

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Сыктывкарский государственный университет  
имени Питирима Сорокина»  
(ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина»)

Институт экономики и финансов



# ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Учебное пособие*

Текстовое учебное электронное издание на компакт-диске

Сыктывкар  
Издательство СГУ им. Питирима Сорокина  
2020

ISBN 987-5-87661-642-5

- © Коллектив авторов, 2020
- © ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина», 2020
- © Оформление. Издательство СГУ им. Питирима Сорокина, 2020

[Титул](#)

[Об издании](#)

[Производственно-технические сведения](#)

[Содержание](#)

УДК 338.2 (075.8)  
ББК 65.23 я73  
О-75

Все права на размножение и распространение в любой форме остаются за организацией-разработчиком  
Нелегальное копирование и использование данного продукта запрещено

*Издается по постановлению научно-методического совета  
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина»*

*Рецензенты:*

**С.Н. Сердитов**, к.э.н., председатель Правления АО «Северный народный банк»;

**И.В. Терентьева**, к.э.н., доцент кафедры экономики, Муромский институт (филиал)  
ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра  
Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

**0-75** **Основы финансовой грамотности** [Электронный ресурс] : учебное пособие :  
текстовое учебное электронное издание на компакт-диске / И.Н. Швецова,  
Е.А. Бадюкина, С.В. Бочкова и др. / под общ. ред. И.Н. Швецовой; Федер. гос. бюдж.  
образоват. учреждение высш. образования «Сыктыв. гос. ун-т им. Питирима  
Сорокина». – Электрон. текстовые дан. (2,0 Мб). – Сыктывкар: Изд-во СГУ им.  
Питирима Сорокина, 2020. – 1 опт. компакт-диск (CD-ROM). – Систем. требования:  
ПК не ниже класса Pentium III; 256 Мб RAM; не менее 1,5 Гб на винчестере;  
Windows XP с пакетом обновления 2 (SP2); Microsoft Office 2003 и выше; видеокарта  
с памятью не менее 32 Мб; экран с разрешением не менее 1024 × 768 точек; 4-  
скоростной дисковод (CD-ROM) и выше; мышь. – Загл. с титул. экрана.  
ISBN 987-5-87661-642-5

Материал учебного пособия нацелен на развитие у обучающихся универсальной компетенции категории экономическая культура, в том числе финансовая грамотность (УК-10), и включает в себя теоретическую часть, тестовые и практические задания, необходимые как для аудиторной, так и самостоятельной работы обучающихся. Учебное пособие подготовлено в соответствии с действующими федеральными государственными образовательными стандартами высшего образования и с использованием системы «КонсультантПлюс».

Издание ориентировано на школьников старших классов, студентов всех направлений подготовки уровня бакалавриата.

**ББК 65.23 я73**  
**УДК 338.2(075.8)**

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	5
РАЗДЕЛ 1 БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (Уляшева Л.Г.) .....	6
Теоретический материал.....	6
Тестовые задания.....	10
Практические задания.....	12
РАЗДЕЛ 2 ВСЕ О ПЛАТЕЖНЫХ КАРТАХ (Пономарева В.А.).....	14
Теоретический материал.....	14
Тестовые задания.....	19
Практические задания.....	21
РАЗДЕЛ 3 ВКЛАДЫ И НАКОПИТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА (Швецова И.Н.).....	23
Теоретический материал.....	23
Практические задания.....	27
РАЗДЕЛ 4 КРЕДИТОВАНИЕ (Пономарева В.А.).....	33
Теоретический материал.....	33
Тестовые задания.....	38
Практические задания.....	40
РАЗДЕЛ 5 ВАЛЮТА И ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА (Новокшонова Е.Н.) .....	42
Теоретический материал.....	42
Тестовые задания.....	50
Практические задания.....	53
РАЗДЕЛ 6 СТРАХОВАНИЕ (Найденова Т.А.).....	56
Теоретический материал.....	56
Практические задания.....	57
РАЗДЕЛ 7 ОСНОВЫ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (Найденова Т.А.) ....	60
Теоретический материал.....	60
Практические задания.....	62
РАЗДЕЛ 8 ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ (Ильина Л.И.).....	63
Теоретический материал.....	63
Тестовые задания.....	66
Практические задания.....	69
РАЗДЕЛ 9 МОЙ ПЕРВЫЙ БИЗНЕС ПЛАН (Некрасова Г.А.) .....	72

Теоретический материал.....	72	
Практические задания.....	74	
РАЗДЕЛ 10 СЦЕНАРИИ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО		
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (Швецова И.Н., Бадюкина Е.А., Бочкова		
С.В., Некрасова Г.А., Князева Г.А.) .....		79
Выездная летняя школа экономики и финансов «Юный финансист» .....	79	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	99	
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	100	
Приложение А.....	104	
Приложение Б .....	107	

## ВВЕДЕНИЕ

Финансовая грамотность населения является одним из условий обеспечения стабильности финансовой среды. Рациональное финансовое поведение предполагает эффективное управление собственными денежными ресурсами, избегание рисков, связанных с некорректным использованием финансовых продуктов и услуг.

По уровню финансовой грамотности населения Россия среди стран Группы двадцати находится на девятом месте (12,2 балла из максимальных 21), показатель немного ниже среднего значения (12,7 баллов)<sup>1</sup>. Заемные стратегии жителей страны преобладают над сберегательными, осведомленность об особенностях использования финансовых продуктов и услуг остается на невысоком уровне. Вместе с тем для подрастающего поколения семья и близкое окружение остаются основными источниками приобретения знаний в области управления финансами. Вследствие низкой финансовой грамотности взрослого населения России снижается вероятность получения детьми и подростками качественной и достоверной информации, возрастают риски формирования неправильных финансовых стратегий в долгосрочном периоде.

Молодые люди всё активнее осваивают продукты и услуги, позволяющие осуществлять платежи и переводы (например, покупки в интернет-магазинах). Однако технические знания по проведению безналичных расчетов не сопровождаются обдуманной и рациональной стратегией поведения.

Именно на формирование знаний, умений и навыков рационального финансового поведения и нацелено настоящее учебное пособие.

Для формирования знаниевой составляющей компетенции в пособие включен теоретический материал, для формирования и развития умений и навыков предусмотрены тестовые и практические задания.

Учебное пособие подготовлено в соответствии с федеральными государственными образовательными стандартами высшего образования (уровень бакалавриата).

---

<sup>1</sup>Россия - на 9 месте по финансовой грамотности среди стран G20. URL <https://nafi.ru/analytics/rossiya-na-9-meste-po-finansovoy-gramotnosti-sredi-stran-g20/> (дата обращения: 19.12.2020)

## РАЗДЕЛ 1. БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (Л.Г. Уляшева)

### *Теоретический материал*

Финансовая грамотность, характеризующаяся способностью субъекта управлять своими финансами и принимать эффективные финансовые решения, невозможна без знания основ бухгалтерского учета и четкой ориентации в его ключевых категориях. О непосредственной связи разбирающегося в финансах человека, не имеющего специальной экономической подготовки, с ведением учета свидетельствует повсеместное использование таких понятий как «семейная бухгалтерия», «персональный бухгалтерский учет семьи», «домашняя бухгалтерия», «учет семейных и личных финансов», «семейный бюджет» и множество других интерпретаций такого явления, когда домашнее хозяйство контролирует свои финансовые потоки.

В современных условиях, когда стремительно развиваются все направления и технологии экономики, усложняются правила взаимоотношений, появляются новые институты, а государство давно переложило максимум социальной ответственности за своих граждан на них самих, необходимо четко ориентироваться в складывающейся ситуации и представлять ее последствия.

Множество рекомендаций, встречающихся в литературе, пособиях и интернет-пространстве (специальные курсы, ресурсы, сайты, игры, проекты) и касающихся составления бюджетов, личных финансовых планов и других разработок для применения в домашней экономике, невозможно воспринять и освоить без знания специфического категориального бухгалтерского аппарата, являющегося, по сути, инструментарием для ее организации. Таким образом, можно считать общепризнанным, что без базовых сведений по бухгалтерскому учету весьма затруднительно принимать решения в мире финансов и даже в эпоху новой индустриализации и информатизации учетные понятия, выработанные веками, могут быть востребованы каждым субъектом, желающим оценить свои финансовые возможности, выявить результат собственного распоряжения деньгами и его причины.

Центральными учетными категориями являются АКТИВЫ, ПАССИВЫ, ДОХОДЫ И РАСХОДЫ. На первый взгляд, весь перечисленный перечень – это достаточно простые понятия. Однако наглядный иллюстрирующий пример, приводимый М.Л. Пятовым из преподавательской практики своего учителя Я.В. Соколова, показывает неоднозначность трактовки одного и того же события в повседневной жизни и в бухгалтерском пространстве: «Вот скажи, пожалуйста», – обращался профессор к какой-нибудь восторженно глядящей на него студентке, – «допустим, ты пошла в магазин и купила там себе шубу, это для тебя расход?» «Конечно», – отвечала студентка, иногда уточняя, что,

скорее, это расход для ее родителей. «Вот!» – радостно заявлял Ярослав Вячеславович. – «Для любого нормального человека покупка шубы, холодильника и т.п. – это расход, а для бухгалтера – это изменение структуры актива»<sup>1</sup>.

Из приведенного примера видно, что у человека с его обыденной точки зрения наилучшее представление сложилось о таких терминах, как ДОХОДЫ И РАСХОДЫ. На них и опираются в своих рекомендациях по составлению личных бюджетов и финансовых планов все консультанты по финансовой грамотности.

Если обратиться за объяснением данных категорий в профессиональное бухгалтерское пространство, то действующие федеральные стандарты будут предлагать следующие определения<sup>2</sup>:

- доходы – это увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств;

- расходы – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств.

Указанные определения наглядно демонстрируют, что доходы и расходы непосредственно связаны с движением активов и изменением величины обязательств (пассивов). Поэтому путаницу, которая произошла в приведенном выше примере, можно считать вполне закономерной при оценке события не с экономической точки зрения.

Проецирование бухгалтерской позиции на повседневное восприятие человеком своих денежных потоков позволяет сделать следующие важные заключения:

- фиксировать личный доход можно тогда, когда у человека гарантированно появляются активы, которыми он может распорядиться, и, как правило, это денежные средства;

- фиксировать личный расход можно тогда, когда возникает необходимость (обязательства) отдавать свои активы, опять же, как правило, это касается денег.

То есть ДОХОДЫ и РАСХОДЫ возникают в конкретном периоде движения активов. Если их величины связаны с другим временным промежутком (прошлым или будущим), то уже говорят о наличии АКТИВА или возникновении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Наглядно проиллюстрировать обозначенную квалификацию хозяйственных событий можно на следующем примере, который обобщен в таблице 1.

---

<sup>1</sup> Пятов М.Л. Расходы, которые всегда сомнительны // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2019. № 5. С. 5–8.

<sup>2</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) : приказ: утв. МФ РФ 06.05.1999 г. № 32н // Консультант-Плюс: справочно-правовая система. URL: consultant.ru (дата обращения: 13.12.2020); Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): приказ: утв. МФ РФ 06.05.1999 г. № 33н // Консультант-Плюс: справочно-правовая система. URL: consultant.ru (дата обращения: 13.12.2020)

Например, Иванов И.И. после получения заработной платы в 20 000 рублей покупает велосипед за 30 000 рублей, оплачивая его в месяце получения денег (допустим, в мае) частично за счет своего дохода (10 000 рублей), а частично за счет денег, занятых у друзей (20 000 рублей). При этом на начало мая у Иванова И.И. на банковской карте был остаток денег в 2 000 рублей. Кроме того, для упрощения примера предположим, что больше никаких трат не было.

Таблица 1 – Финансовая ситуация Иванова И.И. (май)

Остаток денег на начало месяца	2 000	Актив (перешел из прошлого периода, но можно распоряжаться сейчас)
Получение заработной платы	20 000	Доход (получение нового актива – денежных средств)
Оплата велосипеда за счет собственных средств	10 000	Расход (выбытие актива в виде денежных средств)
Появление велосипеда в личном пользовании	30 000	Актив, которым можно будет распоряжаться по своему усмотрению в следующие периоды
Денежный заем у друзей: – поступление денег	20 000	Актив, которым можно распорядиться, а именно деньги для оплаты велосипеда, и одновременно Пассив, потому что на эту же сумму формируется обязательство перед друзьями, которое нужно погасить в следующие периоды. Расход (выбытие актива в виде денежных средств)
– оплата велосипеда	20 000	
Остаток денег на конец месяца	$2\,000 + 20\,000 + 20\,000 - 10\,000 - 20\,000 = 12\,000$	Актив (переходит из текущего периода в следующий месяц, в котором можно будет им распоряжаться)

В результате произошедших операций на начало июня у Иванова И.И. сложилась следующая имущественная картина, представленная в таблице 2.

Таблица 2 – Финансовая ситуация Иванова И.И. на 01 июня

Активы		Пассивы	
Денежные средства	12 000	Долг друзьям	20 000
Велосипед	30 000		
Итого	42 000	Итого	20 000

Такой прием балансирования в домашнем хозяйстве помогает оценить имеющиеся в распоряжении средства и свои обязательства, сопоставить их



величины и понять, хватит ли собственных активов для погашения своих обязательств, если срочно возникнет такая необходимость. На примере Иванова И.И. видно, что у него в наличии имеется 2 вида активов и величина самого ликвидного из них (денежных средств) недостаточна для погашения сформированного обязательства, поэтому необходим дополнительный доход: либо от трудовой деятельности, либо от продажи велосипеда. Кстати, именно возможная продажа велосипеда обуславливает квалификацию его покупки не просто как расход, а как появление актива. Таким образом, на основе составленного баланса можно осуществлять планирование своих дальнейших действий.

Составление баланса призвано показать итог произошедших операций – результат на какое-то конкретное число. Однако не менее важно видеть и сами величины доходов с расходами за прошедший период, которые привели именно к такому результату. Поэтому комплексный подход требует еще и одновременного представления потоков доходов и расходов (таблица 3).

Таблица 3 - Финансовые потоки Иванова И.И. за май

Доходы		Расходы	
Заработная плата	20 000	Оплата велосипеда	10 000
Займ	20 000	Оплата велосипеда	20 000
Итого	40 000	Итого	30 000

Такой срез финансовых потоков наглядно показывает источники дохода и направления их расходования. Пример Иванова И.И. демонстрирует, что за май его доходы были больше расходов и привели к появлению актива в виде денежных средств размером 10 000 рублей.

На заключительном этапе целесообразно сравнить начальные и окончательные позиции. Сделать это можно в таком варианте, который приведен в таблице 4.

Таблица 4 – Имущественная ситуация Иванова И.И. на начало и конец мая

Активы				Пассивы			
01.05		31.05		01.05		31.05	
Денежные средства	2 000	Денежные средства	12 000			Долг	20 000
		Велосипед	30 000				
Итого	2 000	Итого	42 000	Итого	–	Итого	20 000

Такое периодическое балансирование активов и пассивов хозяйства поможет в решении следующих вопросов:

– выявить имеющееся в наличии имущество (возможно, не совсем нужное и годное для продажи с целью получения дополнительного дохода);

– сопоставить финансовую ситуацию на конец периода по сравнению с его началом;

– увидеть, хватает ли у семьи активов для одновременного погашения своих обязательств, и какой их вид как можно лучше может пригодиться для этой цели.

Таблица 4 показывает, что Иванов И.И. за май увеличил свое имущественное положение с 2 000 рублей до 42 000 рублей, изменив и структуру своих активов (были только деньги, а появился еще и велосипед), но из них 20 000 остался должен друзьям.

На основании такого анализа доходов, расходов, активов и пассивов каждый будет способен «держать руку на своем финансовом пульсе», контролировать ситуацию и выбирать (или же корректировать) свои дальнейшие действия в зависимости от поставленных целей.

Подытоживая всё вышесказанное, необходимо сделать выводы и дать определения каждой бухгалтерской категории.

Активы и пассивы семейного (личного) бюджета являются важнейшими понятиями, ориентирующими человека в финансовом пространстве. Активы – это те ресурсы, которыми можно распоряжаться по своему усмотрению в настоящий момент и в будущем (использовать для личных нужд или сделать источником пассивного дохода, продавать, дарить и т.д.). Таким образом, к активам можно отнести все ценности в хозяйстве, но самый главный и ликвидный актив – это денежные средства. При появлении активов в конкретном периоде можно фиксировать личный доход, а при необходимости их отдавать – расход, но следует помнить, что не всегда то, что кажется просто расходом, только им и является, если взглянуть на этот предмет с экономической точки зрения. В экономическом фокусе многие расходы становятся активами, если распоряжение ими простирается за пределы текущего периода. Значит, доходы и расходы – это две величины, сопоставляемые между собой в конкретном временном промежутке и представляющие собой движение активов или изменяющие величину обязательств, поскольку не всегда удается решать проблемы только при помощи собственного капитала. Обязательства (пассивы) – долговые или иные обязательства, которые предполагают оттоки имеющихся активов.

### *Тестовые задания*

1. Найти правильное определение активам:

а) активы – это всё, что есть у человека,

б) активы – это всё, за что человек заплатил,  
в) активы – это то, что способно принести доход в будущем и чем человек может распоряжаться по своему усмотрению,

г) активы – это то, что находится в собственности у человека.

2. Найти правильное определение пассивам:

а) пассивы – это долговые или иные обязательства, которые предполагают оттоки имеющихся активов,

б) пассивы – это пассивный доход, например дивиденды по акциям,

в) пассивы – это величина, обратная активам,

г) пассивы – это накопленные долги человека или семьи.

3. Найти правильное определение доходам:

а) доходы – это заработная плата,

б) доходы – это появление активов в личном распоряжении,

в) доходы – это накопленная сумма,

г) доходы – это стоимость всего личного имущества.

4. Найти правильное определение расходам:

а) расходы – это все покупки домашнего хозяйства,

б) расходы – это подарки, покупки, вложения,

в) расходы – это величина, обратная доходам,

г) расходы – это возникновение обязательств, влекущее за собой выбытие активов.

5. Что из представленного перечня можно отнести к расходам:

а) заработная плата,

б) оплата жилищно-коммунальных услуг,

в) приобретение телевизора,

г) получение кредита в банке.

6. Найти в представленном списке доходы:

а) пенсия,

б) заправка автомобиля бензином,

в) приобретение продуктов питания,

г) покупка дома в кредит.

7. Определить, что из нижеперечисленного можно считать активом:

а) арендуемое помещение,

б) холодильник,

в) денежные средства,

г) лекарства.

8. Что из представленного перечня можно отнести к пассивам:

а) счет в банке,

б) задолженность по налогам,

в) долг за квартиру,

г) банковский кредит.

9. Финансово грамотной считается следующая ситуация:

- а) доходы равны расходам,
- б) расходы больше доходов,
- в) доходы больше расходов,
- г) доходами и расходами управлять невозможно.

10. Выберите наиболее предпочтительное соотношение:

- а) активы домохозяйства полностью сформированы за счет кредитов,
- б) активы семьи превышают имеющиеся обязательства,
- в) активов семьи немного не хватает для погашения долгов,
- г) активов больше, чем пассивов; в пассивах присутствует только текущая задолженность.

### ***Практические задания***

Жизненная ситуация семьи Сидоровых.

Семья Сидоровых, состоящая из 5 человек: мама, папа, дочь-студентка, сын-школьник и бабушка, живет в доме, который приобретен за 10 000 000 рублей с привлечением кредитных средств в размере 7 000 000 рублей. Ежемесячно на погашение кредита направляется 25 000 рублей. Имеющаяся в собственности 1-комнатная квартира стоимостью 2 000 000 рублей сдается и приносит в месяц 10 000 рублей. Коммунальные платежи по обоим объектам недвижимости составляют ежемесячно 7 000 рублей (4 500 рублей за дом и 2 500 рублей за квартиру). Глава семьи работает на заводе на должности начальника отдела с заработной платой 60 000 рублей. Кроме того, семья оказывает услуги автомойки в арендуемом помещении, приносящие доход в месяц 100 000 рублей, а расход – 50 000 руб. В распоряжении семьи имеется автомобиль стоимостью 1 500 000 рублей, интенсивно используемый и требующий заправки бензином ежемесячно на 8 000 рублей. Заработная плата мамы, работающей в школе учителем, составляет 35 000 рублей в месяц. От уроков репетиторства, которые она дает, поступает 5 000 рублей. Стипендия дочери составляет 5 000 рублей, а пенсия бабушки – 15 000 рублей. Сын и дочь занимаются в спортивных секциях, плата за которые в месяц составляет 3 000 рублей.

Задание.

1. Составить балансый отчет на начало и конец периода, учитывая, что на семейном совете решено на начало каждого месяца иметь денежные средства на уплату кредита.

2. Сопоставить указанные в исходных данных постоянные доходы и обязательные расходы за месяц.

3. Рассчитать, сколько семья Сидоровых может потратить за месяц на текущие нужды.

4. Оценить желание семьи продать однокомнатную квартиру и погасить частично кредитную задолженность за дом. Представить финансовую ситуацию (рассчитать доходы и расходы за месяц, а также активы и пассивы на конец месяца) при выполнении (условно) этих действий в месяце, следующем за текущим. Известно, что ежемесячный кредитный платеж в этом случае составит 18 000 рублей. Обосновать свой вывод, опираясь на изменение структуры баланса и величины финансовых потоков.

Расчеты целесообразно производить в приведенных ниже формах.

#### Баланс семьи

Активы		Пассивы	
Наименование	Сумма	Наименование	Сумма
Итого		Итого	

#### Ведомость доходов и расходов

Доходы		Расходы	
Наименование	Сумма	Наименование	Сумма
Итого		Итого	

## РАЗДЕЛ 2. ВСЕ О ПЛАТЕЖНЫХ КАРТАХ (В.А. Пономарева)

### *Теоретический материал*

Пластиковая банковская карта – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Прием карт к оплате и выдача наличных по ней осуществляются на предприятиях торговли/ сервиса и в банках, входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки.

Пластиковая карта представляет собой пластину, изготовленную из специальной устойчивой к механическим и термическим воздействиям пластмассы, которая имеет следующие геометрические параметры:

- ширина –  $85,595 \pm 0,125$  мм;
- высота –  $53,975 \pm 0,055$  мм;
- толщина –  $0,76 \pm 0,08$  мм;
- радиус окружности в углах – 3,18 мм.

На лицевую сторону платежных карточек наносят логотип финансового института, торговые марки платежной системы, номер карты, имя владельца, срок действия карты. Кроме того, обычно на карточке присутствует голограмма с определенным символом платежной системы, может также присутствовать специальный элемент, видимый только в ультрафиолетовых лучах. На лицевой стороне чиповой карточки находится микросхема. На обратной стороне карточки находятся магнитная полоса, панель для подписи и наносимый полиграфическим способом текст банка. В некоторых платежных системах разрешается в определенном поле (чаще – на обратной стороне карточки) помещать фото держателя. В процессе подготовки к выпуску карточка претерпевает графическую, физическую и электрическую персонализации.

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете. Основная задача, которая стоит перед дебетовыми картами, это полностью заменить деньги в обороте на безналичные платежи.

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Дебетовая карта используется гражданами для снятия денежных средств в

банкоматах, а также оплаты товаров и услуг. «Пластик» привязан к определенному депозитному счету, и в распоряжении клиента лишь сумма в пределах доступного остатка.

Как выбрать банковскую карту?

Итак, прежде чем определить, какая карта нам нужна, необходимо ответить на несколько вопросов.

1. Какие у меня цели?

Все пластиковые карты, которые предлагают банки, подразделяются на две объемные группы: дебетовые и кредитные. Дебетовые представляют собой расчетный счет, на который в дальнейшем вы планируете перечислять средства. Дебетовая карта предполагает совершение платежей в пределах той суммы, которая находится на счете. По дебетовой карте клиент расплачивается собственными деньгами с личного счета, а по кредитной – заемными банковскими деньгами. Основная задача, которая стоит перед дебетовыми картами, это полностью заменить деньги в обороте на безналичные платежи.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной (дебетовой) карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, может быть предоставлен овердрафт (кредитование сверх остатка средств на карте) для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.<sup>1</sup>

В настоящее время банке могут вам предложить услугу «овердрафт», которая представляет собой кредит размером 2-3 среднемесячных поступлений на карту. По таким картам есть льготный период, 50-100 дней, уже появляются банки, которые готовы предложить и 6 мес. льготного периода, т.е. периода, в течение которого банк не начисляет вам проценты на сумму (грейс-период).

2. Где я планирую пользоваться банковской картой?

Уточните территорию использования банковской карты. Пластиковые карты типа Visa Electron и Maestro могут использоваться только на территории той страны, где вы проживаете. Карты типа Visa и Mastercard могут использоваться по всему миру. Существуют такие разновидности карт платежной системы Visa: Electron, Classic, Gold и Platinum. Разновидностями карт типа Mastercard выступают карты: Cirrus, Maestro, Mass, Gold, Platinum. Данные разновидности различаются между собой объемом и стоимостью услуг, которые они в себя включают, поэтому следует изучить детально, нужно ли переплачивать за дополнительные привилегии, которые предлагаются владельцам статусных

---

<sup>1</sup> Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2019. – 410 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс) // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/434440> (дата обращения: 12.12.2020)

банковских карт. С июля 2014 г. на территории нашей страны была создана национальная платежная система Мир. Первоначально эти карты принимались исключительно на территории РФ, что создавало ряд неудобств и недовольство у держателей. В настоящий момент подписаны соглашения, по которым карты Мир стали приниматься в ряде стран СНГ и дальнего зарубежья. Но прежде, чем садиться в самолет, лучше уточнить, входит ли страна назначения в этот перечень.<sup>1</sup> Это можно сделать на сайте платежной системы [www.mironline.ru/](http://www.mironline.ru/)

Если страны в перечне не обнаружили, то до отлета нужно успеть оформить карту одной из международных систем.

### 3. Сколько нужно ждать выпуска карты?

Если времени нет, то в таком случае вас вырчат неперсонифицированные карты, иначе неименные. Это карты мгновенного выпуска. Однако если вы ее случайно потеряли, найти владельца карты будет сложно. Оформление именной карты требует времени, примерно от 2 до 7 дней, но вы получаете карту, на которую будет нанесено ваше имя и фамилия.

Кроме того, банки за отдельную плату предлагают не только выпустить карту, но и нанести на нее ваш дизайн. В таком случае вопрос стоимости и сроков будут определяться индивидуально.

4. Далее следует ознакомиться с финансовыми составляющими обслуживания карт, такими как:

- стоимость обслуживания;
- проценты на остаток;
- кешбэк;
- бонусные программы.

Итак, стоит изучить тарифы на обслуживание банковской карты. Сюда, входят:

Оплата за обслуживание счета. Обычно рассчитывается за год, но встречаются варианты с ежемесячной оплатой. Однако некоторые банки своим клиентам предлагают при совершении операций на определенную сумму или нахождении на счете определенной суммы бесплатное обслуживание.

Кроме того, если вы планируете снимать в банкоматах других банков, то поинтересуйтесь, какую комиссию вам потребуется оплатить.

Плата за смс-информирование: 30-50 рублей в месяц. Сейчас банки предлагают подключить push-уведомления, в таком случае информация о списании будет для вас абсолютно бесплатной, однако обязательно подключение Интернет.

---

<sup>1</sup> Как выбрать банковскую карту. Советы Эксперта - Консультанта по финансовым вопросам // Moneyball.info [сайт]. URL: <http://www.moneyball.info/75633-kak-vybrat-bankovskuju-kartu-bankovskaja-karta.html> (дата обращения: 12.12.2020)



Для желающих сэкономить приятным бонусом от банка будет кешбэк, который предлагают многие банки. Тут стоит ознакомиться, во-первых, с категориями, по которым банк не начисляет кешбэк, чаще всего в списке оказываются расходные операции:

- по снятию наличных средств;
- переводам на карты и счета физических лиц;
- оплатам штрафов, налогов;
- перечислению коммунальных платежей;
- платежам игровым сайтам и букмекерским конторам;
- и некоторым другим.

Во-вторых, на сайте кредитной организации, следует изучить магазины-партнеры и категории, в которых предлагаются бонусы. К сожалению, большой перечень партнёров не всегда полезен для жителя небольшого города, т.к. магазинов может просто не оказаться.

Возврат может осуществляться по отдельным категориям товаров или со всех проведенных по карте покупок. Финансовые выгоды зависят от потребительского поведения клиента. Иногда лучше открыть карту с более низким процентом возврата, считающегося со всех операций, чем с большим процентом, но только для 1-3 категорий.

Другим вариантом извлечения выгоды могут стать бонусные программы и программы лояльности, которые схожи с кешбэком. Только вместо реальных денег покупателю начисляют бонусы, мили, баллы, очки. Потратить начисленные баллы можно только в соответствии с условиями программы. Получать «живые» деньги в виде кешбэка или выбрать бонусы – это уже самостоятельное желание каждого держателя карты.

Еще одним приятным условием для держателя карты могут стать проценты на остаток. Чаще всего банки начисляют проценты на сумму неснижаемого остатка на карте. То есть, если у вас на карте было 50 тыс. рублей, в течение месяца вы потратили 20 тыс. рублей, а потом вновь пополнили сумму до 50 тыс. рублей, банк начислит вам проценты только на 30 тыс. рублей. Некоторые банки начисляют доход на любые суммы. Однако и в данном случае следует внимательно читать информацию об услуге, т.к. отдельные банки ставят держателям карт условия: банк начисляет проценты при условии, что клиент совершит не меньше определенного количества операций по карте и на сумму, не меньше установленной. Ряд банков, сторонников цифровизации, идут дальше и предлагают клиентам повышенный кешбэк и чуть выше процент на остаток при условии, что у клиента установлено мобильное приложение и клиент рассчитывается не картой, а с использованием Samsung Pay или Apple Pay.

Очень сложно выбрать оптимальные, самые удобные условия по карте. Чтобы не изучать по отдельности предложения банков, можно определиться с выбором карты на сайтах агрегаторов, например на сайте [www.banki.ru](http://www.banki.ru). Задайте желаемые параметры и сайт вам предложит варианты, отвечающие или близкие к вашим требованиям. Это сэкономит не только деньги, но и драгоценное время студента.

Конечно, стоит ознакомиться и с отзывами держателей карт. Есть ли сбои, бывают ли проблемы с обналичиванием в банкомате, удобное или нет приложение. Изучив предложения банков и определив для себя приоритетные предложения, стоит поинтересоваться и финансовым благополучием банка. И если все звезды сошлись в одном месте, можно смело отправляться с паспортом в банк для подачи заявки на эмиссию.

Какие нюансы могут возникнуть при использовании кредитных карт или карт с овердрафтом? Во-первых, большинство банков ограничивают обналичивание средств по таким картам, т.е. если вы решите снять деньги, банк спишет у вас комиссию.

Во-вторых, у таких карт есть льготный период. Чаще всего это 50-60 дней, отдельные банки предлагают до 100 дней. Если вы обладатель кредитной карты, не погашайте кредит в последний день льготного периода. Банку требуется 3 дня, чтобы зачислить средства на ваш счет. Поэтому дни, пока деньги не зачислены на ваш счет, будут расцениваться как ваша просрочка, что отразится на вашей кредитной истории.

В-третьих, ситуация, когда вы погашаете кредит через терминал. Сумма долга может быть некруглой, содержать копейки. Терминалы принимают только круглые суммы, клиент, оплачивая больше, чем указано в графике погашения платежей, предполагает, что весь излишек банк учитывает в счет будущих списаний. Если вы не уведомили банк об этом, весь внесенный излишек остается висеть на счете. Клиент, не зная банковских нюансов, последующий платеж уменьшает и автоматически становится недобросовестным заемщиком, или предполагая, что совершил последний платеж, забывает о кредитном договоре. И по истечении времени выясняется, что есть долг, на который банк начислил пени, и сумма увеличилась значительно.

Советуем не останавливаться на выборе одного банка, только в котором вы обслуживаетесь. В борьбе за клиента банки внедряют различные бонусы. Так, некоторые банки снижают процентную ставку по кредиту, если вы регулярно расплачиваетесь картой. Другие банки, имея широкую партнерскую программу, предлагают беспроцентные рассрочки до 6 месяцев в компаниях-партнерах.

### *Безопасность операций с банковскими картами*

Активное развитие технологий привело к тому, что каждый день появляется новый способ финансового мошенничества. И далеко не каждый знает, как обезопасить себя и свои сбережения.

Во-первых, никогда и ни при каких обстоятельствах не передавайте свою банковскую карту третьим лицам, особенно когда расплачиваетесь в кафе.

Во-вторых, пароль от карты не записывайте и не храните в кошельке, или месте, где находятся ваши карты.

В-третьих, всегда проверяйте сайты на оригинальность, к несчастью, сайт-дублер не всегда с первого раза можно опознать. Никогда не открывайте подозрительные письма в электронной почте и не забывайте про антивирус на компьютере и смартфоне.

В-четвертых, не забывайте о правилах ведения беседы с телефонными мошенниками. Их цель – заставить свою жертву врасплох, не дать осмыслить ситуацию, поэтому даже если вам позвонили с сообщением о помощи или несанкционированном списании денег с карты, никогда не паникуйте, не сообщайте свои фамилию и имя, пароли из смс-сообщений, данные своей карты. Если вам поступил такой звонок, прекратите разговор и перезвоните на номер горячей линии банка, который всегда указан с обратной стороны банковской карты.

В-пятых, если вам поступили на банковскую карту деньги из неизвестного источника, а потом еще и позвонили с просьбой вернуть ошибочное зачисление, предложите собеседнику обратиться в банк с заявлением. Никогда не переводите сумму на карту, которую вам называют, не обращайтесь на жалостливые доводы о необходимости купить срочно лекарство, от которого зависит жизнь близкого, или какой-нибудь другой аргумент.

Выполнение этих простых правил позволит обезопасить себя и свои финансы от действий финансовых мошенников.

### *Тестовые задания*

1. Банковские карты – это

- а) электронное средство платежа, которое является персонализированным средством безналичных расчетов;
- б) денежное средство;
- в) личный кредит.

2. К достоинствам банковских карт для клиентов относятся (выделить все правильные ответы):

- а) компактность;
- б) безопасность;

в) доступ 24 часа в сутки;  
г) расчет по всему миру;  
д) возможность брать товары в кредит;  
е) возможность получения доходов в виде комиссионных;  
ж) возможность перевозить через границу без ограничений по сумме и декларирования;

з) использование карты за рубежом без обмена валюты;  
и) расширение круга клиентов;  
к) возможность получения скидок на услуги и товары;

3. Участниками платежной системы на основе банковских карт являются:

а) банк-эквайер;  
б) кредитная организация-эмитент;  
в) держатели банковских карт;  
г) организации, обслуживающие карты;  
д) РКЦ;  
е) банковский агент.

4. Авторизация – это

а) введение логина и пароля;  
б) разрешение эмитента на совершение операции с помощью карты;  
в) выявление автора;  
г) нет правильного ответа.

5. Расчетная (дебетовая) карта используется

а) в пределах кредитного лимита (потребительского кредита), согласно кредитному договору;

б) в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента;

6. Комбрендовая карта – это

а) повышающая бренд клиента;  
б) совместное предложение банка с одной или несколькими компаниями-партнерами;

в) простая карта с индивидуальным дизайном;

г) карта от ЦБ РФ.

7. Как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

а) никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка;

б) отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги;

в) подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте;

г) сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС;

д) заблокировать карту при обнаружении ее пропажи;

е) написать ПИН-код непосредственно на карте, чтобы не забыть его и случайно не заблокировать карту.

8. К недостаткам банковских карт относят:

а) за снятие наличных денежных средств в банкоматах сторонних банков берётся процент;

б) удобство совершения платежа;

в) владельцы банковских карт всё чаще и чаще подвергаются атакам мошенников;

г) нет необходимости носить с собой большие суммы наличных денежных средств.

9. Что означает «льготный период по кредитной карте»?

а) это период, в течение которого не взимается плата за обслуживание карты;

б) это периоды в течение календарного месяца, в которые не взимается комиссия за получение по карте наличных денег в банкомате;

в) это период упрощенного оспаривания несанкционированных операций по карте;

г) это период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом.

### *Практические задания*

1. У Аллы есть четыре кредитные карты с задолженностями по ним: А. 4000 рублей, 17% В. 6000 рублей, 16% С. 17 000 рублей, 24% D. 21 000 рублей, 19%. На текущий момент у Аллы есть 10 000 рублей, которые она намерена направить на погашение задолженностей. Как ей следует поступить?

а) Погасить задолженности А и В;

б) все деньги направить на погашение (частичное) задолженности С;

в) все деньги направить на погашение (частичное) задолженности D;

г) равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям.

Комментарий: Самый дорогой кредит – это кредит С, так как по нему самая высокая процентная ставка. Его обслуживание обходится дороже всего, а значит, именно его прежде всего надо погасить или хотя бы уменьшить. Обычно (как показывают эксперименты) люди стремятся погасить маленькие задолженности, чтобы психологически стало легче, ведь на человеке теперь не четыре кредита, а всего два. Хотя экономически он на ту же величину

уменьшил сумму своего долга, однако величина процентных платежей больше, чем если бы он погашал самый дорогой кредит.<sup>1</sup>

2. Василий Иванович ужинал в ресторане со своим другом Петром Исаевым. Когда официант принес счет на сумму 2600 рублей, Василий Иванович решил расплатиться своей банковской картой. Официант принес портативный терминал для оплаты, Василий Иванович вставил в него карту и набрал ПИН-код, но официант сказал, что оплата не прошла из-за сбоя связи, и попросил набрать ПИН-код еще раз. Василий Иванович, не подозревая никакого подвоха, выполнил эту просьбу. Когда он встал из-за стола, чтобы уйти, он обнаружил в своем мобильном телефоне два одинаковых СМС-сообщения о списании 2600 рублей, пришедшие с интервалом в одну минуту. Может ли Василий Иванович потребовать возврата денег: а) от банка; б) от ресторана?

3. Домохозяйка Оксана Владимировна зашла в крупный магазин спорттоваров в торговом центре. Пока она выбирала кроссовки и примеряла их, она на какое-то время выпустила из-под контроля свою сумку и злоумышленники вытащили из нее кошелек с небольшой суммой наличных и банковской картой. Обнаружив это, Оксана Владимировна подняла шум и попросила о помощи продавцов, но найти кошелек в магазине не удалось, никаких подозрительных личностей в магазине также не оказалось. Ваши действия на месте Оксаны Владимировны? (Она немедленно отправилась в банк, отделение которого было, к счастью, в том же торговом центре, и сразу заблокировала свою карту. Через неделю она получила перевыпущенную заново карту, деньги со счета списаны не были.) Что можно посоветовать в такой ситуации Оксане Владимировне? Как еще можно защититься от последствий кражи банковской карты?

4. Анна активно использовала свою дебетовую карту как для платежей за товары и услуги, так и для снятия наличных, в том числе в уличных банкоматах. Однажды ночью, когда она находилась дома, ей пришло СМС-уведомление о том, что с ее карточного счета снята крупная сумма через банкомат. Анна проверила наличие карты – карта лежала в сумочке. Вопросы: Как стало возможно списание денег со счета? Ваши действия на месте Анны?

---

<sup>1</sup> Финансовая грамотность в вузах. URL: <https://finuch.ru/lecture> (дата обращения: 12.11.2020)

### РАЗДЕЛ 3. ВКЛАДЫ И НАКОПИТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА (И. Н. Швецова)

#### *Теоретический материал*

Известно, что по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1 ст. 834 ГК РФ).

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией Банка России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов (ОСВ) и состоящими на учете в Агентстве по страхованию вкладов.

В 2003 году принят федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

В договоре банковского вклада обычно содержится условие о размере процентной ставки по вкладу. При отсутствии такого условия банк выплачивает вкладчику проценты в размере ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующий период (п. 1 ст. 809, п. 1 ст. 838 ГК РФ; ст. 36 Закона от 02.12.1990 № 395-1).

Различают следующие виды вкладов: вклады до востребования и срочные вклады.

Могут быть открыты: рублевые/валютные/мультивалютные вклады; обезличенные металлические счета; пополняемые либо непополняемые вклады.

Договор банковского вклада:

- должен быть заключен в письменной форме;
- предусматривает открытие счета;
- в договоре отражены основные условия банковского вклада (сумма, срок, проценты, порядок снятия денежных средств со счета и его пополнение).

Проценты на банковские вклады могут быть простыми (не предполагают капитализацию на внесенную сумму и рассчитываются один раз) либо сложными (проценты прибавляются к основной сумме вклада и на них тоже начисляются проценты, т.е. проценты капитализируются).

Какие вопросы могут возникнуть при оформлении банковских вкладов?

Например, может ли банк уменьшить процент по вкладу в одностороннем порядке?

Вывод из судебной практики: по вопросу о праве банка снижать процентную ставку по вкладу до востребования существует две позиции судов.

Позиция 1. Условие договора банковского вклада, заключенного с гражданином, о праве банка снижать процентную ставку по вкладу до востребования не противоречит действующему законодательству.

Позиция 2. Условие договора банковского вклада, заключенного с гражданином, о праве банка снижать процентную ставку по вкладу до востребования ущемляет права потребителя.

По срочным договорам банковского вклада, заключенным с гражданами после 01.03.1996, в том числе и детским целевым вкладам, банки не вправе уменьшать размер процентов даже в тех случаях, когда условие об одностороннем уменьшении банком размера процентов включено в договор банка с гражданином-вкладчиком. Такое условие является ничтожным на основании п. 3 ст. 838 и ст. 168 ГК РФ.

Для открытия банковского вклада можно воспользоваться следующим алгоритмом:

- выбрать банк и определиться с условиями открытия вклада;
- обратиться в банк с необходимыми документами;
- внести сумму во вклад;
- своевременно снять вклад по завершении срока договора либо продлить вклад.

Досрочное снятие сумм банковского вклада возможно, для этого необходимо принять решение, обратиться в банк, получить сумму.

Важно обратить внимание на систему страхования вкладов, которая урегулирована упомянутым ранее федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

В соответствии с федеральным законом №177-ФЗ подлежат страхованию вклады (в том числе вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами)



в порядке, размерах и на условиях, которые установлены главой 2 федерального закона №177-ФЗ.

Исключения составляют денежные средства (т.е. данные виды вкладов не подлежат страхованию):

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;

3) переданные банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами;

6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом;

7) размещенные в субординированные депозиты;

8) размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных малыми предприятиями или в их пользу.

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство по страхованию вкладов с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

Размер возмещения:

– Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей;

– Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности.

– Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

– Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

С начисленных процентов по вкладам банк удержит НДФЛ по ставке 35% (если вы являетесь налоговым резидентом РФ) или 30% (если вы им не являетесь), если они превысят сумму процентов, рассчитанную (п. п. 1, 3, 4 ст. 214.2, п. п. 2, 3 ст. 224 НК РФ):

– по рублевому вкладу (остаткам на счетах): проценты, начисленные исходя из увеличенной на 5% ставки рефинансирования Банка России, действующей в течение периода начисления процентов;

– по вкладам (остаткам на счетах) в иностранной валюте: проценты, начисленные исходя из 9% годовых.

Процентные доходы налоговых резидентов РФ по вкладам в иностранных банках (находящихся за пределами РФ) облагаются НДФЛ в полном объеме по ставке 13%. В таком случае по окончании налогового периода (календарного года) вам следует самостоятельно отразить доход в налоговой декларации и уплатить налог (ст. 11, пп. 1 п. 3 ст. 208, ст. 216, п. 1 ст. 224 НК РФ).

В последнее время все большее распространение получили накопительные счета.

Накопительный, или сберегательный, счет – это открытый банковский счет, который предлагает не только получение процентов от хранения денежных средств, но и возможность снять часть вклада без их потери в любой момент<sup>1</sup>.

Ставки по накопительному счету выше, чем по депозитам до востребования. Накопительный счет можно пополнять и снимать денежные средства в любое удобное время.

Как правило, накопительный счет открывается в рублях.

Денежные средства на накопительных счетах застрахованы.

По накопительным счетам возможны дополнительные условия (минимальная сумма, привязка к дебетовой карте и др.).

Паспорт продукта «Накопительный счет» выглядит так<sup>2</sup>:

---

<sup>1</sup> URL: <https://www.finam.ru/> (дата обращения: 12.12.2020)

<sup>2</sup> Вестник БАНКА РОССИИ № 73 (2209) 23 сентября 2020. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 19.12.2020)

## 6. Паспорт продукта "Накопительный счет"

Место  
для логотипа КО

### Продукт "Накопительный счет"

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

**Кредитная организация:** сокращенное фирменное наименование КО (ИНН: \_\_\_\_\_, ОГРН: \_\_\_\_\_)

**Контактная информация:** адрес регистрации: [юридический адрес КО], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

#### ЧТО ТАКОЕ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ?

Сберегательный пополняемый счет с начислением процентов

#### ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Сумма

Валюта счета

Срок (если применимо)

Возможность дистанционного обслуживания

#### ПРОЦЕНТЫ ПО СЧЕТУ

**Минимальная гарантированная процентная ставка** (минимальная сумма процентов, которые будут выплачены клиенту за год на минимально возможную сумму для размещения без учета дополнительных условий)

**Максимально возможная процентная ставка**

**Дополнительные условия, влияющие на процентную ставку** (если применимо)

**Порядок начисления и получения процентов**

#### ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Возможность пополнения

Возможность снятия денежных средств

#### ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

#### РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

#### СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА НАКОПИТЕЛЬНОМ СЧЕТЕ

Денежные средства застрахованы в пределах 1,4 млн рублей (либо в пределах эквивалентной суммы в иностранной валюте на день наступления страхового случая) по всем счетам в Банке

#### Способы направления обращений в Банк

### Практические задания

1. В банке А при открытии накопительного счета предлагают 8% годовых, но с ежемесячным начислением на минимальный остаток. В банке Б дают 7% годовых, но с ежедневным начислением процента. Какой счет лучше выбрать, если планируется совершить покупку на 120 тысяч рублей 20 апреля при объеме сбережения в 200 тысяч рублей?

2. В банке А при открытии накопительного счета предлагают 6% годовых, но с ежемесячным начислением на минимальный остаток. В банке Б дают 5% годовых, но с ежедневным начислением процента. Какой счет лучше выбрать, если планируется совершить покупку на 60 тысяч рублей 25 мая при объеме сбережения в 100 тысяч рублей?

3. Один из банков предлагает вклад «МКБ. Практичный». Ставка по вкладу составляет 5,5 % годовых. Вклад открывается на 300 дней. Его срок разбивается на 3 периода по 100 дней, на каждый из них действует процентная ставка: с 1 по 100 день – 5,5% годовых; с 101 по 200 день – 4,5% годовых; с 201 по 300 день – 3,5% годовых. Начисление процентов в конце срока вклада на отдельный счет. Пополнение в течение первых 90 дней до максимальной суммы вклада. Пролонгация – одна пролонгация. Частичное снятие не предусмотрено. Досрочное расторжение возможно по ставке «До востребования» 0,1% годовых. Если внести на данный вклад 1 000 тыс. руб., то какой будет сумма процентов за весь период и средняя доходность по вкладу? Предполагается, что 1 000 тыс. руб. внесены одновременно, пополнений вклада нет.

4. Имеются сведения о следующих условиях банковских вкладов:

Вклад «Управляй процентом» – 6% годовых, накопительный счет, срок вклада – от 30 дней, минимальная сумма вклада – от 1 рубля.

Вклад «Зимняя сказка» – 6,25% годовых, накопительный счет, только по промокоду, срок вклада – 365 дней, минимальная сумма вклада – от 50 тыс. руб.

Вклад «Копилка» – 4,00% годовых, накопительный счет, только по промокоду, срок вклада – от 30 дней, минимальная сумма вклада – 1 рубль.

Какой вклад Вы бы выбрали?

5. Имеются сведения о следующих условиях банковских вкладов:

Вклад «Накопительный счет» – первые два месяца на остаток начисляется 6,5% годовых, последующие 4 месяца – 3%, срок вклада – 6 месяцев, минимальная сумма вклада – 100 тыс. руб.

Вклад «Сберегательный» – 5,25% годовых, срок вклада – 6 месяцев, минимальная сумма вклада – 100 тыс. руб.

Какой вклад выгоднее?

5. Кейс «Как накопить на поездку?»

Елисей учится на втором курсе политехнического института, где получает повышенную стипендию в размере 12600 рублей в месяц. Он живет в общежитии, которое бесплатно предоставляет его вуз, и делит расходы на интернет пополам со своим соседом Евдокимом. Холодильники у ребят отдельные, и они питаются по отдельности.

**15 января** однокурсники Елисея, заядлые сноубордисты, позвали его кататься в Австрию. Елисей рассчитал, что с учетом авиабилетов, съема жилья, проката сноуборда, услуг инструктора, оплаты подъемника и личных трат на еду и развлечения в поездке ему понадобится 77000 рублей. Таких денег у себя в кошельке Елисей не нашел и поставил цель скопить необходимую сумму к следующему году, чтобы через год все-таки поехать с друзьями кататься.

В апреле этого года Елисею также нужно отдать долг своему соседу по комнате - 27000 рублей, на которые он купил себе ноутбук в прошлом месяце. Еще он понимает, что к следующей зиме ему нужна новая зимняя куртка и сапоги, потому что старые совсем порвались. Все это не должно помешать ему сделать подарок на день рождения своей девушке в июле.

Таким образом, у Елисея получилось 4 финансовые цели на предстоящий год:

- 1) Накопить 77000 на поездку в Австрию к концу декабря;
- 2) Отдать долг в размере 27000 не позднее апреля;
- 3) Купить подарок на день рождения своей девушке не позднее июля;
- 4) Купить себе зимнюю куртку и сапоги не позднее ноября.

Елисей проанализировал покупки за прошедший месяц; получились следующие направления расходов:

1) Обеды в столовой института – 6160 руб., покупка продуктов в магазине возле дома – 3100 руб.;

2) Посещение кинотеатра с Машей не менее 2 раз в месяц, покупка учебной литературы и книг любимого жанра (фантастика) – 650 руб.;

3) Оплата проезда. В основном Елисей пользуется студенческим проездным, дающим право на безлимитные поездки в метро в течение месяца. Стоимость покупки – 350 руб. Периодически (раз в неделю) Елисею приходится ездить на маршрутке, так как проездной он забывает дома; стоимость одной поездки 25 руб.;

4) Оплата услуг связи. Согласно тарифу Интернет стоит 400 руб., мобильная связь (на условиях предоплаты предоставляется 500 мин. в месяц) – 450 руб.

Елисей решил накопить на поставленные финансовые цели. **31 января** он посчитал свой фактический бюджет за прошедший месяц и записал его на бумаге:

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	Учеба по будням с 9 до 17	Еда	<u>9260</u>	
			Обеды	6160	В столовой института
			Продукты	3100	В ближайшем магазине
			Развлечения	<u>2190</u>	
			Кино	1540	2 раза с девушкой (по 2 билета)

			<i>Книги</i>	650	Учебники и фантастика
			Транспорт	<u>500</u>	
			<i>Метро</i>	350	Студ. проездной на месяц (безлимитный)
			<i>Маршрутка</i>	150	Забыл дома проездной (1 поездка=25р.)
			Интернет	<u>200</u>	Тариф стоит 400 рублей в месяц, платят с соседом пополам
			Мобильная связь	<u>450</u>	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
<b>Итого:</b>	<b>12600</b>		<b>Итого:</b>	<b>12600</b>	
<b>Остаток:</b>	<b>0</b>				

Помогите Елисею **составить финансовый план**, чтобы выполнить за год все 4 финансовые цели. Для этого заполните таблицы: «Оценка финансовых целей», «План ежемесячного бюджета» и «План сбережений на финансовые цели».

Решение кейса.

Таблица 1 – Оценка финансовых целей

Для заполнения таблицы используйте информацию с карточек «Финансовая цель»

Цель	Цена	Конкретизация	Дедлайн оплаты	Расчет накоплений на цель в месяц
1. Поездка в Австрию	77000	Авиабилеты, жилье, прокат сноуборда, инструктор, оплата подъемника, еда, прочие траты	В декабре	Откладывать в течение 11 месяцев с февраля по декабрь <u>в среднем</u> по $77000/11=7000$ рублей (заполните строки ниже по данному образцу)
2. Отдать долг	27000	Столько стоил ноутбук	В апреле	?
3. Подарок девушке	?	(Что конкретно?)	В июле	?
4. Куртка и сапоги	?	(Какие?)	В ноябре	?
<b>Общая цена целей:</b>	?	<b>Самое крупное накопление на цель в месяц (из колонки справа):</b>		?

Таблица 2 – План ежемесячного бюджета

Елисей решил сберегать одну и ту же сумму каждый месяц и для этого оптимизировать бюджет на месяц. Какие-то статьи он смог оптимизировать сам. С остальными (где стоят знаки вопроса) ему нужна ваша помощь. Подумайте, как можно **экономить** и какие дополнительные **источники доходов** вы можете **добавить, чтобы не навредить Елисею.**

Для решения используйте информацию с карточек «Доходы» и «Расходы».

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	Учеба по будням с 9 до 17	Еда	7500	
?	?	?	Обеды	4000	5 дней в неделю по 200р. комплекс. обед
			Продукты	3500	Как в январе + запас
			Развлечения	?	?
			Транспорт	350	Студ. проездной
			Интернет	200	Как раньше
			Мобильная связь	450	Как раньше
			Непредвиденные расходы	?	?
<b>Итого:</b>			<b>Итого:</b>		
<b>Сбережения:</b>					

Перед тем как приступать к заполнению плана накоплений на финансовые цели, проверьте, что:

1) Сумма ежемесячных сбережений из таблицы 2 **больше или равна** самому крупному накоплению на цель в месяц из таблицы 1. Запишите это (не)равенство с вашими данными:

2) Сумма ежемесячных сбережений из таблицы 2, умноженная на 11 (месяцев), **больше или равна** общей цене целей из таблицы 1. Запишите это (не)равенство с вашими данными:

Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, то вернитесь к таблицам 1 и 2 и заполните их заново.

Если оба эти условия выполнены, то вы успеете накопить на все 4 финансовые цели, и вы можете заполнить таблицу 3.

Таблица 3 – План сбережений на финансовые цели

Месяц	Сумма накоплений на конец месяца ДО оплаты фин.целей	Оплата фин.целей в этом месяце	Сумма накоплений на конец месяца ПОСЛЕ оплаты фин.целей
Февраль			
Март			
Апрель		Долг – 27000	
Май			
Июнь			
Июль		Подарок - ?	
Август			
Сентябрь			
Октябрь			
Ноябрь		Куртка и сапоги - ?	
Декабрь		Австрия - 77000	

Место для расчетов и комментариев:

Варианты

<p>Финансовая цель</p> <p><b>САПОГИ ЗИМНИЕ</b></p> <p>Вариант 1 – 4000 руб. Вариант 2 – 6000руб. Вариант 3 – 17500 руб.</p>	<p>Расходы на развлечение</p> <p><b>КНИЖНЫЙ</b></p> <p>Вариант 1 – от 100 до 1000 руб./книга Вариант 2 – от 10 до 1000 руб./блокнот Вариант 3 – от 10 до 500 руб./ручка</p>	<p>Доходы</p> <p><b>МАСТЕР НА ЧАС</b></p> <p>1 клиент = 3 часа + дорога; з/п ниже при режиме 2 клиента в неделю 12000 руб./месяц</p>
<p>Финансовая цель</p> <p><b>КУРТКА ЗИМНЯЯ</b></p> <p>Вариант 1 – 3000 руб. Вариант 2 – 6000руб. Вариант 3 – 14000 руб.</p>	<p>Расходы на развлечение</p> <p><b>КИНО</b></p> <p>– 3D сеансы у общежития (350 руб./билет) – вечерние сеансы у общежития (280руб./билет)</p>	<p>Доходы</p> <p><b>РЕПЕТИТОР</b></p> <p>1 ученик = 2 раза в неделю по 2 часа +дорога 12000 руб./месяц</p>
<p>Финансовая цель</p> <p><b>ПОДАРОК ДЕВУШКЕ</b></p> <p>Вариант 1. Серьги с фианитами – 3000 руб. Вариант 2. Кулон – 600 руб. Вариант 3. Букет из 101 розы – 5900 руб. Вариант 4. Букет – 100 руб./цветок</p>		<p>Доходы</p> <p><b>ОФИЦИАНТ-БАРМЕН</b></p> <p>(5 дней в неделю с 17.00 до 23.00) 20000 руб./месяц</p>



## РАЗДЕЛ 4. КРЕДИТОВАНИЕ (В.А. Пономарева)

### *Теоретический материал*

Кредит - отношения, которые возникают, когда кредитная организация предоставляет денежные средства заемщику в определенном размере и на условиях, которые предусмотрены в договоре.

Обязательным условием предоставления кредита является соблюдение нескольких принципов:

- принцип срочности (кредит дается на однозначно определенный срок);
- принцип возвратности (в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью);
- принцип платности (за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов);
- принцип целевого использования кредита (банк выдает кредит под цель, если заемщик изменил первоначальную цель, то банк может потребовать погасить кредит или изменить условия договора);
- принцип обеспеченного кредитования (банку всегда важно знать, за счет чего кредит будет погашен, и если доходов заемщика недостаточно, то банк может потребовать залог или поручителя).

Обычно процесс кредитования идет по следующей схеме:

1. Рассмотрение заявки на кредит.
2. Изучение кредитоспособности заемщика.
3. Оформление кредитного договора.
4. Выдача кредита.
5. Контроль за исполнением кредитной сделки.

При рассмотрении дохода заемщика, а также его поручителя для решения вопроса о возможности выдачи кредита банк учитывает:

- 1) доходы, получаемые гражданами за выполнение ими трудовых и иных приравненных к ним обязанностей по месту основной работы;
- 2) доходы от предпринимательской деятельности и другие постоянные источники дохода;
- 3) в исключительных случаях, по усмотрению банка в расчет платежеспособности заемщика могут быть включены доходы, получаемые не только по месту работы, но и совокупный доход семьи.

При расчете платежеспособности из дохода банк вычитает все обязательные платежи, указанные в справке и анкете (подходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.). При

принятии положительного решения сотрудник банка вносит соответствующую информацию в единую базу данных индивидуальных заемщиков и приступает к оформлению документов.

Одновременно с оформлением кредитного договора, графика погашения кредита кредитный инспектор оформляет также в зависимости от вида обеспечения: договор поручительства или договор залога.

В договоре залога указываются: предмет залога и его оценка, существо, размер и сроки исполнения обязательств по кредитному договору, у какой из сторон находится заложенное имущество, адрес нахождения предмета залога.

Подписывая кредитный договор, важно обратить внимание на следующие моменты:

1. Личные сведения, не допущена ли ошибка в имени, паспортных данных.
2. Правильно ли указан срок кредита, сумма, ставка.

Особое внимание надо обратить на прямоугольник в верхнем правом углу договора, в котором будет прописана полная стоимость кредита. Полная стоимость потребительского кредита – это, пожалуй, самая важная сумма в договоре кредитования, которую многие игнорируют, как и реальную ставку. Граждане, как правило, ориентируются только на номинальную ставку и после сильно разочаровываются, поскольку не могут взять в толк, почему вдруг кредит не такой дешевый, как обещали, или ежемесячный платеж существенно выше того, на который они рассчитывали.

В полную стоимость кредита включаются<sup>1</sup>:

- Размер вашего кредита, то есть сумма, которую вы получили от банка.
- Непосредственно погашение процентов по предложенной вам ставке согласно договору. Эти средства расцениваются как переплата, которую вы выплатите кредитору сверх полученных вами в долг денег.
- Оплата открытия счета, если сделка крупная, или стоимость выпуска пластиковой карты.
- Различные платежи за обслуживание и т.д., если они обозначены в вашем договоре.
- Оплата услуг партнеров, если оформляется страховка, и т.д.
- Если, оформляя кредит, вы оформляете страховку по коллективной схеме страхования, то и размер страховой премии.

Однако и полная стоимость может быть изменена. В полную стоимость кредита не включаются:

- штрафы за несоблюдение клиентом условий договора;

---

<sup>1</sup>URL: <https://zaimrussia.ru/articles/polnaya-stoimost-kredita-i-realnaya-stavka-kak-poschitat-i-skolko-deystvitelno-stoyat> (дата обращения: 12.12.2020)

- обязательные виды страхования (КАСКО или страхование квартиры, чтобы защитить залоговое имущество);
- комиссии за валютные операции (например, если кредит брался в долларах);
- пени по договору;
- комиссия за приостановление операций;
- плата за безналичный перевод денег;
- плата за получение (погашение) кредита наличными (расчетно-кассовое обслуживание);
- комиссия за пользование онлайн- или мобильным банком, СМС-оповещение.

Как заранее узнать, сколько будет составлять полная стоимость кредита и принять верное решение о подписании кредитного договора? Сейчас в интернете много кредитных калькуляторов, с помощью которых вы можете предварительно узнать стоимость и размер ежемесячного платежа, который будете возвращать в банк.

Какие кредиты доступны физическому лицу?

- потребительские кредиты;
- автомобильный кредит;
- ипотечный кредит.

Потребительский кредит – кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования, но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент.

Автокредит – разновидность потребительского кредита для приобретения автотранспортных средств, при котором это автотранспортное средство поступает в залог банку. При определённых условиях наиболее выгодный целевой способ банковского финансирования.

Ипотечный кредит – это долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залогом по этому кредиту. Приобретая квартиру при помощи ипотеки, гражданин становится собственником этого жилья. Однако его права как владельца ограничены, потому что данное помещение обременено залогом. Должник имеет право регистрировать членов своей семьи, а также завещать. Но

при этом нужно помнить, что наследник получит не только квадратные метры, но и обязательства. Разрешение кредитора/владельца закладной необходимо в том случае, если:

- планируется оформить постоянную регистрацию на членов семьи,
- есть желание сделать перепланировку,
- заёмщики предполагают сдать жилье в аренду, продать или обменять его.

Обдумывая приобрести недвижимость в ипотеку, важно ознакомиться с существующими программами ипотечного кредитования. В России существуют не только стандартные базовые ипотечные программы, на которые подать заявку может каждый, но и специальные программы, направленные на помощь в приобретении жилья определенным категориям граждан: военная ипотека, ипотека с господдержкой, ипотека для молодой семьи.

Сразу следует оговориться, что каждая финансовая организация имеет собственные критерии кредитования, но в большинстве случаев они таковы:

- гражданство РФ;
- возраст – 18–65 лет;
- постоянное место работы;
- регистрация в регионе.

Кредитование физических лиц предполагает обязательное предоставление паспорта. Иностранцам, постоянно проживающим на территории России, разрешается предъявить вид на жительство. Иногда могут попросить предоставить второй документ, например водительское удостоверение или военный билет. Кроме этого, может быть запрошена справка о заработной плате и копия трудовой книжки.

Собираясь запросить деньги у кредитной организации, стоит быть готовым к тому, что придется выполнить ряд действий. Для начала стоит изучить имеющиеся предложения и выбрать оптимальный вариант. Все этапы кредитного процесса сводятся к следующим действиям:

- На сайте кредитора или посредством визита в банк оставить заявку. Нужно будет заполнить личные данные, указать необходимую сумму и название кредитного продукта.
- Дождаться ответа из банка, после чего предоставить требуемый пакет документов.
- При одобрении кредита прийти в отделение для подписания договора и получить банковскую карту либо наличные.

– При подаче заявки банк направляет запрос по представленным реквизитам в бюро кредитных историй и получает ответ, по которому оценивает, можно выдавать деньги или нет.

Какую информацию можно получить от БКИ при формировании кредитной истории?

В ответ на запрос предоставляются следующие сведения:

– Сколько кредитов и где они были оформлены, какие из них погашены, а какие нет;

– По каждому кредиту указывается информация о том, были ли проблемы с его погашением или нет.

При этом указывается информация по таким категориям:

– Кредит погашен без просрочек;

– Была допущена просрочка до 5 дней (такой критерий никак не повлияет в будущем при оформлении кредита);

– Просрочка до 1 месяца;

– Просрочка более месяца, но не более 90 дней;

– Задолженность не была погашена в течение 90 дней после допущения просрочки.

Если возникли проблемы с погашением кредита, как действовать?

Существует три варианта помощи клиенту, предлагаемые банком в трудной финансовой ситуации<sup>1</sup>:

1. Кредитные каникулы. Это отсрочка выплат по кредиту или снижение их размера. Срок кредитных каникул проситель выбирает самостоятельно, но банк устанавливает ограничение в 6 месяцев. Эта услуга предоставляется лицам, чей доход снизился на 30% за месяц до времени обращения в банк.

2. Реструктуризация – это изменение условий выплат по кредиту. Основная задача реструктуризации – облегчить погашение кредита. Банк может оказать один из следующих вариантов помощи:

– пролонгация кредита,

– уменьшение процентной ставки,

– списание всех начисленных штрафов.

Этот вид помощи, предоставляемый банком, не приостанавливает выплаты и тем более не обнуляет их. Поэтому при выборе данного варианта стоит проанализировать бюджет, с целью определить, сможете ли вы осуществлять выплаты, пусть даже и сниженные.

---

<sup>1</sup> URL: <https://creditar.ru/credits/nechem-platit-kredit-chto-delat> (дата обращения: 12.12.2020)

3. Рефинансирование – этот вид помощи особенно важен для владельцев двух или более кредитов. Рефинансирование представляет собой получение нового займа под более выгодную процентную ставку. По сути, это выгодное объединение нескольких кредитов в один. Перекредитование имеет несколько преимуществ: вы не только оптимизируете свои платежи, но облегчите жизнь, ведь осуществлять одну выплату в месяц проще, чем несколько. Рефинансирование защитит вас от случайных просрочек. Однако надо помнить, что рефинансирование одобряется только добросовестным заемщикам, у которых не было просрочек и проблем с банками.

Самое главное – в сложной ситуации не стоит скрываться от банка, сообщите о сложившейся ситуации своему кредитному менеджеру, не бегите в банк за новым кредитом, так как это затянет вас в замкнутый круг кредитных долгов.

Плохая кредитная история помешает получать новые кредиты, даже если долг числится как безнадежный или списанный. Из-за плохой кредитной истории страховая компания может назначить более высокую стоимость страховки, а специальные сервисы могут отказать в услуге каршеринга (аренда автомобиля).

Первый шаг к улучшению кредитной истории – погасить долг, если он еще не погашен.

Через 3–6 месяцев после этого попробуйте оформить кредитную карту или небольшой потребительский кредит. Если будете платить по ним вовремя, качество вашей кредитной истории будет постепенно повышаться.

### *Тестовые задания*

1. Ссудный процент – это:

а) плата, получаемая кредитором от заемщика, за пользование заемными средствами;

б) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами;

в) доход, получаемый кредитором от заемщика, за предоставление во временное пользование заемных средств;

г) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами, материалами, техникой

2. Укажите важнейший признак коммерческого кредита:

а) доступность для заемщика;

- б) не требует дополнительного обеспечения;
- в) быстрота оформления сделки;
- г) обусловлен определенной товарной сделкой;
- д) задолженность может быть оформлена векселем.

3. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?

- а) средний уровень цен в стране;
- б) степень инфляционного обесценения;
- в) соотношение спроса и предложения на товары и услуги;
- г) соотношение спроса и предложения заемных средств;
- д) регулирующая направленность процентной политики Центрального банка.

4. Подберите определение для термина «реальная ставка процента»:

- а) не слишком высокая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков;
- б) не слишком низкая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков;
- в) существующая на рынке ставка процента;
- г) номинальная ставка процента, скорректированная с учетом инфляции;
- д) ставка процента Центрального банка.

5. Допускается ли заключение беспроцентного кредитного договора?

- а) допускается, только если данное условие прямо прописано в договоре;
- б) допускается в любом случае;
- в) не допускается;
- г) допускается, только если заемщик - физическое лицо.

6. К принципам кредитования относятся следующие:

- а) количественный параметр;
- б) дифференцированность;
- в) обеспеченность;
- г) платность;
- д) востребованность.

7. Погашение кредита происходит:

- а) равномерными взносами;
- б) путем удержания банком процента за выданную ссуду;
- в) в момент погашения;
- г) любым способом по согласованию с заемщиком.

8. В качестве предметов залога по ипотечным кредитам не могут выступать:

- а) организации, здания и сооружения;
- б) земельные участки;
- в) гаражи и дачи;

г) товары в обороте.

9. Плательщиком ссудного процента в кредитной сделке выступает ...

10. С какой целью заключается договор управления залогом?

а) с целью извлечения кредитором прибыли;

б) получения заемщиком дополнительной выгоды;

в) обеспечения сохранности предмета залога;

г) исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, которое связано с осуществлением предпринимательской деятельности.

11. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменить процентную ставку по заключенному договору межбанковского кредитования, при условии, что данное условие договором не оговорено?

а) вправе уменьшить ставку по договору предоставленного банком межбанковского кредита на установленный срок;

б) вправе уменьшить ставку по договору привлеченного банком межбанковского депозита на установленный срок;

в) вправе увеличить ставку по договору привлеченного банком межбанковского депозита на установленный срок;

г) вправе в случаях, указанных в п.п.2) и 3);

д) вправе во всех указанных случаях;

е) не вправе во всех указанных случаях.

12. Укажите закономерности, которые необходимо учитывать заемщику и кредитору для того, чтобы определить процентную ставку за пользование кредитом (возможны несколько правильных ответов):

а) чем выше надежность заемщика, тем выше процентная ставка за пользование кредитом;

б) чем выше надежность заемщика, тем ниже процентная ставка за пользование кредитом;

в) чем выше уровень инфляции в стране, тем выше процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита;

г) чем выше уровень инфляции в стране, тем ниже процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита.

### ***Практические задания***

1. Рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК) по потребительскому кредиту со следующими условиями: срок кредита – 1 год; кредит погашается



одним платежом в конце срока; комиссия за рассмотрение заявки – 0,5 %; комиссия за выдачу кредита – 1 %; процентная ставка – 22 % годовых.

2. Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить банку по ипотечному кредиту со следующими параметрами: сумма – 1 500 000 рублей, срок – 4800 дней (немногим более 13 лет, или 160 периодов по 30 дней), ставка – 10,8% годовых (принять 0,9% в месяц), погашение производится по аннуитетной схеме, платеж производится каждые 30 дней.

3. Остаток денежных средств на дебетовой карте Елизаветы составлял 86 тыс. рублей. По карте была предусмотрена возможность овердрафта (кредитования в случае осуществления платежа при недостатке денежных средств на карте) под 25% годовых, лимит овердрафта – 70 000 рублей. За неделю до зарплаты Елизавета совершила покупку в строительном магазине на сумму 120 тыс. рублей, других операций по карте в течение этой недели не было (средства не поступали и не списывались). Овердрафт погашается автоматически с поступлением зарплаты на карту, размер зарплаты превышает размер овердрафта. Какой будет сумма овердрафта и процентный платеж по нему?

4. Банк предлагает клиенту 2 варианта предоставления в ссуду 20 тыс. руб. на 5 лет: при расчете по простым процентам под 15 % годовых или при расчете по сложным процентам под 10 % годовых (капитализация проводится ежегодно). Какой вариант наиболее выгоден для клиента?

5. Банк предоставил кредит ФЛ на сумму 1 000 000 руб. на 5 месяцев (с 1 февраля по 30 июня). Погашение кредита происходит равными долями ежемесячно не позднее последнего числа месяца. Начисление процентов происходит ежемесячно на сумму основного долга по ставке 13%. Определите общую сумму процентов, подлежащих уплате кредитной организации.

## РАЗДЕЛ 5. ВАЛЮТА И ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА (Е.Н. Новокшонова)

### *Теоретический материал*

Валютная система – это форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями.

Валютная система представляет собой совокупность двух элементов: валютных отношений и валютного механизма.

Под валютными отношениями понимают повседневные экономические связи, возникающие при осуществлении сделок с валютой.

Валютный механизм представляет собой совокупность правовых и организационных норм проведения валютных сделок (операций) на национальном и международном уровнях.

Различают национальную, мировую и региональную (международную) валютные системы.

Национальная валютная система является составной частью денежной системы страны, в рамках которой формируются и используются валютные ресурсы для обеспечения внешнеэкономических связей страны. Цель - обеспечение интересов страны, защита национальной экономики, национальной денежной системы от мировой конкуренции.

Элементы национальной валютной системы

1. Национальная валюта.
2. Конвертируемость национальной валюты.
3. Валютный курс и его режимы.
4. Валютные ограничения и валютный контроль.
5. Международные валютные резервы (международная ликвидность страны).
6. Формы международных расчетов и их регламентация.
7. Международные кредитные средства и правила их использования.
8. Режим национального валютного рынка.
9. Национальные органы валютного регулирования и валютного контроля.

Мировая валютная система – это форма организации международных валютных отношений, обеспечивающая мирохозяйственные связи и закрепленная межгосударственными соглашениями. Цель – содействие развитию мировой торговли, создание благоприятных условий для развития хозяйства каждой страны с учетом МРТ и обеспечение выравнивания экономик развивающихся стран.

Элементы мировой валютной системы:

1. Мировой денежный товар.

2. Условия взаимной конвертируемости валют.
3. Унифицированные режимы валютных курсов.
4. Межгосударственное регулирование валютных ограничений.
5. Межгосударственное регулирование валютной ликвидности (валютных резервов).
6. Унификация основных форм международных расчетов.
7. Унификация правил использования международных кредитных средств обращения.
8. Режим мирового валютного рынка.
9. Международные организации, осуществляющие межгосударственное валютное регулирование.

Мировая валютная система сложилась в середине XIX в. и видоизменялась в зависимости от состояния экономической обстановки в мире и развития финансовых рынков.

Первая мировая валютная система – Парижская – была юридически закреплена в 1867 г. Межгосударственным соглашением промышленно развитых стран в Париже. Это была система классического золотого стандарта, в соответствии с которой количество денег, циркулирующее в разных странах, определялось наличием в них золота.

Вторая мировая валютная система – Генуэзская – была выработана на Генуэзской международной экономической конференции в 1922 г. и основана на золотодевизном стандарте. В качестве девиза выступала иностранная валюта ряда стран, но постепенно ведущие позиции заняли английский фунт стерлингов и американский доллар. В то же время сохранялся золотомонетный стандарт в США и золотослитковый в Англии и Франции.

Третья мировая валютная система – Бреттон-Вудская – оформлялась на основе соглашений на международной конференции по валютным и финансовым вопросам в 1944 г. Это была золотодевизная система, согласно которой на золото могли обмениваться только ключевые валюты. Ключевыми резервными валютами мира стали доллар США и английский фунт стерлингов. Фиксированные золотые паритеты и курсы валют могли колебаться в установленных пределах, конверсия двух резервных валют в золото осуществлялась по официальному курсу – 35 долларов США за 1 тройскую унцию, равную 31,1035 г.

Четвертая мировая валютная система – Ямайская (современная) – была принята в 1976 г. в виде Соглашения стран-членов МВФ и ратифицирована в 1978 г. Вместо золотодевизного стандарта был введен девизный стандарт, отменена официальная цена золота и юридически завершена его демонетизация.

Региональная валютная система представляет организационно-экономическую форму отношений ряда стран в валютной сфере.

Примером региональной валютной системы является Европейская валютная система. Причиной ее формирования явилось развитие западноевропейской экономической и валютной интеграции, начавшейся с организации «Общего рынка» в 1957 г. (Римский договор). Цель функционирования региональной валютной системы – стимулирование интеграционных процессов, создание европейского политического, экономического и валютного союза – ЕС, укрепление позиций Западной Европы<sup>1</sup>.

Принципами функционирования системы выступают:

1. Вместо СДР введен стандарт ЭКЮ – европейской валютной единицы (евро).

2. Режим совместного плавания курсов валют стран – членов ЕВС предусматривал пределы их взаимных колебаний  $\pm 2,25\%$ , с августа 1993 –  $\pm 15\%$  центрального курса.

3. Создание Европейского фонда валютного сотрудничества (с 1998 – Европейский Центральный Банк)

В основе международных валютных отношений лежат международные деньги или валюты.

Валюта – это мировой денежный товар, это денежные знаки, обслуживающие международные экономические отношения. Валюта представляет собой денежные знаки государства, может иметь материальную форму или нет (расчетная денежная единица), это платежные документы или денежные обязательства, выраженные в национальной или счетной денежной единице.

В РФ в качестве валюты признаются:

1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

В РФ в качестве иностранной валюты признаются:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

---

<sup>1</sup> Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2016. С. 136.

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Валютные ценности – иностранная валюта и внешние ценные бумаги<sup>1</sup>.

У каждой валюты есть собственный трехзначный цифровой и буквенный код. Полный список цифровых кодов перечислен в Общероссийском классификаторе валют (ОКВ). Например, если счет открыт в долларах США, то в лицевой счет в банке имеет код 840, если в евро – код 978. Для рублевых счетов вместо кода валюты используют цифровой признак рубля – 810. При международных расчетах, когда код валюты указывают как отдельный реквизит, при этом используют код российского рубля из ОКВ – 643.

Буквенный код подразумевает кодификацию валют, разработанную ISO Международной организацией по стандартизации и применяемую при написании валютного курса.

Каждая валюта обозначается с помощью трёх латинских букв: X1X2X3, где X1X2 – латинские буквы, обозначающие страну;

X3 - латинская буква, обозначающая основную денежную единицу страны.

Например, USD - доллар США, GBP - английский фунт стерлингов, RUR – российский рубль; GBP – английский фунт стерлингов; CHF – швейцарский франк; JPY – японская йена; CAD – канадский доллар;

Важное свойство валюты – способность обмениваться на валюту другой страны, то есть конвертируемость валюты. Способность национальных денежных средств обмениваться на иностранные называют конвертируемостью валюты.

По степени конвертируемости валюты принято подразделять на свободно конвертируемую, частично конвертируемую и неконвертируемую.

Свободно конвертируемой валютой (СКВ) называется валюта тех стран, где полностью отменены валютные ограничения как для резидентов, так и для нерезидентов – юридических и физических лиц.

Частично конвертируемая валюта находится в зависимости от существующих в стране валютных ограничений. Чаще всего ограничения сохраняются на валютные операции, связанные с движением капитала.

Валюта стран, где в полном объеме сохраняются валютные ограничения для резидентов и нерезидентов, называется неконвертируемой (замкнутой).

Особой категорией свободно конвертируемой валюты является резервная (ключевая) валюта. Эта валюта свободно обращается в любую другую валюту и ей отдают предпочтение при международных расчетах, в этих валютах

---

<sup>1</sup> О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

центральные банки стран формируют официальные валютные резервы. В настоящее время к числу резервных валют относят доллар США, евро, английский фунт стерлингов, японскую иену.

Валютный курс является важным элементом валютной системы любой страны. В литературе можно встретить различные определения валютного курса:

- количество единиц одной валюты, которое требуется для приобретения единицы валюты другой страны;
- цена денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных денежных единицах или международных денежных единицах;
- соотношение между денежными единицами разных стран.

Режим валютного курса – официально установленный порядок определения валютного курса. В настоящее время МВФ признает три режима валютных курсов: режим фиксированного курса, режим плавающего курса, режим гибко фиксированного курса.

Режим фиксированного валютного курса – предполагает зафиксированное государством соотношение иностранной валюты к национальной.

Режим плавающего валютного курса – курс ежедневно определяется на рынке в зависимости от спроса и предложения на иностранную валюту. Виды режима ПВК: регулируемое плавание, плавание с учетом заданных параметров, свободное плавание.

Режим гибко фиксированного курса – фиксированный курс с ограниченной подвижностью.

По мнению большинства специалистов, стоимостной основой валютного курса является паритет покупательной способности – соотношение между двумя или несколькими валютами по их покупательной способности к определенному набору товаров и услуг. Отклонение курса от паритета покупательской способности вызывают, в свою очередь, колебания спроса и предложения на валютном рынке. Изменение спроса и предложения на валюту зависит от ряда факторов.

Фундаментальные факторы (макроэкономические):

- валовой внутренний продукт;
- уровень реальных процентных ставок;
- темпы инфляции;
- состояние платежного баланса;
- индекс промышленного производства;
- индекс делового оптимизма.

Конъюнктурные факторы (краткосрочные):

- форс-мажорные обстоятельства;

- политические события;
- валютная интервенция Центрального банка;
- высказывания политических лидеров;
- спекуляция на валютном рынке;
- ожидания участников валютного рынка.

"Технические" факторы:

- публикация данных национальной статистики;
- календарные потребности в валюте;
- сезонные потребности в валюте.

Таким образом, валютный курс является категорией, которая зависит от множества факторов, причем происходит их сложное переплетение и выдвигание в качестве решающих в отдельные моменты времени то одних, то других.

Пропорции обмена валют устанавливаются через котировку.

Валютная котировка – это способ установления и написания валютного курса в соответствии с действующим законодательством и сложившейся практикой.

Общепринятое в международной практике написание курса валют выглядит следующим образом:

USD/RUR – курс доллара США к российскому рублю;

GBP/JPY – курс фунта стерлингов к японской иене.

При этом слева становится валюта, которая продается (покупается) – это базовая, или котируемая, валюта; справа ставится валюта, которая служит для оценки базовой валюты – это валюта котировки (цена котировки).

Валютный курс на биржевом и межбанковском валютных рынках дается с точностью до 4-х знаков после запятой:

$$\text{USD/RUR} = 68,7840$$

Третью и четвертую цифры после запятой называют пунктами, а остальные – базовые цифры. Пункт – это наименьшая возможная величина изменения котировки валюты. Базовые цифры меняются не так быстро, как пункты.

Валютная котировка на розничном рынке дается с точностью до 2-х знаков после запятой:

$$\text{USD/RUR} = 68,24 - 68,32$$

Котировка осуществляется двумя методами – прямым и косвенным.

Прямая валютная котировка предусматривает объявление цены иностранной валюты в определенном количестве национальных денежных единиц. Прямая котировка позволяет выяснить, сколько стоят различные иностранные валюты в национальной (например: USD/RUR = 68,24, т.е. 1 USD равен 68,24 RUR).

Косвенная (обратная) валютная котировка предполагает определение цены национальной валюты в какой-либо иностранной валюте (например: RUR/USD = 0,0146 или 1 RUR = 0,0146 USD).

Использование того или иного метода котировки выбирается из соображений удобства и обычно имеет историческое обоснование. Большинство стран мира используют прямую котировку, обратная распространена в Великобритании и отчасти в США.

Виды валютного курса.

Рыночный валютный курс определяется спросом на иностранную валюту и ее предложением. Этот курс не контролируется и, следовательно, может повышаться и понижаться в зависимости от конъюнктуры рынка.

Официальный валютный курс – это валютный курс, который устанавливает правительственный орган или Центральный банк. Этот курс используется при расчетах доходов и расходов государственного бюджета, для целей налогообложения и бухгалтерского учета, в работе таможенных организаций, при расчете платежного баланса и в других целях.

Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливаются ежедневно (по рабочим дням, вступают в силу на следующий календарный день после дня установления и действуют до вступления в силу следующего официального курса данной иностранной валюты (если указанная иностранная валюта не выведена из обращения).

Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливаются Банком России исходя из рыночных котировок, сформировавшихся на основе спроса на иностранную валюту и ее предложения на валютном рынке. В частности, официальный курс доллара США по отношению к рублю рассчитывается на основе котировок по данной валютной паре на межбанковском внутреннем валютном рынке. Расчет официальных курсов других иностранных валют по отношению к рублю основывается на официальном курсе доллара США к рублю и котировках данных валют к доллару США на международных валютных рынках, на межбанковском внутреннем валютном рынке, а также официальных курсов доллара США к указанным валютам, устанавливаемых центральными банками соответствующих государств. Официальный курс СДР (специальных прав заимствования) по отношению к рублю рассчитывается и устанавливается Банком России на основе официального курса доллара США по отношению к рублю и курса СДР к доллару США, установленного Международным валютным фондом.

Информация об официальных курсах размещается в день их установления на официальном сайте Банка России в разделе «База данных по курсам валют» и публикуется в очередном номере «Вестник Банка России». Специальные



права заимствования (СДР) представляют собой международный резервный актив, созданный Международным валютным фондом (МВФ) для дополнения международных резервов стран-участниц МВФ. Стоимость СДР основана на корзине из четырех ключевых международных валют: доллара США, евро, японской иены и фунта стерлингов Соединенного королевства.

СДР могут обмениваться на свободно используемые валюты. Держатели СДР могут получать эти валюты в обмен на свои СДР двумя способами: во-первых, посредством механизма добровольного обмена между государствами-членами; и, во-вторых, посредством назначения МВФ государств-членов с прочными внешними позициями, которые должны покупать СДР у государств-членов со слабыми внешними позициями. Помимо его роли как дополнительного резервного актива, СДР служит расчетной единицей МВФ и некоторых других международных организаций.

В зависимости от отношения к участникам сделок валютный курс подразделяют на курс покупателя (курс покупки) и курс продавца (курс продажи). Продажа и покупка понимаются именно с позиций продавца услуги. Банк или иная уполномоченная организация, оказывая клиенту соответствующую услугу, котируют валютные курсы с использованием двух сторон – Bid и Offer. Котировка курсов в банках, газетах или на мониторе Рейтера выглядит следующим образом:

Bid \_ Offer (Ask)  
USD/RUR=68,3415 68,3497  
или  
USD/RUR=68,3415/97

Курс покупки (Bid) – это курс, по которому банк покупает базовую валюту (в нашем случае USD – доллары США) и одновременно продает валюту котировки, т.е. российские рубли.

Курс продажи (Offer или Ask) – это курс, по которому банк продает базовую валюту – доллары США, одновременно покупая российские рубли.

При осуществлении покупки-продажи валют используются также их кросс-курсы. Кросс-курс – это соотношение между двумя валютами, вытекающее из их курсов по отношению к третьей валюте. Если российский банк осуществляет куплю или продажу долларов США за евро, то он использует кросс-курс, рассчитанный на основе курсов этих валют к российскому рублю.

В большинстве случаев, говоря о валютном курсе, имеют в виду номинальный валютный курс – курс между двумя валютами, установленный на основе их номинала. Этот курс удобен для расчетов в текущих сделках, но неудобен при сопоставлениях во времени. В таком случае используется реальный валютный курс – номинальный курс, пересчитанный с учетом изменения уровня цен в странах, валюты которых обмениваются.

Валютный курс – не просто цена одной денежной единицы, выраженная в другой, а сложный синтетический показатель стоимостного соотношения двух национальных экономик. Изменение валютного курса свидетельствует о повышении или понижении внешней конкурентоспособности одной страны относительно другой. По сути, валютный курс является основным связующим каналом, через который так называемые внешние факторы влияют на национальную экономику.

### *Тестовые задания*

1. Что такое валютный курс?

- а) установленная государством стоимость валюты;
- б) способ установления количественного соотношения между национальной и иностранной валютой;
- в) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран;
- г) курс, устанавливаемый официальным органом;
- д) курс, основанный на паритете валют.

2. Какие черты характерны для свободно конвертируемой валюты?

- а) устойчивая по отношению к собственному номиналу и к курсам других валют;
- б) обеспечена золотом или другими ценностями;
- в) обменивается на любую иностранную валюту без ограничений;
- г) отсутствуют ограничения по каким-либо видам обменных операций;
- д) пользуется наибольшим спросом на валютном рынке на данный день.

3. Укажите объективные предпосылки для приобретения статуса резервной валюты:

- а) свободная обратимость валюты;
- б) возможность покрывать дефицит платежного баланса национальной валютой;
- в) господствующие позиции страны в мировом производстве, экспорте товаров и капитала;
- г) развитая сеть кредитно-банковских учреждений, в том числе за рубежом;
- д) необходимость поддерживать относительную стабильность валюты.

4. Как называется курс валюты, который определяется спросом на иностранную валюту и ее предложением?

- а) фиксированный валютный курс;
- б) биржевой валютный курс;
- в) официальный валютный курс;
- г) гибкий валютный курс;

д) паритетный валютный курс.

5. Кто устанавливает режим валютного курса?

- а) Международный валютный фонд;
- б) Центральный банк страны;
- в) международная конференция;
- г) исполнительный орган государственной власти страны;
- д) законодательный орган государственной власти страны.

6. Укажите факторы, повышающие валютный курс:

- а) повышение уровня безработицы;
- б) положительное сальдо платежного баланса;
- в) рост индекса делового оптимизма;
- г) повышение темпов инфляции;
- д) рост уровня реальной процентной ставки.

7. Как называется курс, по которому банк продает валюту?

- а) обменный курс;
- б) кросс-курс;
- в) курс bid;
- г) текущий курс;
- д) курс offer.

8. Укажите особенности валютной котировки в Российской Федерации:

- а) котировка производится косвенным способом;
- б) котировка производится прямым способом;
- в) котировку производит только Центральный банк;
- г) котировку производят валютные биржи и уполномоченные банки;
- д) котировка осуществляется в соответствии с действующим

законодательством.

9. В каких случаях используется официальный валютный курс?

- а) при проведении валютных операций государством;
- б) при установлении валютного курса на центральной валютной бирже;
- в) при учете валютных операций;
- г) в работе таможенных организаций;
- д) при покупке Банком России валюты на центральной валютной бирже.

10. Расположите валютные системы в хронологическом порядке:

- а) Ямайская
- б) Парижская
- в) Бреттон-Вудская
- г) Генуэзская.

11. Для какой валюты характерны следующие черты?

а) используется в международных расчетах;

б) является объектом купли-продажи на валютном рынке;

в) не является законным платежным средством на территории данного государства.

12. Текущий уровень инфляции в США – 6%, а в России текущий уровень инфляции составил 14%.

а) как при прочих равных условиях изменится стоимость российского рубля?

б) каким будет текущий обменный курс, если он составлял 68 рублей за доллар?

13. Выберите из правой колонки выражение или определение, относящееся к термину в левой колонке.

1. Национальная валютная система                      а. Международная валютная система, предусматривающая полную демонетизацию золота

2. Мировая валютная система                      и окончательный переход к использованию в качестве мировых денег национальных валют и международных расчетных денежных единиц.

3. Ямайская валютная система                      б. Валюта, эмитируемая государством для

4. Валюта    использования при расчетах и платежах на территории данного государства.

5. Национальная валюта                                      в. Совокупность валютно-экономических

6. Свободно конвертируемая валюта                      отношений, обусловленных мирохозяйственными связями.

7. Частично конвертируемая валюта                      г. Мировой денежный товар, который любая страна принимает в обмен на свои национальные богатства.

8. Резервная валюта    д. Составная часть денежной системы страны, в рамках которой формируются и используются

валютные ресурсы для обеспечения внешнеэкономических связей страны.

е. Валюта стран, которая может обмениваться на любую иностранную валюту без ограничений.

ж. Валюта стран, в которых применяются валютные ограничения по отдельным видам обменных операций.

з. Национальная валюта ведущих государств, в которой центральные банки других стран накапливают и хранят резервы средств для международных расчетов.

### Практические задания

1. Известны следующие курсы валют. Определите кросс-курс валют: швейцарского франка к рублю.

Курсы валют	Покупка	Продажа
10 евро / швейцарский франк	10,64	10,75
Евро / рубль	65,0	68,0

2. Известны следующие курсы валют. Определите кросс-курс покупки и продажи евро к рублю.

Курсы валют	Покупка	Продажа
100 польских злотых / евро	24,13	25,45
Польский злотый / рубль	15,68	17,00

3. Известны следующие курсы валют. Определите кросс-курс покупки и продажи японской иены к рублю.

Курсы валют	Покупка	Продажа
100 японских иен / доллар США	0,82	0,94
Доллар США / рубль	15,68	63,50

4. Известны следующие курсы валют. Определите курс валют: доллара США к иене

Курсы валют	Покупка	Продажа
доллар США / рубль	60,60	63,50
японская иена / рубль	0,50	0,60

5. Известны следующие курсы валют. Определите курс валют: датской кроны к рублю.

Курсы валют	Покупка	Продажа
Евро / датская крона	7,47	7,55
Евро / рубль	65,0	68,0

6. Известны следующие курсы валют. Определите курс валют: китайского юаня к рублю.

Курсы валют	Покупка	Продажа
Евро / китайский юань	6,76	6,85
Евро / рубль	65,0	68,0

7. Известны следующие курсы валют. Определите кросс-курс покупки и продажи евро к рублю.

Курсы валют	Покупка	Продажа
100 японских иен / евро	0,77	0,85
100 японских иен / рубль	49,54	52,60

8. Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов = 1,75 долл. США, на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

9. Дилер в Москве котирует доллар США против российских рублей:  
68,4540-68,4620

- а) Сколько рублей можно получить при обмене 350 долларов США?
- б) Сколько долларов можно получить при обмене 500 тысяч рублей?

10. Банк в Находке котирует 100 японских иен против российских рублей:  
70,23-70,50.

- а) Сколько рублей будет получено при обмене 10000 иен?
- б) Сколько иен будет получено при обмене 1 млн рублей?

Заполните таблицу

Название валюты	Код валюты
	USD
	GBP
	JPY
	TRY
Швейцарский франк	
Канадский доллар	
Австралийский доллар	
Новозеландский доллар	

11. Определите принадлежность страны к валютному союзу. Имеют ли территории право на эмиссию банкнот и монет? Какой орган государственной власти осуществляет эмиссию банкнот и чеканку монет?

Государство, территория	Зона доллара США	Зона австралийского доллара	Зона новозеландского доллара
Ниуэ			
Кирибати			
О. Норфолк			
Восточный Тимор			
Токелау			
Гаити			
Панама			
О. Питкэрн			
Науру			

12. Определите принадлежность страны к валютному союзу. Имеют ли территории право на эмиссию банкнот и монет? Какой орган государственной власти осуществляет эмиссию банкнот и чеканку монет?

Государство, территория	Зона доллара США	Зона австралийского доллара	Зона восточно-карибского доллара
Сальвадор			
О. Рождества			
Гренада			
Эквадор			
Зимбабве			
Доминика			
Тувалу			
Сент-Люсия			
Кокосовые острова			

## РАЗДЕЛ 6. СТРАХОВАНИЕ (Т.А. Найденова)

### *Теоретический материал*

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков<sup>1</sup>.

Существенные признаки страховых отношений:

- 1) случайный характер проявления неблагоприятного события;
- 2) объективная необходимость покрытия последствий неблагоприятных случаев;
- 3) осуществление «раскладки» последствий неблагоприятных случаев во времени и между участниками страхования;
- 4) наличие специализированного фонда как источника покрытия ущерба.

Принципы страхового дела, выражающие сущность страхования: взаимопомощь (солидарность), достаточность страхового фонда, эквивалентность обязательств страхователей и страховщиков, превенция.

Страховое событие – конкретное явление (пожар, наводнение, град), потенциально опасное для объекта или массы объектов.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховщики – страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Страхователи – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона.

---

<sup>1</sup> Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 30.12.2020). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».



Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

Страховая сумма – денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата – денежная сумма, которая выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Франшиза (собственный риск) – часть убытков, которая не подлежит возмещению страховщиком страхователю, устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Страховой полис – документ установленного образца, подтверждающий факт заключения страхового договора, выдаваемый страховщиком страхователю.

### ***Практические задания***

1. В уставе купеческого водохозяйства от 23 ноября 1781 г. дано определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от одного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

Задание:

а) сравните первое российское определение страхования и современное, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в РФ», выявите изменения и поясните их;

б) ответьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этих определениях?<sup>1</sup>

2. Обоснуйте (или опровергните) утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет.

3. Известно, что египетские каменщики, которые принимали участие в строительстве пирамид (970-930 гг. до н.э.), основывали кассы взаимопомощи

---

<sup>1</sup> Страхование. Практикум: учеб. пособие /под ред. Л.А.Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Изд-во Юрайт, 2017. С. 19.

на случай гибели либо инвалидности от несчастного случая, из которых выплачивались деньги пострадавшим или родственникам погибших. Какие принципы страхового дела при этом использовались?

4. Какие принципы страхового дела присутствуют в следующем тексте «Русской правды» – памятника древнерусского права: «Если кто убьет княжеского мужа<sup>21</sup>, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен». Выплата «дикой виры» раскладывалась между членами общины на несколько лет.<sup>1</sup>

5. Выберите события, которые поддаются страхованию:

- а) падение метеорита на объект промышленного или жилого назначения;
- б) невозврат кредита банку физическим лицом;
- в) возникновение нового болезнетворного вируса путем мутаций;
- г) землетрясение;
- д) убытки предприятий вследствие резкого падения спроса на продукцию из-за появления на рынке более совершенного аналога;
- е) захват судна пиратами;
- ё) выпуск пиратских копий видеофильмов;
- ж) техногенная авария на электростанции;
- з) потери бизнеса вследствие народных волнений;
- и) неблагоприятные погодные условия при проведении массовых мероприятий под открытым небом;
- к) ущерб от военных действий.

6. Рассмотрите характеристики приведенных ниже рисков, сопоставьте их с требованиями, предъявляемыми к рискам, поддающимся страхованию:

- а) удар молнии;
- б) утрата трудоспособности вследствие несчастного случая (перелом конечности при падении);
- в) утрата профессиональной трудоспособности вследствие несчастного случая (перелом руки у скрипача);
- г) авария при вождении автомобиля в нетрезвом состоянии;
- д) потеря семьей источников доходов в случае смерти кормильца.

7. Укажите причины, по которым коммерческие страховщики не принимают на страхование риски:

- а) военного характера;
- б) связанные с износом объекта или его частей;
- в) биржевой игры.

---

<sup>1</sup> Там же. С. 21.

8. В мировой практике известен такой страховой продукт, как «страхование от разводов», которое покрывает судебные издержки и прочие расходы, связанные с бракоразводным процессом и разделом имущества. Накопительное страхование в пользу детей на случай развода позволяет выплачивать ребенку страховую сумму по достижении 18 лет, а если родители развелись, то она покрывает расходы на воспитание<sup>1</sup>.

Страховая компания должна компенсировать расходы на содержание детей разведенных пар от момента развода до решения суда относительно распределения между родителями расходов на содержание детей. При этом не рассматривается возможность уклонения одного из родителей от выплаты содержания, назначенного судом. По этому виду страхования предполагается крупный взнос при рождении первенца.

Задание. На основе приведенной информации:

а) классифицируйте риск, который лежит в основе страхования от разводов. Установите, поддается ли он страхованию

б) рассмотрите при этом технические, экономические, юридические и этические аспекты риска, если в России в настоящее время распадаются 72 брака из 100 зарегистрированных.

9. Целесообразно ли, на ваш взгляд, сделать обязательным страхование:

а) предметов искусства в государственных учреждениях (галереях, музеях и др.) от хищения и повреждения при наступлении неблагоприятных событий;

б) выпускников вузов от безработицы в течение первого года после окончания учебного заведения;

в) банковских карт от мошеннических операций;

г) содержимого витрин и витринного стекла торговых учреждений на случай вандализма?

---

<sup>1</sup> Страхование. Практикум: учеб.пособие /под ред. Л.А.Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Изд-во Юрайт, 2017. С. 25.

## РАЗДЕЛ 7. ОСНОВЫ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (Т.А. Найденова)

### *Теоретический материал*

По словам английского экономиста Паркинсона «Налогообложение старо, как мир, и его начальная форма возникла, когда какой-нибудь местный вождь перегораживал устье реки, место слияния двух рек или горный перевал и взимал плату за проход с купцов и путешественников»<sup>1</sup>.

Ю. Витте, русский финансист: «Налоги – установленные законом обязательные денежные взносы населения на удовлетворение государственных нужд»<sup>2</sup>.

Я. Таргулов, русский советский экономист: «Налог есть такая форма доходов государства или каких-либо других общественно-принудительных единиц, когда эти доходы, получаемые с имущества граждан, являются односторонней их жертвой, без получения ими какого-либо эквивалента, вытекают из природы государства как органа власти и служат для удовлетворения общественных потребностей»<sup>3</sup>.

К. Эберг, немецкий экономист: «Отношение плательщика к государству выставляет налог не как специальное воздание за выгоды от принадлежности государству, а как обязанность гражданина, его жертву, вносимую им на поддержание и развитие целого»<sup>4</sup>.

Ф. Б. Мильгаузен, русский финансист: «Податями и налогами в тесном смысле слова называются те пожертвования, которые подданные дают государству»<sup>5</sup>.

Жан Симонд де Сисмонди, швейцарский экономист: «Налог – цена, уплачиваемая гражданином за полученные им наслаждения от общественного порядка, справедливости правосудия, обеспечения свободы личности и права собственности. При помощи налогов покрываются ежегодные расходы государства, и каждый плательщик налогов участвует таким образом в общих расходах, совершаемых ради него и ради его сограждан»<sup>6</sup>.

---

<sup>1</sup> Паркинсон С. Закон и доходы. М.:ПМК «Интерконтакт», 1992. С. 14-15.

<sup>2</sup> Витте С.Ю. Конспект лекций о народном и государственном хозяйстве, читаемых его императорскому высочеству великому князю Михаилу Александровичу в 1900-1902 годах / С.Ю.Витте. –М.: Изд-во Юрайт. 2015. С. 520.

<sup>3</sup>Латышевская Н.Л. Поговорим о налогах. Материалы для проведения уроков финансовой грамотности для старших школьников и студентов неэкономических специальностей. Воронеж. 2018. С. 5.

<sup>4</sup>Там же.

<sup>5</sup>Там же.

<sup>6</sup>Латышевская Н.Л. Поговорим о налогах. Материалы для проведения уроков финансовой грамотности для старших школьников и студентов неэкономических специальностей. Воронеж. 2018. С. 5-6.

Н.И. Тургенев, русский экономист: «Налоги – это суть средства к достижению цели общества или государства, то есть цели, которую люди себе предполагают при соединении своём в общество или при составлении государств. На нем основывается и право правительства требовать податей от народа. Люди, соединившись в общество и вручив правительству власть верховную, вручили ему вместе с сим и право требовать налогов»<sup>1</sup>.

А.А. Исаев, русский экономист: «Налоги – обязательные денежные платежи частных хозяйств, служащие для покрытия общих расходов государства и единиц самоуправления»<sup>2</sup>.

И.И. Янжул, русский экономист: «Односторонние экономические пожертвования граждан или подданных, которые государство или иные общественные группы, в силу того, что они являются представителями общества, взимают легальным путём и законным способом из их частных имуществ для удовлетворения необходимых общественных потребностей и вызываемых ими издержек»<sup>3</sup>.

А.А. Соколов, русский экономист: «Под налогом нужно разуметь принудительный сбор, взимаемый государственной властью с отдельных хозяйствующих лиц или хозяйств для покрытия производимых ею расходов или для достижения каких-либо задач экономической политики без предоставления плательщикам его специального эквивалента»<sup>4</sup>.

Мюррей Ротбард, американский экономист: «Все другие личности и группы в обществе (за исключением отдельно взятых преступников, таких, как воры и грабители банков) приобретают свой доход на основе добровольных контрактов: или продавая товары и услуги потребителям, или посредством акта дарения (то есть членство в клубе или ассоциации, завещание наследства, получение наследства). Только государство добывает свой доход посредством насилия, угрожая ужасными взысканиями, если доход не появляется. Такое насилие известно, как налогообложение, хотя в менее развитые времена его называли данью. Налогообложение – это попросту чистое воровство, и воровство это – поразительных масштабов, с которыми ни один преступник и

---

<sup>1</sup> У истоков финансового права. М. : Статут (в серии «Золотые страницы российского финансового права»). 1998. С. 129.

<sup>2</sup> Латышевская Н.Л. Поговорим о налогах. Материалы для проведения уроков финансовой грамотности для старших школьников и студентов неэкономических специальностей. Воронеж. 2018. С. 6.

<sup>3</sup> Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов: Учеб. Пособие. – М.: ИНФРА-М. 1996. С. 66.

<sup>4</sup> Латышевская Н.Л. Поговорим о налогах. Материалы для проведения уроков финансовой грамотности для старших школьников и студентов неэкономических специальностей. Воронеж. 2018. С. 6.

не сравнится. Это принудительное изъятие собственности жителей или подданных государства»<sup>1</sup>.

В современной трактовке, налог – это 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.

### *Практические задания*

1. Жану-Батисту Кольберу – министру финансов Людовика XIV принадлежат слова: «Налогообложение – искусство ощипывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с .....». Продолжите высказывание Жана-Батиста Кольбера<sup>2</sup>.

2. В России от налогов сильно подорожала соль и продавалась свыше 1 руб. за пуд. К чему привели такие высокие налоги на соль?

3. Этот налог известен с древнейших времен (XII в. до н.э. уже существовал в Китае), взимается с каждого физического лица независимо от величины дохода и имущества.

4. Эти налоги возникли в Средние века. Наиболее широко были распространены в Голландии, в Австрии, в Англии. В 1734 г. в Англии парламент эти налоги установил на пиво, французское вино, табак, а потом и на другие продукты.

5. В литературном архиве А.Н. Радищева есть такие строки: «Записывать имена в книгу в присутственном месте или, как-то говорится, совершать крепости, платя за то пошлины, есть установление в пользу казны, но не меньше того благотворительное. Утверждая гражданские частные постановления, оно делает казенный доход. И чем больше доход сей заслуживает одобрение, что с ним сопряжено утверждение собственности. Но не должно его доводить до чрезмерности, так как доход сей будет пагубной. Во многих великих налогах обязанные их платить взимают чаще пользе настоящей, нежели будущей опасности; и казна делает себе вред, когда налоги возвышают до крайности. Ибо несносный налог есть всегда ущерб казне». О какой роли налогов пишет А.Н. Радищев?<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Там же.

<sup>2</sup> Балабанов И.Т. и др. Игровой практикум по финансам / И.Т. Балабанов, Н.А. Каморджанова, В.Н. Степанов, Е.В. Эйбшиц. – М.: Финансы и статистика. 1997.С. 83.

<sup>3</sup> Там же.

## РАЗДЕЛ 8. ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ (Л.И. Ильина)

### *Теоретический материал*

В современных условиях влияние финансовых рисков на результаты финансовой деятельности усиливается.

Финансовый риск может определяться со следующих различных позиций:

- получения финансовых результатов деятельности;
- отклонения от определенной финансовой цели;
- вероятности наступления неблагоприятного события.

Финансовый риск тесно связан с финансовой безопасностью. В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной Указом Президента РФ от 13.05.2017 № 208, указывается, что «угроза экономической безопасности» - это совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере<sup>1</sup>. Финансовая безопасность интегрирована с категорией экономической безопасности организации и является одним из важнейших ее элементов. В частности, финансовая безопасность производственного и коммерческого предприятия определяется специалистами как основа его существования и залог успешной и стабильной работы.

Категория риска и вопросы банкротства, связанного с ним, регулируются многими нормами гражданского законодательства и раскрываются с использованием различных терминов. К основным из них относятся: Конституция РФ; Гражданский кодекс РФ; Арбитражный процессуальный кодекс (АПК РФ); Трудовой кодекс (ТК РФ); Уголовный кодекс РФ (ТК РФ); Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»; Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»<sup>2</sup>.

Уровень финансового риска может определяться различными показателями.

Оценка финансового риска – это определение его уровня качественными и количественными методами.

Качественная оценка заключается в определении видов рисков и в выявлении факторов, оказывающих влияние на уровень риска. Качественный анализ предполагает количественный с оценкой всех мероприятий, минимизирующих риски. Примером может служить проведение качественного анализа финансового риска при разработке бизнес-плана.

---

<sup>1</sup> О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г. : указ Президента РФ от 13.05.2017 № 298. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

<sup>2</sup> Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 30.12.2020). Доступ из «СПС КонсультантПлюс».

Для оценки уровня риска количественными методами различают два подхода:

- теоретический (уровень риска просчитывается на основе логических рассуждений);
- эмпирический (ожидаемый уровень риска определяется на основе обобщения информации о фактах и явлениях, которые имели место в прошедшем периоде).

К методам количественной оценки уровня финансового риска относят:<sup>1</sup>

- экономико-статистические методы оценки;
- экспертные методы;
- аналоговые методы оценки.

Уровневые количественные показатели риска (экономико-статистические, экспертные и аналоговые) не являются надежными, так как не позволяют определить максимально возможную сумму финансового ущерба, страховаться от финансового риска, оценить риск по портфелю ценных бумаг, обращающихся на различных видах финансового рынка.

Снижение влияния финансовых рисков предполагает необходимость управления ими с использованием внутренних и внешних способов. Внутренние способы снижения финансовых рисков применяются внутри самой организации и охватывают все виды допустимых, большую часть критических рисков и нестрахуемые катастрофические риски.

Характеристика способов снижения финансовых рисков показана в таблице 1.

Таблица 1 – Способы снижения финансовых рисков

Способ снижения финансового риска	Краткая характеристика способа
Избежание риска	Отказ от финансовых операций с очень высоким уровнем риска (с нарушением договорных обязательств, по чрезмерному привлечению заемных средств, вложению средств в покупку краткосрочных ценных бумаг)
Лимитирование	Разработка в организациях внутренних финансовых нормативов (по максимальному размеру привлечения займов, краткосрочных ценных бумаг, размещению средств в депозиты в банках, в дебиторскую задолженность)
Хеджирование	Страхование рисков от неблагоприятных изменений цен на любые товарно-материальные ценности по контрактам и коммерческим операциям, предусматривающим поставки (продажи) товаров в будущем

<sup>1</sup> Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. – Киев Ника-Центр 2011. – 600 с.



Диверсификация	Обеспечивает снижение несистематических финансовых рисков различных портфелей (кредитного, инвестиционного, депозитного ценных бумаг, валютного)
Трансферт риска	Основан на частой передаче рисков партнерам по отдельным видам финансовых операций (между организацией и поставщиками сырья и материалов, участниками инвестиционного проекта, лизинговой сделки)
Самострахование	Создание организацией резервов за счет части финансовых ресурсов (предстоящих расходов на оплату отпусков, по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений (ценных бумаг), под снижение стоимости материальных ценностей и др.).
Прочие способы	Получение организацией определенных гарантий по высокорисковым финансовым операциям в форме поручительства, гарантий, страховых полисов; компенсации по возможным финансовым потерям в виде штрафных санкций от своих партнеров и др.

Основным внешним способом снижения финансовых рисков является страхование.

Основным законодательным актом в регулировании страхования предпринимательских и финансовых рисков является Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ». В законе даются понятия страхования, страхового дела (ст. 2), страхового случая, страхового риска (ст. 9), страховой суммы, страховой выплаты, франшизы, страховой премии, страхового тарифа (ст. 10-11), определяются объекты страхования, участники страховых отношений, субъекты страхового дела (ст. 4-8). С 2013 г. в закон были введены понятия деятельности страховых организаций по сострахованию и перестрахованию (ст. 12-13).

Страхование финансовых рисков относится к имущественным видам страхования. Согласно ст. 9 закона страховой риск – это предполагаемое событие, при его наступлении проводится страхование. Страховой риск должен обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

В процессе страхования обеспечивается страховая защита по всем основным видам финансовых рисков – систематических, так и несистематических. Возмещение негативных последствий финансовых рисков определяется размером страховой оценки объекта страхования, страховой суммы и размером уплачиваемой страховой премии.

## *Тестовые задания*

1. К инвестиционным рискам относятся:
  - а) риск снижения доходности;
  - б) риск ликвидности;
  - в) валютный риск;
  - г) инфляционный риск.
2. Риски отдельных отраслей экономики, сфер бизнеса:
  - а) макроэкономические;
  - б) микроэкономические;
  - в) мезоэкономические.
3. В каких случаях могут возникнуть инновационные риски:
  - а) при создании нового товара на услуги на старом оборудовании;
  - б) внедрении более дешёвого метода производства товара по сравнению уже используемым;
  - в) увеличении объёма выпуска нового товара в условиях низкой конкуренции.
4. Страхование на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности относится к отрасли:
  - а) страхование ответственности;
  - б) личного страхования;
  - в) имущественного страхования.
5. В чём состоит смысл закона прямой зависимости между риском и уравнением доходов:
  - а) уровень доходов определяется уровнем производительности труда, а не степенью риска;
  - б) потери определяются уровнем риска;
  - в) чем выше степень риска, тем выше уровень доходов и чем ниже степень риска, тем ниже уровень доходов.
6. Процесс распределения инвестированных средств между различными объектами:
  - а) хеджирование;
  - б) страхование;
  - в) диверсификация.
7. Укажите возможные виды экономических рисков макроэкономического уровня:
  - а) Международный;
  - б) общегосударственный;
  - в) локальный;
  - г) национальный;

д) территориальный.

8. Какие факторы влияют на объем страховых услуг:

- а) сумма страховых взносов компании;
- б) платежеспособность страховщика;
- в) размер собственных средств компании.

9. По сфере возникновения (сфере деятельности) риски классифицируются:

- а) финансовые;
- б) спекулятивные;
- в) транспортные;
- г) имущественные.

10. Устранение риска убытка при отказе от возможности получения прибыли

- а) страхование;
- б) хеджирование;
- в) диверсификация.

11. Укажите критерии количественной оценки риска:

- а) вероятность достижения желаемого результата;
- б) затраты, необходимые для реализации решения;
- в) время, необходимое для реализации решения;
- г) прибыльность.

12. Каким образом можно добиться снижения уровня риска:

- а) расширением масштаба деятельности;
- б) опросом потребителей продукции;
- в) выбором решений на основе объективной оценки причин, вызывающих риски.

13. По характеру последствий риски классифицируются:

- а) производственные;
- б) чистые и спекулятивные;
- в) коммерческие.

14. Риск падения рыночных цен связан:

- а) с задержкой реализации ценных бумаг на рынке;
- б) одновременным падением цен на все обращающиеся на рынке ценные бумаги;
- в) инфляцией и снижением покупательской способности.

15. Какие риски связаны с финансовой деятельностью:

- а) экологические;
- б) банкротства;
- в) инновационные;
- г) упущенной выгоды.

16. Назовите основные виды финансовых рисков:

- а) инновационный;
- б) валютный;
- в) инвестиционный;
- г) кредитный.

17. К финансовым факторам риска относятся:

- а) снижение денежной устойчивости;
- б) снижение производительности труда;
- в) потеря рыночной независимости;
- г) потеря платежеспособности.

18. Оптимальный коэффициент риска рассчитывается как отношение:

- а) суммы убытка к объему капитала;
- б) суммы убытка к собственным финансовым ресурсам;
- в) собственных средств к сумме убытка.

19. Устранение риска убытка при сохранении возможности получить прибыль – это:

- а) диверсификация;
- б) страхование;
- в) хеджирование.

20. Какие основные направления можно выделить в системе управления рисками:

- а) минимизация негативных последствий, которые могут причинить риски хозяйственной деятельности;
- б) разработка мер, направленных на предупреждение и профилактику риска;
- в) снижение трудоемких и опасных работ на производстве.

21. Вид страхования, связанный с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица:

- а) личное страхование;
- б) имущественное страхование;
- в) страхование ответственности.

22. Основная функция страхования, в рамках которой происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования вследствие случайных событий:

- а) сберегательная;
- б) контрольная;
- в) рисковая.

23. К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относят:

- а) валютные;
- б) риск упущенной выгоды;
- в) риск прямых финансовых потерь.

24. Что необходимо сделать после этапа оценки рисков:

- а) уменьшить эксплуатационные нагрузки на оборудование;
- б) предусмотреть мероприятия для снижения вероятности рисков с наиболее высоким уровнем потерь;
- в) увеличить численность персонала на предприятии.

25. Процесс уменьшения риска возможных потерь, обусловленных неблагоприятными изменениями рыночных цен:

- а) страхование;
- б) хеджирование;
- в) диверсификация.

26. Страхование на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности относится к отрасли:

- а) страхование ответственности;
- б) личного страхования;
- в) имущественного страхования.

27. Укажите возможные классификации инвестиционных рисков:

- а) по характеру возникновения и возможности устранения;
- б) объектам инвестиционной деятельности;
- в) субъектам хозяйствования.

28. К финансовым рискам относятся:

- а) риски коммерческого кредита;
- б) риски изменения рыночной стоимости ценных бумаг;
- в) иные рыночные риски (в том числе, ошибки в политике продаж);
- г) риски краткосрочного финансирования.

### *Практические задания*

1. Рассчитать риск возможного изменения прибыли при вложении капитала в мероприятия А и Б по данным приведенным в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет дисперсии при вложении капитала в мероприятия А и Б

Номер события	Полученная прибыль, тыс. руб. $x$	Число случаев наблюдения $n$	$(x - x_{cp})$	$(x - x_{cp})^2$	$(x - x)^2 * n$
Мероприятие А					
1	250	48			
2	200	36			
3	300	36			
Итого	$x_{cp} = 250$	120			

Мероприятие Б					
1	400	30			
2	300	50			
3	150	20			
Итого	$x_{cp} = 300$	100			

2. Рассчитать коэффициент вариации (риска) по трем инвестиционным проектам при различных значениях среднеквадратического (стандартного) отклонения и среднего ожидаемого значения дохода по ним. Сравнить ожидаемый доход и уровень риска, определяемым коэффициентом вариации по проектам «А» и «В». Исходные данные приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Расчет коэффициента вариации по трем инвестиционным проектам

Варианты проектов	Среднеквадратическое отклонение	Средний ожидаемый доход по проекту, R	Коэффициент вариации, измеряющий риск
Проект «А»	150	450	
Проект «Б»	221	450	
Проект «В»	318	600	

3. Рассчитать коэффициент риска и выбрать наименее рискованный вариант вложения капитала по данным таблицы 4.

Таблица 4 – Выбор оптимального варианта вложения капитала по коэффициенту риска

Показатель	Вариант вложения капитала	
	первый	второй
Собственные средства, тыс. руб.	10 000	60 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	6 000	24 000
Коэффициент риска?		

4. Определить сумму страховой выплаты страхователю автотранспортного средства при двойном страховании, используя следующие данные:

Действительная стоимость автомобиля (С) 100 тыс. руб. Страховая сумма по 1 договору ( $S_1$ ) от ДТП и угона составила 90 тыс. руб. Страховая сумма по 2 договору ( $S_2$ ) – 60 тыс. руб. Автомобилю причинен ущерб (У) в сумме 40 тыс. руб.

5. Определить величину страховой выплаты и сумму страховой премии, уплачиваемой страхователем при страховании автомобиля от угона по следующим данным:

1. Страховая стоимость – 100 тыс. руб.
2. Страховая сумма – 90 тыс. руб.
3. Ущерб равен величине страховой стоимости.
4. Страховой тариф равен 7 % от страховой суммы.

6. Определить величину страхового возмещения при установлении условной франшизы по следующим данным:

- 1) условная франшиза 4 млн руб., ущерб от страхового случая 4,5 млн руб.;
- 2) условная франшиза 4 млн руб., ущерб от страхового случая 3,5 млн руб.

7. Рассчитать сумму страховой выплаты при установлении безусловной франшизы:

Страховая стоимость имущества (С) 100 тыс. руб.

Страховая сумма (S) 80 тыс. руб.

Безусловная франшиза (Фб) 10 тыс. руб.

Ущерб от страхового случая (У) составил 40 тыс. руб.

Расходы, произведенные страхователем в целях уменьшения убытков от страхового случая, (Р) составили 10 тыс. руб.

## РАЗДЕЛ 9. МОЙ ПЕРВЫЙ БИЗНЕС ПЛАН (Г.А. Некрасова)

### *Теоретический материал*

Взвесив все «за» и «против», вы решили для себя, что готовы начать собственное дело? Тогда рассмотрим процесс организации бизнеса (рис. 1).



Рисунок 1 – Процесс создания бизнеса

Ключевые аспекты:

1. Разумность концепции проекта. Вы должны знать, за счет чего и как будете получать прибыль.

Требования к концепции: логичность, адекватность возможностям, непротиворечивость, основанность на полной и достоверной информации, реализуемость на практике.

2. Отличное понимание рынка. Перспективен ли рынок, который вы выбрали для ведения бизнеса?

Кто ваши потенциальные заказчики?



Что именно нужно вашим заказчикам?

Насколько сильны ваши конкуренты?

3. Наличие способностей к ведению предпринимательской деятельности.

Наиболее важные личные качества предпринимателей:

- Инициативность
- Упорство и настойчивости
- Готовность к риску
- Ориентация на эффективность и качество
- Целеустремленность
- Желание быть информированным
- Глубокая вовлеченность в рабочий процесс
- Способность к систематическим наблюдениям и планированию
- Умение убеждать и устанавливать связи
- Независимость и уверенность в себе.

Что такое бизнес-план?

Бизнес-план – программа деятельности и развития бизнеса, где развивается стратегия и тактика, направленная на достижение цели и основанная на потребностях рынка и возможностях получения необходимых ресурсов.

Бизнес-план – это итоговый документ, четко структурированный, описывающий цели, пути достижения и их последствия для предприятия.

Для чего нужен бизнес-план?

Успех в мире бизнеса зависит от трех элементов:

- понимания общего состояния дел;
- ясного представления об уровне, который планируется достичь;
- планирования процесса перехода из одного состояния в другое.

Бизнес-план поможет сосредоточиться на вопросах будущего роста вашей компании, решить вопросы финансирования и снизить риск потерь от вероятных изменений внешних факторов.

Случаи возникновения потребности в разработке бизнес-планов:

- Подготовка заявок на получение кредита
- Открытие нового дела и определение профиля
- Перепрофилирование фирмы и выбор новых направлений действия
- Получение муниципальных и государственных дотаций
- Привлечение внешних инвесторов (выход на внешний рынок и привлечение иностранных инвесторов).

Выгоды бизнес-плана:

- Активизация потенциала руководителя при определении перспектив развития фирмы
- Повышение четкости координации усилий по достижению целей деятельности фирмы
- Систематизация показателей деятельности фирмы, необходимых для контроля
- Конкретизация цели, стратегии и тактики
- Повышение устойчивости к внезапным изменениям рыночной ситуации
- Установление обязанностей и персональной ответственности по достижению целей.

### *Практические задания*

#### 1. Дроны: полет возможен?

Компания AeroXis уже в течение пяти лет работает на рынке беспилотных летательных аппаратов России. Её создатели, проведя в 2010 году анализ перспектив развития отрасли, пришли к выводу, что за семь лет они смогут вывести бизнес на самоокупаемость, продавать свыше 1000 БПЛА в год, а в течение следующих трех лет займут долю на рынке, равную 20%.

Для открытия компании в банке был взят кредит по предложению «Бизнес-проект» для малого бизнеса сроком на пять лет с возможностью получения отсрочки.

Однако первые годы работы показали, что объем продаж не превышает 300 ед. в год. Компания убыточна, в 2022 году необходимо полностью погасить кредит, но по прогнозу уже в середине 2021 года средств не хватит даже на оплату труда персонала (30 человек) и аренду. Руководители AeroXis анализируют возможные способы решения проблем компании.

Характеристики дронов AeroXis:

Лопасты: четыре (квадрокоптеры – самые популярные на рынке).

Размеры: средние и сверхмалые (80% и 20% объема производства)

Наличие камеры: устанавливается дополнительно, расширение хорошее – 10-14 МП)

Аккумуляторы: средняя мощность, время полета 4-5 мин.

Основные потребители: физические лица, приобретающие беспилотные летательные аппараты для развлечения.

Для справки: К 2025 году глобальный рынок беспилотников по оценкам компании AeroNet может составить более \$200 млрд, из них на долю России может прийти более \$35-40 млрд.

## ИНВЕСТОРЫ

Первым вариантом стало обращение к инвесторам, заинтересовав которых, AeroXis может привлечь дополнительные финансовые ресурсы, относительно «дешёвые» для компании. Не будет текущих платежей по обязательствам перед инвесторами, при выходе проекта из «мертвой зоны» создатели передадут им не менее 30% компании.

Представители российского венчурного фонда, к которому обратились руководители AeroXis, внимательно выслушали их предложение и выразили готовность предоставить необходимый объем инвестиций. Однако выдвинули одно обязательное условие. Поскольку в настоящее время спрос на дроны компании существенно ниже ожидаемого, необходимо существенно изменить их характеристики и разработать новую стратегию реализации.

Руководство компании обратилось к сотрудникам за помощью.

Каким образом необходимо изменить характеристики БПЛА, чтобы спрос на них повысился?

Какие целевые группы должны быть выбраны, чтобы возможным стало значительно увеличить продажи?

Какими конкурентными преимуществами будут обладать модифицированные БПЛА?

## КРЕДИТОРЫ

В качестве второго варианта было решено обратиться к банку-кредитору с просьбой о получении отсрочки в погашении основного долга на удлинившейся инвестиционной стадии развития проекта. Либо, если отсрочку не предоставят, руководство готово подать заявку в другой банк с тем, чтобы реструктурировать долг и увеличить срок кредита. В таком случае компания заплатит бóльшие проценты, нежели те, что идут в счет погашения текущего долга, но капитал AeroXis останется целиком в руках владельцев.

Представители банков, так же как и инвесторы, выразили заинтересованность в проекте и готовность предоставить отсрочку. Но любой банк должен быть уверен в том, что в конечном счете долг будет погашен. Поэтому AeroXis попросили предоставить переработанный бизнес-проект, в котором будут указаны действия руководства и рассчитаны показатели объемов продаж, средние доходы и расходы, действия.

Какие кадровые перестановки необходимо провести руководству?

На какие новые рынки продаж целесообразно выйти компании?

Какой должна быть ценовая политика, средние доходы и расходы?

Какие рекламные мероприятия необходимо провести? Какой должна быть миссия AeroXis?

## ГОСУДАРСТВО

Третим вариантом стало обращение за помощью к государству. В рамках стратегии научно-технологического развития Российской Федерации предоставляются различные гранты на реализацию перспективных разработок. В данном случае компания, выиграв грант, получит в достаточном объеме финансовые ресурсы. Уплаты процентов по государственным средствам нет, также как и условия об обязательной доле государства в капитале компании.

По итогам предварительного рассмотрения государственной комиссией заявки AeroXis было вынесено поощительное решение. Однако помимо экономической, технической и научной значимости проекта, для государства важным является обеспечение положительного социального эффекта (повышение занятости, вовлечение молодежи, образовательная деятельность и др.). Так как экономический эффект деятельности компании отдален во времени, комиссия попросила руководителей AeroXis четко определить, каким образом их проект способен улучшить социальную сферу в месте его реализации.

Как AeroXis может расширить свою деятельность, чтобы выполнить требование государства по улучшению социальной сферы?

В чем конкретно будет заключаться положительный экономический эффект от деятельности компании для государства? Будет ли в этом польза для самой компании?

## 2. Как организовать свой бизнес?

Герой нашего времени Василий совсем недавно закончил обучение. Сейчас ему 20 лет, за плечами целый багаж знаний, которые не терпится применить на практике.

Поскольку с первого курса Василий хотел начать бизнес, то он решил не откладывать дело в долгий ящик, и сразу же занялся реализацией своей мечты. А мечтал он об открытии пекарни, уникальной характеристикой которой станет выпечка на основе традиционных рецептов коми народа.

Посоветуйте Василию, что ему нужно сделать, для того чтобы открыть в городе Сыктывкаре пекарню, конкурентоспособную по сравнению с уже

существующими (организационно-правовая форма, лицензирование, поиск помещения, персонала, реклама, источники финансирования)?

Размышляя над тем, с чего следует начать организацию бизнеса, Василий понял, что для открытия пекарни ему не хватит собственных накопленных средств в размере 100 тыс. руб. Что же делать? К счастью, нашему герою случайно попалась на глаза информация о финансовой поддержке государством начинающих предпринимателей. Для получения поддержки Василию необходимо разработать бизнес-проект, важными элементами которого является обоснование актуальности идеи, разработка стратегии, миссии, цели и задач, SWOT-анализ.

Помогите Василию выполнить эту часть проекта (актуальность, стратегия, миссия, цель, задачи, сильные и слабые стороны).

Гуляя по улицам г. Сыктывкара, Василий осознал, что рынок, на котором ему предстоит работать, является высококонкурентным. Это заставило героя призадуматься: на какие группы населения прежде всего стоит ориентироваться и какие конкурентные преимущества должны быть у его пекарни для того, чтобы она стала популярной?

Какие рекомендации вы можете дать Василию (целевые группы, стратегия позиционирования, местоположение, конкурентные преимущества)?

### 3. Информационное будущее.

Рынок информационных технологий активно развивается. Все большее распространение получают сквозные технологии – ключевые направления, способные оказать существенное воздействие на развитие всех сфер экономики. К ним относятся: большие данные; искусственный интеллект; технологии беспроводной связи; компоненты робототехники и сенсорика; технологии виртуальной и дополненной реальностей и другие.

Вместе с тем технологии сами по себе едва ли качественно улучшат жизнь людей. Важна не только их техническая составляющая, но и возможность применения для решения насущных социальных проблем.

Выберите одну из сквозных технологий и придумайте, как она может быть использована для улучшения повседневной жизни жителей города Сыктывкара. Какой бизнес-продукт будет востребован на рынке? Заполните макет «Условия бизнеса».

ВАШ  
ЛОГОТИП

НАЗВАНИЕ \_\_\_\_\_

ОТРАСЛЬ \_\_\_\_\_ |

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА \_\_\_\_\_

**МИССИЯ**

---

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**ФОРМИРОВАНИЕ НАЧАЛЬНОГО КАПИТАЛА**

---

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ	СУММА

СТРУКТУРА СОБСТВЕННОСТИ \_\_\_\_\_

СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ \_\_\_\_\_

**ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ**

---

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**РАСХОДЫ**

---

СТАТЬИ РАСХОДОВ	СУММА
Единовременные (в начале проекта):	
Постоянные:	
Переменные:	
<b>Итого:</b>	

**РИСКИ И СПОСОБЫ ПРЕОДОЛЕНИЯ**

---

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**ДОХОДЫ**

---

ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ	СУММА
<b>Итого:</b>	

**ПЕРСОНАЛ**

---

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Рисунок 2 – Макет «Условия бизнеса»

## **РАЗДЕЛ 10. СЦЕНАРИИ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

(И.Н. Швецова, Е.А. Бадюкина, С.В. Бочкова, Г.А. Некрасова, Г.А. Князева)

### **Выездная летняя школа экономики и финансов «Юный финансист»**

1 день

#### ***ИГРА-КВЕСТ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ 5-10 КЛАССОВ***

Игра-квест подразумевает прохождение участниками нескольких станций, на которых командам необходимо выполнять различные задания, направленные на повышение финансовой грамотности.

Игра подходит для учащихся 5–10 классов, однако может быть использована и для детей младшего возраста.

Предполагается прохождение 5 игровых станций, на которых команды могут получать баллы за правильно выполненные задания. На каждой станции необходим минимум один модератор, оптимальное количество модераторов на станциях – два человека.

Всех участников необходимо разделить на 5 команд. Каждой команде выдается маршрутный лист, согласно которому им надо будет посещать станции. Время посещения одной станции – 10 минут.

В игре представлены следующие станции:

1. Ребусы “Трансферт”.
2. Кроссворд “Кодовое слово”.
3. Интеллектуальная зарядка.
4. Инвестируй правильно.
5. 10 ключей.

Время на каждую станцию – 18 минут.

За каждой станцией закреплен куратор от СГУ.

Станция № 1

Ребусы “Трансферт”

18 минут

Приветствие



467







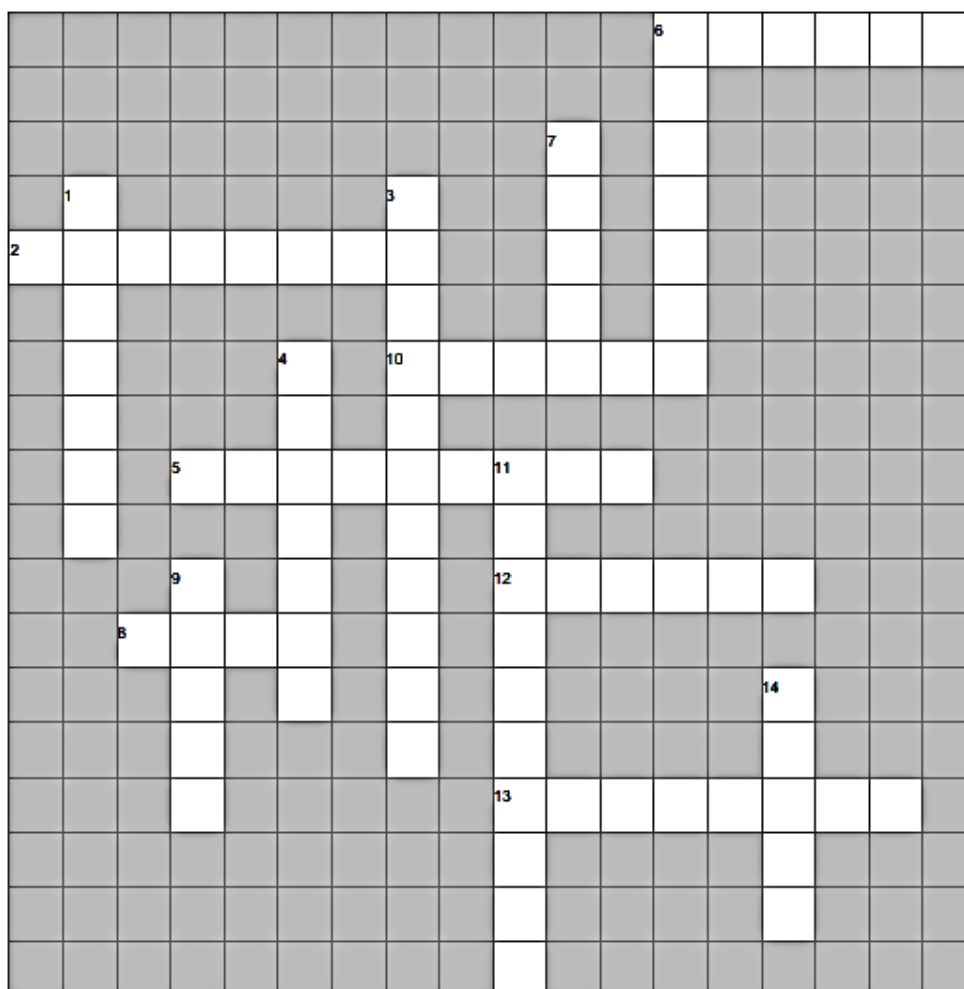
Подведение итогов  
 Направление на следующую станцию

## Станция № 2

### Кроссворд “Кодовое слово”

18 минут

Приветствие



По горизонтали:

2. Денежное вознаграждение, которое получает работник за труд.
5. Наука, занимающаяся перераспределением ресурсов.
6. Денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста.
8. Финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами.
10. Выдача денежных средств под проценты.
12. Денежная единица страны.
13. Обесценивание денег.

По вертикали:

1. Совокупность имущества, используемого для получения прибыли.
3. Неспособность организации отвечать по своим обязательствам.
4. Одна из форм залога, при которой закладывается недвижимое имущество должника.
6. Плата, взимаемая за кредит.
7. Денежные средства, полученные в результате финансовой деятельности.
9. Часть денежных средств, взимаемых государством на его нужды.
11. Вложения, сделанные с целью получения дохода в будущем.
14. Ценная бумага, предоставляющая её владельцу право на участие в управлении акционерным обществом.

Ответы: По горизонтали: 2. Зарплата 5. Экономика. 6. Пенсия. 8. Банк. 10. Кредит. 12. Валюта. 13. Инфляция.

По вертикали: 1. Капитал. 3. Банкротство. 4. Ипотека. 6. Процент. 7. Доход. 9. Налог. 11. Инвестиции. 14. Акция.

Подведение итогов

Направление на следующую станцию

## Станция № 3

### Интеллектуальная зарядка

18 минут

Приветствие

Ответы на вопросы по развитию промышленности Коми в прошлом  
Можно либо перефразировать в вопросы, либо оставить так (верно/неверно)

1. Какой город РК входит в Арктическую зону? – г. Воркута
2. Когда и где заработала первая шахта в РК? – В 1934 г. в Воркуте
3. Назовите единственное место в России, где нефть добывают с помощью шахт. – п. Ярега
4. С какой социалистической страной было подписано соглашение 3 декабря 1967 г. о строительстве лесозаготовительных предприятий и совместной работе? – с Болгарией
5. Какие природные объекты под общим названием «Девственные леса Коми» вошли в Список Всемирного природного наследия ЮНЕСКО в 1995 г.? – Национальный парк «Югыд ва» («Светлая вода») и Печоро-Илычский природный биосферный заповедник
6. За 1946–1950 в Печорском угольном бассейне открылись 22 новые шахты.
7. Основная рабочая сила на множестве предприятий Коми АССР (50-е годы) – заключенные ГУЛАГа и спецпереселенцы.
8. С 1950 г. заключенные стали получать небольшую зарплату.
9. В 1956-57 на воркутинские шахты прибыло 15 тыс. демобилизованных солдат.
10. К началу 1960-х гг. на шахтах Печорского бассейна работало более 230 комбайнов, 142 погрузочные машины, 522 электровоза.
11. В 1975 г. в Воркуте построена крупнейшая в Европе шахта Воргашорская.
12. В 1967 г. начато строительство магистральных газопроводов Коми – Центр, создавалась новая промышленная отрасль – газодобывающая.
13. В 1969 г. открыт крупнейший в СССР Сыктывкарский ЛПК – возникло новое целлюлозно-бумажное производство.
14. В 1970 г. началось строительство Печорской ГРЭС.
15. В 1960-80 е вводились в строй железные дороги Микунь – Кослан, Ухта – Троицко-Печорск, Сыктывкар – Кослан. Сформировалась единая транспортная система.
16. В военной экономике промышленности Коми отводилось роль лесосырьевой и топливно-энергетической базы.
17. В 1936 г. открыт Сыктывкарский лесозавод.

Подведение итогов

Направление на следующую станцию

## Станция № 4

### Инвестируй правильно

18 минут

#### Приветствие

Мы инвестируем в 5 сфер. Необходимо сопоставить, какое оборудование, в какой сфере может быть применено.

#### Сферы

1. Защита окружающей среды.
2. Развитие научного потенциала страны и предпринимательства.
3. Создание благополучной социальной и культурной среды для граждан страны.
4. Поддержание обороноспособности государства и безопасности её жителей.
5. Обеспечение строительства жилого фонда и инфраструктурных проектов.

#### Типы оборудования

- 1) автоматизированные системы подбора массового персонала;
- 2) робот-хирург, который умеет делать операции на мягких тканях без помощи человека;
- 3) строительство нового здания детского сада на 300 человек;
- 4) вертолет, развивающий скорость свыше 400 километров в час;
- 5) программное обеспечение электронной библиотеки с архивами об исторических сражениях;
- 6) закупка контейнеров для раздельного сбора мусора;
- 7) строительство солнечной электростанции;
- 8) реконструкция ВДНХ-павильонов;
- 9) бесплатные экскурсии школьникам за счет государственного бюджета в технопарк Сколково;
- 10) разработка МЧС платной системы оповещения Cell Broad-cast с помощью смс о катаклизмах.

#### Подведение итогов

Направление на следующую станцию

## Станция № 5

### 10 ключей

18 минут

Приветствие

10 ключевых предприятий Республики Коми – нужно на карте указать место – город (район), на чьей территории они находятся.



1 – Лесопромышленный комплекс

ООО «Жешартский ЛПК» (Жешарт)  
«Жешартский фанерный комбинат»  
АО «Монди Сыктывкарский ЛПК» (Сыктывкар)

2 – Добыча угля

АО "Воркутауголь" (Воркута)  
АО "Шахта "Интауголь" (Инта)

3 – Добыча и переработка газа

ООО "Газпром добыча Краснодар" (Вуктыльский район)  
Сосногорский газоперерабатывающий завод (Сосногорск)

4 – Нефтепереработка

ООО "Енисей" (г. Усинск)  
ОАО "ЛУКОЙЛ-Ухтанефтепереработка" (г. Ухта)

5 – Горнорудный комплекс

Филиал АО "СИТТЕК" (в г. Ухта)  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БОКСИТ ТИМАНА" (г. Емба)  
Подведение итогов  
Направление на следующую станцию

2 день

**КЕЙС-ЧЕМПИОНАТ  
«МОЙ ГОРОД – МОЯ РЕСПУБЛИКА»**

*Кейс № 1*

Город для всех

Задача:

Предложить варианты развития г. Сыктывкара.

Справочная информация:

О расположении

Населении

Предприятиях

...

Формат решения:

Проблема. Какую проблему будем решать?

Решение. Какое решение предлагается?

Уникальность. Чем текущее решение отличается от других?

Схема процесса.

Аудитория.

Качественные и количественные показатели.

Почему решение может не сработать?

Сколько будет стоить?

Потенциальные выгоды и доходы для жителей?

Презентация на ватмане.



*Кейс № 2*

Интернет-экономика

Задача:

Предложить варианты развития г. Сыктывкара.

Справочная информация:

О расположении

Населении

Предприятиях

...

Формат решения:

Проблема. Какую проблему будем решать?

Решение. Какое решение предлагается?

Уникальность. Чем текущее решение отличается от других?

Схема процесса.

Аудитория.

Качественные и количественные показатели.

Почему решение может не сработать?

Сколько будет стоить?

Потенциальные выгоды и доходы для жителей?

Презентация на ватмане.

### *Кейс № 3*

Почему растут цены?

Задача:

Предложить варианты развития г. Сыктывкара.

Справочная информация:

О расположении

Населении

Предприятиях

...

Формат решения:

Проблема. Какую проблему будем решать?

Решение. Какое решение предлагается?

Уникальность. Чем текущее решение отличается от других?

Схема процесса.

Аудитория.

Качественные и количественные показатели.

Почему решение может не сработать?

Сколько будет стоить?

Потенциальные выгоды и доходы для жителей?

Презентация на ватмане.

## Кейс № 4

### Народный бюджет

Задача:

Предложить варианты развития г. Сыктывкара.

Справочная информация:

О расположении

Населении

Предприятиях

...

Формат решения:

Проблема. Какую проблему будем решать?

Решение. Какое решение предлагается?

Уникальность. Чем текущее решение отличается от других?

Схема процесса.

Аудитория.

Качественные и количественные показатели.

Почему решение может не сработать?

Сколько будет стоить?

Потенциальные выгоды и доходы для жителей?

Презентация на ватмане.

Предложить концепцию бюджета города Сыктывкара с возможностью изменения социальной строки расходов на 2018-2020 годы

Справочная информация: документ с таблицами о статьях расходов за 2015-2017 гг., с прогнозом на 2018-2020 гг., в них будут сведения о том, какие строки в бюджете имеются и сколько средств собираются или уже потратили власти.

Формат решения:

1. Проблема: какие инновационные внедрения наиболее эффективным образом изменят социальную сферу в г. Сыктывкаре.

2. Решение: какое решение предлагается?

3. Уникальность решения – чем оно отличается от предыдущих изменений.

4. Структура итогового бюджета.

5. Аудитория – какой процент населения захватит ваше изменение бюджетной политики.

6. Метрики – измеримость, на сколько сильно повлияет изменение бюджета на практические результаты.

7. Риски – возможно ли, что данные статьи расходов не подействуют и не принесут положительных результатов - и почему.

8. Ответ в формате таблицы и объяснения своих действий текста А4.

## Кейс № 5

### Ветхие здания и их ремонт

Задача:

Предложить варианты развития г. Сыктывкара.

Справочная информация:

О расположении

Населении

Предприятиях

...

Формат решения:

Проблема. Какую проблему будем решать?

Решение. Какое решение предлагается?

Уникальность. Чем текущее решение отличается от других?

Схема процесса.

Аудитория.

Качественные и количественные показатели.

Почему решение может не сработать?

Сколько будет стоить?

Потенциальные выгоды и доходы для жителей?

Презентация на ватмане.

Город Сыктывкар.

Задача. В городе есть старые здания, которые вошли во всероссийский реестр исторических зданий, представляющих культурную и архитектурную ценность. Список этих зданий составлялся много лет назад. Сегодня эти здания находятся в очень ветхом состоянии, т.к. они деревянные и фактически не ремонтировались много-много лет.

Возможны следующие варианты решения задачи.

1. Официальный. Сдать здания в аренду. Арендатор аренду не платит, но ремонтирует здание, не нарушая его первоначального облика, а затем его использует по своему назначению.

2. Официальный. Снести здания. На их месте построить новые - копию старых за счет частных инвесторов, которые и станут их владельцами.

3. Снести здания и построить на их месте новые современные. Сделать макеты старых зданий и разместить их в музее архитектуры города, который надо создать, или в другом, уже существующем музее.

4. Другие варианты.

При решении задачи необходимо учитывать:

- финансовые затраты;
- облик города;
- воспитание патриотических чувств к своему городу у граждан;
- другие факторы, на ваш взгляд, наиболее важные.

К заданию прилагаются фотографии зданий и их точные адреса.

## Кейс № 6

### Зеленая экономика

Задача:

Предложить варианты развития г. Сыктывкара.

Справочная информация:

О расположении

Населении

Предприятиях

...

Формат решения:

Проблема. Какую проблему будем решать?

Решение. Какое решение предлагается?

Уникальность. Чем текущее решение отличается от других?

Схема процесса.

Аудитория.

Качественные и количественные показатели.

Почему решение может не сработать?

Сколько будет стоить?

Потенциальные выгоды и доходы для жителей?

Презентация на ватмане.

«Зеленая» экономика в традиционном узком смысле определяется как экономика, которая приводит к сокращению экологических рисков и экологических дефицитов и стремится к устойчивому развитию без ущерба окружающей среде. Она тесно связана с экологической экономикой, но имеет более политическую направленность.

Концепция «зеленой» экономики была сформулирована на основе шести основных составляющих:

- \* возобновляемые источники энергии;
- \* «зеленые» здания;
- \* устойчивое развитие транспорта;
- \* управление водой;
- \* управление отходами;
- \* землеустройство.

Роль социального предпринимательства в развитии «зелёной» экономики:

1. Появление социального предпринимателя как участника позитивных социальных изменений в экологической сфере создаёт новую самоорганизующуюся систему поддержки развития «зелёной» экономики.

2. Основными сферами реализации проектов социального предпринимательства в экологической сфере являются: возобновляемая энергетика, производство косметических средств, пищевая промышленность, переработка ТБО. При этом экологический характер производственного цикла дополняется особыми социальными эффектами (например, трудоустройство социально незащищённых групп населения).

3. Наличие программ поддержки социальных предпринимателей как со стороны государства, так и со стороны НКО и специализированных фондов в мировой практике повышает эффективность функционирования социальных предпринимателей в движении к поставленным экологическим целям.

4. «Зелёная» экономика «сверху» поддерживается политикой государства, а «снизу» – инициативами социальных предпринимателей. Однако на данный момент связующие звенья (механизмы взаимодействия) между этими процессами либо размыты, либо вовсе отсутствуют.

Таким образом, именно разработка механизмов, связующих политику развития социального предпринимательства как со стороны государства, так и со стороны гражданского общества, в будущем поможет одновременно сократить издержки на реализацию программ «зелёной» экономики и насытить рынок новыми игроками, которые изначально в своей деятельности будут преследовать социальные и экологические цели.

## *Кейс № 7*

Создай свой бизнес

Задача:

Предложить варианты развития г. Сыктывкара.

Справочная информация:

О расположении

Населении

Предприятиях

...

Формат решения:

Проблема. Какую проблему будем решать?

Решение. Какое решение предлагается?

Уникальность. Чем текущее решение отличается от других?

Схема процесса.

Аудитория.

Качественные и количественные показатели.

Почему решение может не сработать?

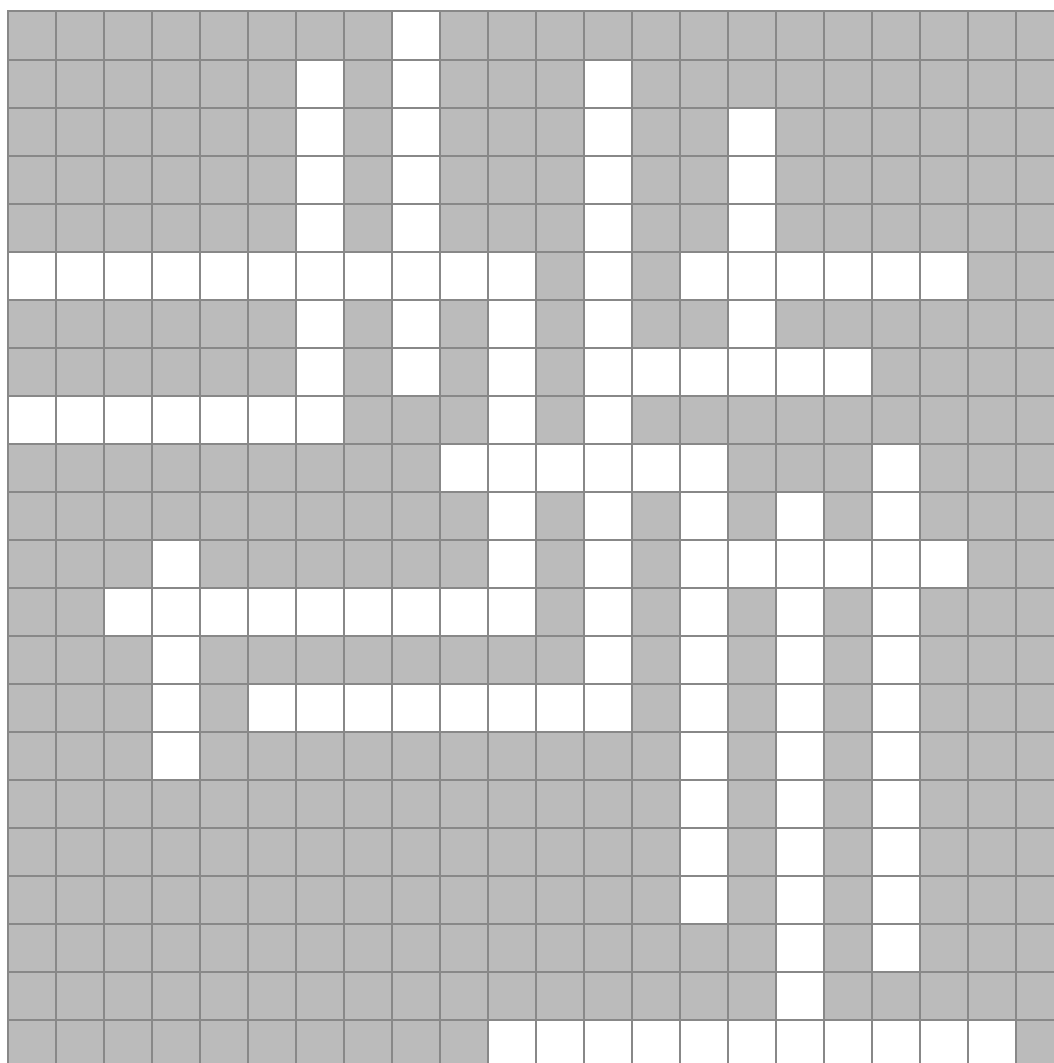
Сколько будет стоить?

Потенциальные выгоды и доходы для жителей.

Презентация на ватмане.



## Кроссворд



По горизонтали:

1. Неравенство – различие по показателям экономического благосостояния между отдельными лицами в группе, между группами населения или между странами.
4. Финансы – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.
7. Хозяйство – это единая система национального и общественного воспроизводства государства, в которой между собой взаимосвязаны отрасли,

По вертикали:

2. Партнеры – зарегистрированная форма организации бизнеса нескольких физических или юридических лиц или форма сотрудничества преимущественно юридических лиц, не закреплённая в учредительных документах, но поддерживаемая фактически.
3. Развитие – расширенное воспроизводство и постепенные качественные и структурные положительные изменения экономики, производительных сил, образования, науки, культуры, уровня и качества жизни населения, человеческого капитала.
5. Инфраструктура – комплекс взаимосвязанных обслуживающих структур

виды и формы.

10. Услуги – результат, по меньшей мере, одного действия, обязательно осуществлённого при взаимодействии поставщика и потребителя, и, как правило, нематериальный.

11. Товары – экономическое благо, предназначенное для продажи и теряющее свойства товара при попадании к конечному потребителю.

12. Деньги – эквивалент, служащий мерой стоимости любых товаров и услуг, способный непосредственно на них обмениваться.

13. Политика – деятельность органов государственной власти и их должностных лиц; а также вопросы и события общественной жизни, связанные с функционированием государства.

15. Валюта – национальные, иностранные и международные деньги, как в наличной форме, так и безналичной, являющиеся законным средством платежа.

18. Предприятие – самостоятельный, организационно-обособленный хозяйствующий субъект с правами юридического лица, который производит и сбывает товары, выполняет работы, оказывает услуги.

или объектов, составляющих и обеспечивающих основу функционирования системы.

6. Доход – денежные средства или материальные ценности, полученные государством, физическим или юридическим лицом в результате какой-либо деятельности за определённый период времени.

8. Общество – человеческая общность, специфику которой представляют отношения людей между собой, их формы взаимодействия и объединения.

9. Нищета – состояние человека, которое характеризуется тяжёлой нехваткой его основных потребностей, таких как потребности в продовольствии, питьевой воде, жилье.

14. Инвестиции – размещение капитала с целью получения прибыли.

16. Глобализация – процесс всемирной экономической, политической, культурной и религиозной интеграции и унификации.

17. Потребность – внутреннее состояние психологического или функционального ощущения недостаточности чего-либо, проявляется в зависимости от ситуационных факторов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, грамотное финансовое поведение – одна из ключевых компетенций в современном мире.

Во-первых, в настоящем учебном пособии были определены базовые знания бухгалтерского учета, которые составляют основу финансовой грамотности. Понятие доходов, понятие расходов, принципы их учета – все это относится именно к сфере бухгалтерии.

Во-вторых, платежные карты. Сегодня платежные карты – это, по сути, средства платежа. Большинство из нас оплачивают покупки банковскими картами и практически не имеют наличных денег. В то же время необходимо знать, как обезопасить себя при использовании платежных карт, какие карты лучше выбрать и как сэкономить на кешбэке.

В-третьих, вклады и накопительные счета. Наметилась явная тенденция снижения доходности банковских вкладов, а также сближения доходности по вкладам различных сроков. Новеллы в налоговом законодательстве о взимании НДФЛ с процентных доходов по вкладам вынуждают нас обратить внимание на вопрос рационального управления банковским вкладом, оптимизации и поиска наиболее выгодных вариантов.

В-четвертых, кредитование. Кредиты позволяют удовлетворить наши потребности и не тратить время на накопление. Однако необходимо понимать и разумно оценивать свои возможности возврата основной суммы долга и процентов, целесообразность покупок в кредит, а также прогнозы развития экономической ситуации в стране, быть уверенным в своем заработке.

В-пятых, валюты и валютные системы. Курс национальной валюты нестабилен и в долгосрочном периоде становится очевидной выгодность приобретения иностранной валюты. Однако необходимо взвесить все за и против, определить сумму, в пределах которой будет куплена валюта, оценить динамику валютного курса и совершить покупку с брокерского счета. Именно такой счет предоставляет возможность покупки-продажи валюты напрямую с Мосбиржи.

В-шестых, не менее важными для современного финансово грамотного человека являются вопросы управления финансовыми рисками, страхование и налоговая грамотность. Кроме того, возможно вызовет интерес вопрос разработки бизнес-плана для начала собственного бизнеса, в т.ч. как самозанятым.

В-седьмых, знания и умения в области финансовой грамотности у молодого поколения, которое еще не имеет достаточно средств для работы на финансовых рынках, наиболее эффективно прививаются на различного рода мероприятиях с использованием деловых и ролевых игр, кейс-ситуаций и квестов.

Авторы учебного пособия надеются, что финансовые вопросы и их изучение вызовет широкий интерес у различных групп населения и принесет пользу в повседневной жизни.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30.11.2004 № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018 №116-ФЗ). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1 [Электронный ресурс] : федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018 №34-ФЗ). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2 [Электронный ресурс] : федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 04.06.2018 №143-ФЗ). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
5. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 31.07.2020). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
6. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ (ред. от 18.04.2018 №75-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О страховании вкладов в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
8. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 01.07.2018 № 175-ФЗ). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
9. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федеральный закон 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 23.04.2018 №87-ФЗ). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
10. Об обязательном медицинском страховании в РФ [Электронный ресурс] : федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. 27.06.2018 № 164-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Об обязательном пенсионном страховании в РФ [Электронный ресурс] : федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 27.06.2018 № 164-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Электронный ресурс] : федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 07.03.2018 № 56-ФЗ). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
13. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс] : федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 29.12.2017 № 448-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

14. Об организации страхового дела в РФ [Электронный ресурс] : закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 23.04.2018 № 87-ФЗ). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

15. Об основах обязательного социального страхования [Электронный ресурс] : федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.07.2016 № 250-ФЗ). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

16. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы : распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р. Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

17. План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (приложение 1 к Протоколу) (утв. Банком России № ПМ-01-59/20, Минфином России № 17-04-10/11220 17.02.2020). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

18. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) : приказ: утв. МФ РФ 06.05.1999 г. № 32н. Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

19. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) : приказ: утв. МФ РФ 06.05.1999 г. № 33н. Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

20. Об утверждении Региональной программы повышения финансовой грамотности в Республике Коми на 2018–2023 годы : Распоряжение Правительства РК от 27.09.2018 № 411-р (ред. от 07.07.2020). Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

21. Бадочкина Е.А., Некрасова Г.А. Обучение грамотному финансовому поведению в цифровой среде // Современная образовательная среда: теория и практика : сборник материалов VI Международной научно-практической конференции. Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2019. С. 318-320.

22. Безродная Д.А., Верещагина А.А., Габова Е.И., Зосидзе Г.М., Одинцова А.Л., Пономарева В.А. Потребительские предпочтения населения г. Сыктывкара на рынке банковских карт // Двадцать шестая годовичная сессия Ученого совета Сыктывкарского государственного университета имени Питирима Сорокина (Февральские чтения). Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2019. С. 165-169.

23. Бочкова С.В., Клепиков Н.В. Стратегии финансовых вложений в корпоративные ценные бумаги // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики севера: Вестник научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2019. № 2. С.110-114.

24. Вестник Банка России № 73 (2209) 23 сентября 2020. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 19.12.2020)

25. Горшкова Н.В., Мытарева Л.А. Персональный бухгалтерский учет семьи как фактор повышения финансовой грамотности россиян // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2014. № 4 (27). С. 135–147.

26. Ильина Л.И. Финансовые риски и страхование [Электронный ресурс] : учебное пособие: текстовое учебное электронное издание на компакт-диске / Л.И. Ильина; Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования «Сыктыв. гос. ун-т им. Питирима Сорокина». Электрон. текстовые дан. (2,0 Мб). Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2018.
27. Итоги II Всероссийской олимпиады школьников по финансовой грамотности. URL: <https://syktsu.ru/news/31297/> (дата обращения: 19.12.2020).
28. Как сохранить и приумножить капитал: в СГУ стартовала Международная неделя инвестирования. URL: <https://syktsu.ru/news/29664/> (дата обращения: 19.12.2020).
29. Кийосаки Р.Т., Лектер Ш.Л. Богатый папа, Бедный папа / пер. с англ. Е.А. Мартинкевич. М.: Бизнес-пресс, 2005. 176 с.
30. Кокорев Р., Кудряшова Е., Лаврентьева О., Подругина А., Солодухина А., Табах А., Трухачев С. Учебное пособие по финансовой грамотности. URL: <https://finuch.ru/lectures/8106> (дата обращения: 01.12.2020).
31. Левин А. Что такое финансовая грамотность – основы для начинающих + ТОП – 9 советов, с чего начать изучение финансовой грамотности. URL: <https://biznesmenam.com/informatsiya/chto-takoe-finansovaja-gramotnost-osnovy-dlja-nachinajushhih.html> (дата обращения: 10.12.2020).
32. Маркова Ю.С., Провст Т.А., Пономарева В.А. Маркетинговое исследование потребительского рынка банковских услуг // Двадцать шестая годовичная сессия Ученого совета Сыктывкарского государственного университета имени Питирима Сорокина (Февральские чтения). Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2019. С. 170-174.
33. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. М.: КНОРУС, 2016. С. 136.
34. О финансовых инновациях в условиях цифровизации. URL: <https://syktsu.ru/news/30095/> (дата обращения: 19.12.2020).
35. Онлайн-уроки финансовой грамотности. URL: <http://dni-fg.ru/> (дата обращения: 10.12.2020).
36. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Д. Н. Демидов, Е. А. Блискавка ; Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов, 2012. 190 с. URL: [http://allbestlib.ru/publ/biznes\\_knigi/povyshenie\\_finansovoj\\_gramotnosti\\_naselenija\\_mezhdunarodnyj\\_opyt\\_i\\_rossijskaja\\_praktika\\_a\\_v\\_zelencova\\_d\\_n\\_demidov\\_e\\_a\\_bliskavka/3-1-0-3855](http://allbestlib.ru/publ/biznes_knigi/povyshenie_finansovoj_gramotnosti_naselenija_mezhdunarodnyj_opyt_i_rossijskaja_praktika_a_v_zelencova_d_n_demidov_e_a_bliskavka/3-1-0-3855). Загл. с экрана.
37. Пономарева В.А., Гуляева А.П., Митина В.А., Сущенко О.В. Финансовые инновации: редизайн жизни или утопия. заблуждения и страхи потребителей финансовых услуг // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции. Брянск. 2020. С. 231-236.
38. Пономарева В.А., Кожин В.И., Кушманова И.В., Завалишина Е.М., Афанасьев А.Р., Ипатова М. Анализ рынка банковских продуктов, а также предложения

по продвижению банковских продуктов для ПАО "Сбербанк" // Двадцать шестая годовая сессия Ученого совета Сыктывкарского государственного университета имени Питирима Сорокина (Февральские чтения). Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2019. С. 175-180.

39. Пятов М.Л. Расходы, которые всегда сомнительны // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2019. № 5. С. 5–8.

40. Россия – на 9 месте по финансовой грамотности среди стран G20 URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-na-9-meste-po-finansovoy-gramotnosti-sredi-stran-g20/> (дата обращения: 19.12.2020)

41. Советы по финансовой грамотности. URL: <https://syktsu.ru/news/31099/> (дата обращения: 19.12.2020).

42. Финансовые технологии и финансовые инновации в Индустрии 4.0 : П Всероссийская научная конференция (21–25 апреля 2020 г., г. Сыктывкар) : сборник материалов [Электронный ресурс]: текстовое научное электронное издание на компакт-диске / отв. ред. И.Н. Швецова / Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования «Сыктыв. гос. ун-т им. Питирима Сорокина». Электрон. текстовые дан. (2,7 Мб). Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2020.

43. Финансовые технологии и финансовые инновации в Индустрии 4.0 : Всероссийская научная конференция (22–24 апреля 2019 года, г. Сыктывкар) : сборник материалов [Электронный ресурс] : текстовое научное электронное издание на компакт-диске / отв. ред. И.Н. Швецова / Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования «Сыктыв. гос. ун-т им. Питирима Сорокина». Электрон. текстовые дан. (3,4 Мб). Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина, 2019.

44. Финансы. URL: <https://www.finam.ru/> (дата обращения: 12.12.2020)

45. Швецова И.Н. Финансово-экономическая оценка эффективности и результативности защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг // Национальная концепция качества: государственная и общественная защита прав потребителей : сборник тезисов докладов международной научно-практической конференции. СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2018. С. 107-111.

46. Школа финансовой грамотности. URL: [https://vk.com/fin\\_syktsu](https://vk.com/fin_syktsu) (дата обращения: 19.12.2020).

## Приложение А

Тезисы выступления с докладом на финансовом марафоне Ассоциации развития финансовой грамотности, август 2020 года

Обучение грамотному финансовому поведению в СГУ им. Питирима Сорокина

И.Н. Швецова

Сыктывкарский государственный университет имени Питирима Сорокина, являясь опорным вузом России, уделяет особое внимание вопросу повышения финансовой грамотности в регионе, организации и проведению соответствующих мероприятий.

Первые уроки финансовой грамотности, в которых приняли участие руководители и представители Национального банка Республики Коми, Коми отделения Сбербанка России, Администрации МО ГО «Сыктывкар», прошли на базе нашего Университета в 2014 году.

В 2017 году финансовая грамотность включена в стратегический проект «Территория просвещения» программы развития опорного вуза.

В 2019 году дисциплина «Основы финансовой грамотности» включена в образовательные программы бакалавриата укрупненной группы «Образование и педагогические науки».

Целевой аудиторией мероприятий становится молодое поколение – школьники, студенты колледжей и вузов, т.е. молодежь как одна из наиболее уязвимых социальных групп.

Мероприятия проводятся на базе университета, организуются выездные мероприятия.

Форматы мероприятий различные. Организуем площадки всероссийских акций (экономический диктант, неделя сбережений, неделя финансовой грамотности); конференции (весной 2019 года организовывали конференцию «Финансовые технологии и финансовые инновации», тренинги, деловые игры).

По итогам 2019 года организовано более 40 мероприятий, общая численность участников более 1000 человек.

Тематика мероприятий разнообразна – бюджет семьи, финансовые инструменты, цифровизация, налоги и др.

Организаторами и модераторами мероприятий являются преподаватели и студенты института экономики и финансов и института менеджмента и предпринимательства.

Мероприятия проводятся в партнерстве с различными структурами (Национальным банком РК, УФНС по РК, банками, страховыми компаниями, региональным центром финансовой грамотности).



Преподаватели института прошли повышение квалификации в университете Банка России по программе «Волонтер финансового просвещения».

Обязательно мероприятия финансовой грамотности освещаются на официальном сайте СГУ, сайте студенческого интернет-издания «Вербум». Открыта рубрика в журнале Verbum.

Хотелось бы обратить ваше внимание на особенно значимые проекты нашего университета.

И начнем мы с проекта Академии финансовой грамотности и развития молодежного предпринимательства. Академия создана правительством Коми и Сыктывкарским университетом в 2018 году. Проект реализуется совместно с Министерством образования, науки и молодежной политики и Министерством финансов Республики Коми.

За три года реализации проекта участниками Академии стали более 60 учащихся школ Сыктывкара. Еженедельно с февраля по май они посещали занятия: тренинги и консультации на площадке нашего университета. На семинарах с педагогами-практиками, действующими предпринимателями и бизнес-аналитиками, специалистами Торгово-Промышленной палаты Коми, Министерства финансов и Госсовета Коми школьники изучали основы финансовой и налоговой систем. Эксперты преподали основы бизнес-планирования, управления финансовыми рисками и поиска источников финансирования бизнес-идеи. Данный проект вошел в число мероприятий федеральной «дорожной карты» по развитию финансовой грамотности.

В декабре 2019 года стартовал совместный проект СГУ им. Питирима Сорокина и МАОУ «Средняя общеобразовательная школа № 43 г. Сыктывкара» «Малый опорный университет: школа финансовой грамотности», в котором приняли участие более 20 школьников.

В течение декабря-марта проводились очные выездные занятия преподавателями и студентами университета. Школьникам рассказали о финансовых решениях домохозяйств о личной финансовой безопасности, был дан обзор финансовых решений компаний и советы по инвестированию от студентов, которые работают с ценными бумагами.

Впервые в 2020 году был организован Всероссийский конкурс научных работ молодежи «Финансовое обеспечение Великой Победы».

Около 50 студентов (совместно и в группах) представили на конкурс результаты исследований развития экономики и финансовой системы в годы Великой Отечественной войны. Это социально значимое мероприятие, которое позволяет привлечь студентов к изучению экономической и финансовой истории своей страны на различных этапах ее развития. А через знание и понимание истории возможно прийти к более глубокому осмыслению

финансовых вопросов современности. Планируется сделать данный конкурс ежегодным.

Второй год подряд наш университет выступает организатором Всероссийской научной конференции «Финансовые технологии и финансовые инновации в индустрии 4.0». Конференция посвящена обсуждению актуальных вопросов повышения финансовой грамотности, развитию современных финансовых технологий и финансовым инновациям.

Конференция отмечена дипломом.

Лучшие доклады участников конференции публикуются. Изданные сборники материалов конференции (вышли два сборника – по итогам конференции в 2019 и 2020 годах) размещены в научной электронной библиотеке E-library и проиндексированы в РИНЦ.

За два года участниками конференции стали более 300 человек из различных городов России – Сыктывкара, Ухты, Астрахани, Ярославля и других городов.

Вопросы финансовой грамотности включены в образовательный контент. В 2019 году студентами-экономистами разработан сайт «Финансовые уроки для родителей» в рамках проекта «Финансовая грамотность в интернет-среде», ведутся группы в социальных сетях. Это позволяет задать стандарты соблюдения финансовой дисциплины и бережливого поведения в студенческой среде. Кроме развития профессиональных компетенций, студенты приобретают навыки работы в команде и лидерские качества.

В текущем году было принято решение распространить мероприятия по финансовой грамотности и на лиц, находящихся в местах лишения свободы в рамках сотрудничества университета с УФСИН. Первоначально, в мае 2020 года, было проанкетировано 48 человек и выявлены их предпочтения. Результаты анкетирования показали, что наибольший интерес вызывают вопросы заработной платы, вкладов, инвестиций, налогов. Желаемые форматы мероприятий – тренинги и деловые игры. Опрошенные отмечают, что финансовая грамотность пригодится в будущем и были бы рады присутствовать на подобных мероприятиях.

В завершение хотелось бы выразить огромную благодарность нашим партнерам за содействие в организации и проведении мероприятий, руководству нашего университета за создание необходимых условий для повышения финансовой грамотности, а также нашим студентам, которые всегда готовы принять участие, организовать и провести интересное мероприятие по финансовой грамотности.

## Приложение Б

### Словарь ключевых финансовых терминов (составитель И.Н. Швецова)

Акция	Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой (Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).
Бюджет семьи	Бюджет семьи – роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемая обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).
Биометрические персональные данные	<p>1. Сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность (биометрические персональные данные) и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных, могут обрабатываться только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.</p> <p>2. Обработка биометрических персональных данных может осуществляться без согласия субъекта персональных данных в связи с реализацией международных договоров Российской Федерации о реадмиссии, в связи с осуществлением правосудия и исполнением судебных актов, в связи с проведением обязательной государственной дактилоскопической регистрации, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обороне, о безопасности, о противодействии терроризму, о транспортной безопасности, о противодействии коррупции, об оперативно-разыскной деятельности, о государственной службе, уголовно-исполнительным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию, о гражданстве Российской Федерации (Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»).</p>
Блокчейн	Создание блокчейн связано с анонимом Сатоши Накамото, человеком, который разработал протокол блокчейн. В 2008 г. он опубликовал статью «Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System» и разработал следующие правила блокчейн-системы. По мнению профессора Мелани Свон, блокчейн - это децентрализованный журнал записи транзакций, являющийся частью более широкой вычислительной инфраструктуры, которая также должна включать в себя функции хранения, коммуникации, обслуживания файлов и архивирования (Нагородская В.Б. Новые технологии (блокчейн / искусственный интеллект) на службе права: научно-методическое пособие / под ред. Л.А. Новоселовой. М.:

	<p>Перспект, 2019. 128 с. со ссылкой на Свон М. Блокчейн. Схема новой экономики. М.: Олимп-Бизнес, 2017. С. 69).</p>
<p>Депозит</p>	<p>Депозит – 1) денежные вклады в банки (банковские депозиты); 2) ценные бумаги и денежные средства, передаваемые на хранение в кредитное учреждение; 3) взносы денежных средств в различные учреждения, производимые в качестве платежей, для обеспечения требуемой оплаты; 4) записи в банковских книгах, содержащие или подтверждающие требования клиентов к банку (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).</p>
<p>Доходность</p>	<p>Доходность капитала – отношение годовой прибыли, приносимой капиталом, к величине самого капитала (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).</p>
<p>Земельный налог</p>	<p>Земельный налог – основная форма платы за пользование земельными ресурсами, вид местного налога, действует в РФ с 1991 г. Плательщиками являются как физические, так и юридические лица, которым земля предоставлена в собственность, владение или пользование (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).</p>
<p>Инвестиционный вычет по НДФЛ при внесении денежных средств на ИИС</p>	<p>В соответствии с пунктом 3 статьи 219.1 Налогового Кодекса инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Кодекса, предоставляется с учетом следующих особенностей:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей;</li> <li>2) налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет;</li> <li>3) налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу;</li> <li>4) в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения сроков, указанных в подпункте 1 пункта 4 статьи 219.1 Кодекса (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств,</li> </ol>

	<p>внесенных на указанный индивидуальный инвестиционный счет, налоговых вычетов, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Кодекса, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней (Письмо Минфина России от 16.07.2019 № 03-04-05/52509)</p>
Инвестор	<p>Инвесторы – субъекты инвестиционной деятельности, осуществляющие вложение собственных, заемных или привлеченных средств в форме инвестиций и обеспечивающие их целевое использование (Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»).</p>
Индивидуальный инвестиционный счет	<p>Индивидуальный инвестиционный счет – счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии со статьей 10.2 - 1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Индивидуальный инвестиционный счет открывается и ведется брокером или управляющим на основании отдельного договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ) «О рынке ценных бумаг»).</p>
Инициативное бюджетирование	<p>Форма участия населения в процессе принятия бюджетных решений на муниципальном уровне; российская версия широко известного за рубежом партисипаторного бюджетирования (от англ. participate – участвовать), участие граждан в бюджетных решениях, которое появилось в конце 1980-х гг. в Бразилии. Наиболее известными практиками инициативного бюджетирования в России являются: Программа поддержки местных инициатив Всемирного банка, партисипаторное бюджетирование (Европейский университет совместно с Комитетом гражданских инициатив), «Народный бюджет» и «Народная инициатива» в различных регионах Российской Федерации. Отличительными чертами данной практики являются участие граждан в выборе приоритетных проектов, в реализации и контроле за проектами, софинансирование не только со стороны населения, но и бизнеса (Шугрина Е.С. Экономическая основа местного самоуправления: правовой анализ // Правоприменение. 2018. № 3. С. 89-109).</p>
Инфляция	<p>Инфляция - повышение общего (среднего) уровня цен с течением времени. Она характеризуется общим индексом инфляции – индексом изменения общего (среднего) уровня цен в стране и уровнями цен на отдельные виды товаров, работ и услуг, отсчитываемыми от начального момента – момента разработки проектных материалов (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).</p>

Ипотечный кредит	Ипотечный кредит – долгосрочные ссуды, предоставляемые банками под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, сооружений. Ипотечный жилищный кредит позволяет заемщику получить в пользование жилье, оплатив относительно небольшую часть стоимости долга банку и внося процент за предоставленный кредит. Однако при этом собственником жилья остается банк вплоть до полного возврата кредита, в связи с чем оно становится объектом залога. При невозможности возврата ипотечного жилищного кредита заемщик вынужден освободить жилье, но ему возвращается оплаченная часть ипотечного кредита без возврата выплаченных ранее процентов (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).
Кешбэк	(от англ. cashback или амер. cash back - возврат наличных денег) – термин, который в банковской сфере используют для обозначения программы лояльности, стимулирующей клиента осуществлять покупки посредством пластиковой карты (Например, покупатель уплачивает продавцу розничную цену (при этом могут учитываться любые обычные скидки и акции, объявленные продавцом) и может рассчитывать на возврат части стоимости покупки (бонус) от другого лица (аффилиата, обеспечивающего продавцу приток покупателей). Источник кешбэка – комиссионные, выплачиваемые продавцом аффилиату за каждого покупателя; – накопление различных бонусов и скидок (Пономарева О.А. Платежные карты «Мир»: переходный период // Советник бухгалтера бюджетной сферы. 2017. № 7. С. 7-13).
Ключевая ставка	Основная ставка денежно-кредитной политики, которая устанавливается Советом директоров Банка России. Изменение ключевой ставки оказывает влияние на кредитную и экономическую активность и в конечном счете позволяет достигать основной цели денежно-кредитной политики. Операционно соответствует минимальной процентной ставке на аукционах репо Банка России на срок 1 неделя и максимальной процентной ставке на депозитных аукционах Банка России на срок 1 неделя («Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов» (утв. Банком России)).
Кредит	Кредит – денежные средства, предоставляемые по кредитному договору банком или иной кредитной организацией (кредитором) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020, ст. 819).
Маркетплейсы	Площадки для коммерции по системе «единого окна» обслуживания клиентов (Большев М., Фрадкин М. Единое окно: заметки на будущее // Банковское обозрение. 2017. № 10. С. 60-6).

Меры социальной поддержки семьи	К мерам социальной поддержки граждан по оплате жилого помещения и коммунальных услуг относятся предоставление субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг, компенсация расходов на оплату жилого помещения и коммунальных услуг (статьи 159, 160 ЖК РФ), иные формы социальной поддержки (освобождение от оплаты за жилое помещение и/или коммунальных услуг) (Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2017 № 22 «О некоторых вопросах рассмотрения судами споров по оплате коммунальных услуг и жилого помещения, занимаемого гражданами в многоквартирном доме по договору социального найма или принадлежащего им на праве собственности»).
Налог	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 («Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ).
Налог на доходы физических лиц	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - налог, которым облагается сумма совокупного дохода граждан в денежном исчислении за истекший год. Частично взимается с месячных и текущих доходов в виде разовых выплат. Налогом облагаются доходы, превосходящие необлагаемый минимум. Представляет либо прогрессивный налог, ставка которого увеличивается по мере нарастания величины годового дохода, либо пропорциональный со ставкой, не зависящей от дохода. В РФ от него освобождены доходы по пенсиям (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).
Налог на имущество физических лиц	Налог на собственность физических лиц, распространяющий свое действие на отдельные виды частной собственности граждан (дома, строения, транспортные средства) (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).
Народный бюджет	Практика инициативного бюджетирования в России.
Облигации федерального займа с амортизацией долга	Облигации являются именными купонными среднесрочными (от одного года до пяти лет) и долгосрочными (от пяти до 30 лет) государственными ценными бумагами и предоставляют их владельцам право на: получение номинальной стоимости. Погашение номинальной стоимости осуществляется частями в даты, установленные решением об эмиссии отдельного выпуска облигаций; получение дохода в виде процента, начисляемого на непогашенную часть номинальной стоимости в порядке, установленном настоящими Условиями (Приказ Минфина РФ от 27.04.2002 № 37нт «Об утверждении Условий эмиссии и обращения облигаций федерального займа с амортизацией долга»).

Облигация	Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, в срок, предусмотренный в ней, от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация при соблюдении условий, установленных настоящим Федеральным законом, может не предусматривать право ее владельца на получение номинальной стоимости облигации в зависимости от наступления одного или нескольких указанных в ней обстоятельств. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение установленных в ней процентов либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт (Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).
Опционы	Опцион – право выбора, получаемое за определенную плату. Наиболее часто термин применяется в следующих его значениях: а) предоставляемое одной из договаривающихся сторон условиями договора право выбора способа, формы, объема выполнения принятого ею обязательства или даже отказа от выполнения обязательства при возникновении обстоятельств, обусловленных договором; б) соглашение, предоставляющее одной из сторон, заключающих биржевую сделку купли-продажи, право выбора между альтернативными (вариантными) условиями договора, в частности право покупать или продавать ценные бумаги в заранее установленном объеме по твердой цене в течение того или иного срока; в) право купить новые ценные бумаги эмитента на заранее договоренных условиях; г) право на дополнительную квоту при эмиссии ценных бумаг; д) предварительное соглашение о заключении будущего договора в обусловленные сроки (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).
Опционы бинарные	Порядок совершения бинарных опционов следующий. Клиент определяет сумму собственных денежных средств для «инвестирования», затем делает ставку на то, что, например, курс рубля к доллару к определенному времени вырастет по отношению к курсу рубля к доллару на данный момент. Если клиент угадал, то «инвестированные» денежные средства возвращаются клиенту, и он получает прибыль - проценты от «инвестированной» суммы денежных средств, размер процентов устанавливает дилинговый центр в зависимости от вероятности наступления события. Если клиент не угадал, то он теряет «инвестированные» денежные средства. Отличие рассмотренных бинарных опционов от опционов, являющихся срочными сделками, состоит, во-первых, в том, что последние исполняются по требованию покупателя опциона, во-вторых, опционная премия покупателю опциона не возвращается, в-третьих, размер единовременного или периодических платежей по срочным сделкам зависит от изменения стоимости базисного актива и не является фиксированным (Малов Г.А. Некоторые вопросы правового регулирования рынка Форекс // Предпринимательское право.



	2016. № 2. С. 21-28). В ряде развитых стран Европы и Северной Америки гражданам запрещены операции на рынках Форекс и бинарных опционов (Финансовые мошенничества: признаки, виды, способы защиты. М.: Редакция «Российской газеты», 2018. Вып. 19. 160 с.).
Потребительский кредит	Потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).
Прожиточный минимум	Прожиточный минимум – стоимостная оценка потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы (Федеральный закон от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации»).
Рыночный индекс	Общий показатель, характеризующий динамику цен на фондовом рынке, определяемых отношением суммы цен на обращающиеся ценные бумаги к количеству представленных на рынке бумаг (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).
Счет эскроу	По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу. Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты – бенефициару («Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ).
Транзакция	Наиболее часто термин применяется в банковском праве, где под транзакцией понимается логически завершенная операция банком по перемещению денежных средств (Гурьянова Н.В. Вопрос-ответ // СПС КонсультантПлюс. 2019).
Финансовая пирамида	Организация деятельности по определенным признакам. Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»: <ul style="list-style-type: none"> <li>– выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками;</li> <li>– отсутствие лицензии на осуществление деятельности по привлечению денежных средств. Следует отметить, что полномочия по выдаче лицензий в данном сегменте рынка в разное время возлагались на разные органы. Поэтому компания может иметь лицензию, выданную не только Банком России, но и ФСФР России, и даже ФКЦБ России;</li> <li>– обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;</li> <li>– гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);</li> <li>– массированная реклама в СМИ, Интернете с обещанием высокой</li> </ul>

	<p>доходности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;</li> <li>– отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;</li> <li>– отсутствие точного определения деятельности организации (Жизнь под процентом. Как уберечь деньги от инфляции и мошенников. М.: Редакция «Российской газеты», 2017. Вып. 10. 160 с.)</li> </ul>
Фьючерсы	<p>Фьючерсные сделки, фьючерсы - заключаемые на биржах особые форвардные срочные соглашения, сделки купли-продажи сырьевых товаров, золота, валюты, ценных бумаг по ценам, действующим в момент сделки, с поставкой купленного товара и его оплатой в будущем. До исполнения сделки покупатель вносит небольшую гарантийную сумму. Основная цель фьючерсной сделки - получение разницы в ценах (курсах), возникающей к ликвидационному сроку, то есть разницы между ценой контракта в день его заключения и исполнения. Проигравшая сторона уплачивает разницу путем заключения обратной (офсетной) сделки на покупку или продажу аналогичной партии товара по реальной биржевой цене. Выигравшая сторона заключает такую же офсетную сделку и посредством нее получает свой выигрыш. Чаще всего фьючерсные сделки заключаются не в целях окончательной покупки и продажи товаров, а с целью страхования (хеджирования) будущей сделки с наличным товаром или получения прибыли за счет последующей перепродажи товара. Фьючерсными можно также назвать сделки по образцам еще не произведенного товара (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 512 с.).</p>
Форекс	<p>Внебиржевой маржинальный рынок валюты и как рынок производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются валюта и валютные пары. Начало регулированию рынка Форекс в России положило принятие Федерального закона от 29 декабря 2014 г. № 460-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В соответствии с положениями п. 2 ст. 4 Закона № 460-ФЗ Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» дополнен ст. 4.1, регламентирующей деятельность форекс-дилера – нового вида профессиональных участников рынка ценных бумаг с исключительной правоспособностью (Евсиков А.М. Регулирование деятельности на рынке Форекс: основные правовые аспекты // Финансовое право. 2018. № 11. С. 31-34). В ряде развитых стран Европы и Северной Америки гражданам запрещены операции на рынках Форекс и бинарных опционов (Финансовые мошенничества: признаки, виды, способы защиты. М.: Редакция «Российской газеты», 2018. Вып. 19. 160 с.).</p>

*Учебное издание*

Авторский коллектив:

**И.Н. Швецова, Е.А. Бадюкина, С.В. Бочкова, Л.И. Ильина, Г.А. Князева,  
Т.А. Найденова, Г.А. Некрасова, Е.Н. Новокшенова, В.А. Пономарева**

Под общей редакцией **И.Н. Швецовой**

## **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

*Учебное пособие*

Выполнено с использованием программы Microsoft Office Word

Системные требования:

ПК не ниже Pentium III; 256 Мб RAM; не менее 1,5 Гб на винчестере;  
Windows XP с пакетом обновления 2 (SP2); Microsoft Office 2003 и выше;  
видеокарта с памятью не менее 32 Мб; экран с разрешением не менее 1024 × 768 точек;  
4-скоростной дисковод (CD-ROM) и выше; мышь.

Редактор *И.А. Кобелева*

Корректор *Л.Н. Руденко*

Верстка и компьютерный макет *Н.Н. Шергина*

Техническое редактирование *А. А. Ергаковой*

Выпускающий редактор *Л.В. Гудырева*

1,1 Мб. 1 компакт-диск, пластиковый бокс, вкладыш.

Подписано к использованию 21.12.2020 г.

Заказ № 6. Тираж 100 экз.

Издательский центр СГУ им. Питирима Сорокина  
167982. Сыктывкар, ул. Коммунистическая, 23Б  
Тел. (8212)390-472, 390-473.

E-mail: [ipo@syktsu.ru](mailto:ipo@syktsu.ru)

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