| **Активы** | **Пассивы** |
| Квартира, которая используется для сдачи в аренду. Стоимость аренды за минусом коммунальных расходов 20 000 руб. в месяц. | Квартира, которая используется для жилья, площадью 150 кв. м. |
| Депозит в банке на 3 года под 7 % годовых с капитализацией процентов. Первоначальный вклад – 100 000 руб. | Автомобиль Hyundai i30 2016 года выпуска. |
| Металлический счет в золоте на сумму 200 000 руб. | Дача в 40 км от города, которая используется для летнего отдыха семьи. |
| Валютный вклад в $ США на 1 год под 1,5 % годовых на сумму 3 000 $. | Земельный участок под ИЖС площадью 10 соток в 3 км от города с подведенными коммуникациями. |
| Банковский кредит на 3 года под 20 % годовых. |

Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел «Активы».



Личный финансовый план – это важнейший в вашей жизни документ. И чем быстрее вы это осознаете, тем легче вам будет его выполнять. Ведь в планировании важен учет всех видов ресурсов, в том числе и времени.

***Вопросы для самостоятельной проверки контроля знаний по теме 1:***

***1. Назовите этапы личного финансового планирования.***

***2. Для чего необходимо личное финансовое планирование?***

**ТЕМА 2. Депозит**

**Депозиты** представляют собой операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады на конкретный срок, или до востребования.

**Субъекты** депозитных операций – организации всех организационно-правовых форм, а также и физические лица.

**Объекты** депозитных операций являются депозиты, представляющие собой суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.

Реализация депозитных операций предполагает формирование каждым кредитным учреждением собственной депозитной политики.

Депозитная политика – это совокупность мер банковских организаций, которые направлены на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по созданию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Конечная цель разработки такой политики для банковских организаций – это увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банковского учреждения и поддержании требуемого уровня ликвидности с учетом всех возможных рисков.

Основные элементы депозитной политики банковской организации включают:

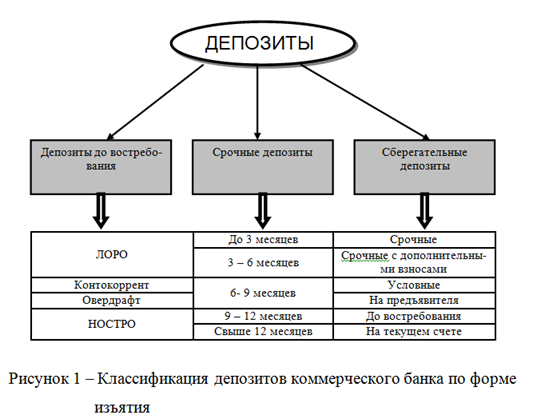
1) стратегию банка по формированию приоритетных направлений депозитного процесса;

2) тактику банка по организации создания ресурсной базы;

3) контроль за реализацией депозитной политики.

Существует несколько классификационных признаков, по которым разделяют депозиты.

На рисунке 1 представлена градация депозитов по *форме изъятия*.



**Срочные депозиты** обычно подразумевают конкретный срок, на который размещаются денежные средства. Обычно в современной российской практике в депозитном договоре указывается, что, если вклад не востребован после окончания указанного срока он пролонгируется (продлевается) на следующий аналогичный срок. При это процентная ставка на новый срок может быть изменена как в большую, так и в меньшую сторону, или не измениться. Это зависит от процентной политики банка.

**Условные депозиты** подразумевают, что денежные средства, будут возвращены клиенты при наступлении конкретных условий, которые были заранее оговорены в договоре. Например, оговорено в договоре, что продление договора может быть не более двух раз, далее денежные средства клиента переводятся на его расчетный счет.

**Депозиты до востребования** подразумевают, что хранящиеся денежные средства могут быть востребованы клиентом в любой момент без предварительного уведомления банка.

Депозиты до востребования включают следующие виды:

* средства на расчетных, текущих, бюджетных и прочих счетах, которые связаны с осуществлением различных видов расчетов;
* средства на корреспондентском счете банка, который открыт в расчетно-кассовом центре (расчеты между банками);
* средства на счете ЛОРО при установлении корреспондентских отношений с другими банками;
* вклады до востребования.

Чаще всего по депозитам до востребования начисляются минимальные процентные ставки или вовсе нет начислений.

**Контокоррентный счет** (контокоррент) представляет собой совмещение текущего счета со ссудным. Кредитовое сальдо означает, что клиент располагает собственными средствами, дебетовое обозначает наличие задолженности перед банком. Проценты по остатку на контокорренте начисляются в пользу банковской организации по более высокой ставке, чем в пользу клиента. Контокоррент открывается надежным клиентам, первоклассным заемщикам как знак особого доверия.

**Овердрафт** представляет собой счет, согласно которому по соглашению между клиентом и банком допускается в определенном размере превышение суммы списания по счету над величиной остатка денежных ресурсов, что означает заимствование кредита.

Существуют отличия между контокоррентным и овердрафтным счетами. При овердрафте заимствуют обычно на нерегулярной основе, открываются физическим и юридическим лицам. Контрокоррент открывается только для юридических лиц.

**Корреспондентские счета** банковских организаций открываются в расчетно-кассовых центрах или банках-корреспондентах для проведения расчетов и платежей в одностороннем порядке или по поручению друг друга. Выделяют подвиды таких счетов:

1. НОСТРО (счет в банке-корреспонденте у нашей банковской организации).
2. ЛОРО (счет банка-корреспондента в нашей банковской организации). Обычно при установлении корреспондентских отношений между банками стороны предусматривают возможность образования овердрафта по этим счетам, предельный размер которого определяется условиями договора о корреспондентских отношениях между банковскими организациями. Кредитовое сальдо по данным счетам отражает поступившие в их распоряжение ресурсы от банков-корреспондентов в балансе.

**Срочные вклады** представляют собой депозиты, которые привлекаются на конкретный срок. Размер процентных платежей, которые выплачиваются клиенту по такому вкладу, зависит от срока, суммы и других условий договора. Для банка такие вклады более привлекательны, поскольку точный срок позволяет банковским учреждениям планировать свою деятельность. В связи с этим процентные ставки по данным вкладам выше, чем до востребования.

*По категории вкладчиков* депозиты разделяют на:

* вклады юридических лиц;
* вклады физических лиц.

Как было сказано, вкладчики получают доходы в виде процентов за хранение денежных средств. Расчет производится при использовании формул простых и сложных процентов. Доходность – это проценты, которые причитаются вкладчику.

Базой для расчета по простым процентам является фактический остаток вклада и расчет производят исходя из предусмотренной договором процентной ставки. В итоге мы получаем так называемую наращенную сумму.

Наращенная сумма депозита (ссуды, долга и т.п.) – первоначальная сумма депозита (ссуды, долга и т.п.) с начисленными процентами к концу срока.

***Формула наращения по простым процентам (по депозитам):***

**FV=PV+I=PV+PV\*r\*n=PV\*(1+r\*n),** где

I – сумма процентов за весь срок финансовой операции;

PV – первоначальная сумма;

FV – наращенная сумма или сумма в конце срока;

r – процентная ставка (в десятичных дробях);

n – срок финансовой операции (в годах).

Наиболее часто встречается в таком виде:

**FV= PV\*(1+r\*n)**

Рассмотрим пример расчета по формуле наращения по простым процентам.

***Пример****.* Компания положила в банк на депозитный вклад 100 тыс. руб. сроком на 3 года. Банк выплачивает по депозитному счету 10% годовых. Полученная через 3 года сумма денежных средств при начислении методом простых процентов составит:

FV=100000\*[1+(10/100)\*3]=130000 руб.

Второй вариант, который получил большее распространение в банковской практике – это расчет с помощью сложных процентов.

***Формула наращения по сложным процентам (капитализация один раз в год):***

**FV=PV(1+r)n, где**

**(1+r)n –** множитель наращения.

***Капитализация процентов*** – присоединение начисленных процентов к базовой сумме для начисления процентов.

Рассмотрим пример расчета по формуле наращения по сложным процентам.

**Пример.** Компания положила в банк на депозитный вклад 100 тыс. руб. сроком на 3 года. Банк выплачивает по депозитному счету 10% годовых. Полученная через 3 года сумма денежных средств при начислении методом сложных процентов составит:

FV=100000\*(1+10/100)3=133100

**Дисконтирование** – это операции приведения будущих денежных потоков к текущему периоду с учетом изменения стоимости денег с течением времени. Это операция, обратная операции наращения, позволяющая ответить на вопрос, какую первоначальную сумму надо инвестировать, чтобы получить в конце срока некую сумму при условии начисления процентов по ставке.

Разновидность срочного вклада – сберегательные и депозитные сертификаты.

**Сберегательный (депозитный) сертификат** представляет собой ценную бумагу, которая удостоверяет сумму вклада, который внесен в банковскую организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по окончанию определенного срока суммы вклада и указанных в сертификате процентов в банке, которые выдал сертификат, или в любом его филиале.

Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. Могут быть именными или на предъявителя. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

Депозитные сертификаты предполагают проведение операций по ним в безналичной форме. Сберегательные сертификаты предполагают возможность как безналичных, так и наличных расчетов.

В настоящее время депозиты (вклады) предоставляют следующие возможности:

* пополнение денежных средств;
* снятие денежных средств.

В зависимости от цели открытия вклада могут быть сформированы следующие комбинации по ним:

* вклады, по которым возможно пополнение и снятие наличных средств;
* вклады, по которым возможно пополнение, но невозможно снятие денежных средств;
* вклады, по которым невозможно не пополнение не снятие денежных средств (проценты начисляются только на внесенную первоначально сумму.

Чаще всего наиболее доходными являются вклады, по которым невозможно снятие средств. Либо если предполагаются возможности как пополнения, так и снятия – то сумма первоначального сумма достаточно высокая (не менее 30000 рублей).

Открытие вкладов позволяет отчасти избежать обесценения денежных средств, которое возникает вследствие инфляции. В связи с ней возникают финансовые риски у клиента и у банка.

Еще одним финансовым риском является банкротство банковской организации. Для этого существует страхование вкладов. Однако максимальная сумма, на возмещение которой может претендовать клиент банка-банкрота – 1400000 рублей (ранее эта сумма составляла всего 700 тыс. руб.). Возмещением денежных средств занимается Агентство по страхованию вкладов. Для минимизации этих рисков целесообразно диверсифицировать (распределять) денежные средства в разные вклады и можно в разные банки.

Одним из факторов, который предопределяет желание клиентов открывать вклады является инфляция, которая негативно отражается на ценности денег.

Инфляция («inflation» - от итальянского слова «inflatio», перевод «вздутие») – это устойчивая тенденция роста общего уровня цен.

На рисунке 2 представлены причины инфляции.

[](https://www.google.ru/url?sa=i&rct=j&q=&esrc=s&source=imgres&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwj23_jgvJjfAhVjkosKHStYBl0QjRx6BAgBEAU&url=https://pidruchniki.com/17910211/politekonomiya/inflyatsiya_suschnost_prichiny_vidy_sotsialno-ekonomicheskie_posledstviya&psig=AOvVaw38Yr73BUw6rtnVeyKsjupg&ust=1544641666331027)

Рисунок 2 – Причины инфляции

Мерами по снижению уровня инфляции являются:

1. Ограничение притока новых денег в экономику.
2. Контроль за банковской системой.
3. Контроль над ценами на социально значимые товары.
4. Контроль за деятельностью экспортеров.

Таким образом, контролируя инфляцию можно обеспечить препятствии резкому обесценению денег, увеличить привлекательность депозитов.

Критериями для отбора выгодного депозита становятся место банка в финансовой системе (насколько надежный), размер банка, цели депозита, срок, тип начисления процентов, процентная ставка, возможность пополнения или снятия счета, возможность досрочного снятия денежных средств.

Тип начисления процентов может быть фиксированный или плавающий, убывающий или нарастающий процент.

Таким образом, учитывая различные критерии и прежде всего, цель своих вложений, можно подобрать наиболее выгодный вариант.

**Прежде чем заключить договор с банком, заострите своё внимание на следующих моментах**

**1. Входит ли банк в систему страхования вкладов.** Система страхования вкладов является государственной программой, которая направлена на защиту сбережений населения. При наступлении страхового случая в банке, вкладчик гарантировано получит размещённые на депозитах банка деньги в сумме до 1,4 млн. рублей в 100% объёме. Если вы намерены разместить на вкладе сумму более 1,4 млн. рублей, то лучше воспользоваться услугами нескольких банков.

2. После передачи **вкладчиком** денег банку он **теряет право собственности** на них, и в то же время приобретает право требования к банку. **Банк,** в свою очередь, **приобретает право собственности** вклада.

3. Согласно договору, **банк обязуется вернуть вкладчику сумму депозита и выплатить начисленные проценты** на сумму вклада на условиях договора.

4. В договоре **должны быть указаны**: наименование и место расположения банка; фамилия, имя и отчество вкладчика, данные его паспорта. Номер счёта по вкладу; валюта вклада и сумма внесённых денежных средств на счёт для открытия вклада и порядок их внесения в дальнейшем.

5. В **договоре должен быть указан размер процентов, способы их начисления.**Это могут быть: перечисление на определённый счёт, капитализация или выплата в конце срока. Периодичность начисления: может быть ежемесячной, ежеквартальной или в конце срока. В договоре указывается точное количество дней хранения денежных средств во вкладе. Если эта статья не оговаривается, то за годовой период, по умолчанию, принимают 360 дней.

6. В договоре должны быть **обязательно прописаны обязательства и права сторон** при досрочном расторжении вклада.

**Следует проверить:**

1. **Дату открытия** вклада и дату его завершения.

2. **Размер процентной ставки**. Обратить особое внимание на наличие различных комиссий и штрафов. Помнить, что комиссии за открытие вклада незаконны. Вы размещаете средства на счёте в банке для того, чтобы получать с них прибыль. Комиссии за дополнительные услуги не должны вас смущать, но они не являются обязательными. То есть только с вашего письменного соглашения вам будут предоставляться платные СМС-услуга, услуга электронного оповещения и прочее. При досрочном расторжении договора, в большинстве случаев, вкладчик получает деньги по самой низкой ставке, составляющей не более 1,00%.

3. **Уточнить условия продления вклада**. В случае автоматической пролонгации вклада, банк самостоятельно продлит данный договор с вами на тех же условиях. Если автоматическая пролонгация не предусмотрена, вам будет необходимо обратиться в банк для перезаключения договора на тех же условиях по истечении его срока, либо забрать свои деньги, либо заключить новый договор.

***Вопросы для самостоятельной проверки контроля знаний по теме 2:***

***1)Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах?***

***2)*** ***Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту?***

**ТЕМА 3. Кредит**

**Кредит** представляет собой экономические отношения между сторонами договора, когда одна из них получает от другой денежные средства с необходимостью обязательного возврата другой стороне в будущем на условиях срочности, платности и возвратности. То есть одна сторона возвращает полученные от другой стороны денежные средства с процентами за их использование в течение указанного в кредитном договоре срока.

Кредит также можно назвать товаром, который передает продавец (кредитор, банк и т.п.) покупателю (заемщику) на срок с возвратом взятой суммы с уплатой процентов.

Как было отмечено в определении кредит имеет ряд принципов:

* срочность;
* платность;
* возвратность.

***Возвратность*** подразумевает, что те ценности, которые переданы в долг в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), обычно денежной, будут возвращены продавцу кредита (кредитору). Нарушение данного принципа наносит серьезный ущерб кредитору, поэтому в настоящее время в кредитных соглашениях оговариваются способы страхования кредитного риска. Целевая направленность кредитования обеспечивает возвратность и платность ссуды.

**Кредитное соглашение** представляет собой письменный договор между кредитором и должником при выдаче/возврате кредита, в котором четко прописаны условия возвратности, срочности и платности.

В Гражданском кодексе РФ (ч.2, ст.819) говорится о том, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Также в кодексе разъясняется, что применяются слова «кредит» и «ссуда» и терминологии кредитного договора и договора банковской ссуды как синонимы.

Кредитный договор заключается в письменной форме.

**Кредитный риск** представляет собой риск невозврата дебитором кредитору кредитной суммы.

**Страхование кредитного риска** подразумевает систему мер по созданию условий для возврата кредитору ссуды в срок.

Следующим принципом является ***срочность***, которая подразумевает, что ссуду необходимо не просто вернуть, а в строго оговоренный в кредитном договоре срок. Для этого в кредитном соглашении подробно разрабатывается график погашения кредита и уплаты процентов.

Еще одним принципом является ***обеспеченность***. Несмотря то, что это дополнительный принцип, он всегда присутствует в кредитном договоре.

После введение Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банковские организации смогли выдавать своим клиентам кредиты под разные формы обеспечения.

Самые популярные *виды обеспечения* кредитов:

- материальные ценности, которые оформлены залоговым обязательством;

- гарантии посредников платежеспособных юридических и физических лиц (банковских учреждений и т.п.);

- страховые полисы, которые оформлены заемщиками в страховой компании по риску непогашения ссуды;

- ликвидные ценные бумаги.

Соблюдение принципа ***платности*** подразумевает, что заемщику необходимо обязательно внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока.

Еще одним дополнительным принципом кредита является ***целевое назначение***, которое формирует условия для соблюдения принципов возвратности и платности кредита, а также в некоторой степени и их срочности. Этот принцип подразумевает предоставление кредита под конкретную цель его использования (указывается в кредитном договоре).

Целевая направленность кредита предоставляет возможность кредитору четко определить перспективы заемщика по возврату кредита в срок с процентами. Наиболее стабильным можно считать кредитование на производительные цели, когда вложенные деньги дают реальную отдачу – прибыль.

Еще одним принципом является дифференцированность кредита, которая предполагает разный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей по погашению кредита.

***Принцип дифференцированного подхода*** к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей выплатить полученный кредит подразумевает деление заемщиков на первоклассных и сомнительных. Внутри этих групп обычно применяют более подробную дифференциацию, используя систему кредитных рейтингов. Внутри кредитных рейтингов должники дифференцируются достаточно подробно с учетом целого комплекса критериев.

**Кредитный рейтинг** представляет собой систему дифференциации заемщиков по признаку платежеспособности.

**Платежеспособность** представляет собой способность заемщика выплатить ссуду в сроки с процентами. Зависит от экономических и социально-политических факторов.

Далее рассмотрим ***виды кредитов*** в современной практике.

*По срокам исполнения* кредиты делятся на:

- онкольные – кредит подлежит возврату в фиксированный срок после уведомления кредитора. В современных условиях крайне редко применим.

- краткосрочные кредиты предоставляются на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств (чаще всего до года).

Краткосрочные кредиты наиболее активно используются на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования. В российской практике такие ссуды являются наиболее распространенной формой и характеризуются тем, что выдаются обычно на срок до 6 месяцев и обслуживают сферу обращения.

- среднесрочные кредиты выдаются на срок от одного года до трех лет. В условиях России ссуды до одного года помимо торгово-коммерческого характера имеют производственное направление;

- долгосрочные кредиты выдаются на срок свыше одного года, в отдельных странах – свыше трех лет и используются обычно в инвестиционных целях, обслуживают движение основных средств. Особенно распространены для кредитования капитального строительства, топливно-энергетического комплекса, сырьевых отраслей. В России практически не используются из-за экономической нестабильности, отсутствия долгосрочных кредитных ресурсов.

*По способам погашения банковские кредиты делятся*:

- кредиты с единовременным взносом со стороны заемщика, не требуют применения механизма дифференцированного процента;

- кредиты в рассрочку в течение всего срока действия договора применяются при погашении среднесрочных и долгосрочных ссуд. В договоре предусматриваются антиинфляционные меры для кредитора.

*По способу удержания ссудного процента:*

- процент выплачивается в момент общего погашения кредита (краткосрочные);

- процент выплачивается равномерными взносами в течение всего срока действия договора;

- процент выплачивается в момент выдачи кредита, встречается очень редко при сверхкоротких ссудах до пяти дней.

*По наличию обеспечения:*

- доверительные кредиты - кредитный договор является единственной формой обеспечения. Применяются для кредитования постоянных и надежных клиентов. Таким образом банки могут кредитовать друг друга; при среднесрочном кредите обязательно его страхование за счет средств заемщика;

- обеспеченные кредиты – в качестве обеспечения выступает любое имущество, которое принадлежит заемщику на правах собственности, чаше всего недвижимость, ликвидный товар, ценные бумаги. При нарушении заемщиком условий договора обеспечение переходит банку. При заключении договора очень важно оценить залог.

- кредиты под гарантии других лиц – гарант оформляет обязательство о возмещении банку понесенного ущерба при нарушении заемщиком условий кредитного договора.

*По целевому назначению:*

- кредиты общего характера, которые используются заемщиком по своему усмотрению;

- целевые кредиты выдаются на цели, которые предусмотрены условиями кредитного договора, нарушение которых влечет наложение финансовых санкций.

*По категориям потенциальных заемщиков*:

- на развитие сельского хозяйства;

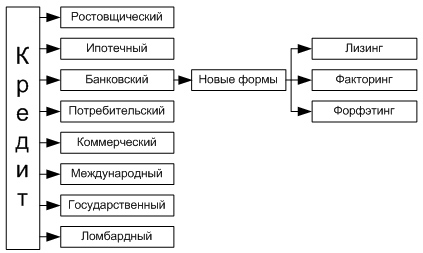
- коммерческие кредиты для сферы обращения;

- кредиты посредникам на фондовой бирже;

- ипотечные кредиты для владельцев недвижимости;

- межбанковские кредиты (текущая ставка по межбанковским кредитам является важным фактором определения кредитной политики по другим видам кредитов).

Еще один вариант классификации кредитов без указания конкретных классификационных признаков представлен на рисунке 1.



Форфейтинг

Рисунок 3 – Виды кредитов

Исторически первой формой кредитования был ростовщический кредит, когда кредит выдавался за очень высокую плату. Ростовщический процент обычно превышал 100% и часто достигал 300-500% годовых. По ростовщическому проценту требовалось обязательное материальное обеспечение кредита.

*Коммерческий кредит* представляет собой предоставление товара продавцом покупателю с отсрочкой платежа. Поскольку немедленной оплаты не происходит, то сроком кредита является срок отсрочки платежа. За этот кредит, естественно, взимаются проценты (рис. 2).

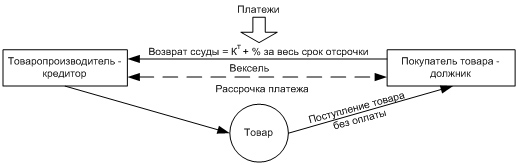


Рисунок 4 – Механизм коммерческого кредитования

*Банковский кредит* представляет собой выдачу кредит получателю в основной кредитной организацией (банком) на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, а также чаще всего под гарантии или под залог. Получателями банковского кредита могут быть и физические, и юридические лица (рис. 3).

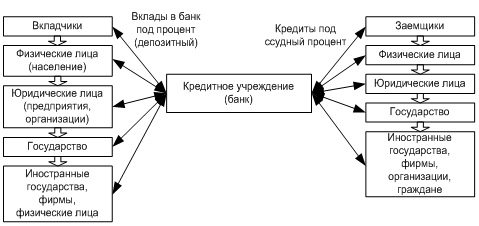


Рисунок 5 – Механизм банковского кредитования

Таким образом, банк представляет собой организацию, которая торгует кредитами, формирующимися из денег, которые мобилизуются на вклады.

**Прибыль банка = Ссудный процент — Депозитный процент**

Должно соблюдаться следующее:

**Ссудный процент ≥ Депозитный процент**

Банковский кредит имеет целый ряд особенностей:

* участие в кредитной сделке одной из кредитных организаций;
* широкий спектр участников;
* денежная форма предоставления кредита;
* широкая вариация сроков кредита;
* дифференциация условий ссуды.

Автокредит и ипотечное кредитования в современной практике включают в банковское кредитование.

Ипотеку чаще всего выделяют как отдельный вид кредита ввиду ее специфики.

Автокредитование в ряде источников включают в состав потребительского кредитования.

Потребительский кредит выдается заемщикам в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа) и банковского кредита (ссуды на потребительские цели).

Еще формами банковского кредитования можно считать лизинг, факторинг и форфейтинг.

**Лизинг** представляет собой соглашение о долгосрочной аренде движимого и недвижимого дорогостоящего имущества. Кредитные отношения в лизинговой сделке возникают между лизингодателем, которым может быть банк или финансовая компания, и лизингополучателем – организацией, которая использует объекты лизинга в своей деятельности. Лизинг сочетает кредит и аренду. Лизинг всегда обслуживается долгосрочным кредитом, который погашается либо денежным платежом, либо компенсационным платежом (товарами, которые произведены на арендованном оборудовании).

**Факторинг** представляет собой посредническую операцию (дилинг) кредитной организации по взысканию денежных средств с должников своего клиента и управление его долговыми требованиями.

Рассмотрим более подробно ипотечное кредитование, а далее автокредитование.

**Ипотека** – залог недвижимого имущества, главным образом, земли и строений, с целью получения ипотечной ссуды. Ипотека представляет такой вид залога, при котором закладываемое имущество не передается в руки кредитора, а остается у должника.

В настоящее время существует несколько подходов к определению экономической сущности ипотечного кредитования. В таблице 1 представлена сущность общетеоретического, банковского, институционального подходов к определению понятия «ипотечное кредитование», характеризуемых с достаточной степенью условности.

Таблица 1**.** Основные подходы к определению экономической сущности ипотечного кредитования[[1]](#footnote-1)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Подход к определению сущности ипотечного кредитования, его авторы** | **Определение содержания ипотечного кредитования** |
| 1 | *Общетеоретический подход,* основанный на общей теории финансов | Совокупность экономических отношений по поводу предоставления ссуд под залог движимого и недвижимого имущества. |
| 2 | *Банковский (инфраструктурный)* *подход,* основанный на стандартах ведения ипотечной практики (банками, ипотечными компаниями) | Процесс долгосрочного кредитования под залог недвижимости (приобретение или строительство объекта недвижимости) |
| 3 | *Институциональный* *подход,* основанный на институциональной теории в части исследований процедуры обременения прав собственности | Экономико-юридический инструмент, с помощью которого сданное заемщиком в залог недвижимое имущество становится надежным средством обеспечения возврата клиентом, полученных кредитов банку, то есть происходит обременение имущественных прав собственности на объект недвижимости |

В целом под **ипотечным кредитованием** следует понимать процесс выдачи кредита заемщику банком или другим финансовым институтом, имеющим право осуществлять данный вид деятельности, для приобретения недвижимости на территории страны проживания или другой зарубежной страны, под залог приобретаемой недвижимости, а также другого недвижимого имущества.

**Ипотечное кредитование** в экономическом отношении является рыночным инструментом оборота имущественных прав на объекты недвижимости в случая, когда другие формы отчуждения (купля-продажа, обмен) юридически или коммерчески нецелесообразны, позволяющим привлечь дополнительные финансовые средства для реализации различных проектов. Отношения по поводу кредитования под залог недвижимости, при котором кредитор-залогодержатель имеет право в случае неисполнения должником-залогодателем обязательства получить удовлетворение своих требований за счет заложенной недвижимости, определяют ***сущность ипотеки***.

Ипотечный кредит имеет специфические свойства, такие как, целевое использование и обеспечение кредита. Подтверждением наличия данных свойств является указание на предоставление средств населению исключительно для приобретения недвижимости под залог существующей или приобретаемой недвижимости.

Под **системой ипотечного кредитования** необходимо понимать совокупность финансовых институтов, функционирующих в стране (банки, ипотечные компании, страховые компании и т.п.), в сферу деятельности которых входит ипотечное кредитование, первичный и вторичный рынок недвижимости, государство, а также нормативно-правовую базу, регулирующую процесс ипотечного кредитования.

Механизм ипотечного кредитования граждан на цели приобретения жилья позволяет решить целый комплекс задач, включая:

* улучшение жилищных условий трудоспособного населения с помощью долгосрочных ипотечных кредитов банков;
* увеличение объемов жилищного строительства за счет возросшего платежеспособного спроса со стороны покупателей жилья;
* расширение и развитие услуг банковского сектора;
* развитие жилищного рынка[[2]](#footnote-2).

В настоящее время существует несколько типов сделок по ипотеке.

*Простое финансирование* предполагает, что заемщик является собственником имущества и не имеет обязательств по ипотеке. Клиент оформляет закладную на имущество для получения денежных средств для своих целей.

При *вторичном финансировании* заемщик является собственником имущества, но имеет невыплаченную закладную. Клиент может, например, увеличить сумму ипотечного кредита или получить лучшие условия от другого кредитора.

*Продажа имущества без существующей ипотечной задолженности* представляет собой сделку, при которой владелец имущества продает его заемщику банка и обычно получает стоимость имущества непосредственно из суммы ипотечного кредита.

*Продажа имущества при наличии ипотечной задолженности*. Если по имуществу, которое передается заемщику, имеется ипотечная задолженность, то эта задолженность продавца имущества погашается из суммы нового кредита, а действие ипотеки, соответственно, прекращается до регистрации новой ипотечной сделки.

Ипотечные кредиты подразделяются также в зависимости от методов их погашения, уплаты процентов, а именно:

- типовая ипотека – заемщик получает от залогодержателя ссуду и погашает ее пропорционально равными взносами (например, каждый месяц);

- ипотека с периодическим увеличением сумм взносов: по согласованному графику увеличивается сумма взносов. Кредиты с периодическим пересмотром процентной ставки используются для предотвращения потерь, связанных с риском изменения уровня процентной ставки на денежном рынке;

- ипотека с изменяющейся суммой выплат (ипотека со сниженной ставкой) предполагает наличие льготного периода для платежей или уменьшение процентных платежей на первых этапах погашения задолженности;

- ипотека с залоговым счетом: покупатель (должник) вносит на залоговый счет определенную сумму, а затем выплачивает периодические взносы до погашения суммы оставшегося кредита;

- ипотека с переменной процентной ставкой: при изменении процентной ставки по периодам пересматриваются допустимая предельная норма корректива и минимальная величина корректировки;

- кредиты с дележом стоимости имущества: стороны при заключении договора условливаются о том, что кредитор предоставляет кредит по сниженным процентным ставкам, а кредитополучатель уступает ему часть повышения стоимости имущества к концу срока сделки.

Далее представим виды ипотечных кредитов.

**Виды ипотечных кредитов**

Ипотека на квартиру в новостройке

Кредит на недвижимость

Кредит на покупку жилья

Ипотека на дом

Ипотека на квартиру на вторичном рынке

Ипотека на коттедж

Ипотека на комнату

Ипотека на загородный дом

Рисунок 6 – Виды ипотечных кредитов

Расчет процентов по ипотечному кредитованию чаще всего осуществляется с использование формулы сложных процентов.

***Формула наращения по сложным процентам:***

**FV=PV(1+r)n, где**

**(1+r)n –** множитель наращения.

Однако стоит учесть, что банк усложняет данную формулу и рассчитывает с учетом ежемесячных погашаемых платежей.

С развитием технологий клиент может использовать ипотечный калькулятор для расчета суммы кредита, которую он может получить в банке. Таких ресурсов в Интернете достаточно большое количество. Клиент вбивает стоимость квартиры, сумму первоначального взноса, срок кредита и т.п.

Также существенным является выбор варианта платежа.

Могут быть аннуитентный (равный) платеж. То есть вся сумма распределяется равными долями на всех месяцы срока кредита.

Второй вариант – это дифференцированные платежи, подразумевающие, что первоначальные платежи будут выше.

Наибольшую популярность в российской практике имеет первый способ.

Рассмотрим пример расчета.

Стоимость жилья 2 млн. рублей. Первоначальный взнос – 0 рублей (в настоящее время практически не используется – обычно от 10% от стоимости жилья), процентная ставка - 20%. Ежемесячные комиссии – 10 рублей/месяц. Инфляция – 10%. Срок кредита – 10 лет.

Используем ипотечный калькулятор

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Срок: на сколько лет ипотека?(вам решать)** | **Ежемесячный платёж** | **Сумма платежей (всего заплатить)** | **Комиссия+процент за ипотеку** | **Выгода ипотеки (инфляция суммы)** |
| На **1** год | **185279.01** | 2223348.14 | 223348.14 | 109981.29 |
| На **2** года | **101801.61** | 2443238.53 | 443238.53 | 214956.46 |
| На **3** года | **74337.17** | 2676138.00 | 676138.00 | 323237.48 |
| На **4** года | **60870.72** | 2921794.79 | 921794.79 | 434808.01 |
| На **5** лет | **52997.77** | 3179866.05 | 1179866.05 | 549645.37 |
| На **6** лет | **47915.65** | 3449926.95 | 1449926.95 | 667720.64 |
| На **7** лет | **44422.40** | 3731481.48 | 1731481.48 | 788998.92 |
| На **8** лет | **41916.40** | 4023974.47 | 2023974.47 | 913439.51 |
| На **9** лет | **40063.00** | 4326804.36 | 2326804.36 | 1040996.22 |
| На **10** лет | **38661.13** | 4639336.13 | 2639336.13 | 1171617.69 |

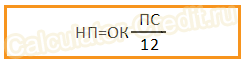
Ипотеку можно рассчитать, используя такие ресурсы как <http://www.banki.ru/services/calculators/hypothec>, <https://www.sravni.ru/ipoteka> и другие (запрос в поисковой системе – ипотечный калькулятор)

**Расчет дифференцированного платежа вручную.**

Дифференцированный платеж в самом начале срока кредитования заметно больше, однако со временем он сокращается. То есть платежи по ипотеке не равны между собой. Они включают в себя фиксированную сумму задолженности и убывающую процентную часть, рассчитывающуюся в зависимости от размера задолженности по кредиту (именно поэтому со временем «процентная» часть будет сокращаться).

Вычислить сумму основного долга, которую осталось вернуть, довольно просто: достаточно разделить первоначальную сумму ипотеки на срок кредита.

Дифференцированный платеж, где  
**ОД** — основной долг к возврату.  
**СК** — изначальная сумма ипотеки (кредита).  
**КП** — количество периодов.   
 Так работает ипотечный калькулятор (http://calculator-ipoteka.ru). Сбербанк считает по похожему принципу, как любые другие коммерческие банки. Есть только различия в расчетах суммы процентов к выплате. Некоторые банки принимают за основу «12 месяцев в году», поэтому в знаменатель формулы ставится число 12:

, где   
**НП** — проценты начисленные.  
**ОК** — остаток по кредиту в текущем месяце.  
**ПС** — процентная ставка (% годовых).   
 Другие банки считают по схеме «в году 365 дней» — в данном случае расчет процентов получается более точным. Соответственно, размер выплат каждый месяц определяется по следующей формуле:

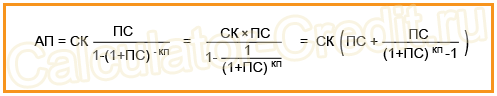
Дифференцированный платеж, где  
**НП** — проценты начисленные.  
**ОК** — остаток по кредиту в текущем месяце.  
**ПС** — процентная ставка (% годовых).

**ЧДМ** — количество дней в месяце (варьируется от 28 до 31).

**Расчет аннуитентного платежа**

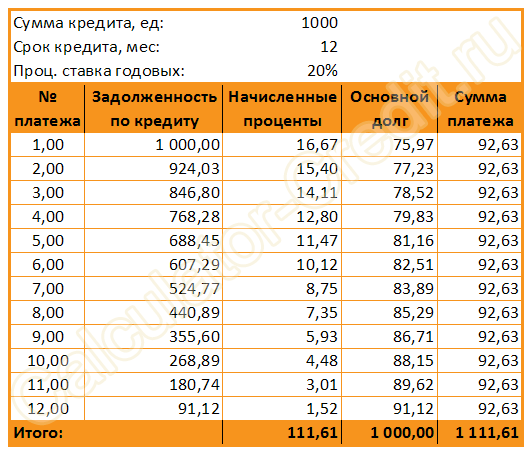
Аннуитентными платежами (то есть равновеликими) называются платежи, равные друг другу на протяжении всего срока кредита. Заёмщик на протяжении кредита совершает равновеликие платежи, размер которых может меняться только после договорённости сторон или при досрочном погашении части долга.

Определить величину аннуитентного платежа можно по формуле:

, где   
**АП** — платеж аннуитентного типа.  
**ПС** — процентная ставка.  
**СК** — изначальная сумма займа.  
**КП** — количество периодов.  
Эта формула является классической, ее, например, часто использует Сбербанк.

**ПРИМЕР:**

Заявка на ипотеку на сумму 1000 условных единиц (гипотетически) на срок 12 месяцев. Ниже приведен график платежей по данному кредиту:



**Автокредитование** – это кредит на приобретение транспортного средства физическими лицами. При данном виде кредитования транспорт является залогом. В настоящее время считается, что такой вид целевого кредитования более привлекателен для заемщиков с точки зрения расходов, поскольку позволяет их снижать по сравнению с использованием обычного потребительского кредита. Аналогично ипотечному кредитованию по принципу расчетов. Также в основном применяется схема аннуитентных расчетов. Может быть и дифференцированным расчет. Все зависит от пожеланий и возможностей заемщика. Причем большая сумма выплачивается не в начале срока, а в конце. Однако чаще всего более выгодным считаются аннуитентные платежи. Особенностью является то, что при таком кредитовании банки дополнительно включают страхование КАСКО, его исключение приводит к удорожанию кредита.

***Вопросы для самостоятельной проверки контроля знаний по теме 3:***

1. ***Назовите и охарактеризуйте принципы кредитования.***
2. ***В чем разница между аннуитетным и дифференцированным платежами?***
3. ***Охарактеризуйте виды кредита.***

**ТЕМА 4. Расчетно – кассовые операции. Страхование.**

В настоящее время **расчетно-кассовое обслуживание (РКО)** – это направление, которое позволяет отличать банк от небанковского кредитного учреждения.

*РКО*

*открытие счетов ведение счетов*

*физических и юридических физических и юридических*

*лиц лиц*

Основные банковские операции в рамках РКО:

1.Открытие и ведение банковского счета. Осуществляется хранение денежных средств, которые принадлежат владельцу счета, а также для учета поступления и выбытия денежных ресурсов. Принято выделять подвиды банковских счетов:

а)расчетные счета – открываются юридическими лицами или предпринимателями для зачисления на него получаемой от осуществления их деятельности выручки. Также на эти счета зачисляются кредитные ресурсы, осуществляются расчеты с поставщиками и подрядчиками, перечисляются налоговые платежи, зарплатные расчеты и отчисления в фонды.

б) накопительные счета – зачисляются взносы в уставный капитал при создании компании. Расходные операции по счетам не производятся.

в) текущие счета – открываются для организаций, основной целью деятельности которых не является получение прибыли (например, фонды благотворительности). Расходы осуществляются только на цели, указанные в Уставе.

г) бюджетные счета – открываются организациям, получающим бюджетное финансирование. Строго целевое назначение денежных средств.

д) текущие валютные счета – открываются для организаций и индивидуальных предпринимателей в уполномоченных банках.

е) транзитные валютные счетаоткрываются для экспортеров. Зачисляются в полном объеме денежные средства в валюте с условием обязательной продажи части этой валюты на внутреннем рынке РФ.

ж) корреспондентские счетаоткрываются банками друг для друга и в Центральном банке.

В рамках расчетно-кассового обслуживания банки предоставляют возможности осуществления своими клиентами безналичных расчетов, в том числе онлайн платежи.

**Онлайн-платеж** – это оплата без использования наличных денежных средств: выбираются товар или услуга покупателем, а затем перечисляется необходимая сумма со своего счета на счет продавца. Обычно перевод осуществляется мгновенно. Расплатиться за что-либо онлайн можно по-разному. Например, из электронного кошелька (его также называют электронными деньгами), с банковской карты или через интернет-банк, которые привязаны к банковскому счету, или с помощью смс.

**Электронные деньги** – это несколько усовершенствованный вариант кредитной карты. Вместо банкомата используется компьютер, а вместо кредитной карты применяются файлы сертификатов (или хотя бы имя пользователя и пароль, в зависимости от платежной системы).

Такие методы оплаты работают не только через интернет или мобильные приложения, но и встраиваемы в различные платежные инструменты. Например, оплату со своего кошелька или банковского счета в настоящее время производят с использованием браслетов, брелоков, мобильных телефонов и иных гаджетах, имеющих бесконтактный защищенный чип.

Онлайн-платежи, вне зависимости от их формы, регулируются утвержденным в 2011 году Федеральным законом «О Национальной платежной системе».

Одним из современнейших видов онлайн-платежа является расчеты с криптовалютами (биткоины).

Здесь следует подчеркнуть, что за ними не стоит какой-либо банк, являются необеспеченными платежами, высокорисковы.

Криптовалюты имеют свой, который может существенно колебаться от влияния различных факторов.

Существенным является учет того, что криптовалюты нельзя путать с электронными платежами, которые проходят через сервисы, гарантирующие осуществление операции (например, Яндекс деньги). В таких сервисах 100 руб. в электронном кошельке равны реальным 100 рублям.

Популярность онлайн-платежей связана с наличием определенных преимуществ их использования:

- моментальность (максимально короткий срок операции);

- анонимность (однако не во всех платежных системах);

- относительно небольшими комиссиями или их отсутствием (сопоставимы с комиссиями банковских организаций);

- охват больших территорий;

- защищенность (электронные денежные средства невозможно или крайне сложно подделать, в отличие от наличных).

В настоящее время принципы использования электронных денег аналогичны, как и со средствами на пластиковых карточках.

Для самостоятельного пополнения счета нет необходимости идти в банк. Денежные средства на счет можно перечислять с помощью Интернета, применяя счет мобильного телефона, пластиковую карточку, терминалы или банкоматы организаций, сотрудничающие с платежным сервисом.

Использование электронного кошелька, как и кредитной карточки, позволяют получать денежные средства от других участников системы, для этого один из них должен перечислить денежные средства с кредитной карты или электронного кошелька на кредитную карту или кошелек. Возможны двусторонние обмены карта-кошелек, кошелек-кошeлек.

Снятие денежных средства (или получение наличных денежных средств) достаточно легко с кошелька, также, как и с кредитной карточки. Можно перечислить денежные средства на банковскую карту и выпустить пластиковую карту сервиса к кошельку, снять их в любом банкоматe. Также можно отправить их почтовым переводом.

Электронные деньги и пластиковые карточки одинаково гарантированы. Риски возникают при использовании банкоматов и виртуального пространства.

Для управления счетом электронного кошелька и кредитные карточки можно использовать компьютер или мобильное приложение для телефона. Баланс карты также можно проверять в банкоматах и даже управлять через него счетом. Пользоваться банкоматом просто, а компьютером - удобно. Для тех, кто совсем не умеет работать на компьютере, использование электронного кошелька может оказаться сложным, в то время как даже для обычного пользователя нет никаких сложностей в этом деле - нужно разобраться всего с одной программой.

Рынок платежных систем в России создан несколькими крупными игроками. Структурно данные платежные системы различается.

**Банковская карта** является в настоящее время самой высшей ступенью оформления кредитных взаимоотношений. Являясь документом, который выдается клиенту банковской организацией и используется для идентификации в безналичной операции при приобретении товаров в магазинах или получении наличных денег. В основе лежит система договорных отношений между участниками данных платежей: с одной стороны – банковские организации, магазины и организации сервиса, с другой - клиенты банковских учреждений (держатели карт).

Различают кредитные и дебетовые карты.

***Кредитная карта*** подразумевает открытие кредитной линии в банковское организации, что позволяет клиенту использовать кредит при приобретении товаров и получении наличных денежных средств.

***Дебетовая карта*** предназначена для получения наличных денежных средств в банкоматах или приобретение товаров, рассчитываясь через электронные терминалы. При этом денежные средства списываются с личного счета владельца карты в банке.

В рамках РКО рассмотрим безналичные расчеты.

**Безналичные расчеты** представляют собой операции с использованием для этого остатков денежных средств на банковских счетах. Суть безналичной формы расчетов состоит в том, что вместо передачи наличных денежных средств осуществляются операции по списанию или зачислению на счет клиента соответствующих денежных ресурсов.

Денежные расчеты с применением безналичных денежных средств являются более востребованными, чем платежи наличными деньгами. Широкому распространению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банковских организаций, а также заинтересованность государства в их развитии.

Принято выделять следующие классические *формы безналичных расчетов* (Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»):

- платежные поручения;

- аккредитивы;

- чеки;

- инкассо;

- платежные требования.

Электронные платежи с применением электронных денег также официально признаны одной из форм безналичных расчетов согласно Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ (в ред. от 23.07.2013, ред. от 05.05.2014) «О национальной платежной системе». Такие платежи осуществляются только кредитными организациями по поручению клиентов. При этом эмитент – это кредитная организация, регулятором – Центральный Банк РФ.

Далее рассмотрим каждую форму безналичных расчетов более подробно.

**Платежное поручение** представляет собой распоряжение клиента –владельца счета (плательщика) обслуживающей его банковской организации, перевести указанную им сумму денежных средств на счет получателя средств, который открыт в этом или другом банковском учреждении. Платежные поручения могут быть в бумажном и электронном виде (например, в системе клиент-банк). В настоящее время более распространяется практика формирования электронного варианта документа.

С помощью платежных поручений можно перевести денежные средства:

- за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, для предварительной оплаты товаров, работ, услуг, или для осуществления периодических платежей;

- в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды (налоги, сборы и иные обязательные взносы);

- в счет оплаты кредитов и займов, депозитов и уплаты процентов по ним;

- в других целях, которые предусмотрены законодательством или договором.

Общий срок осуществления безналичных операций не должен превышать:

- два операционных дня в пределах территории субъекта РФ;

- пять операционных дней в пределах территории РФ.

**Аккредитив** представляет собой условное денежное обязательство, которое принимается банковской организацией по поручению плательщика.

Дает возможности провести расчет в пользу получателя указанной в аккредитиве суммы по представлении последним в банк документации в соответствии с условиями аккредитива и в указанные сроки.

Аккредитивы применяются как форма для платежей в торговой сделке, наряду с авансом, инкассо и открытым счетом (или оплатой по факту). Помимо этого, в мировой торговле, в отличие от российского опыта, аккредитив используется в качестве средства финансирования сделки.

**Чек** представляет собой ценную бумагу, которая содержит распоряжение чекодателя банковской организации осуществить платеж указанной в нем суммы чекодержателю. *Чекодателем* является лицо, которое имеет денежные средства в банковском учреждении, которыми он вправе распоряжаться путем выписывания чеков. *Чекодержателем* является лицо, в пользу которого выдан чек. *Плательщиком* является банковская организации, в которой находятся деньги чекодателя.

Принято выделять денежные и расчетные чеки.

***Денежные чеки*** используются для выплаты держателю чека наличных денежных средств в банке (например, заработная плата, хозяйственные нужды, командировочные расходы и т.п.).

***Расчетные чеки*** представляют собой чеки, которые используются для безналичных расчетов, т.е. письменное поручение чекодателя своей банковской организации о переводе указанной денежной суммы с его счета на счет получателя средств.

В настоящее время в России сформирован «Чековый синдикат», который объединяет крупнейшие коммерческие банки. Клиент заключает соглашение с банковской организацией, входящей в этот синдикат, вносит вклад, на сумму которого открывают счет, и предоставляется чековая книжка. В пределах депозита выписываются чеки.

**Инкассо** представляет собой банковскую расчетную операцию, посредством которой банк-экспортер по инкассовому поручению своего клиента получает на основании расчетной документации причитающиеся клиенту деньги от плательщика за отгруженные товары или оказанные услуги и зачисляет эти денежные средства на счет клиента в банковском учреждении.

В рамках расчетно-кассового обслуживания развитие получил интернет-банкинг, включая ведение личного кабинета на сайте банка или в мобильном приложении банка.

**Интернет-банк** представляет собой личный платежный кабинет, который привязан к счету (счетам) в банке. Для работы с Web-Банкингом нужно быть клиентом банка и иметь любой современный Web-браузер. Личный кабинет может быть не только у интернет-банка, но и у электронного кошелька.

**«Личный кабинет»** - это индивидуальное виртуальное пространство, где при необходимости можно быстро получить информацию о своих счетах, осуществить банковские операции. В личном кабинете у клиента есть возможность посмотреть полный перечень предоставляемых услуг. В нем можно открыть счет, получить необходимую информацию, покупать товары, оплачивать услуги, переводить деньги и т.д. Все это можно сделать, не выходя из дома, ведь для работы в личном кабинете достаточно иметь компьютер, который подключен к сети интернет. По большому счету «Личный кабинет» представляет собой персональный аккаунт клиента.

Изначально личные кабинеты появились в виде электронных почтовых ящиков, позволяющие хранить данные клиента на сервере и подключать имеющиеся на тот момент дополнительные услуги. В настоящее время «Личный кабинет» является удобным интерфейсом, с помощью которого можно получать те или иные услуги: отслеживать счета, оплачивать услуги, выполнять заказы, накапливать баллы корпоративной лояльности, обращаться к конкретным отделfм технической поддержки клиентов.

«Личный кабинет» имеется не только в банках или платежных сервисах, но и во многих иных организация. «Личные кабинеты» дают возможность увеличивать клиентскую базу своих клиентов, уменьшить расходы при оказании услуг и продаже товаров.

Личный кабинет представляет собой приватное отделение в системе, защищенное логином и паролем и доступно только для зарегистрированных пользователей. В личном кабинете хранится вся необходимая информация о пользователе, которая сообщена им предварительно, а также доступ к управлению собственными ресурсами, присвоенные ему номера счетов в пределах этой системы. Существенным является запоминание необходимых данных для входа личный кабинет. В систему личного кабинета можно войти, если клиент зарегистрирован на сайте банка или провайдера, или другой организации. На многих сайтах вход в личный кабинет может выглядеть как «войти в учетную запись». Для того, чтобы войти в личный кабинет необходимо ввести в строчку браузера требуемое название ресурса, в котором сохранены личные данные доступа к управлению. Должен иметься логин и пароль, при помощи которых можно войти в систему. Затем заполнить форму входа, ввести необходимые данные. Иногда форма заполнения персональных данных располагается не на главной странице. В данном случае, требуется найти ссылку под названием «Вход», «Войти», «Войти в личный кабинет» или «Аккаунт». Затем нужно ввести в имеющихся полях свой логин и пароль и нажать на расположенную под заполняемыми полями кнопку "Login" или "Вход".

Уже давно функционируют личные кабинеты в банках, у передовых интернет-провайдеров, платежных сервисов, а также мобильных и сотовых операторах, в личном кабинете которых можно онлайн обратиться в службу технической поддержки и получить необходимую помощь. В личном кабинете можно узнать сумму задолженности, проверить баланс, отредактировать свои контактные данные, просмотреть историю произведенных операций и многое другое.

***Вопросы для самостоятельной проверки контроля знаний по теме 4:***

***1.Чем отличаются наличные и безналичные расчеты? Виды банковских карт?***

***2. Охарактеризуйте формы безналичных расчетов.***

***3.*** ***Назовите*** ***основные банковские операции в рамках РКО.***

**ТЕМА 5. Пенсия. Налоги. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.**

**Пенсия**– это выплаты физическим лицам, заменяющие заработок после прекращения трудовой деятельности по достижению пенсионного возраста либо по социальным показателям. Пенсионная система призвана решить две основные задачи: предотвращать бедность среди пенсионеров и нивелировать разницу в уровне благосостояния в период активной трудовой деятельности и после выхода на пенсию. Указанные цели дополняют друг друга, а приоритет какой‑либо из них определяет государственную политику и модель пенсионной системы. Конституцией и законодательством Российской Федерации каждому гражданину гарантировано право на пенсии по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выполнение в течение трудовой деятельности особых функций (пенсии госслужащих), а также по ряду социальных показателей. Право на получение того или иного вида пенсии зависит от разных обстоятельств и может производиться в рамках обязательного пенсионного страхования или государственного пенсионного обеспечения. Обязательное пенсионное страхование является составной частью обязательного социального страхования, которое регулирует Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования». «Обязательное пенсионное страхование – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения».4 Виды пенсий по обязательному пенсионному страхованию: 1) по старости, 2) по инвалидности, 3) по потере кормильца. Формирование пенсии по обязательному пенсионному страхованию происходит за счет страховых взносов. «Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование – это индивидуально возмездные обязательные платежи, персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов. «Пенсия по государственному пенсионному обеспечению – ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными законом, и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию».

Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению:

1) пенсия за выслугу лет;

2) пенсия по старости;

3) пенсия по инвалидности;

4) пенсия по случаю потери кормильца;

5) социальная пенсия. Формирование пенсии по государственному пенсионному обеспечению происходит за счет средств государственного бюджета.

Право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению имеют:

1) федеральные государственные гражданские служащие;

2) военнослужащие;

3) участники Великой Отечественной войны;

4) граждане, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;

5) граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф;

6) космонавты;

7) граждане из числа работников летно-испытательного состава;

8) нетрудоспособные граждане.

Пенсии по старости выплачиваются по достижении общеустановленного пенсионного возраста: для мужчин – 65 лет; для женщин – 60лет. Пенсия по старости выплачивается либо как трудовая – в рамках системы обязательного пенсионного страхования, либо как социальная – в рамках системы государственного пенсионного обеспечения. Трудовая (страховая) пенсия по старости – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным в системе ОПС лицам заработной платы и иных выплат, утраченных с наступлением нетрудоспособности по старости или инвалидности. Социальная пенсия – это ежемесячная выплата материальной помощи нетрудоспособным гражданам, у которых отсутствует страховой стаж.

По желанию будущего пенсионера. Граждане 1967 года рождения и моложе имеют право выбрать – формировать только страховую пенсию по обязательному пенсионному страхованию или часть взносов работодателя направить на накопительную пенсию. Негосударственные пенсионные фонды(НПФ) -формируют средства пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию, а также предоставляют услуги по негосударственному пенсионному страхованию для формирования дополнительной пенсии из добровольных взносов.

Существуют три вида страховой пенсии:

- страховая пенсия по старости;

- страховая пенсия по инвалидности;

- страховая пенсия по случаю потери кормильца.



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

**Налогоплательщик** — физическое или юридическое лицо, на которое законом возложена обязанность уплачивать налоги.

**Налоговая ставка** представляет собой сумму налоговых отчислений на единицу налогообложения.

**Налоговая льгота** — преимущество, предоставляемое определённой категории налогоплательщиков, ставящее их в более выгодное положение в сравнении с остальными налогоплательщиками.

|  |  |
| --- | --- |
| По уровням бюджета: | * Федеральные * Региональные * Местные |
| По характеру налоговых ставок: | * Пропорциональные * Прогрессивные * Регрессивные |
| По субъектам налогообложения: | * Налоги, уплачиваемые гражданами * Налоги, уплачиваемые организациями |
| По способу взимания: | * Прямые * Косвенные |

**Подоходный налог (**налог на доходы физических лиц) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических или юридических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов в соответствии с действующим законодательством.

*К прямым налогам* относятся также такие виды налогов, как налог на прибыль, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог.

*Косвенные налоги* (т.е. налоги на потребление) — это налоги, которые включаются в цену товара или услуги, уплачиваемую конечным потребителем.

В соответствии с  Налоговым кодексом Российской Федерации **пеня**представляет собой сумму денег, которую налогоплательщик обязан уплатить в случае, когда сборы и налоги были уплачены им позднее, чем в сроки, установленные законодательством.

**Ставка рефинансирования** — это постоянно изменяющаяся величина, поэтому в процессе начисления пени берётся актуальная ставка на день начисления пени.

Налоги классифицируются по следующим основаниям.

* 1. **По методу взимания** налоги делятся на **прямые** и **косвенные**.
  2. **Прямые налоги** взимаются с доходов или имущества налогоплательщика (физических или юридических лиц).

К прямым налогам в России относятся:

· подоходный налог (13 %),

· налог на прибыль организаций (20 %),

· налог на добычу полезных ископаемых,

· транспортный налог,

· налог на имущество организаций и физических лиц.

Особенностью прямого налога является то, что налогоплательщиком (кто уплачивает налог) и налогоносителем (кто выплачивает налог государству) выступает один и тот же агент.

**Косвенные налоги** взимаются с товаров и услуг, включаются в цену продукции и оплачивается ее потребителями.

Косвенные налоги:

· акцизы на отдельные виды товаров (сигареты, алкоголь, нефтепродукты, автомобили)

· налог на добавленную стоимость (НДС)

· таможенные пошлины.

Особенностью косвенного налога является то, что налогоплательщиком и налогоносителем являются разные агенты. Налогоплательщиком является покупатель товара или услуги (он оплачивает налог при его покупке), а налогоносителем – фирма, которая произвела этот товар или услугу (она выплачивает налог государству). В развитых странах 2/3 налоговых поступлений составляют прямые налоги, а в развивающихся и странах с переходной экономикой, – наоборот, 2/3 косвенные налоги, поскольку их легче собирать и объем налоговых поступлений зависит от цен, а не от доходов. По этой же причине государству в период инфляции выгоднее использовать косвенные, а не прямые налоги.

**3.По характеру налоговых ставок** налоги делятся на: прогрессивные, пропорциональные и регрессивные. **Прогрессивные налоги** – это налоги, ставки которых возрастают по мере роста величины объекта налогообложения. Такая система налогообложения в максимальной степени способствует перераспределению доходов, поскольку более богатые граждане платят в виде налогов большую часть своих доходов, чем менее обеспеченные.

**Пропорциональные налоги** – это налоги, ставки которых являются неизменными вне зависимости от величины объекта налогообложения. Примером пропорционального налога (или налога «с плоской шкалой») в современной России является налог на прибыль организаций.

**Регрессивные налоги** – это налоги, ставки которых уменьшаются по мере роста величины объекта налогообложения. Использование регрессивной системы налогообложения преследует, в первую очередь, цели вывода «из тени» доходов состоятельных граждан.

4. По **уровню налоговой системы** выделяют налоги федеральные, региональные (субъектов РФ) и местные.

**Федеральные налоги и сборы** обязательны к уплате на всей территории России. К ним относятся:

1. налог на добавленную стоимость

2. акцизы

3. налог на доходы физических лиц

4. налог на прибыль организаций

5. сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

6. водный налог

7. налог на добычу полезных ископаемых

8. государственная пошлина

**Региональные налоги** вводятся субъектами РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов РФ.

К региональным налогам в настоящее время относятся три налога:

· налог на имущество организаций

· транспортный налог.

· налог на игорный бизнес

Под **местными налогами** понимаются налоги, которые установлены Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязательны к уплате на территориях соответствующих местных образований.

К местным налогам относят:

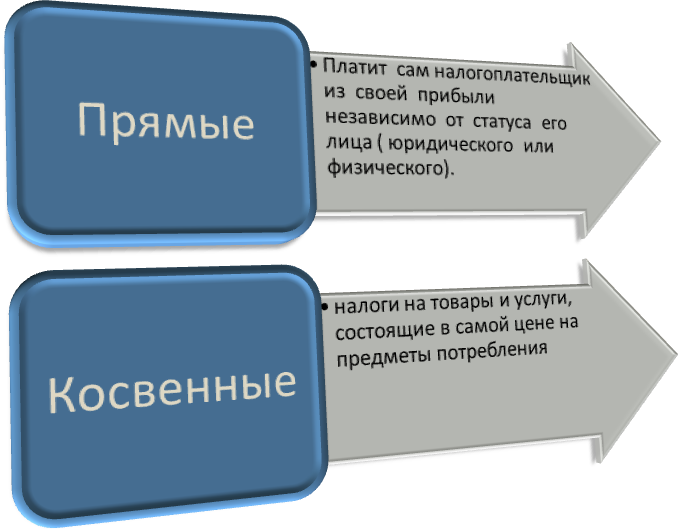
1. земельный налог

2. налог на имущество физических лиц.

4. по **субъекту уплаты** известны налоги с юридических лиц, физических лиц, тех и других.

5. по **объекту налогообложения**различают налоги на прибыль, доходы, имущество и др.

Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный, земельный налог являются прямыми налогами, они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, а их размер зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества. Но есть ещё налоги, которые государство берёт с нас только в том случае, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам невидимы, так как входят в цену товара. Их уплачивает продавец. Такие налоги называют косвенными.



***Виды:***

* Налог на прибыль.
* Налоги на имущество.
* Налоги на доход.
* Ресурсные платежи.

**Виды:**

* Налог на добавленную стоимость.
* Акцизы.
* Таможенные пошлины.
* Налог на операции с ценными бумагами.

**Выделяют следующие функции налогов:**

**Фискальная функция**- собственно изъятие средств налогоплательщиков в бюджет; реализуется главное общественное назначение налогов - формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для оборонных, социальных, природоохранных и других функций.

**Распределительная (социальная) функция**заключается в перераспределении общественных доходов между различными категориями граждан - от состоятельных в пользу боле слабых и незащищенных категорий граждан.

**Регулирующая функция** направлена на достижение при помощи налоговых механизмов тех или иных задач макроэкономической политики государства. Налоги могут быть нацелены на стимулирование той или иной деятельности, могут дестимулировать какие-либо экономические процессы, могут использоваться для осуществления воспроизводственных задач, т.е. аккумулировать средства для восстановления используемых ресурсов (отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы).

**Контрольная функция**налогообложения означает, что государство посредством налогов контролирует финансово-хозяйственную деятельность юридических лиц и граждан, а также за источниками доходов и направлениями расходования средств.

**Поощрительная функция –**налоговые механизмы должны быть нацелены на реализацию социальной политики государства, поощрять значимую для общества деятельность граждан, отражать признание государством особых заслуг определенных категорий граждан (налоговые льготы).

Функции налогов взаимосвязаны и взаимозависимы, причем ни одна из них не должна развиваться в ущерб другой.

**Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.**

Одним из самых распространённых видов мошенничества на финансовом рынке является создание «финансовых пирамид».Несмотря на отсутствие в российском законодательстве определения понятия «финансовая пирамида», Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

* выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками;
* отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
* обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
* гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
* массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
* отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
* отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
* отсутствие точного определения деятельности организации.

Банк России выделил **пять основных видов «финансовых пирамид»**, действующих в настоящее время на территории Российской Федерации:

1. Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников. На сайтах таких «финансовых пирамид» довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие российского и мирового Интернет-пространства, которое, по расчётам организаторов «финансовых пирамид», должно позволить ещё долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».
2. «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заёмщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20% общей суммы.
3. Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путём продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы.
4. «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинасовыми организациями. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента. Данный вид «финансовой пирамиды» является особо опасным, так как при её крушении наносится ущерб не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.
5. Разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.

**«Услуги на рынке Форекс»**

Форекс (Forex) – это международный межбанковский рынок обмена валюты по свободным ценам. Однако очень часто в СМИ и сети Интернет встречается реклама финансовых посредников, так называемых дилинговых организаций, предлагающих населению принять участие в спекулятивной игре на Форексе. В такой рекламе может говориться о профессионализме сотрудников дилинговой организации, а также о перспективе заработать с их помощью целое состояние.

Банк России призывает быть внимательными и четко различать международный межбанковский валютный рынок Форекс и услуги, которые предлагаются гражданам под этим названием. Зачастую общим у них является только название. В действительности клиенты дилинговых компаний самостоятельно не совершают операции на международном рынке, вместо этого за них это делает финансовый посредник. Кроме того, клиенты получают лишь усеченную информацию о текущих котировках или вообще её не получают, что также не позволяет им вести самостоятельную торговлю валютой.

Торговля на Форексе подразумевает наличие достаточно большой суммы денежных средств, эквивалентной не менее 1 млн долларов США. С формальной точки зрения операции на Форексе не носят спекулятивного характера и связаны с обменом одной валюты на другую валюту, как правило, в интересах клиента. Основной коммерческий интерес кредитных организаций заключается в получении комиссии за совершение операций в пользу своих клиентов.

Компании, предлагающие услуги на рынке Форекс, работают на иных принципах. Их основным заработком является доход, получаемый от кредитования (предоставления займов) своих клиентов – физических лиц. При этом данные кредиты (займы) чаще всего называются «плечами». В связи с этим главной задачей дилинговых компаний является предоставление «кредитного плеча» (рассчитываемого как отношение суммы сделки к собственным средствам), величина которого может достигать 1/100. То есть на каждый рубль собственных средств можно совершать сделки на 100 рублей. Такое «кредитное плечо» преподносится в рекламе как большое достоинство (потенциально можно больше заработать), одновременно это означает и большие риски. Так, при наличии «кредитного плеча», равного 100, движение рынка против игрока всего лишь на 1% означает полную потерю им 100% собственных средств! С учетом того, что среднее движение валютных курсов равняется примерно 1% в сутки (а по кросс-курсам – гораздо больше), можно предположить, что рано или поздно произойдет движение рынка против игрока. Из опыта известно, что при «кредитном плече», равном 1/100, вероятность потерять свои средства за два месяца приближается к 99%. При этом сама дилинговая организация независимо от того, получит её клиент прибыль или убыток, всегда успеет в результате проводимых спекуляций получить свои проценты от предоставленного «кредитного плеча».

Получение клиентом крупной прибыли может иметь криминальные последствия: возможны разнообразные махинации, в том числе организация различных технических сбоев и совершение несанкционированных операций по счету клиента.

Главная же угроза, которую несет в себе Форекс, заключаются в том, что до настоящего времени в Российской Федерации он никак законодательно не урегулирован. В случае если человек соглашается сотрудничать с кем-то из посредников, действующих на этом рынке, все риски он берет исключительно на себя.

**Манипулирование рынком и инсайдерская торговля**

Еще одним видом мошенничества на финансовых рынках является манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации. Чаще всего данный вид мошенничества совершается на организованном рынке (бирже).

Целью манипулирования является извлечение дохода за счет продажи ценных бумаг, спрос и/или цена на которые были искусственно сформированы. Манипулирование рынком возможно в различных формах, в том числе в результате организации искусственной (фиктивной) торговой активности или путём распространения заведомо ложной информации.

Неправомерное использование инсайдерской информации также направлено на извлечение прибыли от совершения сделок с ценными бумагами, в отношении эмитента которых лицо располагало инсайдерской информацией (точной информацией, которая не была распространена или официально представлена и которая может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов).

Угроза манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации безусловно должна учитываться при осуществлении инвестиций на рынке ценных бумаг. Вместе с тем эта угроза не должна являться причиной отказа от совершения таких инвестиций, так как в настоящее время в Российской Федерации созданы все необходимые условия для противодействия такого рода мошенничеству: 27 июля 2010 года был принят Федеральный закон № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Кроме того, в целях противодействия манипулированию рынком и инсайдерской торговле в структуре Банка России было создано специально уполномоченное на это подразделение – Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке. Как избежать потери средств в результате вовлечения в мошенничество. Какие бы меры не предпринимало государство, оно не способно полностью защитить частных инвесторов от риска быть втянутыми в различного рода мошеннические схемы на финансовых рынках, если они сами не заинтересованы в этом. Прежде всего, граждане должны обладать хотя бы минимумом финансовых знаний и проявлять должную осмотрительность при выборе объектов для вложения своих сбережений. Нужно помнить, что большинство инвестиций на финансовых рынках связано с риском, в том числе с риском полной потери денежных средств. Нужно поступать так, чтобы инвестиционные риски всегда были разумными.

Также при осуществлении инвестиций необходимо помнить, что кроме специфического мошенничества, указанного выше, на финансовых рынках присутствуют другие риски, общие для всей мировой экономики. Поэтому необходимо проявлять должную осторожность и осмотрительность, прежде всего при предоставлении другим лицам информации о паролях доступа к своему инвестиционному счету, номерах банковских счетов, номерах кредитных карт и иной подобной конфиденциальной информации, за исключением случаев, когда есть полная уверенность в том, что получатель информации действует на законных основаниях и её раскрытие действительно необходимо для совершения сделки.

Сообщайте обо всех подозрительных предложениях по совершению сделок в полицию и Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, функционирующую в Банке России.

**Мошенничества с использованием имени Банка России**

Нередко финансовые мошенничества совершаются под видом заботы о гражданах со стороны Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Например, мошеннические действия могут совершаться с помощью СМС-сообщений и email-рассылок в адрес клиентов различных кредитных организаций: аферисты представляются сотрудниками Банка России, направляют ложное сообщение о блокировке банковской карты клиента и предложение перезвонить, якобы чтобы разблокировать ее, а на самом деле — чтобы получить данные для управления счетом.

Иногда мошенники от имени Банка России предлагают гражданам оплатить услуги по перечислению им различных денежных выплат и компенсаций, якобы одобренных на государственном уровне. Граждане, поверившие такого рода обещаниям и предложениям, в конце концов оказываются обманутыми и обворованными, поэтому важно уметь распознавать этот тип преступлений. Мы подготовили обзор наиболее распространенных мошеннических схем, в которых аферисты действуют от имени Банка России.

**Звонки из Банка России**

Мошенники используют базы данных, где содержатся сведения о людях, ранее оказавшихся жертвами аферистов: продавцов биодобавок и псевдомедицинских приборов, экстрасенсов, финансовых махинаторов и т.п.

Деятельность организаций, зарабатывающих посредством обмана доверчивых людей, в том числе пенсионеров, пресекается правоохранительными органами, однако база данных обманутых клиентов может вновь всплыть на поверхность. То же самое относится и к спискам клиентов всевозможных финансовых пирамид, которые процветали в 1990-е годы и сейчас вновь набирают обороты. К сожалению, в последнее время активизировались мошенники, использующие в своих криминальных целях доверие населения к государственным институтам. От имени Банка России, прокуратуры, суда, Министерства здравоохранения, Министерства финансов и других подобных учреждений они сообщают гражданам, что им положено возмещение ущерба от действий мошенников в прошлом, например, компенсация за купленные медицинские товары, услуги псевдопсихологов и экстрасенсов, участие в финансовых пирамидах и пр. При этом, чтобы получить обещанную компенсацию, как правило, нужно что-то оплатить: подоходный налог, налог на прибыль, банковский сбор, обязательную страховку, госпошлину, комиссию за перевод денег и т.п. Кроме того, мошенники требуют предоставления паспортных данных и банковских реквизитов.

Обычно указываются следующие способы оплаты:

-переводы средств через платежные системы;

-переводы с использованием систем переводов;

-перечисление средств на счета каких-либо организаций;

-пополнение счета банковской карты третьего лица и др.

Как правило, первоначально указывается на необходимость оплаты по одному из приведенных выше «оснований». В случае если гражданин доверился мошенникам и перечислил какую-либо сумму указанным ими способом, могут поступить повторные звонки (от тех же лиц, что и раньше, либо от других) с требованиями выплат по иным «основаниям». Некоторые граждане до момента обращения в Банк России с вопросом о том, почему до сих пор не выплачена компенсация, успевают перечислить мошенникам крупные суммы денег.

**Письменные уведомления**

Еще одна похожая схема мошенничества — направление уведомлений о выплатах и компенсациях в письменном виде с использованием поддельных документов с отдельными реквизитами Банка России. По почте на бланке с некоторыми реквизитами Банка России и, возможно, с отметкой о регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации гражданину поступает уведомление о том, что судом принято решение о выплате компенсации за приобретение лекарств, биодобавок, медицинских приборов или за оплату услуг экстрасенсов и псевдопсихологов в мошеннических организациях. В фальшивом уведомлении указывается контактное лицо и номер телефона. Для большей убедительности мошенники предупреждают свою жертву о том, что в случае игнорирования письма компенсация будет национализирована (утилизирована или расформирована).

Гражданин, клюнувший на это письмо, попадает к аферистам, которые далее действуют по схеме, аналогичной первой.

**СМС-сообщения**

Мошенничества с использованием СМС-сообщений также одна из наиболее распространенных схем, в которых аферисты прикрываются именем Банка России. Гражданину поступает СМС-сообщение с текстом примерно следующего содержания: «Ваша банковская карта заблокирована. Информация по телефону: 00000000000. ЦБ РФ». В качестве отправителя может быть указан короткий номер 900, который ПАО Сбербанк использует в услуге «Мобильный банк», или его модификация 9ОО. Могут использоваться также номера с кодом 8800. Вместо «ЦБ РФ» может быть указано «Служба безопасности ЦБ» или «Centrobank».

Гражданин, позвонивший по указанному в сообщении номеру, как правило, попадает в фальшивую «службу безопасности» Банка России или Сбербанка, где его убеждают в том, что в системе произошел серьезный сбой, и предлагают:

-подойти к ближайшему банкомату и произвести операции, которые ему укажут;

-сообщить данные своей карты, чтобы ее можно было разблокировать (возможны и другие варианты).

Если гражданин выполнит указания мошенников, с его карты будут списаны денежные средства. Что делать, если это происходит с вами или вашими близкими? Прежде всего — не вступать в контакт с мошенниками. Стоит помнить: Банк России с физическими лицами не работает, никаких компенсаций никому не выплачивает и никакого отношения к СМС-сообщениям и email-рассылкам не имеет. Если гражданин вступил в переговоры с мошенниками, доверился им, итог всегда один — он остается без некоторой суммы денег. Насколько велика будет эта сумма, зависит от того, как быстро человек поймет, что его одурачили. Как правило, понимают это граждане только после официального обращения в правоохранительные органы или в Банк России. Если кто-то пытается получить доступ к счету вашей банковской карты, ее данные или выманить у вас деньги иным способом, незамедлительно свяжитесь с банком по телефону, указанному на его официальном сайте или на обратной стороне вашей карты, и обратитесь в правоохранительные органы.

**Мошенничества с банковскими картами**

На фоне роста популярности использования банковских карт участились случаи мошенничества, связанные с кражей денег со счетов клиентов. Способы обмана людей и кражи денег с их банковских карт разнообразны – от банального подглядывания из-за плеча во время использования клиентом банкомата и последующего хищения его карты до хакерских атак на программное обеспечение. При этом злоумышленники постоянно придумывают новые способы хищения денежных средств, по мере того как старые перестают работать. Именно поэтому важно быть бдительными и соблюдать базовые правила безопасности.

**Кража данных карты при расчете**

В мошеннических схемах могут участвовать не только посторонние злоумышленники, но и те, кому принято доверять: представители сферы торговли и услуг, банковские работники. Терять бдительность нельзя ни при каких обстоятельствах: хищение денег с банковских карт может происходить даже там, где этого никак не ожидаешь.Часто злоумышленники используют следующую схему. Кассир, официант, заправщик, работник банка или любой другой сотрудник, которому гражданин передал пластиковую карту для расчета, может сфотографировать, переписать ее данные или просто запомнить их, чтобы потом беспрепятственно рассчитаться картой в Интернете. Это может происходить совершенно незаметно. Например, заранее включается записывающее видеоустройство (это может быть обычная камера видеонаблюдения), на записи с которого карта видна с обеих сторон. В этом случае мошенникам остается лишь отмотать запись на нужное время и переписать данные карты.

*Как избежать кражи данных при расчете:*

Не передавать карту посторонним, рассчитываясь за покупку или предоставление услуг. Следить за поведением сотрудника, совершающего операцию (нужно насторожиться, если он ведет себя подозрительно – например, фотографирует вашу карту на мобильный телефон под видом набора номера или СМС). Если есть такая возможность, завести для расчетов через Интернет отдельную карту, которая будет храниться в недоступном посторонним лицам месте, а на карте, используемой для покупки через POS-терминалы, заблокировать возможность совершения покупок через Интернет.

**Двойная транзакция**

Простой способ мошенничества с банковскими картами — двойные операции (транзакции). Совершая оплату в торгово-сервисной сети, покупатель передает карту оператору, он проводит ее через считывающее устройство, покупатель вводит ПИН-код (если требуется), и сотрудник сообщает, что произошла ошибка. Затем действия повторяются еще раз, и транзакция выполняется успешно, а спустя какое-то время владелец карты обнаруживает, что деньги за покупку списаны дважды.

При этом многие держатели карт не замечают этого даже при наличии СМС-информирования, считая вторую СМС о списании средств ошибкой или дублем, так как суммы совпадают.

Такие транзакции легко опротестовать и вернуть свои деньги, однако виновных сложно привлечь к ответственности, так как все можно списать на сбой в системе или ошибку оператора.

Тем не менее стоит учитывать, что двойная транзакция действительно может оказаться не мошенничеством, а сбоем в работе платежного терминала. Подобные ситуации возникают нередко, и от них практически никто не застрахован.

**Как избежать двойных транзакций**

Подключить опцию СМС-оповещений по операциям своей карты. Если первая транзакция будет совершена успешно, владелец карты тут же получит соответствующее СМС-сообщение и сможет продемонстрировать его сотруднику, настаивающему на повторной транзакции, в качестве подтверждения уже произведенной оплаты.

Если вам поступило два сообщения о списании одной и той же суммы, стоит сразу же позвонить в банк и проверить, действительно ли произошло двойное снятие средств со счета.

**3.3. Кража денег с карт, оснащенных технологиями бесконтактной оплаты**

Технологии бесконтактной оплаты разработаны платежными системами Visa (PayWave) и Mastercard (PayPass) для ускорения и упрощения безналичной оплаты покупок. Это комфортный метод, экономящий время покупателей и пользователей различных услуг в местах, где люди не задерживаются надолго. Терминалами бесконтактных платежей чаще всего бывают оснащены торговые автоматы, платные автодороги, турникеты, автозаправки, супермаркеты и кафе. PayPass и PayWave применяются на картах с чипом и магнитной полосой. При расчетах такой картой не нужно вводить ПИН-код, а также ставить подпись на чеке, если сумма покупки небольшая (какая это сумма, зависит от банка-эквайера – банка, который обслуживает платежи, проходящие через конкретный POS-терминал, но она не должна превышать 1000 рублей, данное ограничение введено платежными системами MasterCard/Visa). При превышении указанной суммы потребуется подтверждение (подпись или ПИН-код), в некоторых случаях платеж может быть отклонен – это решение зависит от банка-эмитента (банка, который выпустил карту). Терминал на расстоянии считывает информацию с карточки и звуковым либо визуальным сигналом дает понять, что необходимая для оплаты сумма списана с нее, а значит, покупка совершена (услуга оплачена).

В Россию эта технология пришла в сентябре 2008 года, и мошенники довольно быстро научились с ней работать. В местах большого скопления людей (переполненном общественном транспорте, на рынках, в магазинах) злоумышленник прислоняет бесконтактный считыватель или POS-терминал к карманам одежды, стенкам сумок и крадет деньги с карт у ничего не подозревающих жертв. Злоумышленнику достаточно приблизить считыватель к карте на расстояние 5–20 сантиметров, чтобы произвести списание. Полученную информацию мошенники могут также записывать на карты-клоны для дальнейшего хищения средств с настоящих банковских карт.

**Как избежать кражи денег с карт, оснащенных технологиями бесконтактной оплаты**

Использовать специальные экранированные бумажники (карта кладется в отсек, экранированный фольгой). Убедиться, что в качестве подтверждения списания суммы более 1000 рублей стоит запрос PIN-кода, а не подпись чека. В случае если вы не планируете оплачивать бесконтактным способом покупки на сумму более 1000 рублей, рекомендуется (при наличии такой возможности у банка-эмитента) установить индивидуальный расходный лимит по карте и ограничить размер возможных транзакций.

**Изготовление дубликата сим-карты**

Один из наиболее сложных и наименее очевидных для владельца карточки, а потому наиболее опасных способов кражи денег со счета – изготовление дубликата сим-карты. На первый взгляд, речь идет не о деньгах, но на самом деле таким образом мошенники могут получить полный контроль над счетами жертвы, так как счета банковской карты, как правило, привязаны к номеру телефона и могут управляться дистанционно с его помощью.Этот способ мошенничества с банковскими картами используется одновременно с другими, после того как злоумышленникам уже удалось завладеть данными карты и им необходимо при помощи кода из СМС подтвердить транзакцию перевода денег на нужный счет. Номер телефона владельца карты злоумышленники могут узнать из социальных сетей, от знакомых, при выполнении своих служебных обязанностей и т.д. Схема выглядит так. На мобильный телефон поступают звонки с неизвестных номеров и СМС-сообщения от неизвестных людей с просьбой перезвонить. В качестве отправителей сообщений чаще всего указываются «Центробанк России», CentroBank, «Служба безопасности Банка России», Visa, Mastercard, Мир – все эти названия ассоциируются с Центральным банком Российской Федерации (Банком России) или платежными системами. Если клиент перезванивает по указанному телефону и сообщает свои данные, мошенники могут снять деньги с карты, изготовив ее фальшивый аналог. Теоретически для получения дубликата карты в офисе оператора нужно указать дату первого звонка или остаток на счете, а также предъявить паспорт. На практике работники офисов не всегда бывают скрупулезными, а паспорт мошенники могут предъявить поддельный.

Выдача дубликата сим-карты, как правило, должна быть оплачена, поэтому на телефон держателя карты может поступить сообщение о пополнении счета или списании средств, после чего номер вскоре будет заблокирован. Затем мошенники переводят деньги с карты своей жертвы на свои карты или рассчитываются за товар в Интернете, подтвердив операции с помощью кода, полученного в СМС. Для потерпевшего ситуация осложняется тем, что исчезновение денег он часто обнаруживает только через несколько дней после происшествия: ведь СМС-сообщение о списании средств он получать уже не может, а о привязке мобильного номера карты к банковскому счету может сразу и не вспомнить.

**Что делать при изготовлении дубликата сим-карты**

В случае получения внезапного оповещения об изменении состояния счета после звонков с неизвестных номеров или на неизвестные номера немедленно блокировать все свои пластиковые карты, привязанные к этому телефонному номеру, позвонив на горячие линии банков, номера которых указаны на самих картах. Обратиться к мобильному оператору для разблокировки своей сим-карты и одновременной блокировки дубликата, полученного мошенниками. Подать заявление в правоохранительные органы.

**Социальная инженерия**

В последние годы мошенники начали понимать, что далеко не всегда стоит тратить время и деньги на взлом операционных систем и обход защитных программ. Использование психологических приемов для управления действиями человека часто оказывается намного более простым способом кражи денег с его карты. Мошенники могут выступать в роли покупателей щенков, автомобилей, земельных участков, гаражей и пр. на сайтах бесплатных объявлений или в группах в социальных сетях. Они звонят продавцам и убеждают в своей готовности приобрести предлагаемый товар. Общее у таких «покупателей» одно: они находятся где-то далеко, но для того, чтобы вожделенный товар не приобрел кто-то другой, они готовы перевести часть стоимости или даже полную стоимость немедленно на банковскую карту продавца. «Покупатель» просит продавца сообщить ему данные карты (код CVV2/CVC2, срок действия, ФИО владельца), чтобы зачислить на нее деньги. После того как доверчивый продавец сообщает мошеннику эту информацию, с его карты начинают списываться деньги за оплату товаров и услуг, осуществляться переводы на другие счета и пр. Мошенники не всегда запрашивают все данные, необходимые для расчетов: часть сведений может быть им уже известна. В некоторых случаях злоумышленник пытается узнать код из СМС, который приходит на мобильный телефон, — это означает, что с пластиковой картой уже совершают мошеннические действия и не хватает только кода подтверждения транзакции. Получив такие данные, преступники похищают денежные средства.

**Как противодействовать мошеннической социальной инженерии**

Не сообщать данные карты, персональные данные и коды, присланные в СМС, посторонним лицам. Ни в коем случае не давать никому доступ к вашей карте через онлайн-банкинг.В любых подозрительных ситуациях звонить в кредитную организацию, выдавшую карту, по номеру, указанному на оборотной стороне карты.

***Вопросы для самостоятельной проверки контроля знаний по теме 5:***

***1.*Как избежать кражи денег с карт, оснащенных технологиями бесконтактной оплаты?**

**2. Охарактеризуйте виды налогов.**

**3.Какие виды пенсий вы знаете?**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА И ВЫСТУПЛЕНИЮ С ДОКЛАДОМ**

Написание реферата и выступление с докладом является одной из эффективных форм подготовки будущего специалиста. Подготовка и написание реферата способствует выработке навыков самостоятельной работы студента, что особенно важно для будущей его деятельности. Написание реферата дает возможность студенту глубоко и обстоятельно изучить необходимую литературу по теме работы, дать анализ тем или иным спорным проблемам, критически осмыслить сложные положения теории и практики, сформулировать свою позицию и дать ей теоретическое обоснование. При выборе темы реферата не следует идти по линии «наименьшего сопротивления», целесообразно избрать ту, которая представляет определенные сложности в теоретическом плане. Тему реферата необходимо согласовать с преподавателем. Он же и окажет помощь студенту в составлении плана научного исследования и в выборе необходимой литературы.

Изложение материала должно носить творческий, самостоятельный характер. Если необходимо обратиться к какому-либо источнику, необходимо сделать об этом ссылку на этот источник. Критические замечания в адрес других авторов должны быть сделаны в корректной, уважительной форме.

Структурно реферат целесообразно построить следующим образом: во введении (предисловии) дать обоснование выбора темы; материал изложить по главам (разделам). Работу целесообразно завершить заключением, в котором будут изложены предложения и рекомендации организационного или теоретического характера.

Объем реферата – 15-20 страниц машинописного текста.

Сообщение (доклад) может состояться на практическом или семинарском занятии. Под докладом подразумевается итог самостоятельной исследовательской работы студента. Чтобы его подготовить, необходимо не только познакомиться с определенной научной литературой, но и выдвинуть свою гипотезу, провести сбор эмпирического материала, используя самостоятельные наблюдения, применяя устные опросы, анкеты, тесты, изучить необходимые документы и т.д., проверить гипотезу, прийти к обоснованным выводам, доказать правильность собственного решения проблемы и оформить полученные результаты в виде письменной работы.

Студенты могут задавать докладчику вопросы и высказывать свое мнение по тем или иным проблемам.

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

1.Человеческий капитал

2.Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений

3.Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. 4.Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

5.Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.

6. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключать договор с банком

7.Управление рисками по депозиту

8.Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции,

9.Банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту

10.Депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, дебетовая с овердрафтом), банкомат

11.Финансовые риски, ликвидность

12. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.

13. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)

14.Кредитная история

15. Коллекторские агентства, их права и обязанности.

16. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц

17.Виды платежных средств

18. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка

19.Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования

20.Виды страхования в России

21.Страховые компании, услуги для физических лиц.

22.Страховая компания, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис

23. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ

24.Что такое пенсионные фонды и как они работают

25. Система налогообложения Российской Федерации; понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация

26.Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества

27.Мошенничества с банковскими картами

**СПИСОК ОСНОВНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1.Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник- М.:ЮНИТИ, 2017г

2. Богомолова Е.С. №Экономические проблемы регионов и отраслевых комплексов» //Проблемы современной экономики, №2, 2016г

3.Горина Г.А. Ценообразование.-М.: ВУЗ, 2017г

4 .Глазырин В. Оплата и нормирование труда // Хоз-во и право №8, 2017г.

5.Грузинов В.П. Экономика предприятия. Учебник.- М.: Финансы и статистика, 2016г

6. Ефимова О.П. «Экономика общественного питания». Минск: Новое знание, 2015г

7.Жиделеева В.В. Экономика предприятия. Учебное пособие.-М.:ИНФРА-М, 2016г

8.Зайцев Н.Л. Экономика организации. –М.: Экзамен,2015г

9. Карпенко Е.А. « Экономика отрасли:торговля и общественное питание». М: Альфа-М:ИНФРА-М,2018г

10.Комарова И.Ю. Налогообложение прибыли и проблемы совершенствования законодательной базы // Финансы № 3, 2016 г.

11.Крайлер В.А. Экономика предприятия.-М.:ИНФРА-М. Новосибирск. НГАЭиУ, Сибирское соглашение, 2014г

12. Львов. Ю.А Основы экономики и организации бизнеса. С-П. Формика. 2017г.

13.Мау В.И. «Экономическая политика 2009г: между кризисом и модернизацией» //Вопросы экономики №2, 2015г

14.Михайлушкин А.И. Экономика. Практикум.-М.:Высшая школа, 2016г

15. Микицей М.В. «Учет и отчетность в торговле». Ростов н/Д: изд-во «Феникс»,2017г

16. Муравьева Т.В. «Экономика фирмы». М.: Академия,2016г

17.Ольсевич Ю.Т. «Психологические аспекты современного экономического кризиса» //Вопросы экономики № 3, 2018г

18. Рузавин. Г.И. Основы рыночной экономики. М.: ЮНИТИ. 2016г.

19.Сафонов Н.А. Экономика предприятия.- М.: Юрист, 2015г

20.Халтаева С.Р. «Бизнес-планирование»-Улан-Уде. Изд-во: ВСГТУ 2015г

21.Экономика предприятия / Под ред. А.Е. Карлика. - М.: Инфра - М, 2018г.

22. Экономика предприятия / Под ред. М.Г. Лапусты.- М.: Инфра - М, 2017г.

23.Экономика предприятия / Под ред. Е.Л. Кантора. - СПб: Питер, 2016г

**СПИСОК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1.ФЗ РФ «О государственном прогнозировании и программировании социально-экономического развития РФ» от 20.07.2005г №115-ФЗ

2. ФЗ РФ «О государственной регистрации юридических лиц» от 08.08.2001г. № 129-ФЗ

3. ФЗ РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998г. № 102-ФЗ

4. ФЗ РФ « Об особых экономических зонах» от 22.06.2005г №116-ФЗ

5.ФЗ РФ «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности» от 13.10.1995г №157-ФЗ (с изменениями от 10.02.1999г)

6.ФЗ « Об иностранных инвестициях» от 09.07.1999г

7.Методические рекомендации по формированию и применению свободных цен и тарифов на продукцию, товары и услуги. Утв. Минэкономики РФ 06.12.1995г №СИ-484 /7-982/

8.Инструкция по определению розничного товарооборота и товарных запасов юридическими лицами, их обособленными подразделениями независимо от формы собственности, осуществляющими розничную торговлю и общественное питание. Утв. Госкомстатом России от 01.04.1996г №25

9. Электронный ресурс: [www.economy.ru](http://www.economy.ru)

10. Электронный ресурс: [www.m-economy.ru](http://www.m-economy.ru)

11.Электронный ресурс:www.vopreco.ru

.

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)