

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

для студентов всех специальностей

по дисциплине  
«Основы финансовой грамотности»

Ставрополь 2022

Методические рекомендации составлены в соответствии с Федеральным Государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности и программой дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Составители:

Преподаватель СМК - Феронова А.В.

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 43.00.00 «Сервис и туризм» Протокол № 5 от 25.05.22 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, протокол № 6 от 27.05.2022 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1 Тема: «Личное финансовое планирование» .....	7
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2 Тема: «Депозит и кредит» .....	9
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3 Тема: «Расчетно – кассовые операции»..	11
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4 Тема: «Страхование» .....	12
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5 Тема: «Налоги».....	15
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6 Тема: «Пенсии» .....	17
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7 Тема: «Инвестиции» .....	19
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8 Тема: «Создание собственного бизнеса»	21
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9 Тема: «Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке» .....	26
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной тематики продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны - легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы у населения.

Важно отметить, что решение социальных проблем трудоспособного населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования все больше переходит из сферы ответственности государства в сферу личных интересов граждан. Таким образом, финансовая грамотность населения в области финансового рынка и финансовых инструментов становится необходимым условием для успешного решения государством социально-экономических задач.

Целью практических занятий «Основы финансовой грамотности» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся школ и средних специальных учебных заведений.

Личностные результаты изучения курса:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать

собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

- метапредметные результаты изучения курса

- метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

- регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

- познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;

- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

3. Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (иКт-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Данная дисциплина реализует следующие компетенции:

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ЛР 2. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 12. Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания

ЛР 27. Участвующий в научной, проектной деятельности, в олимпиадах, конференциях, научных форумах и конкурсах различного уровня

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1

### Тема: «Личное финансовое планирование»

#### Теоретическая часть

Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета

Бюджет – совокупность доходов и расходов за определенный период времени.

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

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

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

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

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

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

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

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

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

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

- Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

- Временные и одноразовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

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

- Первичные. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- Вторичные. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

Для составления бюджета необходимы следующие действия:

- 1) определение статей доходов и расходов;
- 2) запись доходов и расходов;
- 3) группировка доходов и расходов;
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;
- 5) постоянный учет доходов и расходов.

## Практическая часть

### Вопросы к практическому занятию

1. Предмет, цели, задачи основ финансовой грамотности.
2. Исторический аспект основ финансовой грамотности.
3. Что такое деньги и как они возникли.
4. Роль денег в экономике страны.
5. Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать.

### Ситуационная задача

Вы впервые пытаетесь устроиться на работу. Два месяца вы проходите собеседования в различных компаниях и организациях, но пока ваши усилия ни к чему не привели. Можете ли вы обратиться в службу занятости за получением пособия по безработице, если ещё нигде не работали (и соответственно не были уволены)?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2

### Тема: «Депозит и кредит»

#### Теоретическая часть

#### Банковские депозиты

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

Банковский вклад (депозит) — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Банковский вклад используют для хранения, сбережения и приумножения денежных средств. Открыть вклад в российских банках могут граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

#### 1) по срокам:

- вклад до востребования - по условиям вклада срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются. Вклад находится в банке столько времени, сколько посчитает нужным вкладчик, т.е. до расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счета по вкладу. Деньги со вклада до востребования можно снимать в любое время без потери в процентах, но ставка по такому виду вклада минимальная.

- срочный вклад - открывается на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока. Срок возврата вклада может быть установлен любой. Для того, чтобы получить полную процентную ставку, необходимо продержать деньги во вкладе в течение всего срока действия соглашения. В ином случае банк вернет вклад, но с существенно сниженным процентом – как правило, на уровне ставки по вкладам до востребования. Срочный вклад, по своему назначению разделяют на:

- сберегательный вклад — самый простой подвид срочного вклада, по условиям которого запрещены операции пополнения вклада и снятия любых сумм.

- накопительный вклад — с возможностью пополнения депозита в течение всего срока действия договора.

- расчётный вклад (универсальный вклад) — с возможностью контроля депозита и проведения расходно-приходных операций.

#### 2) по валюте размещения:

рублевый;

валютный;

мультивалютный (несколько видов валют)

#### 3) по видам вкладчиков

- вклад для физических лиц предназначен для обычных граждан. Такие депозиты подпадают под защиту системы страхования вкладов.

- вклад для юридических лиц – вид депозита, рассчитанный на организации.

4) по способу начисления процентов:

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита.

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

1. Кредиты, принципы кредитования

Рыночные отношения в условиях недостатка наличных денежных средств используют кредитные отношения.

Кредит – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Кредит – ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам. Гражданин идет на такую сделку с кредитной организацией, когда собственные средства не позволяют достичь желаемой цели.

Кредиты обслуживаются исключительно банками. Микрофинансовые организации и физические лица дают займы. Займ — отношения экономического характера между банком и клиентом, возникающие при передаче денежных средств.

Выделяют 3 элемента кредита:

субъекты кредитных отношений - кредитор и заемщик (должник);

объекты кредитных отношений - денежные средства, передаваемые другому лицу в виде ссуды (ссудный капитал);

цена кредита - цена за пользование ссудным капиталом (ссудный процент).

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой основу, главный элемент системы кредитования. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных законов в области кредитных отношений.

#### Практическая часть

##### Вопросы к практическому занятию

1. Доходы от активов.
2. Движение денежных потоков.
3. Банки. Банковский депозит.
4. Капитализация.

#### Ситуационная задача

Найдите в Интернете предложения по продаже акций крупных акционерных обществ и определите, какой доход это может вам принести. Сравните с предложениями банков по размещению средств на депозитах.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3**

#### **Тема: «Расчетно – кассовые операции»**

#### **Теоретическая часть**

Расчетно-кассовые операции - это ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. К ним относятся:

- открытие и последующее закрытие счетов в различных валютах;
- выполнение в рамках выданных клиентом поручений, касающихся переводов средств со счетов;
- прием поступающих на счета средств;
- выдача наличности со счетов;
- хранение на счетах средств.

Отношения клиентов с банком по поводу выполнения перечисленных операций регулируются договором банковского счета, который на практике получил название договора на расчетно-кассовое обслуживание. Этот договор определяет права и обязанности сторон, а также содержит перечень оказываемых банковских услуг, их тарифы и сроки выполнения.

Кассовое обслуживание заключается в приеме (выдаче) наличных денежных средств во вклады (с вкладов), выдача наличных денежных средств по пластиковым карточкам через банкоматы или кассу банка, зачисление наличных денежных средств на счет для их дальнейшего перечисления по поручению клиента.

Депозитные и кредитные операции для физических лиц рассмотрены в предыдущих темах.

Валютные операции - это операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте; с ввозом и пересылкой в РФ из-за границы и вывозом и пересылкой за границу валютных ценностей).

Платежная система - совокупность законодательно регулируемых элементов, применяемых для перевода денег, совершения расчетов и платежей в процессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств.

Основными элементами современной платежной системы являются:

- институты, осуществляющие переводы денег и расчетные операции (центральные и коммерческие банки, небанковские кредитно-финансовые организации и т.д.);
- законодательная база и контрактные соглашения между участниками системы, определяющие их права и обязанности и регламентирующие порядок перевода денег, совершения расчетов и платежей и другие процедуры, связанные с организацией платежного оборота;

- коммуникационные системы перевода денежных средств и платежных сообщений — почтовая связь, телефонная связь, телетрансмиссионные средства, электронная почта, система S.W.I.F.T. и другие;

- инструменты платежей — наличные деньги, расчетные документы, аккредитивы, векселя, чеки, банковские пластиковые карточки и т.д.

### Практическая часть

#### Вопросы к практическому занятию

1. Расчетно-кассовые операции
2. Банковские операции для физических лиц
3. Операции по обслуживанию населения
4. Обмен, перевод и хранение денег
5. Виды денежных переводов
6. Платежные системы
7. Платежные системы Интернета
8. Виды платежных средств
9. Схема расчетов в электронной платежной системе
10. Безопасность платежей
11. Правила безопасного пользования картой

#### Задача

Компания ОАО «Супер-Эмитент» выпустила облигации номиналом 1000 р., сроком погашения через 4 года и купоном 18 % с выплатой раз в год.

а) За сколько вы готовы купить эту облигацию, если ставка дисконтирования 20 %? А если ставка дисконтирования 15 %?

б) Если вы купили эту облигацию за 962 р., когда до погашения оставалось чуть менее 2 лет, и держали её до конца срока, какова была чистая доходность после уплаты налогов? Какова была доходность, если вы держали облигацию 1 год и 1 день и продали её за 975 р.?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4

### Тема: «Страхование»

#### Теоретическая часть

#### Структура страхового рынка в России

Вы уже выбрали профессию и, возможно, спланировали своё ближайшее будущее. Скоро вы станете совсем взрослыми, начнёте сами зарабатывать, приобретать имущество и рассчитывать свои доходы и расходы. А задумывались ли вы о том, что может помешать осуществлению ваших планов, об опасностях и рисках взрослой жизни? От основного риска — потери работоспособности — вас защитит государство через систему обязательного социального страхования (медицинское, пенсионное, в связи с материнством, от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний). От других рисков вы сможете, если захотите, защититься самостоятельно через систему коммерческого страхования. Надо лишь

правильно выбрать страховую защиту и предусмотреть расходы на страхование в своём личном или семейном бюджете.

Итак, вы уже поняли, что в России страхование может осуществляться как в форме добровольного, так и в форме обязательного страхования. В этой теме мы подробно рассмотрим и то и другое. Согласно Федеральному закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации», различают также личное и имущественное страхование.

### Виды страхования

Личное страхование	Имущественное страхование	
	Страхование имущества	Страхование гражданской ответственности
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Страхование жизни</li> <li>– страхование от несчастных случаев и болезней</li> <li>– медицинское страхование</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Страхование               <ul style="list-style-type: none"> <li>– строений</li> <li>– квартир, находящихся в частной собственности</li> <li>– домашнего имущества</li> <li>– транспортных средств от рисков пожара, аварий, краж, стихийных бедствий</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Страхование ответственности владельцев транспортных средств</li> <li>– страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам</li> </ul>

Функции по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков выполняют структурные подразделения Центрального банка РФ. В частности, контроль и надзор за страховыми организациями осуществляет Департамент страхового рынка ЦБ. С жалобами физическим лицам следует обращаться в Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Страховая премия — это стоимость страховки, т. е. сумма денег, получив которую страховая компания готова взять на себя обязательства по возмещению вам материального ущерба при наступлении страхового случая.

Страховой случай наступает, когда материализуется то неприятное событие, от которого вы застраховались — будь то ДТП, кража, пожар или стихийное бедствие.

Застраховать можно почти всё, что угодно, даже то, у чего нет рыночной стоимости. Главное, понимать, зачем вам это нужно. Основные критерии для принятия решения о покупке страхового полиса должны быть следующими:

- величина возможных потерь. Следует страховать от тех случаев, которые могут нанести серьёзный урон семейному бюджету. Из имущества семьи чаще всего страхуют автомобили, дома и квартиры. В последнее время, когда на рынке появились дорогие смартфоны, ноутбуки и планшеты, которые люди всё время носят с собой, стало популярным страховать и их — например, от повреждения экрана.

Следует принимать в расчёт не только затраты, связанные с восстановлением имущества (такие как ремонт квартиры или замена крыла автомобиля), но и дополнительные расходы. Например, пока ваш автомобиль

в ремонте, вам придётся пользоваться общественным транспортом. Это тоже расходы, правда не очень большие. А вот если в вашей квартире идёт капитальный ремонт, всей вашей семье надо где-то жить в течение нескольких месяцев. И если у вас нет гостеприимных родственников в вашем городе, придётся понести уже большие расходы на аренду другого жилья.

– Вероятность наступления страхового случая. Жителям приморских регионов, например, целесообразнее, чем москвичам, страховать своё имущество от наводнений. Если вы живёте в деревянном доме, вам стоит задуматься о том, чтобы застраховать его от пожара целиком, а вот жители многоквартирных домов обычно страхуют только внутреннюю отделку квартиры. Начинающим водителям очень рекомендуется приобретать полис добровольного автострахования, а водитель, который уже 10 лет не попадал ни в одно ДТП, может вообще не покупать такой полис или приобрести полис с частичным покрытием.

Предприниматели часто страхуют дорогостоящее оборудование, офисы или производственные площади. У фирм, занимающихся перевозками и торговлей, обычно застрахованы грузы и товары на складе, а у строительных фирм — стройматериалы и вспомогательные конструкции.

Гражданская ответственность — это способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций (судебных решений о возмещении вреда, штрафов). Таким образом, восстанавливается имущественное положение потерпевших за счёт денежных средств нарушителя.

## Практическая часть

### Вопросы к практическому занятию

1. Система страхования РФ
2. Сущность страхования проявляется
3. Участники страхового процесса
4. Виды страхования для физических лиц
5. Формы страхования

### Упражнение

Зайдите на сайт ГИБДД и узнайте численность автомобилей и количество ДТП в России за последний год или узнайте количество ДТП на 10 тыс. единиц транспортной техники. Какова вероятность ДТП (в %) для среднестатистического водителя в России в год? Когда у вас появится ваш первый автомобиль — как вы думаете, какой для вас будет вероятность попасть в ДТП в первый год вождения?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5

### Тема: «Налоги»

#### Теоретическая часть

На заре человеческого общества, когда люди жили в пещерах и занимались охотой и собирательством, налоговой системы не существовало. Тем не менее каждый член племени должен был вносить свою лепту и делиться добычей с остальными, в особенности с теми, кто не мог сам добывать себе пропитание. По мере возникновения государства появилась необходимость в сборе средств для создания общественных благ. Примерами общественных благ являются дороги и мосты, поскольку ими, как правило, могут пользоваться все члены общества независимо от того, кто их построил. Другие примеры — это армия и военные сооружения, библиотеки, больницы и школы.

Развитие налоговой системы позволяет государству собирать достаточно средств, чтобы поддерживать малоимущие слои населения и реализовывать масштабные проекты в медицине, образовании и инфраструктуре, за которые не взялась бы ни одна частная организация.

Налог — это обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Иначе говоря, население и организации обязаны платить налоги, чтобы государство могло выполнять свои функции. Сейчас налоги в России составляют около 30 % ВВП. Много это или мало?

В таблице 1 представлена налоговая нагрузка (налоги в % от ВВП) в разных странах.

Таблица 1. Налоговая нагрузка: сопоставление с другими странами

Критерий сравнения	Налоговая нагрузка, % ВВП	Налоги на прибыль и доход, % ВВП	Налоги на потребление, % ВВП	Социальные взносы, % ВВП	Налоги на имущество, % ВВП
Страна					
Россия	32,0	8,0	6,7	5,1	1,4
Великобритания	34,3	14,3	10,3	6,8	4,2
Франция	41,9	10,4	10,6	16,1	3,4
Германия	37,0	11,5	10,5	13,9	0,9
Испания	30,7	10,3	8,3	12,1	2,3
Чехия	34,8	7,9	11,5	16,1	0,4
Венгрия	39,1	10,4	14,9	13	0,9
Корея	25,6	8,2	8,4	5,8	3,2
Польша	34,3	8,1	13	11,4	1,2
Турция	24,6	5,8	11	6,1	0,9

Как мы видим, в перечисленных странах налоговая нагрузка составила от 25 до 42 %. При сопоставлении российской налоговой системы с

налоговыми системами других стран важно понимать, что структура налоговых поступлений в России существенно отличается от аналогичного показателя других стран. Значительную часть налоговых доходов государства составляет налог на добычу полезных ископаемых (прежде всего нефти и газа). В сумме налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) и экспортные пошлины обеспечивают почти 30 % всех доходов государственного бюджета. На сайте <http://budget.gov.ru/budget/> можно более подробно узнать, из каких доходов формируется государственный бюджет, а также на что тратятся бюджетные средства.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из основных налогов, взимаемых с физических лиц. Заработная плата, процентный доход по вкладам в банке, дивидендный доход от владения долями в организациях, выигрыш в лотерею — всё это примеры доходов, которые могут облагаться НДФЛ. Для того чтобы понимать, как рассчитывается величина НДФЛ и как часто его следует выплачивать, нам потребуется изучить несколько новых понятий.

Объект налогообложения — причина, по которой вы платите налог: доход, прибыль, владение имуществом и т. д.

Налоговая база — сумма, с которой рассчитывается налог.

Налоговый период — период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Налоговый резидент — тот, кто провёл в России не менее 183 календарных дней в году. Люди, которые больше половины года прожили за рубежом, называются нерезидентами. Это деление важно потому, что налоговые ставки для резидентов и нерезидентов различаются.

Налоговые агенты — это российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также постоянные представительства иностранных организаций в РФ, от которых налогоплательщик получил доходы. Они обязаны вычислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в госбюджет сумму НДФЛ.

## Практическая часть

### Вопросы к практическому занятию

1. Налоги. Налоговый кодекс РФ
2. Налоговая система РФ
3. Система налогов и сборов в РФ
4. Налоговая декларация
5. Виды налогов для физических лиц
6. Налоговые вычеты для физических лиц

Подготовка к дискуссии

Стоит ли России в ближайшие годы переходить на прогрессивное налогообложение? Какие проблемы могут возникнуть в связи с переходом? Какие проблемы переход позволит решить?

Задача

В семье Петровых двое детей, которые учатся в частной школе. Стоимость обучения составляет 60 тыс. р. в год на одного ребёнка. Кроме того, в этом году их бабушка прошла курс лечения в одной из городских больниц на сумму 30 тыс. р. При этом в течение года Петровы не откладывали на пенсию. На какой налоговый вычет могут претендовать Петровы и чему будет равна сумма налогов, которая им вернётся, если:

а) Петров заработал за год 400 тыс. р. (зарплата), а Петрова — 300 тыс. р. (зарплата);

б) Петров заработал за год 500 тыс. р. (зарплата), а Петрова не работала и не имела доходов?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6

Тема: «Пенсии»

Теоретическая часть

Если сейчас вам нет и 20 лет, то пенсионером вы станете ещё нескоро. Поэтому тема пенсии может казаться вам весьма отдалённой и неинтересной. Почему же мы говорим о ней на этом и следующих занятиях? Во-первых, вашим родителям осталось до пенсии лет 15—20, а некоторым — всего 5—10. И они, и вы наверняка хотите, чтобы их пенсия оказалась достойной и после ухода с работы они не испытывали финансовых трудностей. Получив необходимые знания о пенсии, вы сможете помочь своим родителям лучше спланировать стратегию пенсионных накоплений и подготовиться к этому новому этапу их жизни. Во-вторых, вам самим в какой-то момент надо будет задуматься о накоплении денежных средств для пенсионного возраста. Зная всё то, о чём мы расскажем на следующих двух занятиях, вы не пропустите этот момент, когда он наступит.

Пенсия — это ежемесячные выплаты, которые будет делать вам государство (или частная организация, с которой вы заключили пенсионный договор) после того, как вы достигнете определённого пенсионного возраста или станете нетрудоспособным.

В России действует система обязательного пенсионного страхования. Любой работающий человек (в том числе индивидуальный предприниматель) обязан делать взносы в систему пенсионного страхования в течение всего своего трудового стажа. Зато по окончании трудовой деятельности (и после достижения определённого возраста) каждый гражданин, делавший такие взносы, будет получать государственную пенсию. Если вы будете работать по найму в фирме или некоммерческой организации, эти взносы за вас будет делать ваш работодатель и вы даже не заметите, как это будет происходить. В будущем все эти взносы будут учтены при расчёте положенной вам пенсии.

Основной вид пенсии, который будет получать большинство ваших сверстников после 2050 года, — это страховая пенсия по старости. Она полагается мужчинам, достигшим 60 лет, и женщинам, достигшим 55 лет<sup>26</sup>, которые в прошлом выполнили все условия для получения государственной пенсии. К таким условиям относится наличие трудового стажа — на момент написания этого пособия — не менее 15 лет. О трудовом стаже вы прочтёте в этом занятии. Также для получения пенсии по старости необходимо будет набрать определённое количество баллов в системе обязательного пенсионного страхования. Количество баллов зависит от вашего оклада в период трудовой деятельности, количества детей, которых вы воспитаете, и других факторов, узнать о которых вы сможете на портале Пенсионного фонда России (ПФР).

Российским законодательством также предусмотрены: страховая пенсия по инвалидности для инвалидов I, II и III групп и страховая пенсия по случаю потери кормильца — для нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца. Федеральным госслужащим, военным, космонавтам, лётчикам-испытателям полагается пенсия за выслугу лет. А граждане РФ, у которых по каким-то причинам нет права ни на один из перечисленных выше видов пенсии, могут получать социальную пенсию, обеспечивающую прожиточный минимум человека. Правда, жить на такую пенсию вы будете очень бедно — ведь она предусматривает обеспечение только самым необходимым: простейшими продуктами, дешёвой, немодной одеждой и проживанием в комнате или общежитии. К примеру, в 2011 г. она составляла 3178 р. в месяц для не инвалидов и 5206 р. для инвалидов. Поэтому не стоит полагаться на социальную пенсию. Для обеспечения себе приемлемого уровня жизни в старости вам придётся участвовать в системе обязательного пенсионного страхования — а именно получать официальный трудовой стаж и делать взносы в пенсионный фонд. А если вы мечтаете, чтобы уровень вашей жизни после выхода на пенсию был не просто приемлемым, а остался бы на том же уровне, что и во время работы, вам следует задуматься о добровольных накоплениях на пенсию в дополнение к обязательным. О них мы поговорим на следующем занятии.

В 2000-х и первой половине 2010-х государственные пенсии в России были довольно низкими. Например, в 2011 г. средняя пенсия по старости составляла 8876 р. в месяц, а по инвалидности — 5333 р. Разобраться, почему так происходило, нам поможет демография — наука о структуре населения. Демография изучает рождаемость и смертность, распределение населения по половым и возрастным группам и миграцию.

Как работает пенсионная система России

Если вы наёмный сотрудник и получаете зарплату, каждый месяц ваш работодатель перечисляет сумму, равную 22 % вашей зарплаты (до уплаты подоходного налога) в Пенсионный фонд<sup>29</sup>. В отличие от подоходного налога, эти 22 % будут не вычитаться из вашей зарплаты, а платиться компанией сверх неё. Так что вы даже не заметите, что происходят эти отчисления. Но вы можете заметить, что при приёме на работу работодатель

попросит вас принести своё страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (зелёная ламинированная карточка) или сам оформит его для вас и выдаст на руки, если это будет ваше первое место работы.

Страховой стаж — это период, в течение которого ваш работодатель делает отчисления с вашей зарплаты в Пенсионный фонд России (ПФР). Для индивидуальных предпринимателей это период, в течение которого они сами делают взносы в ПФР в размере, установленном государством.

#### Практическая часть

##### Вопросы к практическому занятию

1. Пенсия, государственная пенсионная система в РФ
2. Система пенсионного обеспечения в РФ
3. Виды пенсий
4. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды

#### Задача

Петя Яблоков начинает работать на сталелитейном заводе в 2015 г. На тот момент ему 23 года. Перед этим он прошёл учёбу в колледже и отслужил 2 года в армии. С тех пор он получает 25 тыс. р./мес. Петя рассчитывает, что со временем его зарплата будет расти благодаря карьерному росту. Он надеется получать в среднем 40 тыс. р./мес. в 2025—2040 гг. и 80 тыс. р./мес. в 2040—2051 гг. В 2052 г. он достигнет возраста 60 лет и сможет выйти на пенсию. Работать после 60 лет он не собирается. На какую государственную пенсию он может рассчитывать после 2052 г.? Заполните анкету пенсионного калькулятора за Петю и посмотрите, какая пенсия у него выходит. Обратите внимание, что зарплата Пети будет расти, а значит, в графу «официальная заработная плата» надо ввести какую-то усреднённую сумму. Какую?

#### Подготовка к дискуссии

- Подумайте, как эффективность пенсионной системы и размер пенсий влияют на родственные узы, взаимоотношения в семьях и демографию в стране.
- Узнайте в Интернете, что такое межпоколенные трансферты. Приведите примеры таких трансфертов в вашей семье и семьях ваших знакомых (как материальные, так и нематериальные). Почему в США и Западной Европе уровень межпоколенных трансфертов ниже, чем в России?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7

### Тема: «Инвестиции»

#### Теоретическая часть

1. Понятие инвестиций и их виды

Инвестиции – это вложения капитала с целью получения прибыли или иного полезного эффекта.

Инвестиции – это вложения (материальные, духовные, денежные, умственные) в какой-либо объект, который через определенный срок даст ожидаемый доход (и не обязательно в материальном выражении).

Получить что-либо в будущем невозможно, если что-либо не сделать в настоящем.

Инвестирование - это вложение средств в различные материальные, а также нематериальные активы ради их приумножения.

Инвестиционная деятельность – это вложений инвестиций и совокупность практических действий по реализации инвестиций.

Инвестор (субъект инвестиций) – это физическое или юридическое лицо, которое совершает финансовые вложения.

Инвестор может вкладывать свои либо заемные (или иные) средства в инвестиционные проекты с целью получения дохода. При этом желательно, чтобы доход превышал инфляцию и позволял не только сохранять покупательную способность средств, но и приумножать их.

Инвестором могут выступать физические лица (люди), юридические лица (компании), государственные структуры или целые страны, а также представители других государств.

Объект инвестиций – это бизнес или иной актив, в который инвестор вкладывает денежные средства для получения дохода.

Объектами инвестиционной деятельности в РФ являются:

- вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды, и оборотные средства во всех отраслях народного хозяйства;
- ценные бумаги;
- валюта стран с развитой экономикой;
- целевые денежные вклады;
- недвижимость;
- научно-техническая продукция и другие объекты собственности;
- имущественные права и права на интеллектуальную собственность.

Умение правильно выбирать актив для вложений – залог успешной инвестиционной деятельности.

Инвестиции могут классифицироваться по следующим признакам:

1. по объектам инвестиций:

- реальные инвестиции (инвестиции в недвижимость, приобретение бизнеса, выкуп авторского права и т. д.)
- спекулятивные инвестиции - инвестирование, при котором прибыль образуется за счет изменения стоимости активов (приобретение акций, драгоценных металлов, иностранной валюты и т.д.);
- финансовые инвестиции представляют собой покупку части капитала посредством приобретения некоторых финансовых активов (ценные бумаги, кредитные обязательства, доли в ПИФах).

## Практическая часть

### Вопросы к практическому занятию

1. Понятие инвестиций и их виды
2. Направления инвестирования
3. Способы инвестирования, доступные физическим лицам

#### 4. Выбор варианта инвестирования

##### Ситуационная задача

Оцените свои финансовые возможности:

- подсчитайте все доходы, не забывая про разовые подработки;
- проанализируйте расходы (регулярные и разовые);
- вычислите коэффициент инвестиционного ресурса (разница между суммой доходов и суммой расходов). Если полученный показатель меньше 10 % от суммы доходов, то начинать инвестиционную деятельность не рентабельно (см. что такое рентабельность). Пример: сумма доходов у гр. Иванова = 50 тыс. руб. в месяц, а сумма расходов = 40 тыс. руб. Инвестиционный ресурс =  $50\ 000 - 40\ 000 = 10\ 000$  (руб.). Это составляет 20 % от доходов, следовательно, гр. Иванов может попробовать сделать свои первые инвестиции.
- предусмотрите финансовую подушку, чтобы ее хватило хотя бы на три месяца вперед (оплачивать счета и финансовые обязательства).

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8**

#### **Тема: «Создание собственного бизнеса»**

##### **Теоретическая часть**

##### Что такое предпринимательство

Обсуждая финансовые механизмы работы фирмы, мы узнали, что прибыль компании образуется, когда доходы от реализации товаров и услуг превышают затраты на их производство. Если компанией владеет государство, то её прибыль направляется в государственный бюджет. Если же компания частная, то она действует в целях получения прибыли для своих владельцев, которые называются предпринимателями.

Предпринимательство — это деятельность, направленная на получение прибыли от производства или продажи товаров или оказания услуг.

##### Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности

Предпринимательская деятельность во многом отличается от работы по найму. Начнём с основных преимуществ предпринимательства:

- возможность получить значительную прибыль — прибыль ограничена потенциалом организации, рынком, возможностью создать качественный продукт, а не желанием работодателя или его внутренней зарплатной политикой. Среди ста самых богатых людей мира подавляющее большинство — предприниматели. Но, конечно, далеко не все предприниматели достигают подобных высот;
- автономность — предприниматель сам ставит себе задачи и определяет приоритеты работы;
- возможность самореализации — далеко не всем удаётся реализовать себя на рабочем месте. Работающий по найму специалист может иметь отличную идею, которую он не имеет возможности реализовать, работая в

данной организации. В этом случае он может попробовать себя в роли предпринимателя.

Если бы предпринимательство не имело недостатков, то все бы захотели стать предпринимателями. К сожалению, недостатки есть:

- риск провала — никто не гарантирует предпринимателю, что его бизнес-идея принесёт ему деньги. Большинство стартапов так и не становятся прибыльными. В случае неудачи предприниматель не только потратит своё время, но ещё и не выполнит обязательств перед кредиторами и инвесторами. Работа по найму таких рисков не несёт. Даже в случае увольнения сотрудник получает заработную плату за уже выполненную работу;

- повышенная ответственность — предприниматель самостоятельно принимает все основные решения. Последствия этих решений влияют на всю организацию, в том числе и на работников компании. Поэтому степень ответственности предпринимателя выше, чем у наёмного работника. Прежде чем начинать бизнес, подумайте, готовы ли вы к этой ответственности;

- необходимость экономить — даже самый успешный предприниматель во время создания своей компании вынужден экономить, в том числе на себе и своей семье. Как правило, компании не получают прибыль в первый год своей работы. Значит, в течение этого периода потребуется сократить свои расходы. Именно поэтому многие предпочитают предпринимательству хорошо оплачиваемую работу по найму.

Если преимущества предпринимательства вас привлекают, а недостатки не смущают, то стоит подумать, обладаете ли вы необходимыми качествами для того, чтобы заниматься подобной деятельностью.

Какими качествами должен обладать предприниматель

Главные качества предпринимателя:

1. Готовность идти на разумный риск. Предприниматель не застрахован от неудачи. Поэтому возможный риск не должен останавливать предпринимателя, если результат в случае успеха значительно превосходит возможные потери.

2. Сильное желание реализовать свой проект. Пройти через все препятствия на пути к реализации своего проекта, лишая себя отпуска и стабильного заработка может только человек, который очень хочет его реализовать.

3. Готовность к изменениям. Изменения конкурентной среды или другие обстоятельства заставляют время от времени менять стратегию компании. Например, узнав мнение клиентов о своём продукте, предприниматель, чтобы преуспеть, должен быть готов быстро изменить свою идею или методы её реализации.

Помимо перечисленных качеств, хорошо, когда предприниматель обладает такими полезными в бизнесе качествами, как:

- организаторские способности, т. е. умение управлять работой команды;

– навыки торговца, т. е. умение вести переговоры с поставщиками и осуществлять продажи на выгодных для компании условиях;

– знание отрасли, в которой будет действовать компания.

Если предприниматель не обладает этими качествами, он должен компенсировать этот недостаток, взяв в команду людей, у которых они развиты лучше.

Как развить в себе необходимые качества и приобрести недостающие навыки

Некоторые качества изменить непросто, поскольку они формировались на протяжении всей вашей жизни. Тем не менее, вы можете повысить свои шансы стать успешным предпринимателем, если осуществите следующие действия:

- Получите опыт работы в интересующей вас области. Реализовать проект в определённой отрасли будет намного проще, если вы получите полезные для проекта навыки, работая по найму. Кроме того, вы сможете учесть опыт организации, в которой работаете, в вашем будущем проекте. Особенно полезным может оказаться опыт управления людьми (пусть это команда всего из 2—3 человек).

- Получите теоретические знания в интересующей вас области. Даже если вам не удастся получить подходящий опыт работы, вы можете прочитать несколько книг или пройти курс обучения в учебном заведении или в Интернете по этой теме.

- Научитесь у лучших. Изучите опыт компаний, которые являются признанными лидерами в интересующей вас области. Узнайте, как они пришли к успеху. Выберите успешного предпринимателя, который похож на вас по стилю. Узнайте его историю успеха. Подумайте о том, что бы он стал делать, если бы находился на вашем месте.

Должен ли предприниматель изначально иметь деньги для начала бизнеса?

Безусловно, наличие собственных средств — это всегда плюс. Многие проекты начинались на деньги родственников или на личные сбережения создателя. Банки и другие инвесторы всегда гораздо охотнее принимают участие в проекте, если предприниматель вносит существенную часть средств самостоятельно. Тем не менее, это не является обязательным условием. Например, многие интернет-стартапы требовали минимальных вложений на начальной стадии. После этого команды тех проектов, которые имели большой потенциал, сумели найти инвесторов.

Так, первая версия известной социальной сети Facebook была создана без привлечения финансирования. Первый инвестор вложил в компанию всего 20 тыс. долларов.

С чего начинается бизнес

Создание бизнеса состоит из нескольких этапов, каждый из которых является важным и влияет на успех начинания. Опишем каждый из этапов от формирования бизнес-идеи до выхода компании на самоокупаемость.

Этап 1. Формирование бизнес-идеи

На этом этапе определяется концепция товара или услуги, которые будет предоставлять компания. Идея определяет основные черты будущего предприятия.

Хорошая идея формулируется кратко, буквально в нескольких предложениях. Она должна отражать суть бизнеса и основные его отличия от бизнеса конкурентов.

#### Этап 2. Определение необходимых ресурсов

Вы решили, какой товар или услугу будете предлагать. Теперь вам надо понять, какие ресурсы и люди вам потребуются для осуществления своей идеи.

Чтобы определить необходимые ресурсы, ответьте на вопросы:

1) Потребуется ли арендовать офис или производственное помещение? Если да, то какой площади?

2) Какое оборудование, материалы, сырьё необходимо будет закупить?

3) Нужно ли создать веб-сайт, разработать дизайн вывески, провести рекламную кампанию или воспользоваться другими услугами сторонних организаций? Узнайте, сколько эти ресурсы будут стоить. Учтите, что разброс цен на многие услуги может быть значительным. Чтобы сэкономить на закупке, проконсультируйтесь с кем-то, у кого уже есть опыт в этой или смежной области.

#### Этап 3. Формирование команды

Предприниматели, которые создают бизнес вместе, должны думать о том, как распределить роли в команде и как использовать свой предыдущий опыт наилучшим образом. Практически любой проект требует участия людей с различными навыками и опытом. Если у вас и ваших соучредителей не хватает опыта или знаний в одной из сфер деятельности компании, следует подумать о том, кто может вам помочь в реализации проекта. Вам могут потребоваться специалисты, занимающиеся юридическими вопросами, ведением бухгалтерии или продвижением продукта или услуги на рынке.

Поиск компетентных сотрудников — одна из наиболее ответственных задач. Используйте сайты, на которых публикуют вакансии и резюме (например, [www.hh.ru](http://www.hh.ru), [www.job.ru](http://www.job.ru)), дайте объявление о вакансии в газету. На собеседовании расспросите об опыте кандидата в вашей отрасли, узнайте о его планах на будущее, подумайте, насколько хорошо он вольётся в вашу команду. Если это ключевой сотрудник, то можно предложить ему долю в будущей компании. В этом случае он будет более нацелен на решение задач компании.

#### Этап 4. Поиск финансирования

Даже для создания небольшого бизнеса потребуются первоначальные вложения. Например, для открытия небольшого кафе потребуются деньги на аренду помещения, которую необходимо оплатить за несколько месяцев вперёд, покупку оборудования, наём персонала. Для интернет-проекта необходимы средства на разработку веб-сайта и рекламу.

Как правило, банки и другие крупные инвесторы не готовы давать деньги в долг для создания бизнеса с нуля. Поэтому первый капитал бизнеса

обычно составляют собственные средства создателя или деньги, которые дают родственники и друзья.

Проекты в сфере IT и другие высокотехнологичные проекты могут заинтересовать «бизнес-ангелов».

Бизнес-ангелы инвестируют собственные средства, рассчитывая получать значительный доход через несколько лет. Как правило, они сами являются опытными предпринимателями и их интересуют проекты в той же сфере, где у них самих есть опыт.

Получение средств от «бизнес-ангелов» может быть полезным и с точки зрения приобретения необходимых знаний для реализации проекта в данной отрасли.

#### Этап 5. Создание прототипа

На этом этапе создаётся товар или услуга в том виде, в котором она будет предлагаться потребителю, при этом фирма несёт убытки, поскольку выручка не покрывает затрат. Обычно эта фаза длится около полугода. Поэтому на этот период у вас должна быть определённая денежная «подушка безопасности».

#### Этап 6. Тестирование и доработка продукта

После того как прототип создан, начинается этап тестирования. На этом этапе очень важно узнать, что о вашем продукте или услуге думают потребители, сколько они готовы платить, а также наметить все изменения, которые необходимо сделать.

#### Этап 7. Выход на самоокупаемость

После доработки продукта начинается этап постепенного роста продаж, снижения затрат на единицу продукции и выхода компании на самоокупаемость. На данном этапе применяются методы повышения эффективности, которые мы рассматривали на предыдущем занятии (например, метод бережливого производства).

### Практическая часть

#### Вопросы к практическому занятию

1. Что такое предпринимательство
2. Преимущества и недостатки предпринимательской деятельности
3. Какими качествами должен обладать предприниматель
4. Как развить в себе необходимые качества и приобрести недостающие навыки
5. Должен ли предприниматель изначально иметь деньги для начала бизнеса?
6. С чего начинается бизнес

#### Эссе

• Какие из перечисленных на занятии преимуществ и недостатков предпринимательства являются для вас наиболее существенными? Какие ещё преимущества или недостатки вы видите? Хотели бы вы стать предпринимателем? (200—250 слов)

- Какими качествами предпринимателя вы обладаете? Каких качеств вам недостаёт? Можете ли вы развить их в себе и если да, то как? (200—250 слов)

- Найдите в Интернете пример успешного бизнеса, который требовал небольших инвестиций, и кратко опишите его. Как вы считаете, могли бы вы реализовать подобный проект? Какие качества и навыки вам следует развить, чтобы быть готовым реализовать подобный проект? (250—300 слов)

#### Упражнение

1. Придумайте идею создания новой компании в вашем регионе.
2. Кого бы вы пригласили в команду по реализации этого проекта а? Чем эти люди могли бы помочь проекту?
3. Как вы думаете, сколько времени потребуется, чтобы создать прототип вашего продукта или начать предоставлять вашу услугу?
4. Зайдите на сайт Министерства экономики вашего региона. Узнайте, можете ли вы получить субсидию на ваш проект.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9

**Тема: «Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке»**

### Теоретическая часть

Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущества путем обмана или злоупотребления доверием (статья 159 УК РФ).

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

Финансовое мошенничество распространяется на имущество и денежные средства граждан или организаций. Важным моментом является корыстный мотив со стороны злоумышленника, неважно какую из схем обмана он использует. В отличие от обычной кражи финансовое мошенничество характеризуется умышленным завладением чужими деньгами, но более «тайными» способами.

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

Наиболее распространенные виды мошенничества представлены на рисунке 1.

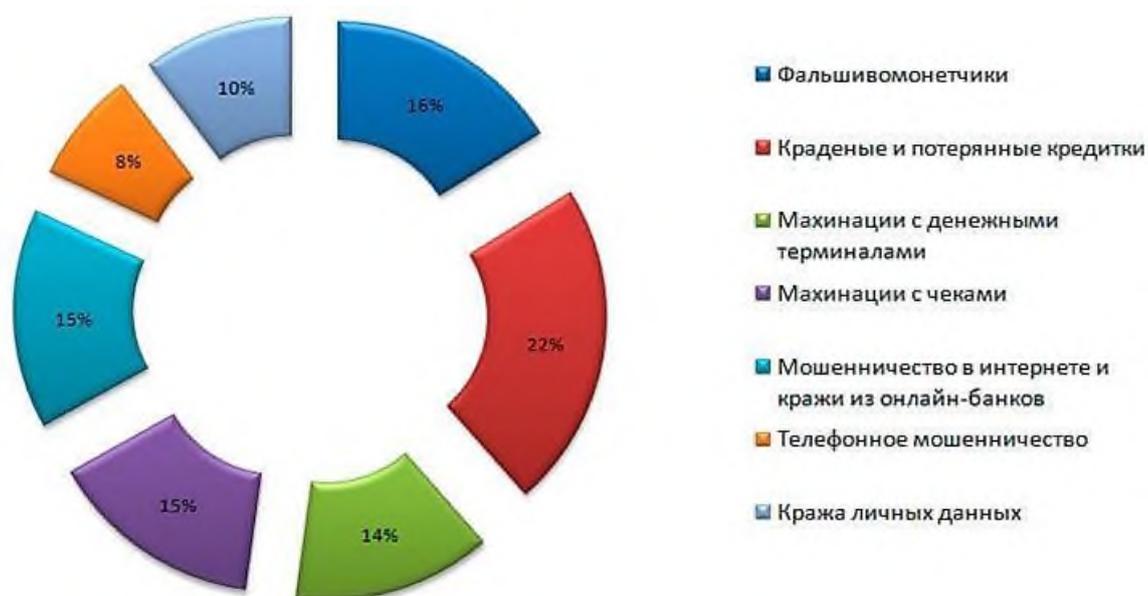


Рисунок 1 - Распространенные виды мошенничества

С каждым годом появляются всё новые и новые виды мошенничества. С активным развитием новых технологий финансовое мошенничество адаптируется к современным условиям. В наши дни мошенничество приобрело интеллектуальный характер. Мошенники применяют не только новые технологии, но и самые современные психологические методики.

Формы мошенничества и способы минимизации рисков

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

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

Мошенничество с использованием банковских карт

а) offline: банкоматы и терминалы (в т.ч. скимминг), оплата в магазинах или ресторанах и т.д.

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

Способы минимизации рисков:

- пользоваться только банкоматами, установленными в безопасных местах;
- внимательно осматривать банкомат, перед его использованием;
- закрывать клавиатуру при вводе пин-кода;
- оформить услугу sms-оповещения о проведенных операциях по карте;
- не давать согласие на получение карты по почте и ее активации по телефону;
- не хранить пин-код вместе с картой;
- не сообщать по мобильным или стационарным телефонам реквизиты карты и ее пин-код;
- определить лимит суточного снятия наличных по карте;
- заблокировать карту немедленно в случае утери/хищения.

б) online: Интернет-мошенничества

Способы минимизации рисков:

- установить программы защиты и обеспечения безопасности компьютера в интернете;
- проводить финансовые операции только с защищенных веб-сайтов;
- не сообщать пароль доступа к своему счету через интернет;
- использовать надежные пароли;
- по окончании работы выходить из учетной записи;
- не отвечать на электронные сообщения с запросом на изменение параметров защиты;
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов.

Кибермошенничество

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

Способы минимизации рисков:

- проявлять осторожность;
- застраховать карту от риска мошенничества;
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов;
- использовать метод многофакторной аутентификации.

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

Смишинг – это вид мошенничества, при котором пользователь получает СМС-сообщение, в котором с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль

или данные кредитной карты). Смишинг представляет собой подвид фишинга, при котором мошенниками с той же целью рассылают электронные письма.

Способы минимизации рисков:

- внимательно изучить правила безопасного использования банковской карты;
- не сообщать никому, в том числе сотруднику банка, ваши персональные данные и данные банковской карты;
- при возникновении факта мошенничества обратиться в ваше отделение банка;
- в случае необходимости заблокировать карту;
- не звонить по предложенному в смс номеру телефона по вопросам безопасности вашей карты.

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

Способы минимизации рисков:

- установка антивирусной программы;
- установка обновлений от производителей по и поставщика услуг интернета;
- проверка url;
- проверка изменения адреса http на https при переходе на страницу оплаты.

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

Способы минимизации рисков:

- установить антиспамерские программы;
- критически относиться к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода;
- получить консультацию экспертов в области финансового мошенничества;
- проявлять осмотрительность при принятии быстрых финансовых решений.

Интернет-аукцион, Электронная торговля, Скандинавский аукцион, Семь кошельков, С помощью платежной системы

Способы минимизации рисков:

- пользуйтесь проверенными мировыми и российскими торговыми площадками;
- заключайте сделку только через выбранную площадку;
- требуйте максимально полной информации о продавце дешевого товара;
- по возможности оплачивайте товар по факту его получения.

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

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

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

Виды кликфрода: технические клики, клики рекламодателей, клики конкурентов, клики со стороны недобросовестных веб-мастеров.

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

РАММ-счета (от англ. Percent Allocation Management Module – модуль управления процентным распределением) – специфичный механизм функционирования торгового счета, технически упрощающий процесс передачи средств на торговом счете в доверительное управление выбранному доверенному управляющему для проведения операций на финансовых рынках.

Хайп (англ. HYIP, High yield investment program) – это высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет.

Способы минимизации рисков:

- провести «тестовый режим» участия в хайп-проекте;
- анализировать информацию сайтов мониторингов и форумов, освещающих состояние дел по интересующему вас хайп-проекту;
- распределять денежные средства между несколькими хайп-проектами;
- не инвестировать заемные средства;
- не инвестировать «последние деньги».

Социальное манипулирование (социальная инженерия) - метод управления действиями человека, основанный на использовании его слабостей и индивидуальных особенностей. Техническая и технологическая инфраструктура используется только для обеспечения контакта.

## 2. Мошенничество в социальных сетях - Сетевые домушники, Интернет-угонщики, Сетевые грабители

Способы минимизации рисков:

- проявлять должную осмотрительность при выкладывании в сеть личных данных;

- ограничить доступ незнакомых людей к информации, потенциально интересной для мошенников;
- не публиковать «горячую» информацию, находясь в отпуске.

Другие виды финансового мошенничества Обмен валюты

Способы минимизации рисков:

- совершать валютно-обменные операции в банках;
- минимизировать данные операции в обменных пунктах;
- быть внимательным, так как курс может быть указан без учета комиссии, либо выгодным он является исключительно при обмене очень больших сумм;
- всегда пересчитывать денежную сумму.

Нелегальные кредиты

Способы минимизации рисков:

изучить официальную информацию о компании (реквизиты, юридический и фактический адрес);

проверить наличие информации о финансовой компании на сайте надзорного органа – ЦБ РФ;

посмотреть отзывы о компании в независимых блогах и социальных сетях.

Брачные аферы

Нелегальные азартные игры

Раздолжнители - заёмщикам предлагают купить вексель, который равен по сумме просроченному кредиту, и расплатиться им с банком. А за вексель предлагается расплатиться с компанией-раздолжнителем в рассрочку на несколько лет под определенную ставку годовых.

Махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей («двойные продажи», продажи людям квартир в незаконно построенных домах и т.д.)

Использование чужих паспортов для сомнительных сделок.

Как себя обезопасить от финансовых махинаций:

При краже карты — позвонить в банк, заблокировать карту.

При получении смс-сообщения о списании суммы с вашего счета, получения запроса на подтверждение операции, которую вы не производили — позвонить в банк и уточнить об операции.

Никому не сообщать номер банковской карты, пин-код; не давать пароль к доступу своего счета через интернет.

Не передавать банковскую карту третьим лицам.

Перед использованием банкомата, всегда внимательно его осматривать.

Закрывать клавиатуру при вводе пин-кода банковской карты.

Не открывайте подозрительные письма.

Не заходить на сайты, которые не вызывают у вас доверия.

При открытии подозрительных писем, не переходите по ссылкам.

Не устанавливать подозрительные программы.

Установить антивирусные программы.

Не раскрывать ваши персональные данные, звонящим с незнакомых номеров.

Перед заключением каких-либо сделок с вложением финансов необходимо убедиться в благонадежности компании, для этого:

найти и проверить отзывы о компании;

проверить реальное существование компании в государственных реестрах;

убедиться в наличии необходимых лицензий, разрешений для осуществления деятельности компании;

проверить имеет ли данная компания официальный сайт.

Если против вас совершено мошенничество, необходимо срочно обратиться в правоохранительные органы.

### Практическая часть

#### Вопросы к практическому занятию

1. Мошенничество
2. Финансовое мошенничество
3. Распространенные виды мошенничества
4. Формы мошенничества и способы минимизации рисков
5. Мошенничество с использованием банковских карт
6. Мошенничество в социальных сетях
7. Как себя обезопасить от финансовых махинаций
8. Наказания за финансовое мошенничество

#### Ситуационные задачи

1 Когда вы расплачивались за покупки в супермаркете, кассир сообщил вам, что одна из денежных купюр поддельная. Каковы должны быть ваши действия в этой ситуации?

2 Банк предлагает вам банковскую карту на выбор — с чипом или без него. Карта с чипом стоит чуть дороже, чем карта без чипа. Какая карта в большей степени обеспечит сохранность ваших денежных средств?

#### Задание

Закончите определение преступления в форме финансового мошенничества.

Мошенничество — это похищение чужого имущества или завладение чужим имуществом путём.....