

Азбука финансовой грамотности. Справочник по финансовой грамотности для Детских центров / Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Василенко Г.Н., Гуляев П.Р. – Москва, 2019. – 44 с.

Авторский коллектив:

Лозинг Вячеслав Рудольфович

Лозинг Денис Вячеславович

Василенко Галина Николаевна

Гуляев Павел Романович

Справочник по финансовой грамотности для Детских центров адресован детям 11-16 лет, отдыхающим в Детских центрах. Он является частью учебно-методического комплекта по финансовой грамотности «Азбука финансовой грамотности».

Справочник подготовлен в рамках проекта Минфина РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (контракт № FEFLP/QCBS-3.56 Контракт «Подготовка педагогов для проведения образовательных программ по финансовой грамотности в детских центрах, школьных лагерях, проведение мероприятий в детских центрах и Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности»).



Официальный портал проекта Минфина РФ
vashifinancy.ru



Электронную версию и дизайн-макет для печати рабочей тетради можно скачать на сайте
casegames.ru



Сайт Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и Школы вожатых финансовой грамотности
fincup.ru

Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности и
Школа вожатых финансовой грамотности в социальных сетях



@fincup



@FinCupRu



@fincupru

ВВЕДЕНИЕ

Справочник для загородных лагерей отдыха и оздоровления детей, детских оздоровительных центров, баз и комплексов, детских оздоровительно-образовательных центров и специализированных (профильных) лагерей (далее по тексту – Детские центры) предназначен для проведения занятий по финансовой грамотности с детьми в возрасте 11 – 16 лет в Детских центрах.

Назначение Справочника – оперативно предоставлять информацию, необходимую для участия в занятиях по финансовой грамотности. Предполагается, что в процессе подготовки и по ходу занятий нужные ответы на возникающие вопросы участники образовательных мероприятий смогут получить из Справочника.

Поэтому Справочник по финансовой грамотности согласован со всеми другими документами по финансовой грамотности и содержит весь материал сведений, терминов и понятий, необходимый для продуктивного участия в программах по финансовой грамотности.

Данный справочник подготовлен в рамках Контракта FEFLP/QCBS-3.56 «Подготовка педагогов для проведения образовательных программ по финансовой грамотности в детских центрах и школьных лагерях, проведение мероприятий в детских центрах и Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности», который реализуется в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Педагогам рекомендуется при подготовке занятий по финансовой грамотности ознакомиться со всеми разделами Справочника. Это нужно сделать, прежде всего, для того, чтобы помочь педагогу, не имеющему специальной подготовки по дисциплине «Финансовая грамотность», очень быстро приобрести необходимые сведения в том объеме, который требуется для работы.

Также это нужно сделать еще и потому, что со своими вопросами участники образовательных мероприятий по финансовой грамотности будут обращаться, прежде всего, к педагогу. При таких обращениях мы рекомендуем педагогу выступать в роли консультанта: давать участникам правильную ссылку на тот или иной раздел Справочника, чтобы они могли поработать над вопросом самостоятельно.

УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ

При использовании справочника обращайтесь внимание на специальные знаки около разделов.



**ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МОДУЛЬ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**



**КРУЖОК ПО
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**



**ТЕМАТИЧЕСКАЯ СМЕНА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

СОДЕРЖАНИЕ

Часть ПЕРВАЯ.

Семейный бюджет. Как правильно зарабатывать и тратить деньги?	6
1.1. Доходы семьи.	6
1.2. Расходы семьи.	8
1.3. Семейный бюджет.	9
1.4. Налоги с физических лиц.	14

Часть ВТОРАЯ.

Семейный бюджет.	
Как правильно сберегать накопления семьи?	17
2.1. Способы сбережения накоплений семьи.	17
2.2. Сбережение накоплений через оптимизацию семейного бюджета.	20
2.3. Сбережение накоплений семьи с помощью банка.	24
2.4. Уровень жизни домохозяйства (семьи) и способы его повышения.	31

Часть ТРЕТЬЯ.

Семейный бюджет. Необходим ли семье кредит, как его взять правильно?	33
---	-----------

3.1. Кредиты и их стоимость.....	33
3.2. Виды кредитов для физических лиц.	34
3.3. Как определиться, нужно ли покупать вещи в кредит?..	35
3.4. Как рассчитать кредит?	36

Часть ЧЕТВЕРТАЯ.

Семейный бюджет. Финансовая безопасность семьи:

страховые услуги и способы защиты

от мошенничества	38
-------------------------------	-----------

4.1. Страхование и страховые услуги.....	38
4.2. Мошенничество в финансовой сфере.	43

ЧАСТЬ ПЕРВАЯ.

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ. КАК ПРАВИЛЬНО ЗАРАБАТЫВАТЬ И ТРАТИТЬ ДЕНЬГИ?

М

К

С

1.1. ДОХОДЫ СЕМЬИ.

ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО СЕМЬИ (ДОМОХОЗЯЙСТВО) –

это хозяйство, которое ведется одним или несколькими совместно проживающими и имеющими общий бюджет людьми.

БЛАГОСОСТОЯНИЕ СЕМЬИ –

это обеспеченность членов семьи необходимыми для жизни материальными, социальными и духовными благами.

ДОХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) –

общая сумма денежных и натуральных доходов по всем источникам их поступления, которые получают члены домохозяйства (семьи).

В доходах домохозяйств (семьи) можно выделить доходы в денежной и натуральной формах. К последним относят потребляемые продукты, полученные в личном подсобном хозяйстве. Если домашнее хозяйство часть продуктов производит в целях реализации на рынке, то доходами следует считать денежные средства, вырученные от продажи.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) –

это то, от чего или откуда семья получает доходы (в том числе, в натуральных формах). В структуре доходов домохозяйства (семьи) принято выделять семь основных источников.



СТРУКТУРА ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ)

ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ	ВИДЫ ДОХОДОВ
<u>Труд</u> – целесообразная и сознательная деятельность человека, направленная на выполнение трудовых обязанностей на частных предприятиях, в государственных и муниципальных учреждениях	<u>Виды денежных доходов, получаемых от источника «труд»:</u> заработная плата; премия; доплаты и выплаты; призы, подарки от работодателя
<u>Предпринимательская деятельность</u> – это самостоятельная деятельность человека, направленная на получение прибыли с помощью/посредством продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг	<u>Виды денежных доходов, получаемых от источника «предпринимательская деятельность»:</u> прибыль
<u>Личное подсобное хозяйство</u> – это непредпринимательская деятельность домохозяйства (семьи) по производству и переработке сельскохозяйственной продукции своими силами с целью обеспечения семьи продуктами питания	<u>Виды неденежных и денежных доходов, получаемых от источника «личное подсобное хозяйство»:</u> • продукты питания, потребляемые членами домохозяйства, полученные в результате работы в личном подсобном хозяйстве • доход в денежной форме (после продажи продуктов питания, выращенных в личных подсобных хозяйствах)
<u>Страховые и социальные выплаты (трансферты)</u> – это регулярные или единовременные безвозмездные денежные выплаты из средств Фонда социального страхования России или государственного бюджета	<u>Виды денежных доходов, получаемых от источника «страховые и социальные выплаты (трансферты)»:</u> • пенсия; • стипендия; • пособие на детей; • материнский капитал; • пособие по безработице, пособие по инвалидности и т.п.; • различные дотации, другие выплаты и т.п.

ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ	ВИДЫ ДОХОДОВ
<u>Свободные денежные средства (капитал)</u> – это откладываемая (сохраняемая) и размещаемая в финансовых институтах часть денежного дохода домохозяйства (семьи)	<u>Виды денежных доходов, получаемые от источника «свободные денежные средства (капитал)»:</u> проценты, выплачиваемые домохозяйствам в денежной форме, от размещенных в банках вкладов; дивиденды, выплачиваемые домохозяйствам в денежной форме, от приобретенных ценных бумаг
<u>Имущество</u> – это собственность (например, квартира), которой владеет и управляет домохозяйство, передаваемая во временное пользование (в аренду) третьим лицам	<u>Виды денежных доходов, получаемых от источника «имущество»:</u> арендная плата
<u>Природные ресурсы</u> – это объекты и системы живой и неживой природы (например, земля, вода, недра, леса), которыми владеет и управляет домохозяйство, передаваемые во временное пользование третьим лицам	<u>Виды денежных доходов, получаемых от источника «природные ресурсы»:</u> рента

Для измерения доходов домашних хозяйств используют понятия **совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы**.

СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ –

это общая сумма денежных и натуральных доходов за определенный период времени по всем источникам их поступления (натуральные доходы можно оценить по средним ценам реализации соответствующих товаров на рынке).

***РАСПОЛАГАЕМЫЕ ДОХОДЫ –

это доходы, остающиеся в распоряжении домохозяйства (семьи) за определенный период времени после вычета из совокупных доходов всех налогов и обязательных платежей. Располагаемые доходы расходуются на потребление и накопление.

*****НОМИНАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ –**

это доходы домохозяйства (семьи) за определенный период времени в денежной форме.

*****РЕАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ –**

это такие доходы домохозяйства (семьи) за определенный период времени, на которые можно приобрести определенное количество потребительских товаров и услуг на фактически полученные номинальные доходы.

1.2. РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ).**РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) –**

это все денежные средства, которые семья фактически тратит на покупку товаров и услуг за определенный период времени, в том числе, на покупку акций, сертификатов, валюты, недвижимости, на строительство, помощь родственникам и знакомым, на вклады в банковские учреждения, на налоги и другие взносы.

РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) КЛАССИФИЦИРУЮТ:

- а) по целям использования расходов;
- б) по степени регулярности расходов;
- в) по степени необходимости расходов.

К РАСХОДАМ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) ПО ЦЕЛЯМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОТНОСЯТ:

- а) расходы на необходимые регулярные платежи;
- б) расходы на удовлетворение личных потребностей;
- в) расходы на формирование личных сбережений.

В рамках этой классификации расходов **структура расходов домохозяйства (семьи)** – это то, на что тратит домохозяйство (семья).

Домохозяйство, как правило, тратит денежные средства по трем целевым направлениям.

СТРУКТУРА РАСХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ)

НАПРАВЛЕНИЯ РАСХОДОВ	ВИДЫ РАСХОДОВ
Расходы денежных средств домохозяйства (семьи) на <u>необходимые регулярные платежи</u>	<u>Виды необходимых регулярных платежей:</u> • расходы на выплату налогов государству; • расходы на оплату коммунальных услуг; • расходы на оплату кредитов, долгов и т.п.; • расходы на оплату аренды жилья
РАСХОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) НА УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ЛИЧНЫХ ПОТРЕБНОСТЕЙ:	
<u>расходы на питание</u>	<u>Виды расходов на питание:</u> • расходы на оплату питания в кафе, ресторанах, столовых и т.п.; • расходы на приобретение продуктов, напитков для питания дома и т.п.
<u>расходы на непродовольственные товары</u>	<u>Виды расходов на непродовольственные товары:</u> • расходы на приобретение одежды, обуви, белья; • расходы на приобретение мебели, товаров для дома и уюта, бытовой и цифровой техники, предметов домашнего обихода; • расходы на приобретение средств гигиены; • расходы на приобретение подарков и т.п.
<u>расходы на услуги связи</u>	<u>Виды расходов на услуги связи:</u> • расходы на оплату телефонов; • расходы на оплату Интернета; • расходы на оплату платного телевидения и т.п.

НАПРАВЛЕНИЯ РАСХОДОВ	ВИДЫ РАСХОДОВ
<u>расходы на транспорт</u>	<u>Виды расходов на транспорт:</u> • расходы на содержание собственного автомобиля (бензин, гараж, стоянка, ремонт и обслуживание, штрафы, мойка, страхование, налоги и т.п.); • расходы на оплату общественного транспорта, такси и т.п.
<u>расходы на культурно-спортивные, образовательные и медицинские услуги</u>	<u>Виды расходов на культурно-спортивные услуги:</u> • расходы на посещение кинотеатров, театров, концертов и т.п.; • расходы на посещение спортзалов, бассейнов, тренажерных залов и т.п.; <u>Виды расходов на образовательные услуги:</u> • расходы на покупку литературы, учебников и т.п.; • расходы на оплату за обучение, детский сад и т.п.; • расходы на оплату дополнительного образования, репетиторство и т.п. <u>Виды расходов на медицинские услуги:</u> 1. расходы на покупку лекарств, БАДов и т.п.; 2. расходы на оплату диагностики, лечебных процедур и т.п.
<u>Расходы денежных средств домохозяйства (семьи) на формирование личных сбережений</u>	<u>Виды расходов на формирование личных сбережений:</u> • расходы на накопление денег на отпуск, на долгосрочные покупки, инвестиции; пенсионные накопления и т.п.; • расходы на создание подушки финансовой безопасности (для оплаты счетов, питания и других потребностей членов семьи) на случай возникновения внештатной ситуации, такой как внезапная потеря дохода, болезнь, чрезвычайная ситуация и т.п.

К расходам домохозяйства (семьи) по степени регулярности относят: обязательные, постоянные, переменные, случайные (спонтанные), непредвиденные расходы.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ –

это такие платежи, повлиять на сроки и размер которых домохозяйство (семья) не может, например: налоги; платежи по кредитам; плата за коммунальные услуги и / или аренду жилья; плата за детский сад и т.п.

ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ –

это такие платежи, которые нужно совершать постоянно, при этом их сроки и размеры, в отличие от обязательных платежей зависят от домохозяйств (семьи). Например, покупка продуктов питания, одежды и обуви, оплата связи, транспорта и приобретение лекарств. Свести постоянные расходы к нулю невозможно, но домохозяйства (семьи) могут выбирать еду и одежду с учетом их цены, менять виды транспорта, тарифы и операторов связи.

ПЕРЕМЕННЫЕ РАСХОДЫ –

это такие платежи, которые не всегда необходимо совершать, производятся они относительно редко, их сроки и размер полностью зависят от домохозяйств (семьи). Например, покупка мебели, бытовой техники и электроники, автомобиля, расходы на отпуск или ремонт в квартире. Нередко переменные расходы нельзя себе позволить «с одной зарплаты», поэтому их планируют заранее, постепенно откладывая деньги.

СЛУЧАЙНЫЕ (СПОНТАННЫЕ) РАСХОДЫ –

это такие платежи, которые совершают домохозяйства (семьи) случайно, заранее не планируя их, но искушение оказалось слишком велико.

НЕПРЕДВИДЕННЫЕ РАСХОДЫ –

это расходы, не предусмотренные бюджетом семьи и возникающие неожиданно.

К расходам домохозяйства (семьи) по степени необходимости относят:

- а) первоочередные (необходимые) – это расходы на питание, одежду, медицину;
- б) второочередные (желательные) – это расходы на образование, страховые взносы;
- в) прочие расходы (остальные).

НАЛОГИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ДОМОХОЗЯЙСТВ) –

это обязательные взносы (платежи), взимаемые государством с физических лиц (граждан страны) или с юридических лиц (предприятий) с целью обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Все налоги домохозяйства (семьи) подразделяются на прямые и косвенные. Основная доля всех налогов, идущих в государственную казну, приходится на невидимые домохозяйствами косвенные налоги, содержащиеся в цене товара и оплачиваемые при его покупке. Розничные цены товаров включают в себя налог на добавленную стоимость, социальный налог, таможенные пошлины, налоги на доходы и имущество предприятий и ряд других федеральных, региональных и местных налогов, которые в общей сложности увеличивают цену товара (работ, услуг) примерно в полтора-два раза.

ВИДЫ ПРЯМЫХ НАЛОГОВ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ДОМОХОЗЯЙСТВ).

****Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)* – обязательные взимаемые с заработной платы (или иных источников доходов) платежи в размере 13% с целью пополнения государственного бюджета.



*****Налог на имущество** – обязательные платежи, устанавливаемые на владение имуществом физическими лицами (домохозяйствами). Размер налога варьируется в зависимости от типа имущества. Налог на квартиру равен 0,1% в год от стоимости имущества.



*****Налог на транспорт** – обязательные платежи, устанавливаемые на владение транспортными средствами физическими лицами. Размер налога варьируется в зависимости от типа транспортного средства. Например, транспортный налог на Renault Kaptur в Санкт-Петербурге рассчитывается как $114 \text{ л.с.} \times 35 \text{ руб.} = 3\,990 \text{ руб.}$ (три тысячи девятьсот девяносто рублей) в год.



*****Земельный налог** – обязательные платежи, которые уплачивают физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Налоговые ставки устанавливаются



нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) и не могут превышать 0,3 процента от кадастровой стоимости в отношении земельных участков, предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства. Налог оплачивается один раз в год.

1.3. БЮДЖЕТ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ).

БЮДЖЕТ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ) –

это план доходов и расходов домохозяйства (семьи) за определенный период времени (месяц, квартал, год), который объединяет совокупные доходы и расходы членов домохозяйства, обеспечивающие их личные потребности.

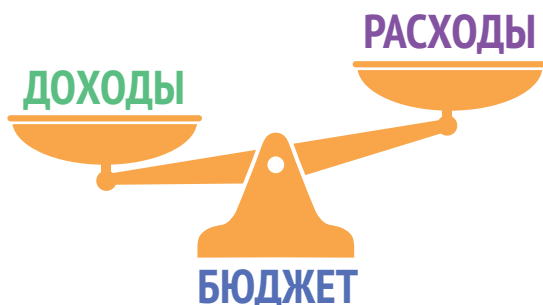
СБАЛАНСИРОВАННЫЙ, ПРОФИЦИТНЫЙ И ДЕФИЦИТНЫЙ БЮДЖЕТ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ).

Бюджет домохозяйства (семьи) можно представить в виде весов. На одну их чашу помещаем **доходы**, на другую **расходы**.

Бюджет домохозяйства (семьи), в котором **расходы** равны **доходам** называют **сбалансированным**.



Бюджет домохозяйства (семьи), в котором **доходы** превышают **расходы**, называют **профицитным**. Когда доходы домохозяйства (семьи) превышают расходы, можно делать **сбережения**.



Бюджет домохозяйства (семьи), в котором **расходы** превышают **доходы**, называют **дефицитным**. Когда расходы домохозяйства (семьи) больше доходов, семья берет в **долг** (например, берет кредит).

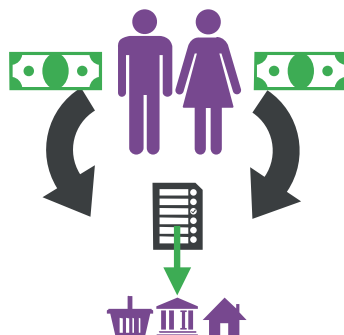


ВАРИАНТЫ ВЕДЕНИЯ БЮДЖЕТА ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА).

В зависимости от характера отношений и благосостояния семьи, выбирается один из вариантов ведения семейного бюджета. Их существует всего три.

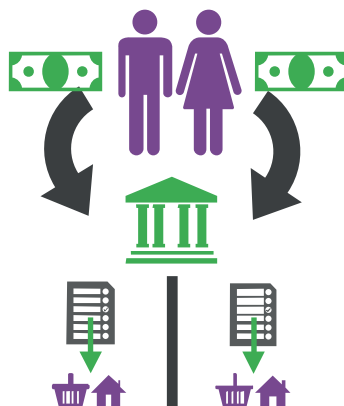
ОБЩИЙ БЮДЖЕТ

Все члены семьи объединяют свои доходы и из них оплачивают все расходы. Это самый лучший вид семейного бюджета с точки зрения планирования.



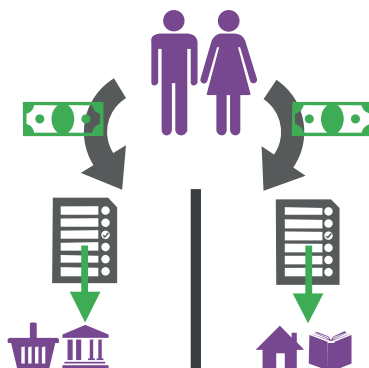
СМЕШАННЫЙ БЮДЖЕТ

Лучше всего подходит семьям с неравными доходами. При смешанном бюджете каждый член семьи выделяет равную сумму денег, либо равный процент от зарплаты на общие расходы. Из общих расходов семья оплачивает налоги, коммунальные платежи, питание, непродовольственные товары, связь, транспорт и т.п. Оставшиеся деньги каждый расходует на себя.



РАЗДЕЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ

Общие траты делятся примерно поровну: например, за продукты платит супруг, а за коммуналку – супруга. Оставшиеся деньги каждый расходует на себя. Крупные затраты при этом виде бюджета планировать сложнее всего.



Зачем нужно составлять план доходов и расходов домохозяйства (семейный бюджет).

ПЕРВАЯ ПРИЧИНА. УЧЕТ РЕАЛЬНЫХ ДОХОДОВ.

Не зная всех поступлений домохозяйства (семьи), всех источников и видов доходов, невозможно планировать расходы и ставить достижимые цели на будущее.

ВТОРАЯ ПРИЧИНА. КОНТРОЛЬ РАСХОДОВ.

Контроль расходов позволит получить ответ куда потрачены деньги домохозяйства (семьи).

ТРЕТЬЯ ПРИЧИНА. ПЛАНИРОВАНИЕ РАСХОДОВ.

Большинство расходов домохозяйства (семьи) носит постоянный характер. Например, оплата бензина или проезда в общественном транспорте, коммунальных платежей, детских кружков и секций, походы в магазин и т.п. Зная все предстоящие траты в следующем месяце, легко запланировать что-то более серьезное.

ЧЕТВЕРТАЯ ПРИЧИНА. НАКОПЛЕНИЕ.

Очень важно знать, сколько может отложить домохозяйство (семья) в месяц без ущерба интересам семьи.

ПЯТАЯ ПРИЧИНА. СОЗДАНИЕ «ФИНАНСОВОЙ ПОДУШКИ БЕЗОПАСНОСТИ».

Финансовая подушка безопасности — это неприкосновенный запас на «черный день». Без финансовой подушки безопасности можно оказаться в нищете в случае потери работы, появления серьезной болезни или непредвиденных больших трат.

ШЕСТАЯ ПРИЧИНА. ПОКОЙ И МИР В СЕМЬЕ.

Ведение бюджета домохозяйства (семейного бюджета) позволит разложить по полочкам доходы и расходы, научит экономить и позволит всегда иметь деньги на то, что душа просит.

Чтобы не остаться должниками в конце месяца, необходимо заранее планировать все свои денежные расходы так, чтобы они не превышали доходы.

**ПЛАНИРОВАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА) –**

это составление плана доходов и расходов (бюджета) домохозяйства на определенный период времени с целью получения запланированных финансовых результатов (достижения финансовых целей).

**1 ШАГ.
УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Домохозяйства фиксируют все финансовые операции по видам доходов и расходов (налоги, коммунальные платежи, питание и т.п.)

**2 ШАГ.
РАЗРАБОТКА ПЛАНА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
(БЮДЖЕТА) ДОМОХОЗЯЙСТВА**

Домохозяйства определяют финансовые цели и способы их достижения (увеличение доходов, уменьшение расходов)

**3 ШАГ.
РЕАЛИЗАЦИЯ ПЛАНА И АНАЛИЗ ЕГО
ПРАВИЛЬНОСТИ**

Домохозяйства в процессе реализации плана анализируют реальное положение дел и, при необходимости, вносят изменения план

Форма записи бюджета домохозяйства (семейного бюджета).

Бюджет домохозяйства (семейный бюджет) записывают, как правило, в виде таблицы. Например, вот так можно записать бюджет домохозяйства Ивановых на февраль 2020 года.

Виды доходов домохозяйства	сумма (тыс. руб.)	Виды расходов домохозяйства	сумма (тыс. руб.)
Доходы от наемного труда: • заработная плата мамы; • премия мамы	25 000 0	Расходы на необходимые регулярные платежи: • расходы на выплату налогов государству; • расходы на оплату коммунальных услуг; • расходы на оплату автокредита	16 250 8 750 18 000
Доходы от предпринимательской деятельности • прибыль от предпринимательской деятельности папы	100 000	Расходы на питание: • расходы на оплату питания в кафе, ресторанах, столовых и т.п.; • расходы на приобретение продуктов, напитков для питания дома	46 000 38 000
Страховые и социальные выплаты (трансферты): • пенсия бабушки, • стипендия старшей сестры	21 200 3 800	Расходы на непродовольственные товары: • расходы на приобретение одежды, обуви, белья; • расходы на приобретение мебели, товаров для дома и уюта, бытовой и цифровой техники, предметов домашнего обихода; • расходы на приобретение средств гигиены	6 000 0 3 000
Доходы от инвестиций семейных сбережений: • проценты на вклад в банке; • дивиденды от ценных бумаг	7 500 0	Расходы на услуги связи: • расходы на оплату телефонов; • расходы на оплату Интернета; • расходы на оплату платного телевидения	4 000 800 200
Доходы от сдачи квартиры, принадлежащей маме, в аренду: • арендная плата	16 000	Расходы на транспорт: • расходы на содержание собственного автомобиля (бензин, гараж, стоянка, ремонт и обслуживание, штрафы, мойка, страхование, налоги и т.п.); • расходы на оплату общественного транспорта, такси	17 000 2 000

Доходы от передачи земли, принадлежащей бабушке, в пользование:		Расходы на культурно-спортивные услуги:	
• рента	3 500	• расходы на посещение кинотеатров, театров, концертов и т.п.;	12 000
		• расходы на посещение спортзалов, бассейнов, тренажерных залов и т.п.;	0
		Расходы на образовательные услуги:	
		• расходы на покупку литературы, учебников и т.п.;	
		• расходы на оплату за обучение и детский сад и т.п.;	1 200
		• расходы на оплату дополнительного образования, репетиторство и т.п.	6 800
		Расходы на медицинские услуги:	8 000
		• расходы на покупку лекарств, БАДов и т.п.;	
		• расходы на оплату лечения, диагностики, лечебных процедур и т.п.	4 100
			6 900
Сумма доходов	177 000	Сумма расходов	155 000
		Расходы на формирование личных сбережений:	
		• расходы на накопление денег на отпуск, на долгосрочные покупки, пенсионные накопления, инвестиции и т.п.;	12 000
		• расходы на создание подушки финансовой безопасности (для оплаты счетов, питания и других потребностей членов семьи) на случай возникновения внештатной ситуации, такой как внезапная потеря дохода	10 000
Общая сумма доходов	177 000	Общая сумма расходов	177 000
Разница между общей суммой доходов и расходов			0

ЧАСТЬ ВТОРАЯ.

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ. КАК ПРАВИЛЬНО СБЕРЕГАТЬ НАКОПЛЕНИЯ СЕМЬИ?

СБЕРЕЖЕНИЯ (НАКОПЛЕНИЯ) ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ) –

это часть дохода домохозяйств после уплаты обязательных платежей и выполнения основных расходов, которая не расходуется на приобретение потребительских товаров и услуг, это временный отказ от затрат. Сбережения – это отложенные средства для использования в будущем.



Домохозяйства (семьи) делают сбережения для того, чтобы:

- а) образовать резерв на случай непредвиденных расходов;
- б) сделать покупку дорогостоящих товаров;
- в) получить доход в виде процентов;
- д) осуществить коммерческие операции;
- е) обеспечить старость и т.д.

Финансовое благополучие семьи невозможно без денежных накоплений и их сбережения. Специалисты советуют ежемесячно откладывать 5-10% от дохода в виде неприкасаемой суммы.

2.1. СПОСОБЫ СБЕРЕЖЕНИЯ НАКОПЛЕНИЙ СЕМЬИ.

Существуют денежные и неденежные способы сбережения накоплений семьи.

Денежные способы сбережения накоплений семьи наиболее доступны, они не требуют особых знаний. К денежной форме сбережений относят накопление в наличных деньгах и накопление сбережений в банковских вкладах. Сбережение денег

в наличной валюте или на вкладах позволяют владельцу быстро ввести их в оборот, без каких бы то ни было препятствий.

Неденежные способы сбережения накоплений семьи требуют специальных знаний, чтобы успешно проводить финансовые операции.

Что влияет на выбор способов сбережений.

- а) величина доходов;
- б) уровень цен и процентных ставок;
- в) возраст членов семьи и др.

Процесс принятия решения о способах распределения сбережений называют **личным инвестированием**.



2.2. НАКОПЛЕНИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ В БАНКОВСКИХ ВКЛАДАХ.

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД –

это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада. Процент – это доход собственника капитала (вкладчика) за предоставляемое право его временного использования.

Банковский вклад – самый простой и известный вариант сохранения и приумножения средств, который как минимум защищает деньги от инфляции.

Выделяют банковские вклады до востребования и срочные.

БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ –

это вклад, используемый для текущих платежей и расчетов. По условиям вклада до востребования срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются. Вклад находится в банке до момента расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счета по вкладу.

«+» вклада до востребования – деньги можно снимать в любое время без потери процентов;

«-» вклада до востребования – ставка по вкладу до востребования значительно ниже ставки по срочному вкладу.

На вклады до востребования перечисляется зарплата, пенсия, государственные пособия и пр.

СРОЧНЫЙ БАНКОВСКИЙ ВКЛАД –

это такой вклад, средства на котором блокируются банком на определенный срок. Досрочное снятие денег, как правило, ограничено и ведет к полной или частичной потере процентов.

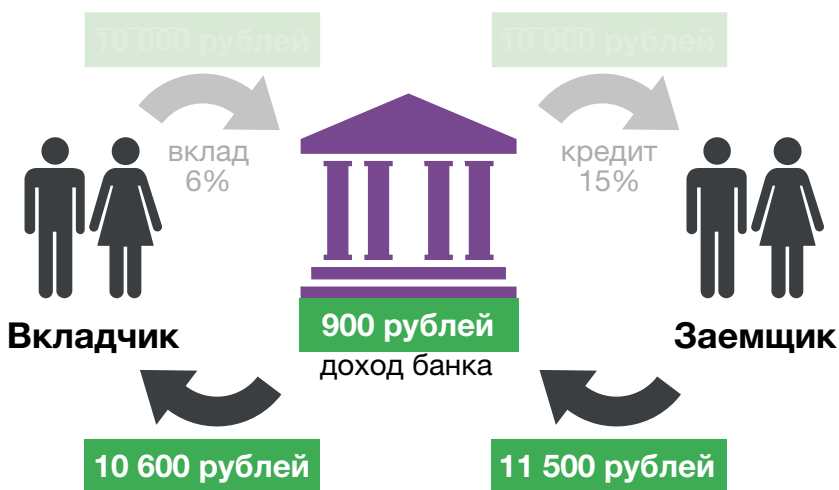
Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока. Банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады на срок от 1 до 36 месяцев.

Принцип работы банка

Банк использует деньги вкладчиков для кредитования клиентов



Банк получает обратно заемные средства с процентами и комиссией, возмещая вкладчикам время пользования вложенными ими деньгами



«+» срочного вклада: как правило, чем больше сумма вклада и длительнее срок, тем выше ставка процента;

«-» срочного вклада: при досрочном расторжении неизбежна потеря всей суммы начисленных процентов или её части.

РИСКИ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ.

Риск банкротства банка. Защита от этого риска обеспечивается диверсификацией вложений в разных банках в пределах лимита страхования вкладов до 1 400 000 руб.

Риск ликвидности. Защита обеспечивается открытием вклада возможностью частичного снятия денег.

Риск роста депозитных ставок для долгосрочных депозитов. Защиту по этому риску можно обеспечить путем открытия краткосрочных вкладов.

2.3. СБЕРЕЖЕНИЕ НАКОПЛЕНИЙ ЧЕРЕЗ ОПТИМИЗАЦИЮ БЮДЖЕТА ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ).

Если расходы семьи больше или равны доходам, то это ведет или к «залезанию в долги» или к невозможности семье создавать накопления. В таких случаях необходимо оптимизировать семейный бюджет.

ОПТИМИЗАЦИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА –

это рациональное распределение расходов по статьям бюджета с минимальными потерями в уровне и образе жизни, это либо сокращение («урезание») каких-то менее важных видов расходов, либо получение дополнительных доходов. Чаще всего при оптимизации бюджета необходимо и сокращать расходы и увеличивать доходы.

СПОСОБЫ ОПТИМИЗАЦИИ БЮДЖЕТА ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ)

Первый способ.

Уменьшение расходов семьи является частью оптимизации семейного бюджета, нужно тщательно обдумать все расходы и посмотреть, нельзя ли те же самые потребности удовлетворить за меньшие деньги, на чем-то сэкономив

Второй способ.

Увеличение доходов семьи является частью оптимизации семейного бюджета, нужно тщательно проанализировать все доходы семьи и постараться увеличить свои доходы

Примеры сокращения семейных расходов

Придумайте меню на неделю и напишите список продуктов

Покупайте с выгодой для себя, найдите магазин с наибольшими скидками и самыми низкими ценами

Делайте оптовые закупки, т.к. они обычно дешевле; не ходите в магазин голодным

Ограничьте потребление электроэнергии, отключайте электрооборудование, когда оно не используется

Оплачивайте коммунальные услуги наличными или через банк (без оплаты процентов)

Примеры увеличения семейных доходов

Найдите подработку, например удаленную работу

Смените работу на более высокооплачиваемую

Продайте (сдайте в аренду) ненужное, например, недвижимость (гараж, дача), автомобиль, которым не пользуется семья

Получите государственную поддержку: социальное пособие, пособие на ребенка до 18 лет, денежную компенсацию, коммунальные субсидии и льготы, образовательные льготы, натуральную помощь

Используйте кэшбэк, т.е. возвращайте процент от покупок (от 1-10% от покупок)

Оформите налоговые вычеты

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ***.

Чтобы увеличить доходы вашей семьи можно оформить налоговые вычеты. Претендовать на налоговый вычет может любой гражданин, доходы которого облагаются налогом по ставке 13%. Это значит, что гражданин может вернуть 13% уплаченных им налогов в следующих случаях:

а) стандартный налоговый вычет на налогоплательщика от 500 до 3 000 рублей ежемесячно. На него могут претендовать инвалиды, участники ВОВ и боевых действий, черныбыльцы, участники испытания ядерного оружия и др.;

б) стандартный вычет на детей: на первого и второго ребенка – 1 400 рублей, на третьего и последующих - 3 000 рублей; на каждого ребенка-инвалида до 18 лет или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – 12 000 рублей родителям и усыновителям (6 000 рублей – опекунам и попечителям);

в) социальные налоговые вычеты может получить физлицо, оплатившее, например, обучение, медицинские услуги и т.д. Для получения этого типа вычетов необходимо подать декларацию 3-НДФЛ в налоговую инспекцию, приложить копии документов, подтверждающих право на вычет

М 2.4. УРОВЕНЬ ЖИЗНИ ДОМОХОЗЯЙСТВА (СЕМЬИ).

С *Уровень жизни* – это степень бедности или богатства отдельного человека или семьи.

ОСНОВНЫЕ УРОВНИ ЖИЗНИ ДОМОХОЗЯЙСТВА.

Можно выделить 4 основных уровня жизни домохозяйств:

1. Минимальный.
2. Удовлетворительный.
3. Средний.
4. Высокий.

МИНИМАЛЬНЫЙ

Человек имеет доходы, едва позволяющие поддерживать жизнь крайне ограниченным набором продуктов питания. Зачастую у него нет даже постоянного жилья.



УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНЫЙ

У человека есть постоянное жилье, хотя, возможно, и более чем скромное. При этом его денежные доходы так малы, что он вынужден ограничивать себя даже в еде, приобретая только самые дешевые продукты питания. Он испытывает постоянную нехватку денег на покупку одежды, обуви и лекарств.



СРЕДНИЙ

Денежные доходы позволяют получать весь набор товаров и услуг, необходимых для поддержания здоровья или его восстановления в случае болезни. Человек способен приобрести (возможно, с помощью кредита банка) легковой автомобиль и новое просторное жилье. При этом часть доходов он может сберечь для решения важных жизненных задач в будущем.



ВЫСОКИЙ

Денежные доходы позволяют удовлетворять практически все типы потребностей человека.



ЧАСТЬ ТРЕТЬЯ.

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ. НЕОБХОДИМ ЛИ СЕМЬЕ КРЕДИТ, КАК ЕГО ВЗЯТЬ ПРАВИЛЬНО?

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ (ЗАЙМ) –

это предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и дифференцируемости. Слово «кредит» происходит от латинского слова *credere* – доверять.

3.1. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ –

денежные средства, предоставленные банком заёмщику – **физическому лицу** на основании договора в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Потребительский кредит – это самый распространённый вид кредита в России; он выдаётся под покупку конкретного товара (например, бытовой техники или мебели) или оплату услуг (например, лечения или туристической путёвки).

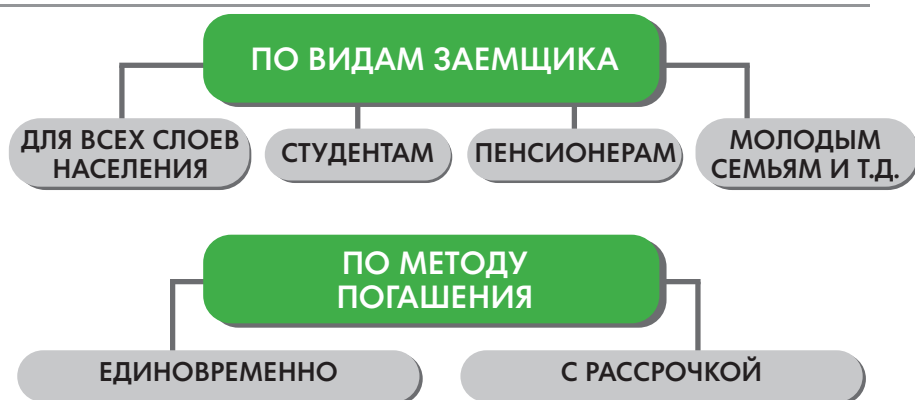
Потребительский кредит может быть выдан *наличными деньгами* или в *безналичном порядке*.

Направления использования потребительских кредитов

1. Кредиты на неотложные нужды (без обеспечения, ставка выше).
2. Кредиты на покупку товаров длительного пользования.
3. Кредиты на строительство и приобретение жилья.
4. Прочие кредиты.

КЛАССИФИКАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННАЯ И ЧАСТО ИСПОЛЗУЕМАЯ НА ПРАКТИКЕ)





Некоторые примеры потребительских кредитов.

АВТОКРЕДИТ –

это потребительский кредит на покупку машины. Основное его отличие от простого целевого кредита в том, что машина является залогом по кредиту.



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ –

это кредит на оплату колледжа, высшего или второго высшего образования, а также магистратуры/аспирантуры, причём как очной, так и заочной формы обучения. Его особенность в том, что выплаты по нему начинаются не сразу, а после того, как вы получите диплом и выйдете на работу.



3.2. КАК ОПРЕДЕЛИТЬСЯ НУЖНО ЛИ ПОКУПАТЬ В КРЕДИТ?

Обратитесь в банк, чтобы рассчитать ежемесячную сумму, которую вам придётся вносить в течение всего срока кредита. Запишите эту сумму и обсудите дома с близкими.

Составьте ежемесячный семейный бюджет. Как он изменится после взятия кредита?

Кроме выплат по кредиту не забудьте включить в него те дополнительные траты, которые появятся в связи с владением

новой вещью, например, расходы на бензин и обслуживание при покупке автомобиля.

От чего придётся отказаться ради выплаты кредита? От развлечений? От накоплений на какую-то другую покупку? От еды? Подумайте, насколько это реалистично и какие риски несёт кредит для вашего бюджета.

Оцените, насколько стабилен ваш доход. Если один из членов вашей семьи потеряет работу или заболеет, сможете ли вы погашать кредит?

3.3. РАСЧЕТ КРЕДИТА.

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА –

это сумма в процентах от суммы кредита, которую заёмщик платит банку за пользование кредитом в течение определённого периода. По кредиту процент всегда существенно выше, чем по вкладу.

ПЕРЕПЛАТА ПО КРЕДИТУ –

сумма в рублях, которую заёмщик должен переплатить банку сверх того, что получил от него в качестве кредита за весь срок его действия.

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА –

все платежи заёмщика по кредиту в дополнение к проценту.

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ПЛАТЕЖ –

платеж, рассчитываемый на основе кредитного договора с целью погашения суммы долга.

КАК РАССЧИТАТЬ КРЕДИТ?

1. ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ КРЕДИТНЫМ ОНЛАЙН КАЛЬКУЛЯТОРОМ.

Сегодня на сайте многих банковских организаций есть специальный онлайн-сервис, представляющий собой кредитный

калькулятор. Достаточно внести в графы необходимые вам условия кредитования и расчет будет произведен в считанные секунды. Кредитный калькулятор поможет определиться, какая сумма кредита в вашем случае будет наиболее оптимальной, если имеются какие-то сомнения. Вам необходимо ввести сумму своего дохода, ввести желаемый срок кредита и кликнуть на кнопку «Рассчитать».

2. ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ПОМОЩЬЮ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТАНТА.

3. РАССЧИТАТЬ САМОМУ.

Формула расчета процентов по кредиту напрямую связана с тем, какой вид платежа будет использован для погашения долга.

Например, приведем *простую формулу расчета процентов* по кредиту за год (начисляются простые проценты на первоначальную сумму долга).

Предположим, Вы берете сумму кредита 300 000 рублей на год с процентной ставкой 18% годовых;

$$300\ 000 \text{ РУБЛЕЙ} \times 1 \text{ ГОД} \times 18\% \text{ ГОДОВЫХ}$$

Разделим 300 000 рублей на 100 – так мы узнаем один процент от этого числа, в нашем случае один процент равен 3 000 рублей;

Умножим 3 000 рублей на количество процентов, в нашем случае на 18%;

$$\frac{300\ 000}{100} \times 18 = 54\ 000 \text{ РУБЛЕЙ}$$

Теперь проверим: $300\,000/100 \cdot 18 = 54\,000$ рублей.

Это переводится, как выплата в год восемнадцати процентов от суммы основного долга.

КАК РАССЧИТАТЬ АВТОКРЕДИТ ПО УСЛОВИЮ КЕЙСА?

Нужно рассчитать ежемесячный платеж при начислении процентов в течение 5 лет на первоначальную сумму долга.

1. Определить сумму кредита, которую берет семья.
2. Определить сколько рублей от этой суммы составляют 1%.
3. Определить сумму процентов в год (для этого необходимо умножить сумму 1% на количество процентов в год, в нашем случае на 12).
4. Определить сумму процентов за 5 лет (для этого сумму процентов за год умножить на 5 лет).
5. Чтобы узнать размер платежа, который мы будем вносить каждый месяц (ежемесячный платеж), посчитаем:

сколько мы в сумме должны банку;

разделим эту сумму на количество месяцев.



Для получения кредита важна кредитная история – информация, характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству.

С 1 июля 2014 года кредитная история формируется у каждого заёмщика, обратившегося за получением займа (кредита) в банк.

ЧАСТЬ ЧЕТВЕРТАЯ.

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СЕМЬИ: СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА

С 4.1. СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ.

СТРАХОВАНИЕ –

это особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей за счет денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ

СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ –

организации, осуществляющие услуги страхования. Такие организации бывают государственные (бюджет которых формируется из государственных средств) или коммерческие (бюджет которых формируется из средств плательщиков).

СТРАХОВАТЕЛЬ –

физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования в свою пользу или в пользу других лиц (своих родственников или работников) и уплачивающее страховые взносы.

СТРАХОВЩИК –

юридическое лицо, осуществляющее страхование граждан и предприятий, созданное в соответствии с законодательством РФ и имеющее лицензию на осуществление данной деятельности.

ЗАСТРАХОВАННЫЙ –

лицо, в чью пользу заключён договор страхования. Застрахованный может совпадать со страхователем, если он сам уплачивает страховые взносы, а может и не совпадать, если страховые взносы платит кто-то другой (например, работодатель за своих работников).

СТРАХОВОЙ ВЗНОС –

это обязательный возмездный платёж, уплачиваемый страхователем за застрахованное лицо в целях социального обеспечения последнего.

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ –

это соглашение, которое заключают продавец (страховщик) и покупатель (страхователь) страховых услуг, согласно условиям которого первый берёт на себя обязательство компенсировать ущерб при наступлении неблагоприятных событий, предусмотренных договором.

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ –

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

СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА –

денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ**ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ –**

страховые услуги, которые государство устанавливает, как обязательные в рамках закона государства. Примеры такого страхования – медицинское и ОСАГО.

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ (ОМС) –

особый вид страхования, который распространяется на всех граждан Российской Федерации (кроме военнослужащих, которые прикреплены к ведомственным лечебным учреждениям). Главным страховщиком является государственная организация – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС).

ОСАГО –

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств защищает ответственность водителя перед другими участниками дорожного движения, но не защищает его самого.

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ –

страховые услуги, которые могут быть приобретены физическими или юридическими лицами добровольно (по своему желанию). Примеры такого страхования – КАСКО, страхование имущества, страхование здоровья.

КАСКО –

добровольное комплексное страхование автотранспортных средств кроме ответственности позволяет возмещать ущерб, нанесённый вашему автомобилю вследствие действий третьих лиц. Покупая полис КАСКО, вы страхуете ваш личный автомобиль (или иное транспортное средство) от рисков ущерба, аварии и хищения.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ –

долгосрочная программа (от 5 лет), которая предполагает, что клиент периодически в течение действия договора будет вносить оговоренную сумму (равными платежами). Чаще всего предусмотрены ежегодные взносы, но встречаются и программы, которые можно пополнять раз в полгода, квартал или ежемесячно.

ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ – ЭТО ОБЪЕКТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ СТРАХОВАНИЮ

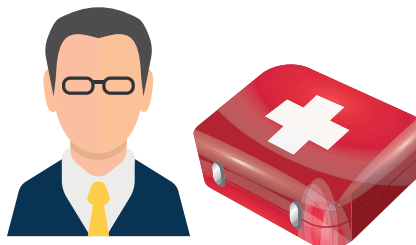
ИМУЩЕСТВО,

к примеру, автомобиль, дом, квартира или компьютер.



ЖИЗНЬ И ЗДОРОВЬЕ,

к примеру, страхование от смерти, травм или болезней человека.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА УЩЕРБ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ,

к примеру, страхование ответственности при затоплении, пожаре, порче чужого имущества.



СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ЕГО ВИДЫ

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

наступает, когда материализуется событие, от которого вы застраховались – будь то ДТП, кража, пожар или стихийное бедствие.

ВИДЫ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ

ИМУЩЕСТВЕННЫЕ СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ –

защита материальных ценностей, например, ущерб транспортному средству либо строениям, неурожайный год и т. д.

ЛИЧНЫЕ СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ –

защита от нетрудоспособности, несчастных случаев, вреда здоровью, жизни, к примеру, страхование детей дополнительной пенсией.

СОЦИАЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ –

защита населения в ситуации ухудшения их финансового состояния, к примеру, выход на пенсию по выслуге лет либо по инвалидности, а также социальный страховой случай – потеря кормильца и др.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ –

сюда включен самый обширный перечень страховых случаев, оформляют которые чаще всего юридические лица, например, компенсация в случае, если страхователь не исполнил своих обязанностей по договору поставки продукции либо в срок не погасил кредит и др.

СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ –

их защита в случае потери доходов, неполучения прибыли, убытков и т. п. Примером страхового случая может быть банкротство контрагента (данного случая опасаются чаще всего предприниматели). В аграрном секторе, как правило, страхуются от возможной засухи либо непрогнозируемого наводнения.

С

4.2. МОШЕННИЧЕСТВО В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ.

МОШЕННИЧЕСТВО —

хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления до-

верием. При этом под обманом понимается как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине (пассивный обман). В обоих случаях обманутая жертва сама передает своё имущество мошеннику.

ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА –

система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих.

ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (МФО) –

коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы физическим и юридическим лицам.

 **Важно!** Добросовестная МФО: а) внесена в государственный реестр; б) имеет договор без скрытых условий; в) имеет прозрачные процентные ставки.

СКИММИНГ –

вид мошенничества с банковскими картами, который предусматривает использование различных устройств типа – скиммер. С помощью таких устройств мошенники считывают информацию, содержащуюся на магнитной полосе карты.

ФИШИНГ –

вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – логинам и паролям.

ЗВОНКИ С НЕЗНАКОМОГО НОМЕРА –

звонок, совершаемый мошенником под видом сотрудника банка с целью получения конфиденциальных данных клиента или получения пароля по СМС.

ПОДСТАВНОЙ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН –

сайт-однодневка, выставяющий ненастоящие товары на продажу, при покупке которых просит ввести данные карты (включая ПИН-код).

ПРАВИЛА БЕЗОПАСНЫХ ПОКУПОК В ИНТЕРНЕТЕ



1. Проверьте ссылку сайта на опечатки – адрес сайта должен начинаться с «https://», рядом с которым нарисован закрытый замок зеленого цвета.



2. Не совершайте операции покупки на незнакомых сайтах – уточните у друзей, знают ли они такой интернет-магазин, или поищите отзывы клиентов в интернете.



3. Сравните цены в этом магазине со средними ценами в других магазинах – слишком низкие цены могут означать обман.



4. Не вводите данные банковской карточки на сайте интернет-магазинов – проверьте, что при нажатии «купить», вам открылся сайт банка/платежной системы, которой вы пользуетесь.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА (РОСПОТРЕБНАДЗОР) –

это главный государственный орган по контролю (надзору) в области защиты прав потребителей.

Роспотребнадзор может помочь вам получить компенсацию в случае, если с вами как с потребителем неверно поступила какая-либо организация (например, магазин или банк). Кроме участия в судебном процессе по просьбе конкретного потребителя Роспотребнадзор имеет право подавать иск от «неопределенного круга лиц», т. е. от своего имени по собственной инициативе – в защиту общественных интересов.

