

ПЯТАЯ РЕДАКЦИЯ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И МЕТОДЫ ЕЕ ПРЕПОДАВАНИЯ

.....
в системе общего, среднего профессионального
и дополнительного образования



Учебное пособие для студентов вузов
педагогических направлений подготовки

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения
и развитию финансового образования в Российской Федерации»

**Основы финансовой грамотности
и методы ее преподавания**
в системе общего, среднего профессионального и
дополнительного образования

Учебное пособие для студентов вузов
педагогических направлений подготовки

пятая редакция

Москва
Ростов-на-Дону
2020

Учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования» разработано для студентов педагогических направлений подготовки, осваивающих дисциплину по финансовой грамотности и методам ее преподавания в составе основной образовательной программы вуза или в качестве дополнительной.

Разработка осуществлена специалистами Южного федерального университета и Института МФЦ по заказу Минфина России в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Учебное пособие состоит из предметного (адаптационного) раздела, куда вошло непосредственно содержание финансовой грамотности, и методического раздела, посвященного методам преподавания финансовой грамотности школьникам начальной, основной и средней школы, студентам организаций среднего профессионального образования и воспитанникам детских домов и школ-интернатов.

Дополнительно к учебному пособию разработаны примерная рабочая программа дисциплины «Финансовая грамотность и методика обучения» и методические рекомендации для преподавателей вузов по организации образовательной деятельности студентов педагогических направлений подготовки в области финансовой грамотности и методов ее преподавания, включающей ряд дополнительных материалов презентационного характера с примерами расчетных задач в электронном виде.

Учебное пособие вместе с примерной рабочей программой и методическими рекомендациями для преподавателей призвано обеспечить методическую основу планирования и реализации вузами, осуществляющих обучение студентов по педагогическим направлениям подготовки, дисциплин по финансовой грамотности и методам ее преподавания:

- в качестве дисциплин по выбору в составе вариативной части образовательной программы подготовки бакалавров с предметными профилями «Обществознание», «Экономика», «Право», а также с двумя профилями, при наличии хотя бы одного из указанных трех профилей, например, «Математика и Экономика», «История и Обществознание», «Обществознание и Право» и т.д.;
- в качестве факультативных дисциплин в составе вариативной части образовательной программы подготовки бакалавров с предметными профилями «Математика», «Информатика», «История», «Литература», «Начальное образование», «Иностранный язык», «География», а также с двумя профилями, при совмещении любых двух из указанных профилей, например, «Математика и Информатика», «История и Иностранный язык» и т.п.;
- в составе программ дополнительного образования.

Авторы-составители¹:

д-р ист. наук, проф. В.Ю. Апрыщенко, канд. экон. наук П.Э. Кирюхов (общая редакция, предисловие);

преподаватель Е.А. Григорьев (общая редакция);

д-р социол. наук, проф. Г.С. Денисова, канд. экон. наук С.В. Бровчак, канд. ист. наук, доц. Е.В. Шандулин (гл. 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5);

ведущий преподаватель И.А. Кидяев (гл. 1.1, 1.4, 1.8, § 1.2.3);

канд. экон. наук, доц. Р.А. Кокорев, эксперт по вопросам финансовой грамотности А.В. Паранич (гл. 1.3, 1.5, 1.6, 1.7, §§ 1.2.1, 1.2.2);

д-р юрид. наук, Е.А. Абросимова, преподаватель А.Ю. Бодунген (§ 2.3.4).

Научный консультант – канд. пед. наук Е.Б. Лавренова

¹ На основании требований к разработке учебного пособия, его содержание составляют как авторские разработки, так и материалы иных контрактов, реализованных в рамках проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Оглавление

Вступительное слово.....	6
Предисловие.....	9
Раздел 1. Основы финансовой грамотности.....	18
Глава 1.1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.....	18
§ 1.1.1 Функции и виды денег. Деньги: история и современность	18
§ 1.1.2 Человеческий капитал. Совокупный капитал человека (семьи). Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование.....	27
Основные выводы:	72
Вопросы для самоконтроля:	75
Глава 1.2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы	78
§ 1.2.1 Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады	78
§ 1.2.2 Банковские кредиты.....	104
§ 1.2.3 Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы .	120
Основные выводы:	139
Вопросы для самоконтроля:	141
Глава 1.3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты	144
§ 1.3.1 Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг.....	145
§ 1.3.2 Акции	187
§ 1.3.3 Облигации	197
§ 1.3.4 Паевые инвестиционные фонды.....	206
§ 1.3.5 Валютный рынок и совершаемые на нем операции	212
Основные выводы:	227
Вопросы для самоконтроля:	230
Глава 1.4 Страхование как механизм снижения рисков.....	233
§ 1.4.1 Сущность, формы и основные виды страхования.....	233
Основные выводы:	257
Вопросы для самоконтроля:	258
Глава 1.5 Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан	260
§ 1.5.1 Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации. Федеральный, региональный, местный уровни.....	260
§ 1.5.2 Налогообложение граждан и организаций	276
§ 1.5.3 Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации	287

Основные выводы:	308
Вопросы для самоконтроля:	312
Глава 1.6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.....	314
§ 1.6.1 Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан	314
§ 1.6.2 Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения	336
Основные выводы:	353
Вопросы для самоконтроля:	355
Глава 1.7 Финансы и предпринимательство	357
§ 1.7.1 Предпринимательство и создание собственного бизнеса	357
§ 1.7.2 Финансовый учет и финансовое планирование в малом предпринимательстве	374
Основные выводы:	381
Вопросы для самоконтроля:	382
Глава 1.8 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг	383
§ 1.8.1 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг	383
§ 1.8.2 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков	400
Основные выводы:	428
Вопросы для самоконтроля:	429
Раздел 2. Методика преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся	431
Глава 2.1 Финансовая грамотность как компетенция современного человека и педагога. Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения..	432
§ 2.1.1 Финансовая грамотность как компетенция современного человека	432
§ 2.1.2 Финансовая грамотность и умение ее преподавать как составляющая профессиональных компетенций современного педагога.....	434
§ 2.1.3 Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения	442
§ 2.1.4 Государственная политика по повышению финансовой грамотности населения России	450
Основные выводы	457
Вопросы для самоконтроля	458
Глава 2.2 Методика обучения финансовой грамотности: общие подходы, инструменты и возможности их использования	460
§ 2.2.1 Теоретико-методологические основания преподавания курсов финансовой грамотности в общем, среднем профессиональном и дополнительном образовании ..	460

§ 2.2.2 Цели образования и особенности содержания образования программ по финансовой грамотности, разработанных для школьников и студентов СПО.....	468
§ 2.2.3 Основные методические принципы преподавания финансовой грамотности, образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используемые при преподавании финансовой грамотности	488
§ 2.2.4 Формы занятий, используемые для эффективного обучения финансовой грамотности детей и подростков	500
§ 2.2.5 Формы и методы презентации, оценки и диагностики учебных достижений обучающихся по программам финансовой грамотности.....	505
§ 2.2.6 Организационно-педагогические условия, необходимые для обучения финансовой грамотности детей и подростков. Учебно-методическое обеспечение	515
§ 2.2.7 Варианты внедрения финансовой грамотности в различные образовательные пространства общего, среднего профессионального и дополнительного образования.....	524
Основные выводы:	532
Вопросы для самоконтроля:	533
Глава 2.3 Методика обучения финансовой грамотности различных целевых групп обучающихся (по вариативным модулям)	536
§ 2.3.1 Вариативный модуль 1 «Обучение финансовой грамотности учащихся начальной школы»	536
Основные выводы:	562
Вопросы для самоконтроля:	563
§ 2.3.2 Вариативный модуль 2 «Обучение финансовой грамотности учащихся основной и средней школы»	565
Основные выводы:	652
Вопросы для самоконтроля:	653
§ 2.3.3 Вариативный модуль 3 «Обучение финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций (СПО)»	656
Основные выводы:	691
Вопросы для самоконтроля:	692
§ 2.3.4 Вариативный модуль 4. «Преподавание финансовой грамотности в детских домах и школах-интернатах»	695
Основные выводы:	747
Вопросы для самоконтроля:	748
Раздел 3 Моделирование учебных занятий по финансовой грамотности для различных групп обучающихся	750
Глава 3.1 Рекомендации по разработке индивидуального проекта урока, занятия, мероприятия по финансовой грамотности для проведения аттестации по курсу	750
§ 3.1.1 Этапы (шаги) и результаты разработки проекта по финансовой грамотности ...	750
§ 3.1.2 Примеры методических разработок	754
Глоссарий	779

Вступительное слово

Уважаемые студенты!

Сегодня знание основ финансовой грамотности необходимо любому человеку. Ежедневно каждый из нас принимает решения по ведению личного и семейного бюджета, осуществлению денежных платежей и переводов, обращению к услугам банков и страховых организаций. Многие вопросы наших взаимоотношений с государством, включая уплату налогов, получение социальной поддержки, пенсионное обеспечение связаны с финансовой проблематикой.

Овладение финансовой грамотностью в совокупности с компьютерной, языковой, математической, правовой, экономической и другими составляющими функциональной грамотности, помогает человеку ориентироваться в непростом и разнообразном мире современных финансов, принимать осознанные решения в процессе планирования доходов и расходов, в процессе сбережения денежных средств, в процессе принятия решения использовать или не использовать в жизни заемные средства, в процессе инвестирования; рационально анализировать различные возможности финансовых организаций, анализировать финансовые услуги и финансовые инструменты, обходить стороной недобросовестные и мошеннические предложения, уметь защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Финансовая грамотность становится не только личностной, но и профессиональной компетенцией современного педагога, обучающего школьников, студентов колледжей и техникумов ее основам в рамках изучения предметов «обществознание», «экономика», «право», реализации программ дополнительного образования детей и взрослых, а также проведения внеурочной работы. Обучение финансовой грамотности в общеобразовательных школах, профессиональных училищах, организациях

среднего и высшего профессионального образования закладывает основы рационального финансового поведения будущих поколений.

Именно поэтому Минфин России в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», уделяя большое внимание становлению обучения «финансовой грамотности» на всех уровнях образования, сформировал и в содружестве с Министерством образования и науки Российской Федерации, другими заинтересованными ведомствами внедряет фундаментальные комплексные подходы к обучению финансовой грамотности школьников и студентов.

Созданы учебно-методические комплекты, включающие материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей, для начальной школы (2-4 классы), основного образования (5-7, 8-9 классы) и среднего образования (10-11 классы). Также разработаны аналогичные комплекты для учащихся старших классов экономического, юридического и математического профиля.

Кроме того, разработаны учебно-методические комплекты для учащихся профессиональных училищ, студентов организаций среднего профессионального образования, учащихся школ-интернатов и воспитанников детских домов.

Проводится планомерная работа по внедрению компоненты «финансовая грамотность» в систему высшего профессионального педагогического образования и систему повышения квалификации учителей.

Учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования» является ключевой составляющей основной литературы для студентов педагогических направлений подготовки, осваивающих дисциплину финансовой грамотности и методам ее обучения в

составе образовательной программы или в рамках дополнительного образования.

Учебное пособие поможет студентам овладеть содержанием дисциплины финансовой грамотности, педагогическими подходами к ее преподаванию в начальной, основной и средней школе, в техникумах и колледжах, детских домах и школах-интернатах.

Опираясь на учебное пособие и другие материалы, созданные Проектом Минфина России, студенты смогут также организовывать тематические дополнительные занятия с детьми и взрослыми, участвовать в проведении просветительской работы с различными возрастными группами, в том числе при прохождении педагогической практики.

Содержание пособия по финансовой грамотности и ее преподавание – увлекательный и полезный в жизни пласт знаний, умений и навыков. Овладев ими, вы станете более эрудированными людьми, рациональными пользователями финансовых услуг, педагогами, способными передавать эти знания дальше будущим ученикам, студентам и воспитанникам.

С уважением,

Южный федеральный университет,
Институт МФЦ,
коллектив авторов-составителей

Предисловие

«Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования» (далее – «Учебное пособие») разработано в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – «Проект Минфина России»).

Интеграция компоненты «финансовая грамотность» в сферу предметного изучения практически на всех уровнях общего и профессионального образования, как непосредственно в рамках предметов «Обществознание», «Экономика», «Право» (в системе основного и среднего общего образования, среднего профессионального образования)², так и при освоении некоторых других дисциплин, например «Математика», «История», «Литература» (используя межпредметный подход), будет способствовать формированию у обучающихся основ рационального финансового поведения, передачи их последующим поколениям, укоренению в обществе «финансовой грамотности» как неотъемлемого элемента функциональной грамотности человека.

Процесс обучения финансовой грамотности можно сравнить с процессом освоения компьютерной грамотности населения, который начался в конце 80-х годов и длился более десяти лет.

Как и в случае с «компьютерной грамотностью», и любым новым знанием, компетенцией, появляющимся по мере развития общества и завоевывающим значимое место в его жизнедеятельности, и, как следствие, требующим осмысления педагогической наукой для внедрения в систему образования, становление «финансовой грамотности» как образовательной

² В системе начального общего образования компонента «финансовая грамотность» также присутствует, находя свое межпредметное воплощение с учетом возрастного интеллектуально-эмоционального уровня детей в предметах «Математика», «Окружающий мир» и некоторых других, а также может осваиваться в рамках дополнительного образования и внеурочных занятий.

компоненты сталкивается не только с концептуально-методологическими сложностями и противоречиями, но и вполне практическими проблемами:

- необходимостью изучения студентами не только применения педагогических методов в преподавании финансовой грамотности, но и ее предмета;
- дефицитом квалифицированных преподавателей (наставников), способных обучить студентов не только непосредственно содержанию финансовой грамотности, но и методам ее преподавания;
- необходимостью организации просвещения, можно сказать, всеобуча взрослого населения наряду с обучением школьников, студентов;
- относительно коротким периодом освоения студентами новой компоненты (как правило, в рамках дисциплины основной образовательной или дополнительной программы – до 72 часов).

Учебное пособие призвано во многом содействовать студенту – будущему педагогу в овладении финансовой грамотностью как таковой, методами ее преподавания обучающимся, интеграции ее в предметы «Обществознание», «Экономика», «География», «Право», «Литература», в использовании отдельных элементов финансовой грамотности при обучении математики, иностранным языкам и, наконец, дополнительного образования взрослых.

Предметная область финансовой грамотности содержится в основном в экономических дисциплинах, тесным образом переплетаясь, в первую очередь, с правовыми знаниями.

Поэтому, студентам, обучающимся по профилю «Обществознание» и, тем более, «Экономика», и (или) «Право», будет легче освоить относительно новую для них компоненту – «финансовую грамотность».

Отдельно стоит упомянуть студентов по профилю «Математика», которые хорошо владея математическим аппаратом, изучая смежные

дисциплины, например, «Финансовая математика», смогут на примере решения определенных задач осваивать интереснейшие явления и закономерности финансового рынка, например, зависимость биржевой стоимости акции от ее дивидендной доходности.

Авторы Учебного пособия постарались, насколько это возможно, изложить материал доступным языком, при этом, максимально соблюсти принцип точного описания элементов, из которых состоит финансовая грамотность, что порой невозможно без использования непростой экономико-юридической терминологии (широко используемой в нормативных правовых актах). В ряде случаев, замещение такой терминологии упрощенным языком может привести к искажению качественных характеристик, неверному, недостаточно полному пониманию сути описываемых явлений, отношений.

Определяя объем включаемого материала, авторы Учебного пособия руководствовались не только содержанием Учебной программы дисциплины «Основы финансовой грамотности и методика ее преподавания»³ (для освоения которой в первую очередь создано Учебное пособие), но и постулатом о необходимости превышения объема знаний, необходимых педагогу, по сравнению со своими учениками. Тем более, Учебное пособие призвано не только помочь освоить студенту содержание финансовой грамотности и методы ее преподавания, но и способствовать организации педагогических практик, в том числе в области дополнительного образования взрослых.

Соответственно, число дидактических единиц, используемых в Учебном пособии, с некоторым запасом превышает количество, необходимое будущему педагогу для самостоятельного проведения уроков, занятий по финансовой грамотности.

Финансовая грамотность – интересная и увлекательная область знаний, с которой большинство из нас сталкивалось не понаслышке.

³ Здесь и далее под Учебной программой понимается учебная программа дисциплины в объеме 72-х академических часов: «Основы финансовой грамотности и методика ее преподавания». В случае реализации программы для студентов в качестве дополнительной, содержание образования остается неизменным.

Возможно ли студенту легко и максимально продуктивно ее освоить для ведения последующей педагогической и, при необходимости, просветительской деятельности?

Утвердительно отвечая на этот вопрос, обратим Ваше внимание на следующие направления содействия студентам в освоении финансовой грамотности, методов ее преподавания:

- 1) Наличие множества актуальных методик, учебно-методических, информационных, аналитических материалов по содержанию, обучению и просвещению в области финансовой грамотности, созданных в рамках Проекта Минфина России, многие из которых доступны на интернет-портале Проекта Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: вашифинансы.рф
- 2) Наличие адаптированных учебно-методических комплектов по обучению финансовой грамотности школьников, учащихся профессиональных училищ, студентов организаций среднего профессионального образования, учащихся школ-интернатов и воспитанников детских домов, на которые студентам необходимо опираться при изучении методики преподавания финансовой грамотности на разных уровнях образования.
- 3) Предоставление преподавателям, обучающих студентов педагогических направлений подготовки дисциплине «Финансовой грамотности и методы ее преподавания» (далее – «Дисциплины»), информационной, консультационной и методической поддержки в рамках образовательной компоненты Проекта Минфина России.

Будущим педагогам важно запомнить, преподавая финансовую грамотность школьникам и студентам, педагог не может и не должен выполнять функции финансового консультанта, советника, посредника, брать на себя ответственность, давая конкретные финансовые рекомендации личного плана.

Инвестиционное консультирование граждан и организаций предоставляют инвестиционные советники, профессиональная деятельность которых нацелена именно на оказание таких услуг.⁴ Однако и сейчас по факту советников часто выполняют сами поставщики финансовых услуг – банки, страховые организации и т.п.

Но, при этом, педагог, проводящий занятия по финансовой грамотности может дать им правильные ориентиры, научить понимать:

- ✓ устройство системы финансовых услуг, сопровождающих жизнь современного человека практически каждодневно;
- ✓ значение, возможности и риски финансового сектора, способы защиты прав потребителя финансовых услуг;
- ✓ финансовую систему во взаимосвязи с другими элементами экономических отношений и общественными отношениями в целом;
- ✓ механизмы принятия самостоятельных и осознанных финансовых решений, обращения к профессиональным консультациям;
- ✓ как самообучаться, постоянно овладевая необходимыми экономическими, финансовыми и правовыми познаниями;
- ✓ как пользоваться информационными, справочными, и, в первую очередь, электронными ресурсами не только для получения информации, но и получения электронных услуг в сфере финансовых отношений;
- ✓ неразрывность связи «финансовой грамотности» со знаниями в «бюджетной», «муниципальной», «налоговой», «пенсионной», «страховой» областях финансовой системы.

Содержание Учебного пособия включает ряд результатов и материалов, полученных, разработанных при реализации Проекта Минфина России, и базируется на:

⁴ Ст 6.1 и 6.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

- современных педагогических подходах к обучению школьников и студентов;
- требованиях и рекомендациях Министерства образования и науки Российской Федерации;
- профессиональных стандартах педагога (учителя), педагога дополнительного образования детей и взрослых;
- актуальных на дату выхода Учебного пособия, указанных в нем сведений о деятельности и развитии финансового рынка, его правовом регулировании;
- апробированных методах и ранее достигнутых результатах в образовательном и просветительском сегменте Проекта Минфина России и, в первую очередь, в рамках функционирования федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.

Дисциплина, для которой разработано Учебное пособие, может включаться вузами, реализующие педагогические направления подготовки, в состав основных образовательных и (или) дополнительных программ для студентов:

- в качестве дисциплины по выбору в состав вариативной части основной образовательной программы подготовки бакалавров с предметными профилями «Обществознание», «Экономика», «Право», а также с двумя профилями, при наличии хотя бы одного из указанных трех профилей, например, «Математика и Экономика», «История и Обществознание», «Обществознание и Право» и т.д.;
- в качестве факультативной в состав вариативной части основной образовательной программы подготовки бакалавров с предметными профилями «Математика», «Информатика», «Литература», «История», «Иностранный язык», «География», а также с двумя профилями, при совмещении любых двух из указанных профилей,

например, «Математика и Информатика», «История и Иностранный язык» и т.п.;

– в состав программ дополнительного образования.

Учебное пособие размещается вузами в используемых системах дистанционного обучения (применяя дистанционные образовательные технологии).

Учебное пособие предназначено, в первую очередь, для использования студентами в процессе самостоятельной работы, закрепления пройденного материала при контактном обучении, подготовки к интерактивным занятиям, прохождения практикумов, выполнения групповых и индивидуальных проектов, подготовки к контрольным работам, промежуточной аттестации.

В этих целях структура, последовательность изложения тем, содержание Учебного пособия соотнесены с содержанием образования рабочей программы дисциплины или программы дополнительного образования.

Учебное пособие состоит из трех разделов: «Основы финансовой грамотности» (соответствует адаптационному разделу Учебной программы), «Методика преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся» (соответствует методическому разделу Учебной программы) и «Моделирование учебных занятий по финансовой грамотности для различных групп обучающихся» (соответствует практическому разделу Учебной программы).

В начале каждой главы содержится краткая аннотация или указываются ключевые вопросы, которые будут рассмотрены, а в завершении – выводы и вопросы для самоконтроля по итогам изучения главы.

Учебное пособие содержит рисунки, таблицы, схемы, улучшающие визуальное восприятие материала, а также вставки, содержащие интересные примеры, фактические, статистические данные.

В Учебное пособие включен глоссарий, содержащий определения основных терминов финансовой грамотности с учетом специфики учебной программы. В глоссарий вошли также некоторые собственные имена,

например, «Министерство финансов Российской Федерации», «Московская биржа», знание которых полезно для изучения финансовой грамотности.

Помимо Учебного пособия, в базовый учебно-методический комплект повышения квалификации учителей включены:

- Учебная программа;
- методические рекомендации для преподавателей вузов по организации образовательной деятельности студентов педагогических направлений подготовки в области финансовой грамотности и методов ее обучения (далее – «Методические рекомендации»);
- дополнительные материалы к Методическим рекомендациям, представляющие собой электронный материал презентационного характера и электронный материал с примерами расчетных задач (далее – «Дополнительные материалы») для эффективной подготовки и проведения занятий преподавателями в вузе;
- видеолекции и записи онлайн-вебинаров, онлайн мастер-классов для поддержки преподавательской деятельности.⁵

Освоение Учебной программы, содержания Учебного пособия, открывает перед студентами – будущими педагогами дополнительные возможности:

- овладеть предметным содержанием дисциплины финансовой грамотности;
- преподавать финансовую грамотность школьникам и студентам колледжей, техникумов в составе предметов «Обществознание», «Экономика», «Право» или на дополнительных занятиях;
- уметь интегрировать отдельные элементы финансовой грамотности в преподавание некоторых других школьных дисциплин – «Математика», «Литература», «Иностранный язык», «История», «География»;

⁵ Данные материалы представлены в системе удаленного доступа Института МФЦ (СДО) на сайте Института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/>

- разнообразить внеурочные занятия со школьниками, досуговую жизнь студентов в системе среднего профессионального образования, внедряя факультативы, кружки, конкурсы и т.п., связанные с финансовой грамотностью;
- реализовывать программы дополнительного образования детей и взрослых по направлению «финансовая грамотность».

Передовое овладение материалом, новаторские инициативы, творческие подходы студентов в овладении финансовой грамотностью и методикой ее преподавания, будут способствовать повышению профессиональных конкурентных преимуществ студентов – будущих педагогов.

Желаем успехов в освоении учебной программы и содержания Учебного пособия!

Раздел 1. Основы финансовой грамотности

Раздел 1 включает в себя 8 глав и 18 параграфов. Записано 19 лекции по темам раздела 1.⁶

Глава 1.1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование

Данная глава является вводной и призвана дать общую информацию по темам, которые будут более детально рассматриваться в последующих главах.

В первом параграфе будут раскрыты виды и основные функции денег, история их возникновения, новые виды электронных денег, описаны основные меры, предпринимаемые центральными банками для защиты выпускаемых денег от подделок, раскрыты понятия денежной инфляции и дефляции.

Второй параграф состоит из двух крупных блоков – первый посвящен введению понятия личного финансового плана, принципов и важности его составления, проиллюстрировано изменение соотношения и структуры доходов и расходов за период жизни человека. Во втором блоке даются базовые знания о путях распоряжения совокупным капиталом человека и семьи – описываются основные понятия сбережения и инвестирования, кратко перечисляются основные финансовые инструменты, включая рассмотрения их плюсов и минусов, объясняется необходимость диверсификации инвестиций.

§ 1.1.1 Функции и виды денег. Деньги: история и современность

1.1.1.1 История денег. Современные деньги России и других стран

История денег начинается с тех давних времен, когда людям приходилось менять одну вещь на другую, чтобы получить то, что им было нужно.

Первые деньги на земле отличались в зависимости от стран. Например, в Африке в качестве средства для расчётов использовалась соль, в Китае – чай,

⁶ Видеолекции (№№ 1-19) находятся в СДО Института МФЦ в блоке материалов соответствующей главы и па Учебного пособия.

в России – шкурки пушных зверей и даже раковины каури. Основной недостаток таких денег – недолговечность!

Постепенно роль денег стала переходить к слиткам драгоценных металлов, драгоценным камням. Слитки из металла были неудобны, поскольку их приходилось рубить на части. В этой связи примерно в VII веке до н.э. начали появляться пластины металла одинакового веса, на которые для предотвращения подделок стали ставить клеймо – монеты.

Первые бумажные деньги появились в Китае в 910 году нашей эры.

Самые ранние в мире выпуски банкнот были осуществлены в Стокгольме в 1661 году.

В России первые бумажные деньги (ассигнации), которые можно было свободно обменять на медные деньги, были введены при Екатерине II в 1769 году.

С развитием банковской системы появились безналичные деньги. Самая первая система виртуальных расчетов установилась в Великобритании, где с 1775 года возникают расчетные палаты – специальные межбанковские организации, которые осуществляли безналичный расчет по чекам и другим платежным документам зачетом взаимных требований.

Электронные деньги в виде электронных кошельков и т.п. начали появляться в 1990-х годах.

В настоящее время бумажные деньги многих стран находятся в постоянном обновлении – вводятся купюры новых номиналов, меняется дизайн. Причинами этого является необходимость повышения защищенности от подделок, адаптация банкнот для использования слабовидящими людьми, а также борьба с коррупцией.

Например, последнее время на межгосударственном уровне обсуждается возможность постепенного выведения из обращения купюр достоинством 500 евро и 100 долларов США, для затруднения передачи крупных взяток.

В постсоветское время последним наиболее значимым событием в части денег в России является реформа 1998 года, когда произошло укрупнение рубля в 1000 раз (деноминация).

В 2001 году все купюры были модифицированы, появились дополнительные уровни защиты от подделки. Тогда же появилась тысячная купюра. В 2004 году была проведена следующая модификация, которая уже частично коснулась дизайна. Ещё через два года вводится купюра номиналом 5000 рублей.

В 2014 и 2015 годах Центральным банком Российской Федерации были выпущены сторублёвые памятные купюры в связи с проведением в России Олимпиады и присоединением Крыма.

В 2017 году Центральный Банк Российской Федерации (далее допускается «Банк России») ввел в обращение купюры номиналом 200 и 2000 рублей.

На купюре в 200 рублей основное изображение лицевой стороны – памятник затопленным кораблям в г. Севастополе. На оборотной стороне этой купюры – Государственный историко-архитектурный музей-заповедник «Херсонес Таврический».

Лицевая сторона купюры в 2000 рублей содержит изображение Русского моста – вантового моста, соединяющего остров Русский с материковой частью г. Владивостока. На обороте купюры – космодром «Восточный».⁷

⁷ С более подробной официальной информацией о всех купюрах и монетах, выпущенных Банком России в обращение, можно ознакомиться на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://www.cbr.ru/cash_circulation/banknotes/5rub/

1.1.1.2 Виды денег

Выделяют следующие виды денег:

1. *Товарные деньги*: деньги, имеющие самостоятельную стоимость, как товар. В настоящее время всё меньше находятся в обращении. На текущий момент наиболее распространенными являются золотые монеты, в то же время они носят характер инвестиционных вложений, а не как средство платежа.

2. *Наличные деньги*: деньги в нашем обычном понимании – банкноты, монеты из недрагоценных металлов.

3. *Безналичные деньги*: средства на счетах в банке. Их наличие подтверждается не физическим наличием банкнот, а выписками со счетов. Расчёты также производятся не в результате физической передачи денег, а в результате изменения записей по счетам.

4. *Электронные деньги*: наиболее поздно появившийся вид денег, до сих пор находящийся в стадии формирования. Российским законом они определены как денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счёта. В России наиболее широкое распространение получили WebMoney и Яндекс. Деньги, карты для оплаты проезда на городском транспорте (например, в Санкт-Петербурге карта «Подорожник»). В мире популярна – PayPal.

Квантовые деньги – разрабатываются банкноты нового поколения, у которых в качестве основной системы защиты от подделки применяется квантовая криптография, основанная на поляризации света. Невозможность копирования такой системы обеспечивается физическими свойствами квантовых частиц (теорема о запрете клонирования). Пока что это только лабораторные модели, изготовление таких банкнот не осуществляется.

Регина Севостьянова. Квантовая физика защитит деньги от подделки//Вести ФМ

<http://radiovesti.ru/brand/61178/episode/1402756/>

1.1.1.3 Основные функции денег

Выделяют несколько функций денег.

1. *Мера стоимости*: с помощью денег можно измерять и сопоставлять стоимость различных товаров, услуг.

2. *Средство обращения*: исторически первоначально товарный обмен осуществлялся в форме обмена товара на товар («товар – товар»). Появление денег изменило форму обмена: товар продается за деньги, затем на вырученные деньги приобретается другой необходимый товар («товар – деньги – товар»). Таким образом, деньги являются универсальным посредником при товарообмене.

3. *Средство накопления*: в отличие от товаров, деньги не имеют срока годности, в связи с чем их можно откладывать для расходов в будущих периодах.

4. *Средство платежа*: функция денег, заключающаяся в том, что деньги используются при продаже товаров в кредит, при уплате налогов.

5. *Мировые деньги*: развитие товарооборота и финансовых отношений между разными странами, имеющими разные валюты, привели к появлению так называемых «мировых денег», к которым можно отнести «резервные валюты», в которых большинство стран предпочитает хранить часть своих резервов (доллар США, евро, английский фунт, японская йена, швейцарский франк, китайский юань).

1.1.1.4 Подделки и защита от них

Фальсификация монет с целью наживы появилась одновременно с первыми металлическими деньгами. Самые старые обнаруженные фальшивые деньги – это копия серебряной монеты VI в. до н. э. с греческого острова Эгина. Подделка выполнена из меди с серебряным покрытием при очень высоком техническом исполнении.

Джеймс П., Торп Н. Древние изобретения. – Мн.: Попурри, 1998, стр.461

Существование поддельных денег сопровождает денежное обращение на протяжении всего существования монет и банкнот. Разновидностей подделок существует огромное количество, и они совершенно разного

качества – от простой цветной ксерокопии до высококачественных образцов, которые требуют исследований в лабораторных условиях.

Для защиты от подделок центральными банками стран используются многочисленные приёмы, в том числе:

- использование специальной бумаги с водяными знаками и ворсинками, иногда со вставками из другого материала;
- защитные нити;
- микропечать;
- кипп-эффект (какое-либо изображение становится видимым, только если посмотреть на купюру под определённым углом);
- цветопеременная краска;
- ультрафиолетовые изображения.

Центробанк за первые шесть месяцев 2018 года выявил фальшивых купюр на общую сумму 67,8 млн рублей, что на 13,2 млн рублей меньше, чем годом ранее. Об этом говорится в материалах регулятора, с которыми ознакомились «Известия». Традиционно чаще всего мошенники подделывают банкноты номиналом 5 тыс. рублей, следом идут купюры по 1 тыс. рублей. На сокращении количества фальшивок сказывается не только сложность производства, но и распространение безналичных платежей.

Интернет-портал iz.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://iz.ru/769177/inna-grigoreva/tcb-vyjavil-678-mln-poddelnykh-rublei>

Количество поддельных купюр в России за 2019 год выросло на 7,4%. Банк России за 2019 г. выявил 41 тыс. 355 поддельных купюр в банковской системе РФ, что на 2 тыс. 851 банкноту или 7,4% больше, чем показатель 2018 года. Об этом сообщается в материалах регулятора.

Информационное агентство ТАСС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://tass.ru/ekonomika/7839091>

Необходимо учитывать, что поддельные купюры можно получить и в банкоматах. Так, Банк России предупреждает, что в банкоматах в 2017 году стало больше фальшивых купюр. Это связано с тем, что большинство банкоматов, особенно небольших банков, проверяют только 1-2 защитных

признака, хотя по требованиям Банка России должно проверяться минимум четыре.⁸

1.1.1.5 Эмиссия денег

Под эмиссией денег подразумевается выпуск новых денежных средств в обращение.

Эмиссия наличных денег в Российской Федерации осуществляется исключительно Банком России.

Законодательно установлены следующие особенности эмиссии в России:

- рубль является единственным законным платежным средством на территории России;
- официальное соотношение между рублём и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается;
- банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами;
- банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена.

1.1.1.6 Инфляция. Покупательная способность денег. Дефляция

Инфляция – процесс роста цен на товары и услуги в результате снижения покупательной способности денег. Цены на товары зависят от множества факторов, под воздействием которых один и тот же товар год назад и сейчас может стоить по-разному. Если стоимость товара выросла и за него надо заплатить больше денежных средств. В этом случае говорят, что инфляция

⁸ Сайт «ПРАВДА.Ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.pravda.ru/news/economics/20-06-2017/1338801-fake_money-0

съела деньги или, используя, научный термин покупательная способность денег снизилась.

Покупательная способность – экономический показатель, обратно пропорциональный количеству денег, необходимых для покрытия определённой потребительской корзины из товаров и услуг.

Инфляцию, так как это длительный, устойчивый процесс, следует отличать от скачка цен. Инфляция не означает рост всех цен в экономике, потому что цены на отдельные товары и услуги могут повышаться, понижаться или оставаться без изменения. Важно измерять общий – усреднённый – уровень цен. Усреднённое изменение цен на все продукты и услуги в экономике, выраженное в процентах, называется темпом инфляции. Усреднённое изменение цен измеряют с использованием **индекса потребительских цен** (далее – «ИПЦ»), который фиксирует в процентах изменение во времени стоимости определенных товаров и услуг, которые включены в *потребительскую корзину* (например, стоимость ЖКХ, стоимость продуктов и так далее). Количество определенных товаров и услуг, входящих в потребительскую корзину, измеряется сотнями. Росстат измеряет и публикует стоимость потребительской корзины на регулярной основе. Банк России на основе статистики Росстата публикует данные по инфляции.⁹

Если за год потребительская корзина подорожала на 5%, то это означает об инфляции и снижении покупательской способности денег в размере 5% годовых.

Потребительская корзина нуждается в пересмотре, заявил президент России Владимир Путин. По его словам, в ней не хватает овощей, рыбы и мяса.

Сайт газеты «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
https://www.kommersant.ru/doc/4226937?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter

⁹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/dkp/about_inflation/

На Рис.1.1.1 представлена помесечная диаграмма уровней инфляции в России и США за последние десять лет:

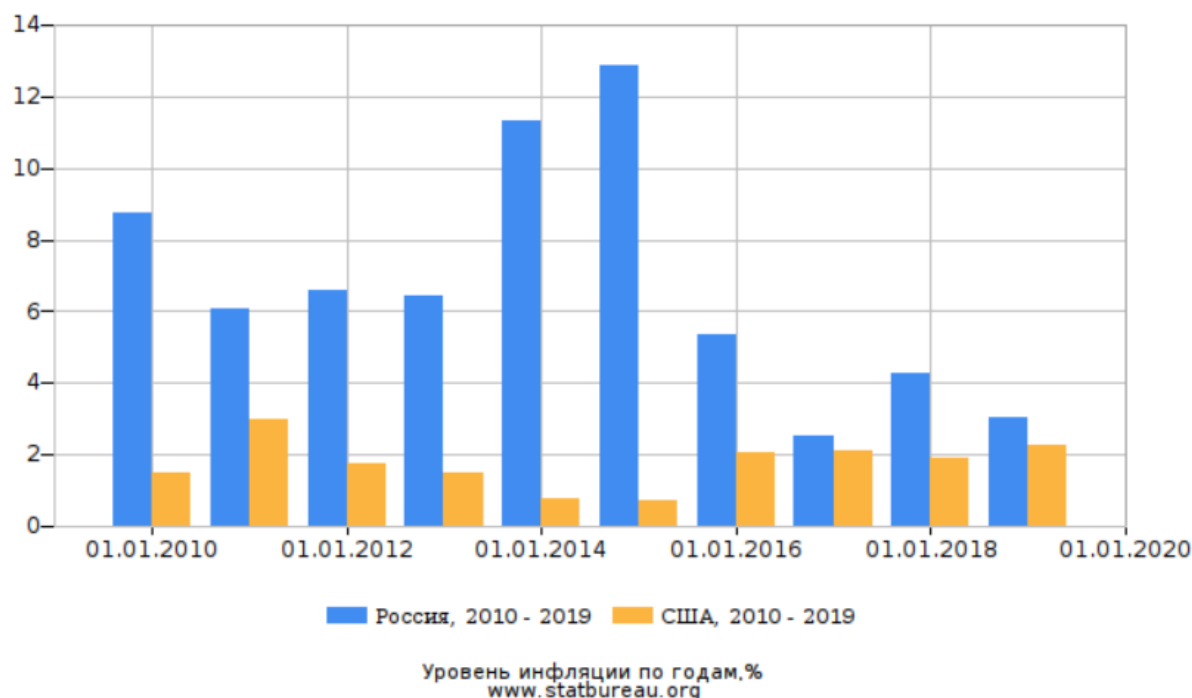


Рис. 1.1.1. Сравнение уровней инфляции в России и США за последние десять лет.

В январе 2020 г. годовая инфляция составила 2,4%, что на 0,6 п.п. ниже, чем в декабре 2019 года. В значительной мере снижение было связано со статистическим эффектом – выходом из расчета прироста цен в январе 2019 г., связанного с повышением ставки НДС. Замедлению годового темпа удорожания продовольствия, при сохранении низкого месячного прироста цен на него (с исключением сезонности), способствовало дальнейшее расширение предложения на отдельных продовольственных рынках. Укрепление рубля в 2019 г. ограничивало рост цен на товары с высокой импортной составляющей и на товары, конкурирующие с импортом. Сохранялось влияние на инфляцию сдержанного спроса. По оценке Банка России, на краткосрочном горизонте дезинфляционные риски по-прежнему преобладают над проинфляционными. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% по итогам 2020 г. и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27308/CPD_2020-01.pdf

О контроле инфляции и денежно-кредитной политике Банка России можно узнать на сайте Банка России.¹⁰

¹⁰ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://cbr.ru/dkp/>

Если же товар стал стоить дешевле, значит покупательная способность денег увеличилась. Такой процесс называется **дефляцией**. Инфляция опасна тем, что обесценивает сбережения и зарплату. Дефляция, имея внешние признаки позитивного эффекта для потребителя – когда на то же самое количество денег можно купить больше, также несёт в себе существенные риски.

При дефляции производство товаров внутри страны становится дороже относительно производства в других странах, в связи с чем, их становится труднее продать, снижается конкурентоспособность, что в дальнейшем может приводить к сокращению производства, снижению темпов роста экономики. В условиях санкционного давления один из действенных способов борьбы с дефляцией является метод создания конкуренции внутри экономических секторов российского рынка с постепенным повышением качества товаров, логистики их доставки, что в конечном итоге может привести к завоеванию зарубежных рынков уже на других качественных условиях.

§ 1.1.2 Человеческий капитал. Совокупный капитал человека (семьи). Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование

1.1.2.1 Человеческий капитал. Личные финансы и финансовый план. Цели финансового планирования и их горизонты

«Мои года – мое богатство».

Человеческий капитал – здоровье, природные таланты, интеллект, способность учиться на протяжении всей жизни, способность в современном мире выделять необходимые компетенции современного человека, согласование своих представлений об успехе с нормами этики и морали российского общества, другие индивидуальные качества, приобретенные в процессе обучения, профессиональные умения и навыки человека, семьи. Экономическая наука сформулировала понятие и попыталась оценить в деньгах «человеческий капитал» во второй половине XX века, утверждая, что именно человеческий капитал, принося инновации, является главным двигателем экономического роста. Изначально человеческий капитал включал

в себя инвестиции в самого человека, которые повышают его способность к труду – в образование и профессиональные навыки. Сейчас понятие человеческого капитала гораздо шире. В век обработки больших массивов информации эксперты Всемирного банка включили в расчет человеческого капитала все потребительские расходы человека, в том числе расходы государства на эти цели, что, возможно, это свидетельствует о том, что современная экономическая наука подошла к некоторому рубежу неопределенности по вопросу дальнейшего поддержания экономического роста.¹¹

Экономический рост любой ценой невозможен, хотя бы в силу того, что экономика для людей, а не наоборот.

Одна из главных задач в России на сегодняшний день – это борьба с бедностью и формирование перспектив для качественной жизни людей в нашем государстве.

Однако, это будет нереализуемо без осознания самим гражданином важности гармоничного развития себя и своих близких в течение всей жизни; без осознанного выбора жизненного стиля и профессии – наемный работник, предприниматель, ученый, работник культуры; без совершенствования умений и навыков создавать самому себе и своим близким перспективу жизни, в том числе с помощью инвестиций в свое образование, в здоровье в реальных условиях нашей жизни. Важной составляющей человеческого капитала на сегодняшний день являются знания, входящие в понятие «финансовая грамотность», которое включает в себя: знания о финансовой системе Российской Федерации, ее налоговой, социальной, пенсионной составляющих; знание нормативно-правовых документов в финансовой сфере; знание своих прав и обязанностей на финансовом рынке, в том числе в области осуществления платежных операций, в области электронных платежных систем; знание и использование разнообразных финансовых активов

¹¹ Сайт Всемирного банк в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.vsemirnyjbank.org/ru/publication/human-capital> и данные по Российской Федерации (окт. 18 г.) – https://databank.worldbank.org/data/download/hci/HCI_2pager_RUS.pdf

(инструментов, продуктов, финансовых услуг). Воспитание в самом себе навыка принятия в соответствии со своим личным (семейным) планом ответственных (рациональных) финансовых решений, иными словами рационально подходить к принятию решений в финансовой сфере – основа финансовой грамотности.

Человеческий (семейный) капитал – это наш актив, но и наше обязательство по его сохранению и приумножению!

Личные (семейные) финансы – это совокупность экономических отношений в процессе создания и использования денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Удобно представить личные (семейные) финансы, как набор активов и пассивов, имеющих в распоряжении. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

Активы в личных (семейных) финансах – это все блага, которые принадлежат человеку, семье, выраженные в денежных единицах. Их можно разделить на потребительские и инвестиционные. Примером потребительского актива может служить личный автомобиль, (например, машина) а инвестиционного – индивидуальный инвестиционный счет, открытый у брокера, и приобретенные на этот счет облигации федерального государственного займа. Активы могут быть смешанные. Например, золотые украшения.

Пассивы в личных (семейных) финансах – это все материальные обязательства человека, семьи. Например, счета по оплате жилищно-коммунальных услуг, проценты по ипотечному кредиту.

Суммируя активы и пассивы (пассивы идут со знаком «-»), человек может рационально оценить свое материальное богатство.

Активы минус пассив = Чистый капитал

Для обеспечения финансового благополучия развитие человеческого капитала, личные (семейные) финансы, должны быть объектом постоянного целенаправленного управления.

Основными инструментами управления личными (семейными) финансами при этом выступают прогнозирование, планирование, исполнение, контроль и корректировка планов.

Финансовый план (далее допускается «ФП») – разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей во времени, включая набор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых активов (инструментов, продуктов, финансовых услуг), позволяющих их достичь.

Финансовое планирование – это процесс составления, контроля исполнения и при необходимости корректировки финансового плана, с учетом текущего финансового состояния человека или семьи, влияния инфляции, а также с учетом экономической ситуации в регионе проживания и возможных изменений жизненных приоритетов человека (семьи) в течение жизни.

Цель финансового планирования обеспечение финансового благополучия (личного и семейного) и финансовой независимости в течение всей жизни. В зависимости от горизонтов планирования выделяют:

Таблица 1.1.1. Цели планирования (Е.В. Савицкая, «Финансовая грамотность», 2015, стр.82-23.)

Краткосрочные цели (до 1 года):	Направлены на решение текущих финансовых задач. Их достижение обеспечивается балансировкой доходов и расходов.
Среднесрочные цели (1-10 лет):	Направлены на решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями. Их достижение обеспечивается умением формировать сбережения.
Долгосрочные цели (более 10 лет):	Направлены на создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие и финансовую независимость в старости.

В качестве примеров, иллюстрирующих возможности использования инструментов финансового рынка для достижения краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных целей в рамках ФП, можно привести:

- использование банковского депозита со сроком в 1 год;

- одновременное использование кредитной карты с льготным периодом для повседневных расчетов внутри льготного периода (в этом период плата за пользование кредитными деньгами отсутствует) и хранение эквивалента денежных средств на банковском депозите, который позволяет снимать и вносить денежные средства без потери процентной ставки (краткосрочные цели);
- создание резервного капитала, который хранится на банковских депозитах до востребования в трех видах валюты (в рублях и в резервных валютах) (среднесрочные цели);
- формирование дополнительной пенсии в негосударственном пенсионном фонде или долговременное страхование жизни (долгосрочные цели).

Этапы построения ФП:

- постановка целей;
- анализ текущего состояния соответствия доходов и расходов в семье, у человека лично;
- постановка целей;
- определение путей финансирования достижения поставленных целей;
- если одним из путей достижения целей выбрано аккумулирование денежных средств под соответствующую цель, то построение плана управления такими средствами;
- оценка реалистичности целей в реальных условиях жизни человека;
- при необходимости корректировка целей, путей ее достижения по результатам анализа настоящего положения дел и перспектив в будущем;
- принятие итогового ФП и бюджетирование процесса достижения целей в рамках ФП;

- контроль исполнения ФП на протяжении всего срока его использования;
- внесение дополнительных корректировок в ФП, в случае изменения жизненных обстоятельств.

1.1.2.2 Совокупный капитал человека (семьи), его виды, использование на различных этапах жизненного цикла

Распределение доходов на потребление и накопление

Для целей финансового планирования на будущее используется такой инструмент, как **бюджет**.

Слово «бюджет» имеет французское происхождение (*bougette* – кошелек (старофранц.)) и означает совокупность доходов и расходов конкретного человека, семьи запланированных на определенный период времени.

Бюджет может быть в семье, а также у предпринимателя или у фирмы.

Доходы – это сумма полученных денежных средств домохозяйством за определенный период: заработная плата, аванс, премии, гонорар, почасовая заработная плата, сдельная оплата труда, прибыль от собственного бизнеса, комиссионные, пособия, прибыль от инвестиций (проценты по государственным облигациям федерального займа), доходы от сдачи в аренду недвижимости, кэшбэк, возврат денег в рамках налогового вычета, иное.

Очень важно понимать, какие из доходов являются регулярными, а какие пополняют кошелек только разово. Регулярный доход – это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем, а нерегулярным считается доход, который в будущем может исчезнуть. Также в составе регулярного дохода необходимо четко выделять гарантированные на ближайшее будущее источники поступления денег и те, что могут в любой момент иссякнуть.

Расходы – сумма средств, направленных домохозяйством на собственные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, одежду,

транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание, иное.

Если расходы равны доходам, то финансы сбалансированы. Не занимают деньги в долг, но и не делаются сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать сбережения.

Расходы разделяют на постоянные и переменные. Например, ежемесячная оплата съемной квартиры по договору – это вид постоянных расходов. А сколько человек заплатит денег за пользование теплой водой в течение месяца – это будет понятно по платежной квитанции ЖКХ и зависит от того насколько экономно пользуется человек водой. Такой вид расходов называется переменные расходы.

Сбережения – это разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем.

Бюджет – это своего рода инструкция, помогающая расходовать деньги на наиболее важные для человека цели и контролировать расходы в соответствии с намеченными категориями.¹²

Составление бюджета является ключевым шагом формирования финансового плана. Можно выделить несколько этапов ведения бюджета.

1. Постановка целей.
2. Доходная часть бюджета.
3. Расходная часть бюджета.
4. Составление и ведение бюджета (финансовое планирование).
5. Анализ бюджета.

Фиксировать доходы и расходы удобно путем записи в таблице всех получаемых доходов и всех осуществляемых расходов (по их категориям) на любой носитель информации – тетрадь, блокнот, специальное приложение на мобильном телефоне (правда, в случае мобильного ведения бюджета, такие

¹² Информационно-просветительский ресурс, созданный Банком России, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fincult.info/article/ways-to-optimize-the-family-budget-life-hacks-tips-apps/>

записи могут стать достоянием публики). Существуют удобные современные инструменты учета личных финансов – компьютерные программы, которые можно скачать на свой компьютер либо воспользоваться на сайте.

Запись (учет, бюджетирование) доходов и расходов и их сопоставление (анализ) следует проводить постоянно, при этом заслуживают особого внимания те расходы и доходы, которые имеют значительный удельный вес в семейном бюджете.

Непрерывный учет и контроль доходов и расходов помогает отследить их динамику, предотвратить нецелесообразные траты, обеспечить накопление, вовремя подготовиться и преодолеть изменение финансовой ситуации.

Доходы любой семьи можно разделить на 5 составляющих.

1. Зарплата членов семьи, которые являются наёмными работниками.
2. Социальные выплаты от государства, например, пенсии бабушек и дедушек, пособия на рождение детей, социальная помощь инвалидам.
3. Доходы от предпринимательской деятельности, если кто-то из членов семьи занимается бизнесом или владеет долей в частной компании.
4. Доходы от продажи собственности или сдачи её в аренду.
5. Прочие доходы. К ним, в частности, относятся доходы от инвестиций семейных сбережений в ценные бумаги и другие активы. Это могут быть также доходы в натуральной форме (неденежные) от ведения приусадебного хозяйства.

Для целей формирования бюджета также важно, каким **совокупным капиталом** располагает человек или семья и его распределение.

В целом совокупный капитал человека или семьи может быть поделен на три части в зависимости от целей, на которые его предполагается потратить. См. на следующей странице:

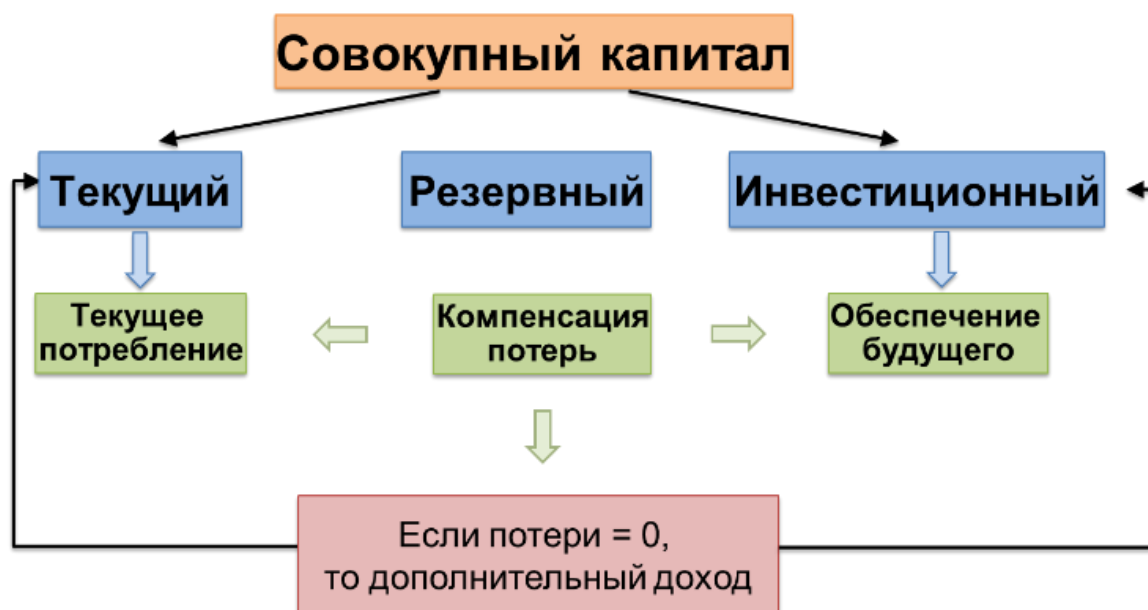


Рис. 1.1.2. Структура совокупного капитала (слайд № 7 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).¹³

Текущий капитал – Он необходим для того что бы покрывать текущее потребление и потребности человека (семьи).

Резервный капитал – является своеобразной «страховкой» на случай непредвиденных ситуаций. Во второй половине жизни следует увеличивать сумму такой страховки. Должен обладать следующими характеристиками:

- размер резерва – объем трех-шести месячных расходов;
- высокая ликвидность (способность быстро обращаться в деньги);
- надежность размещения с защитой от инфляции.

Инвестиционный капитал – тот самый капитал, который обеспечит достойный жизненный уровень в старости.

¹³ Ряд материалов, в том числе презентации, проведенных установочных семинаров по повышению финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования доступны на сайте федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования – <https://fmc.hse.ru> Отдельная страница с презентациями – https://fmc.hse.ru/presentation_FG

1.1.2.3 Этапы жизненного цикла и соответствие им структуры и размеров доходов, расходов человека, семьи

Каждый человек переживает в своей жизни последовательные этапы развития (детство, юность, зрелость, старость), и на каждом этапе уровень обеспеченности ресурсами в большинстве случаев существенно различается:

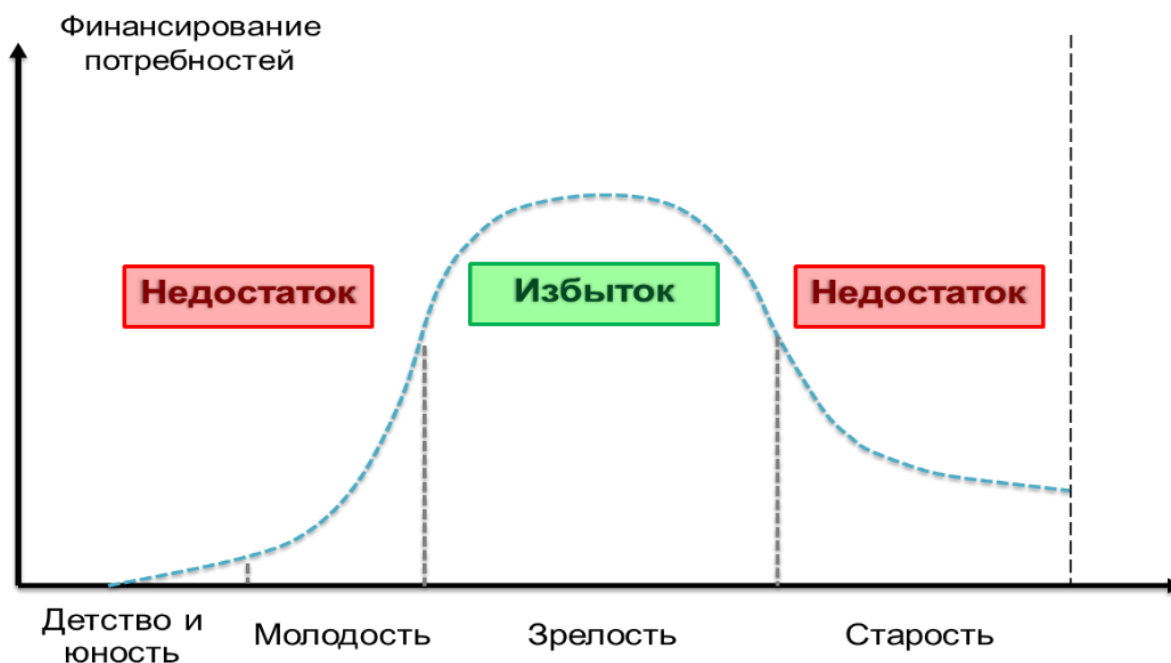


Рис. 1.1.3. Обеспеченность ресурсами на этапах жизненного цикла (слайд № 4 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).¹⁴

На начальном этапе жизни семьи, человека остро стоит вопрос создания сбережений. Чем раньше семья (человек) начнет задумываться об этом, тем быстрее семья (человек) сможет создать сбережения.¹⁵

¹⁴ Ряд материалов, в том числе презентации, проведенных установочных семинаров по повышению финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования доступны на сайте федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования — <https://fmc.hse.ru> Отдельная страница с презентациями — https://fmc.hse.ru/presentation_FG

¹⁵ Информационно-просветительский ресурс, созданный Центральным банком Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» — <https://fincult.info/article/ways-to-optimize-the-family-budget-life-hacks-tips-apps/>

Методика формирования и использования резервного и инвестиционного капиталов зависит от этапов жизни человека (жизненных циклов) человека:

С возрастом предпочтения человека меняются:

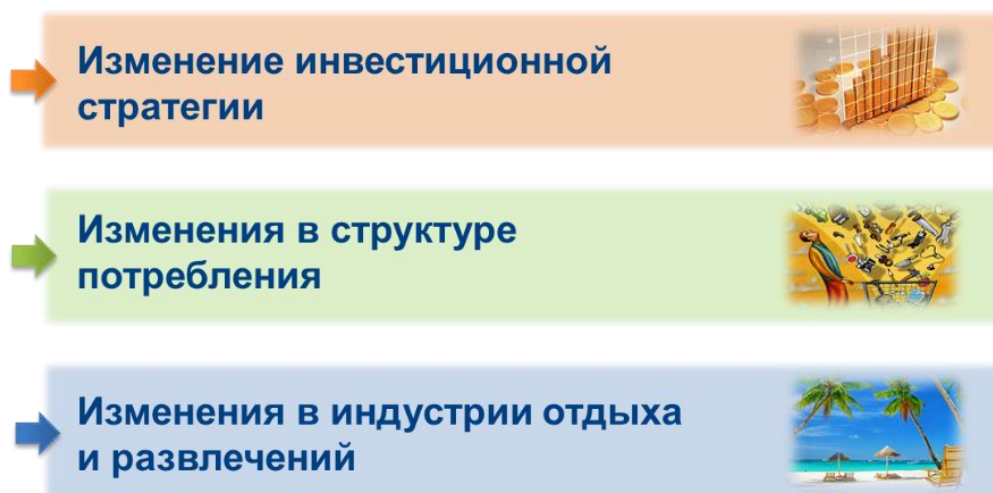


Рис. 1.1.4. Изменение предпочтений с возрастом человека (слайд № 67 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).¹⁶

С возрастом у людей происходит объективная смена горизонта планирования.

Финансовое планирование долгосрочных целей заменяется среднесрочным и краткосрочным планированием. Вопросы здоровья, вопросы жизни выросших детей, появления внуков постепенно приобретают другую значимость, чем в первой половине жизни. Все это влияет и на структуру потребления, и на интенсивность работы, на варианты отдыха и развлечений. Изменяется уровень как доходов, так и расходов. Соответственно во второй половине жизни следует увеличивать сумму резервного капитала. Соответствующим образом необходимо вносить изменения в цели инвестиций – необходимо уменьшать роль агрессивных инвестиционных стратегий и

¹⁶ Ряд материалов, в том числе презентации, проведенных установочных семинаров по повышению финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования доступны на сайте федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования – <https://fmc.hse.ru> Отдельная страница с презентациями – https://fmc.hse.ru/presentation_FG

расширить вложения в финансовые инструменты с большей надежностью и меньшей доходностью.

Данные сдвиги могут быть проиллюстрированы на основе данных США о диверсификации инвестиций в зависимости от возраста индивидуального инвестора:

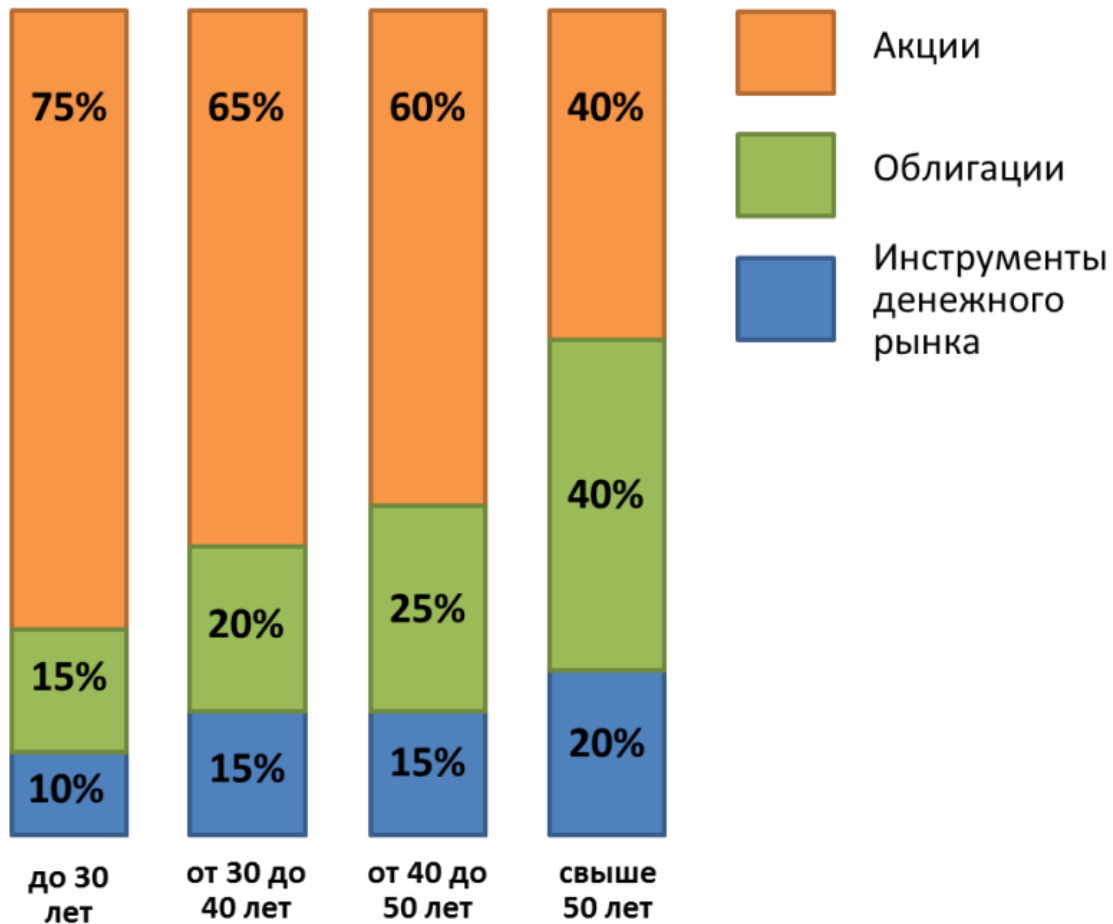


Рис. 1.1.5. Диверсификация инвестиций в зависимости от возраста (слайд № 68 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).¹⁷

В семье в зависимости от различных этапов жизненного цикла также меняется структура доходов и расходов. О некоторых крупнейших расходах надо помнить и заранее начинать планировать их.

На основе анализа стран с развитой экономикой можно выделить следующие основные переломные моменты в жизни семьи:

¹⁷ Ряд материалов, в том числе презентации, проведенных установочных семинаров по повышению финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования доступны на сайте федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования – <https://fmc.hse.ru> Отдельная страница с презентациями – https://fmc.hse.ru/presentation_FG

Таблица 1.1.2. Этапы жизни семьи. (Е.В.Савицкая, «Финансовая грамотность», 2015, стр.81)

Этап	Изменения
Создание новой ячейки общества (пара начинает жить вместе)	Этап, когда супруги уже начали жить вместе, но ещё не обзавелись детьми, отлично подходит для создания накоплений. Большинство семей в это время имеют профицит бюджета и наращивают свои сбережения.
Рождение ребёнка	Доходы сокращаются: мать уходит в отпуск по уходу за ребёнком, во время которого она получает только пособие. Появляются новые расходы – на детские принадлежности.
Ребёнок подрастает, возможно рождение следующих детей	В это время большинство семей подходят к самому крупному финансовому шагу в своей жизни – покупке новой квартиры. Накопить на квартиру довольно непросто, поэтому большинство семей покупают её в кредит. С этого момента молодая семья переходит из разряда сберегающих семей в разряд семей, погашающих кредит.
Первый период относительной стабильности	Это время, когда семья не планирует заводить новых детей. Дети ещё не достигли 14-летнего возраста. Возможно, мать выходит снова на работу. Зарплата (доход) от бизнеса отца к этому моменту вырастает. Семья постепенно погашает кредит за квартиру и начинает сберегать снова. В этот период обычно создаётся значительная часть пенсионных накоплений родителей.
Дети достигают 14-летнего возраста	На данном этапе семье необходимо принять ещё одно важное финансовое решение – где будет продолжать учёбу сын (дочь) и будет ли обучение платным. Если принято решение о платном образовании, с этого момента (в течение 2-3 лет) семья будет откладывать деньги на платное образование.
Второй период относительной стабильности	Дети получают среднее специальное или высшее образование. Возможно, они больше не живут с родителями, но по-прежнему зависят от них материально.
Дети начинают сами зарабатывать, уходят из семьи	Доходы родителей к этому моменту обычно достигают своего пика, а вот расходы с уходом детей из семьи резко сокращаются. На этом этапе семьи делают «последний рывок» в накоплении средств к пенсионному возрасту.
Выход на пенсию	Супруги тратят то, что накопили за время работы. При планировании своей жизни на пенсии важно учесть, что появится новая крупная статья расходов – медицина и лекарства.

Как показано выше, на разных этапах жизненного цикла семья то сберегает деньги, то тратит их. Важно научиться предвидеть периоды больших

затрат и правильно распределять доходы между потреблением и накоплением, создавать сбережения.

Доля доходов, которая используется на создание будущих резервов семьи, называется нормой сбережения.

На начальном этапе норма сбережения должна быть высокой, чтобы обеспечить будущие потребности растущей семьи. Позже (когда семья разрастется) нередко наступает этап жизни «в кредит», когда семья вообще ничего не будет сберегать. После выплаты кредита норма сбережений постепенно увеличивается, поскольку доходы растут, а расходы почти не меняются. Когда дети оканчивают школу, норма сбережений может временно упасть, но потом снова вырастет и будет расти вплоть до выхода супругов на пенсию. После этого норма сбережения, естественно, станет отрицательной:

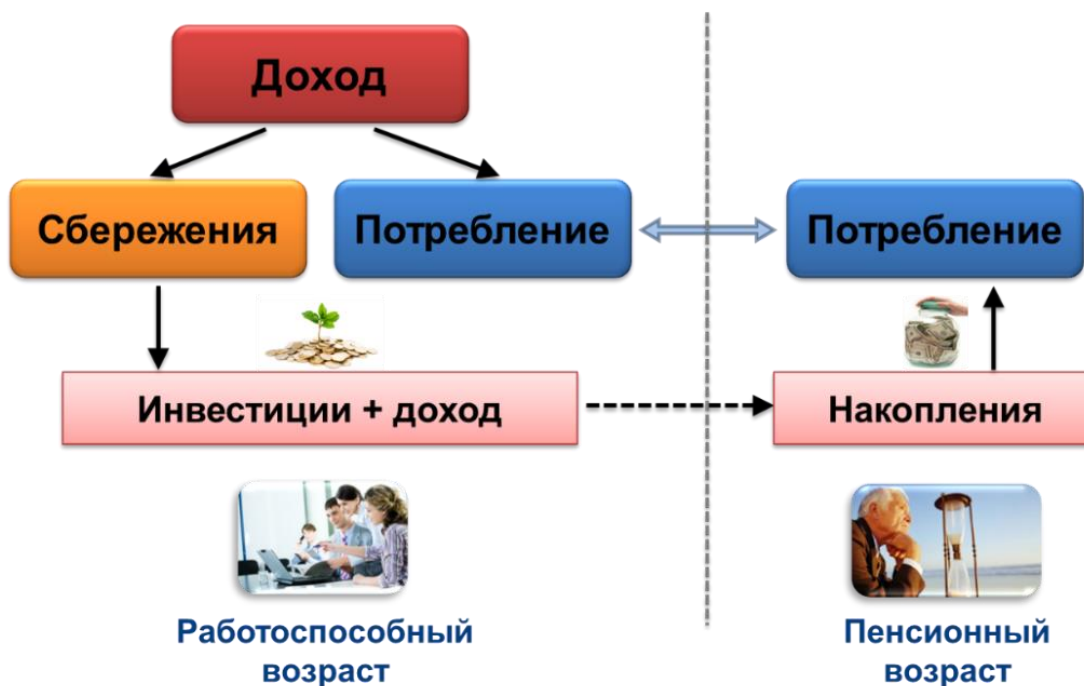


Рис. 1.1.6. Соотношение сбережения и потребления в зависимости от возраста (слайд № 52 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).¹⁸

¹⁸ Ряд материалов, в том числе презентации, проведенных установочных семинаров по повышению финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования доступны на сайте федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования – <https://fmc.hse.ru> Отдельная страница с презентациями – https://fmc.hse.ru/presentation_FG

1.1.2.4 Понятия «ликвидность», «надежность», «доходность» и иллюстрация их применения в управлении личным и семейным капиталом

Финансовые активы (инструменты, продукты, иногда финансовые услуги) обладают тремя характеристиками:



- ➔ **Доходность** – это доход на вложенный капитал. Доходность состоит из двух компонентов: текущего дохода и прироста стоимости актива
- ➔ **Надежность** – это минимизация риска. Инвестор не желает нести потери. Он хочет гарантии сохранности вложенного капитала
- ➔ **Ликвидность** – это возможность быстро продать актив и получить деньги

Рис.1.1.7. Характеристики финансовых активов (слайд № 52 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).

Как правило, чем надежней финансовый актив (инструмент, продукт), тем ниже его доходность. Более рискованные – имеют большую доходность.

Те или иные части совокупного капитала рекомендуется формировать из активов, обладающих следующими характеристиками:



*Рис. 1.1.8. Характеристики активов для формирования различных частей совокупного капитала (слайд № 13 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).*¹⁹

¹⁹ Ряд материалов, в том числе презентации, проведенных установочных семинаров по повышению финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования доступны на сайте федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования – <https://fmc.hse.ru> Отдельная страница с презентациями – https://fmc.hse.ru/presentation_FG

1.1.2.5 Инвестиции, как инструмент защиты от инфляции

Как было рассмотрено в главе 1.1.1.6, покупательная способность денег в большинстве случаев со временем снижается, что называется инфляцией.

В этой связи, если сбережения на будущее держать в виде денежных средств «под подушкой», со временем они будут обесцениваться.

Чтобы защититься от инфляции, а в идеале и приумножить сбережения, их необходимо инвестировать.

Термин «инвестиции» происходит от латинского слова *investio*, что означает вкладывать.

Инвестирование – это разумное и доходное вложение сбережений в финансовые инструменты. По своей сути инвестирование – это отсрочка вознаграждения. Инвестируя, человек отказывается от того, что может получить прямо сейчас, ради более значительных выгод в будущем.

Инвестировать необходимо для того, чтобы:

- приумножить свой капитал;
- обеспечить надёжное финансовое положение в будущем;
- реализовать планы покупок и расходов, которые требуют длительного накопления средств (покупка автомобиля, квартиры, оплата обучения детей, пенсия);
- защитить накопленный капитал от влияния инфляции.

Инвестиции характеризуются двумя взаимосвязанным параметрами: риском и доходностью.

Риск – это вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Доходность – это отношение прибыли, полученной инвестором за время владения активом, к затратам на его приобретение (выражается в процентах за определенный временной период, например, в процентах годовых).

Цель инвестирования – найти такие финансовые инструменты и определить такие способы вложений (выбор финансового института, выбор горизонта инвестирования) совокупного капитала, при которых

обеспечивается минимальный риск и требуемый уровень доходности при условии отсутствия досрочного изъятия совокупного капитала.

1.1.2.6 Сбережение и инвестирование накоплений

Необходимо различать два уровня процесса накопления – сбережение и инвестирование.

Сбережение – это сохранение временно свободных денежных средств от незапланированных трат и инфляционного обесценения.

Инвестирование – это вложение временно свободных денежных средств в финансовые активы (инструменты, продукты) с целью их приращения.

Сбережение применяется для управления текущим и резервным капиталом. Инвестирование используется при управлении инвестиционным капиталом.

Поэтому первым делом необходимо решить, что в накоплении важнее – просто сберечь денежные средства или добиться максимального дохода от имеющегося капитала. Остановимся на наиболее традиционных способах сбережения и инвестирования.

1.1.2.7 Сбережение

Сбережения в наличной форме

Самый простой вариант сбережения денег – хранить их дома в наличной форме. Собственно, именно простота и понятность являются главными преимуществами такой формы сбережения. Деньги всё время рядом, и в любой момент человек может ими распорядиться. Но отсюда вытекают и недостатки: деньги подвержены множеству рисков – кража, пожар, утраты и т.п. В конце концов, денежные средства можно просто потратить, поддавшись искушению. Главный недостаток хранения денег в наличной форме заключается в том, что хранящиеся «в чулке» деньги постоянно обесцениваются в результате инфляции, не говоря уже о краже.

Сбережения в банке

А) Депозиты до востребования

Самым простым видом банковского вклада является депозит до востребования.

Вклад до востребования (бессрочный депозит) – депозит без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика.

Проценты по данному виду депозита практически не начисляются (0,01%), но позволяют исключить риски, связанные с хранением наличных денег дома.

Б) Срочные депозиты

Срочный депозит – вклад, размещенный в банке на определенный срок и изымаемый полностью по истечении этого срока.

Существуют различные линейки срочных депозитных вкладов, которые различаются по сроку, по доходности, по дополнительным условиям, которые или расширяют права вкладчика или четко регламентируют его действия. Виды срочных депозитных вкладов бывают:

Вид вклада	Комментарий
Краткосрочные и долгосрочные вклады	По краткосрочным вкладам процентные ставки ниже
Депозиты с капитализацией и без капитализации процентов	Капитализация процентов увеличивает доходность вклада
Депозиты в возможностью пополнения и снятия денежных средств	Удобство для вкладчиков
Мультивалютные депозиты	Конвертация производится по курсу банка

Рис. 1.1.9. Виды депозитов (слайд № 18 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).²⁰

²⁰ Ряд материалов, в том числе презентации, проведенных установочных семинаров по повышению финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования доступны на сайте федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования – <https://fmc.hse.ru> Отдельная страница с презентациями – https://fmc.hse.ru/presentation_FG

Возможности использования депозитов для управления совокупным капиталом:



Рис. 1.1.10. Использование депозитов для управления личным капиталом (слайд № 21 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).²¹

Общие достоинства и недостатки срочных депозитов:

Достоинства	Недостатки
Надежность (гарантированная доходность)	Низкая доходность (ниже чем инфляция)
Система страхования вкладов	Ограничения по сумме страхования
Широкая линейка депозитных вкладов	Ограниченная ликвидность банковского депозита
Главное преимущество депозита – простота и доступность	
Главный враг депозита – инфляция	

Рис. 1.1.11. Достоинства и недостатки срочного депозита (слайд № 16 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).

С 2022 г. процентный доход по депозиту в сумме, превышающей процентный доход, рассчитанный исходя из ключевой ставки на сумму депозита 1 млн руб. будет облагаться НДФЛ.

²¹ Ряд материалов, в том числе презентации, проведенных установочных семинаров по повышению финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования доступны на сайте федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования – <https://fmc.hse.ru> Отдельная страница с презентациями – https://fmc.hse.ru/presentation_FG

В) Сберегательные сертификаты

Альтернативой банковскому депозиту является **сберегательный сертификат** – эмитируемая банком долговая ценная бумага (именная на предъявителя).

Сертификат удостоверяет:

- сумму вклада, внесенного в банк;
- право держателя сертификата на получение по истечении установленного срока суммы вклада;
- право на получение указанных в сертификате процентных выплат (как правило, они выше выплат по депозитам).

По сути это аналог депозита, но не пополняемый и без возможности частичного снятия. Сберегательные сертификаты участвуют в системе страхования вкладов, если они именные, если же сберегательные сертификаты на предъявителя, то такие ценные бумаги не застрахованы.

При размещении денежных средств в банке посредством сберегательного сертификата, следует помнить, что, если случится крах банка, то вклады, удостоверенные именными сберегательными сертификатами (книжками), подлежат страхованию, а удостоверенные сберегательными сертификатами (книжками) на предъявителя – нет. При этом банк должен быть участником системы страхования вкладов, а предельная сумма возмещения по вкладу в одном банке – 1400000 руб.

Налогообложение (налог на материальную выгоду – 35%) депозитов (сберегательных сертификатов) возникает в том случае, если ставка по депозитам в рублях выше, чем ставка рефинансирования (ключевая ставка) на 5%. На начало 2020 г. ключевая ставка 6,00%. Таким образом, если депозитная ставка будет выше 11,00%, то с разницы между ставкой банковского вклада и процентной ставкой в 11,00% банк удержит налог на материальную выгоду.

Следует учесть, что Банк России периодически пересматривает ключевую ставку.²²

Г) Покупка облигаций государственного федерального займа

Альтернативой банковским вариантам сбережения является покупка государственных долговых ценных бумаг – **облигаций федерального займа** – эмитируемых Министерством финансов Российской Федерации (далее – «ОФЗ») на **Индивидуальный инвестиционный счет** (далее – «ИИС»).²³

Назовем такую инвестиционную стратегию «ИИС и покупка на него ОФЗ».

ИИС – это брокерский счет со специальным режимом, с помощью которого можно получить 1) инвестиционный вычет в виде возврата налога на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») на сумму инвестированных средств, либо 2) инвестиционный вычет в виде освобождения от уплаты НДФЛ в случае доходов от операций по ИИС в течение трех лет.

ОФЗ приобретаются на часть совокупного капитала на организованном рынке ценных бумаг с помощью финансового посредника – брокера или управляющего, после заключения с ним брокерского договора на открытие и осуществления операций по ИИС (после заключения договора доверительного управление с управляющим с использованием ИИС). Хранение таких бумаг обеспечивает центральный депозитарий (Национальный расчетный депозитарий).

Важное правило покупок ОФЗ на счет ИИС при финансовом планировании с целью сбережения – срок обращения ОФЗ на организованном рынке ценных бумаг должен быть меньше или равен сроку инвестирования временно-свободных денежных средств. С учетом того, что инвестиционный вычет по НДФЛ возможен, если ценные бумаги на ИИС находятся не менее трех лет, то следует подобрать ОФЗ с датой погашения позже трехлетнего

²² Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/dkp/>

²³ Сайт информационного агентства ТАСС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://tass.ru/opinions/6205641>

срока, который начинается с даты открытия ИИС. Допускается покупка ОФЗ со сроком обращения немного (до 6 месяцев) большим, чем трехлетний срок.

Конечно, все эти нюансы нужно учитывать в самом начале – при составлении ФП.

В 2017 году появились облигации федерального займа для населения (ОФЗ-н) – новый инструмент для сбережений россиян. Это ценные бумаги, которые выпускает Министерство финансов Российской Федерации специально для распространения среди обычных граждан: их проще купить, чем рыночные облигации, а риски ограничены. Приобретая ОФЗ-н, потребитель даёт деньги в долг государству и получает доход по фиксированной ставке. Государство при этом выступает гарантом возврата инвестиций.

ОФЗ-н является одним из инструментов диверсификации инвестиций.

Размещение осуществляется через банки-агенты – Сбербанк и ВТБ.

Сайт Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/04/main/2017.03.23_Prezentatsiya_OFZ-n.pdf

1.1.2.8 Инвестирование

Инвестиционная стратегия – совокупность действий по выбору, покупке/продаже, балансировке финансовых инструментов во времени в соответствии с финансовыми целями финансового плана, включающая в себя оценку возможных убытков, которые инвестор готов понести, плана действий в случае реализации непредвиденных обстоятельств негативного характера и оперативный контроль достижения целей в рамках инвестиционной стратегии.

Выбор конкретных инструментов инвестирования во многом определяется целями и сроками получения дохода или сроками, когда необходимо потратить временно свободные денежные средства.

Исходя из уровня риска, инвестиционные стратегии традиционно разделяются на три вида: консервативные, умеренные, агрессивные.

1. *Консервативными (малорисковыми) инвестициями* называются вложения, преимущественно нацеленные на сохранность денежных средств.

Такие вложения надежны, но низкодоходны. Доходность по ним колеблется в пределах 5–12% годовых, находясь примерно на уровне

инфляции. Примеры консервативных инвестиций: банковские депозиты, «ИИС и покупка на него ОФЗ», недвижимость (вторичный рынок), золото.

2. *Умеренными инвестициями* называются вложения, когда акценты распределяются между надежностью и желанием получить более ощутимый доход. Примеры умеренных инвестиций: вложения в паевые инвестиционные фонды, облигации. Ожидаемая доходность – в пределах 10–20% годовых.

3. *Агрессивными (высокорисковыми) инвестициями* называются вложения, дающие возможность получения высокого дохода при полном отсутствии гарантий сохранности вложенных средств. Пример агрессивных инвестиций – вложения в акции. Доходность варьируется от нуля процентов (или даже отрицательного значения) вплоть до 100% и более.

Дополнительно инвестиционные стратегии делятся на стратегии с защитой капитал и без защиты. Стратегия с защитой капитала гарантирует возврат первоначально вложенных средств, Пример – депозит в банке, который входит в систему страхования вкладов. Такая стратегия предлагает низкую доходность в сравнении со стратегией без защиты капитала.

Существуют пассивные и активные инвестиционные стратегии. При пассивной стратегии инвестирования инвестор выбирает портфель (например, покупает паи взаимного инвестиционного фонда) и сохраняет его продолжительное время. При активной стратегии инвестирования инвестор, наоборот, довольно часто прибегает к продажам одних активов и последующим покупкам других активов.

Мировой рекорд стоимости виски установлен в четверг (29.11.18) на устроенных Christie's торгах лучшими и наиболее редкими видами вин и крепких спиртных напитков. Как утверждает Christie's, бутылка виски The Macallan, которая была подвергнута дистилляции в 1926 году и бутилирована спустя 60 лет, ушла с молотка за £1 млн 200 тыс. или \$1 млн 528 тыс. 800. Бутылка, в которую произведенный виски был разлит в 1986 году, была вручную расписана ирландским художником Майклом Диллоном.

Информационное агентство ТАСС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://tass.ru/obschestvo/5852307>

Рассмотрим преимущества и недостатки инвестирования в наиболее доступные для частных инвесторов объекты вложений: драгоценные металлы, недвижимость, паи паевых инвестиционных фондов, накопительное и инвестиционное страхование жизни.

Инвестирование в драгоценные металлы

Существует ряд способов вложений в драгоценные металлы:

А) Покупка *драгоценных металлов в слитках*. Купив золотой слиток, в дальнейшем можно без затруднений продать его банку либо перекупщику по цене, которая может быть ниже цены их продажи. Кроме того, стоимость слитка включает в себя издержки хранения. Обычно банк предлагает ответственное хранение у себя. Следует учесть также риск транспортировки.

В случае реализации слитка с прибылью инвестор должен подать налоговую декларацию по НДС и заплатить НДС в случае владения активом менее трех лет. При расчете налога возможен имущественный вычет (250 тыс. руб.) с целью уменьшения налогооблагаемой базы по НДС. Если операции с драгоценными металлами осуществляются в банке и не происходят реального движения металла, то такие операции не облагаются НДС. В случае, если происходят физические поставки и перемещения, то НДС включается в цену покупки.²⁴

Б) Приобретение «нематериальных» драгметаллов путем открытия в коммерческом банке *обезличенного металлического счета (далее – «ОМС»)* в золоте, серебре, платине и палладии. Счет «обезличен» не в том смысле, что банк не знает имя или реквизиты владельца (банк должен их знать, чтобы открыть счет), а в том смысле, что на счете учитываются только граммы металла без указания индивидуальных признаков (количество слитков, серийный номер слитка, проба, производитель и т.п.) Но в отличие от денежных счетов расчеты между металлическими счетами клиентов не производятся, что сильно снижает их ликвидность.

²⁴ Сайт проекта Finanzen.net в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.finanz.ru/novosti/birzhevyye-tovary/pravitelstvo-otverglo-otmenu-nds-na-zoloto-dlya-fizlic-1028848398>

Драгметаллы зачисляются на такие счета в условных граммах, то есть вложенные деньги сразу привязываются к стоимости золота, и размер вклада меняется в зависимости от изменения цен на драгметалл. По срокам ОМС, как и обычные депозиты, делятся на вклады до востребования (текущие) и срочные (депозитные). По первым срок хранения металла не ограничен. По вторым установлен конкретный срок возврата сбережений. При использовании текущего ОМС инвестор получает доход только за счет роста цена на металл, в то время как на депозитном вкладе предусмотрены гарантированные проценты, которые начисляются в граммах драгоценного металла.

Преимущества использования счета ОМС: минимум необходимых документов, отсутствие НДС при покупке драгоценных металлов в обезличенном виде; при расчете НДФЛ возможен имущественный вычет (250 тыс. руб.); ОМС не включает в себя издержки, связанные с изготовлением слитков, их хранением и транспортировкой, потому что учёт металла ведётся банком, и он несёт риски, связанные с возможной утратой; текущий счет можно закрыть в любой момент и получить деньги (либо слитки).

Недостатки: текущий ОМС не предусматривает процентного дохода, что влечет за собой необходимость подачи налоговой декларации и оплаты налога НДФЛ при владении активом менее трех лет; превращение металла, внесенного на ОМС, обратно в деньги происходит только путем обратной «продажи» металла самому же банку по установленному им же курсу либо путем получения физического металла; срочный ОМС при досрочном расторжении договора также не предполагает получение процентов, а значит, итоговая сумма может оказаться меньше вложенной, если котировки драгоценных металлов упали; на хранение денежных средств на ОМС не распространяются гарантии системы страхования вкладов; при продаже драгоценного металла необходимо подать налоговую декларацию и заплатить подоходный налог; комиссия за выдачу физических слитков не регламентирована.

В) Приобретение *золотых монет* (или серебряных, платиновых и палладиевых), выпускаемых Банком России. Они подразделяются на две категории: памятные (коллекционные) и инвестиционные. Памятные – монеты, выпускаемые «по случаю» ограниченными тиражами и предназначенные в первую очередь для нумизматов. Они имеют коллекционную стоимость, поэтому в отдаленной перспективе могут принести хороший доход. Инвестиционные – монеты, отличающиеся более крупными тиражами, качеством чеканки (немного ниже).

Преимущества покупки золотых монет: надежность; отсутствие НДС; возможен имущественный вычет (250 тыс. руб.) при расчете НДФЛ.

Недостатки: низкая доходность; необходимость подачи налоговой декларации и оплаты НДФЛ при владении активом менее трех лет.

Инвестирование в недвижимость

Инвестиции с точки зрения покупки недвижимости (жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков, или доли (долей) в указанном имуществе) несут в себе две доходные составляющие:

- доходы от сдачи в аренду;
- доход от роста стоимости.

К преимуществам вложений в недвижимость можно отнести:

- надежность;
- стабильность дохода;
- имущественные налоговые вычеты при продаже и покупке недвижимости (1 и 2 млн руб.);
- возможность уменьшения налоговой базы по НДФЛ на сумму процентов, уплаченных по ипотеке, но не более 3 млн руб.;
- возможность уменьшения налоговой базы по расходам на договор страхования жизни при ипотечном кредитовании (120 тыс. руб.);

- налоговые вычеты по НДФЛ при условии реализации квартиры время владения которой составляет более трех и/или пяти лет, в зависимости от требований законодательства²⁵;
- достаточно высокая вероятность роста цены актива.

Недостатки вложений в недвижимость:

- высокий входной барьер;
- необходимость подачи налоговой декларации и оплаты НДФЛ в определенных законодательством случаях;
- операционные риски;
- низкая ликвидность (продажа даже самой хорошей недвижимости по рыночной цене, несомненно, требует большего времени, чем продажа пая или изъятие банковского вклада).

Инвестирование в полисы накопительного и инвестиционного страхования жизни

А) *Накопительное страхование жизни* объединяет в одном продукте накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях. Продукты накопительного страхования жизни устроены следующим образом: клиент заключает со страховой компанией договор на срок от 5 до 40 лет. В соответствии с договором он обязуется регулярно перечислять в страховую компанию фиксированную сумму страховых взносов, а страховая компания, в свою очередь, обязуется: застраховать жизнь и здоровье клиента (защитная составляющая); обязуется сохранить взносы клиента в случае заключения договора накопительного страхования на срок от десяти лет и предлагает, но не гарантирует дополнительный инвестиционный доход или, другими словами, приумножить взносы клиента (накопительная составляющая).

²⁵ Сайт Открытого журнала (проект АО «Открытие Брокер») в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://journal.open-broker.ru/taxes/sokrashen-minimalnyj-srok-vladeniya-zhilem/>

Накопительное страхование условно можно разделить на четыре типа: накопительное, смешанное, рентное и пенсионное. При *накопительном страховании* (его называют страхование на дожитие) защитная составляющая включает только уход застрахованного лица из жизни, в то время как договор *смешанного страхования жизни* может дополнительно включать такие неблагоприятные события, как травмы, инвалидность, диагноз трудноизлечимой болезни и др. При дожитии застрахованного лица до окончания договора ему выплачивается накопленная страховая сумма. При *рентном страховании* страховщик берет обязательство по регулярной выплате клиенту оговоренной денежной суммы при его дожитии до указанной в договоре даты. Период выплаты ренты может быть даже пожизненным. Разновидностью рентного страхования является *пенсионное страхование*.

Доходность накопительного страхования жизни обычно несколько ниже, чем доходность по депозитам или паевым инвестиционным фондам, а в случае заключения договора накопительного страхования жизни на срок менее десяти лет, она может быть и отрицательной, поскольку основная функция такого вида страхования – именно страхование жизни от определенного набора рисков.

Использование программ накопительного страхования жизни позволяет сформировать целевой капитал для себя или детей (крупная покупка, пенсионный капитал, обучение в ВУЗе, первый взнос по ипотеке и др.), дополнительно защитить и приумножить этот капитал при помощи налоговых и юридических льгот:

- предусмотрены социальные вычеты по налогу НДФЛ (необходимо будет обратиться в налоговую службу с декларацией и вернуть себе денежные средства в размере 13% от суммы (13% от max 120 тыс. руб.) уплаченных за год страховых взносов);
- накопленная сумма будет облагаться налогом НДФЛ по ставке 13% только в части превышения уровня доходности полиса размера ставки рефинансирования (ключевой ставки) Банка России.

Согласно ст. 213 Налогового кодекса Российской Федерации, страховые компании имеют возможность могут рассчитать НДФЛ по такому инструменту двумя способами.

Первый:

Срок страхования жизни – 5 лет; взнос 1 млн руб. За пять лет дополнительный инвестиционный доход составил 400 тыс. руб.

Страховая компания суммирует ежегодные ставки рефинансирования за 5 лет, получая, допустим, ставку 41,25%. Далее, первоначальный взнос в 1 млн руб. умножается на эту ставку и получается сумма 1 млн 412,5 тыс. руб. Таким образом, с дополнительного инвестиционного дохода в результате реализовавшегося страхового случая – «дожитие», страховая компания не будет удерживать НДФЛ.

Второй:

Срок страхования жизни – 5 лет; взнос 1 млн руб. За пять лет дополнительный инвестиционный доход составил 400 тыс. руб.

Страховая компания для расчета НДФЛ использует только одну ставку рефинансирования, которая была на момент заключения договора, допустим, 8,25%. Далее, первоначальный взнос в 1 млн руб. умножается на 8,25% и получается сумма 1 млн 82,5 тыс. руб.

*Таким образом, с дополнительного инвестиционного дохода в результате реализовавшегося страхового случая – «дожитие», страховая компания удержит НДФЛ в сумме $1400000 - 1082500 = 317500 * 13\% = 41275$ руб.*

Очень важно при заключении (покупке полиса) договора страхования жизни предварительно узнать у страховой компании каким способом бухгалтерия страховой компании рассчитывает НДФЛ с дополнительного инвестиционного дохода. Основные страховые компании используют первый метод;

- средства, вложенные в программу страхования, не подлежат конфискации, взысканию, а также не включаются в состав совместно нажитого имущества в случае развода в период действия договора страхования жизни;

- нет необходимости ожидать 6 месяцев для получения наследства: в случае, если в договоре страхования установлены выгодоприобретатели на случай ухода из жизни, страховая выплата не включается в состав наследства и производится лицу, указанному в качестве выгодоприобретателя в сроки, установленные договором страхования (как правило, 30 дней);
- наименьшие налоговые потери при передаче сбережений близким.

Обобщим преимущества накопительного страхования:

- наличие защитной составляющей от социальных рисков (смерть, травма, инвалидность и т.д.) в отличие от всех прочих объектов вложений;
- наличие налоговых льгот и юридической защиты вложенного таким образом капитала.

Недостатки накопительного страхования жизни:

- доходность полиса может не превысить уровень инфляции и реального прироста вложенных средств не произойдет;
- в случае досрочного расторжения или короткого срока договора накопительного страхования жизни (менее десяти лет) по завершению такого договора сумма к возврату может быть меньше, чем сумма взносов на величину комиссий страховой компании;
- страховые компании не являются участниками системы страхования вкладов.

Б) Более интересным предложением для целей долгосрочного инвестирования, создание дополнительных накоплений на старость в соответствии с долгосрочными целями ФП для инвесторов могут быть программы *инвестиционного страхования жизни*, предлагаемые крупнейшими страховщиками.

Основные его характеристики: возможность выбора страхователем инвестиционной стратегии; отсутствие или низкая гарантированная доходность полиса; ожидание, но не гарантирование дополнительного

инвестиционного дохода; обязательное наличие рискованной составляющей обязательное наличие рискованной составляющей (смерть по любой причине). Такой договор предусматривает довольно высокие минимальные страховые взносы (50–300 тыс. рублей в зависимости от страховщика) и довольно продолжительный минимальный срок договора (от трех до десяти лет).

Весь страховой взнос делится на две части: гарантийный фонд и инвестиционный фонд. За счет гарантийного фонда, который компания инвестирует в консервативные активы (депозиты) обеспечивается 100% возврата вложенной по программе суммы инвестиций клиента, а средства инвестиционного фонда размещаются в финансовые инструменты фондового рынка в соответствии с инвестиционной стратегией, которая не гарантирует, но дает шанс получить дополнительный доход.

Преимущество инвестиционного страхования жизни – наличие юридической защиты инвестиций и возможность получить более высокий доход при полной защите вложенных средств. Такого рода полисы предназначены для тех клиентов, которые финансово грамотны и уже давно знают основные принципы и риски рынка ценных бумаг, валютном рынке, и котором интересна и страховая гарантия, и сохранение первоначально вложенного капитала, и получение дополнительного дохода. И хотя инвестиции по договору инвестиционного страхования жизни не входят в систему страхования вкладов, однако, при условии, что договор инвестиционного страхования жизни заключен на длительную перспективу (это напоминает накопительное страхование жизни, впрочем, это универсальное правило на финансовых рынках – чем более длинный горизонт инвестирования, тем выше вероятность дополнительного дохода), а также с учетом наличия налоговых льгот инвестиционные полисы весьма привлекательны.

Банк России разработал концепцию по совершенствованию инвестиционного страхования жизни.²⁶

В ближайшее время будут внесены законодательно изменения в правила продажи клиентам полисов страхования жизни.²⁷ Людям будут объяснять, что доходность полисов невозможно предсказать заранее, а при досрочном расторжении договора клиент может получить меньше денег, чем внес. Агенты обязаны будут сообщать, что вложения в полисы не попадают в систему страхования вкладов.

Инвестирование на рынке ценных бумаг

Когда речь идет о финансовых инвестициях, в том числе для среднесрочных и долгосрочных целей ФП, чаще всего подразумевают инвестирование в ценные бумаги.

Люди часто имеют дело с различными документами, но только некоторые из них представляют материальную ценность сами по себе. Чаще всего по таким документам можно получить или требуется заплатить деньги. Нередко они сами являются удостоверением права собственности на имущество, которое можно продать за деньги. Также указанные выше документы могут удостоверить ряд иных прав. Такие документы считаются ценными.

Ценная бумага (*security*) – удостоверение права на имущество.

Ценная бумага – это не просто документ, удостоверение или справка. Она содержит обязательство (чаще всего выплатить деньги) того, кто её выдал, перед тем, кто ею владеет. Исторически ценные бумаги были чем-то похожи на деньги – печатались на особой бумаге способами, защищавшими их от подделок (т. е. имели документарную форму). В наши дни ценные бумаги всё более приобретают бездокументарную форму, которая представляет собой

²⁶ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/Content/Document/File/51259/concept_20181030.pdf

²⁷ Интернет-портал «Российской газеты» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rg.ru/2019/01/22/strahovanie-zhizni-poshlo-po-novym-pravilam.html>

электронную запись прав в каком-либо реестре. При этом владелец устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг.

Кроме сберегательных сертификатов индивидуальные инвесторы сталкиваются в основном с тремя типами ценных бумаг – акциями, облигациями и инвестиционными паями.

Акции и облигации

Слово **акция** происходит от латинского слова *actio* – действие, а по-английски *share* означает часть. Держатели акций называются акционерами, а предприятие, которое их выпускает, имеет форму акционерного общества. Акционеры имеют право на получение части прибыли предприятия, на участие в управлении им и на часть имущества после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой. Доход по акции называется дивидендом.

Слово **облигация** происходит от латинского слова *obligatio* – обязательство. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт. Облигации, как правило, обеспечивают большую сохранность сбережений, чем акции, и потому более привлекательны для консервативных инвесторов. Обладание акциями может повлечь большие финансовые потери, поэтому акции подойдут инвесторам, готовым принять риск (допускающим возможность потери значительной доли инвестированных средств) ради получения более высокого дохода. Оба этих финансовых инструмента потенциально могут принести большую доходность, чем депозиты, но и риск потери части сбережений при инвестировании в акции, облигации выше:

Таблица 1.1.3. Акции и облигации (Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» «Накопления: инвестиции и риски», 2015, стр.32)

	Акция	Облигация
Определение	Долевая ценная бумага: покупка акции означает внесение доли в капитал акционерного общества, покупатель – совладелец компании.	Долговая ценная бумага: покупка облигации означает предоставление займа предприятию или государству, который оно обязано вернуть (выкупить облигацию).

Доходность	Доход выплачивается в виде дивиденда: фиксирован по привилегированным акциям, не фиксирован по простым акциям (зависит от прибыли компании), зависит от курсовой стоимости акций на рынке.	Фиксирована, выплачивается в виде процента от номинальной стоимости облигации.
Виды	Именные акции выпускаются большим номиналом, все данные о них и их владельцах регистрируются. Акции на предъявителя выпускаются небольшим номиналом, регистрируется лишь их количество. Владельцы простых акций участвуют в управлении акционерным обществом, привилегированных – нет.	Государственные облигации выпускаются государством, муниципальные – органами местной власти, ипотечные – ипотечными и аграрными банками, промышленные – акционерными и хозяйственными обществами. Эти же организации гарантируют выплату фиксированного дохода.

С 2022 г. после принятия поправок в Налоговый кодекс Российской Федерации процентный доход по любым облигациям будет облагаться НДФЛ.

Сложность обращения с ценными бумагами также заключается в том, что у ценной бумаги выделяют несколько цен.

Номинальная цена (*face value*) – цена, указанная на лицевой стороне акции или зафиксированная в проспекте эмиссии.

Если номинальная цена акции зависит только от размера уставного капитала и количества акций, то все остальные цены акции зависят от соотношения спроса на них и их предложения. После первичного размещения ценные бумаги начинают самостоятельную жизнь на вторичном рынке. Цена на них полностью зависит от спроса и предложения. В результате возникает **рыночная цена** (или курс, *rate*), которая обычно формируется в ходе торгов на организованном рынке ценных бумаг, например, на фондовой бирже. Выигрыш или проигрыш инвестора зависит от разницы между ценой покупки и ценой продажи ценной бумаги, т. е. изменения её курса.

Доходность акции складывается из двух показателей.

- 1) *Изменение рыночной цены.* Цена акции между датами её покупки и продажи может меняться. Прибыль возникает, если цена продажи акции больше цены её покупки. Убыток возникает, если цена продажи ниже цены покупки акции.
- 2) *Дивиденды.* Часть прибыли предприятия, распределяемая между акционерами. Дивиденды не распределяются в случае отсутствия прибыли у предприятия, которая является источником дивидендных выплат, а также в случаях, если принимается решение не распределять полученную прибыль.

Динамика стоимости акции:

«Apple» – котируется с 1980 года на бирже NASDAQ, абсолютный рекордсмен роста котировок акций среди крупнейших компаний мира. Цена размещения в 1980 г. – 4 долл., абсолютный максимум в 2012г. – 705 долл., рост в 176 раз (за 32 года) с момента первичного размещения акций. Примерный средний рост котировок за последние 10 лет – с 2004 по 2014г. – увеличились в 14 раз.

Интернет-газета «Лента.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://lenta.ru/news/2014/08/20/googlestock/>

ПАО «Сбербанк» – включены в котировальный список А1 Московской биржи в 2007 г., в 2009 г стоили около 55 руб., летом 2018 г. акции стоили больше 250 руб., рост в пять раз.

Сайт Группы «Московская Биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TOBR&code=SBER/>

Доходность облигации складывается из двух показателей.

- 1) *Изменение курса.* Прибыль возникает, если облигация куплена по цене ниже номинала (с дисконтом) и погашена эмитентом по цене номинала. Убыток может возникнуть, если облигация куплена по цене выше номинала (с премией) и погашена по номиналу.
- 2) *Периодически выплачиваемый процентный (купонный) доход.* Прибыль возникает, если эмитент выплачивает такой доход. Убыток может возникнуть, только если эмитент обанкротится.

Физические лица могут совершать операции на фондовом рынке только через посредников. Даже при, казалось бы, самостоятельной продаже или покупке акций на фондовой бирже с использованием в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» это делается через агента-посредника. Чтобы выйти на фондовый рынок, необходимо обратиться к одному из торговых посредников, например, *брокеру*, и заключить с ним договор брокерского обслуживания. Брокеры обычно предоставляют услуги по купле-продаже ценных бумаг, инвестициям в паевые фонды, доступу к первичному размещению ценных бумаг. Кроме того, через брокеров можно получить полезную информацию: котировки ценных бумаг, финансовые новости, аналитику, рекомендации. Но все решения человеку придётся принимать самому и самому нести ответственность за все возможные потери.

Вторым вариантом получения доступа на фондовый рынок является *управляющий*, управляющая компания коллективных инвестиций. Для этого человек должен заключить договор доверительного управления (индивидуальный или договор коллективного инвестирования), по которому передается право принятия решения о покупке и продаже ценных бумаг от имени управляющего (управляющей компании) за счет средств, переданных в доверительное управление в интересах учредителя управления.

В основном все договоры на обслуживание на рынке ценных бумаг – это договоры присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Инвестиции в ценные бумаги связаны с большими рисками. Изменение рыночной цены ценных бумаг плохо предсказуемо и зависит от множества факторов, на которые индивидуальный инвестор повлиять не может. Максимум, что возможно при инвестировании в ценные бумаги, – это сопоставить риски с потенциальной доходностью разных видов ценных бумаг и принять прагматичное решение. Оно может оказаться как верным (и тогда приведёт к прибыли), так и ошибочным (и тогда обернётся убытком).

Самая разорительная спекуляция. Убыток 7,1 миллиардов долларов от действий с производными финансовыми инструментами в 2008 г. принес одному из крупнейших и старейших банков Европы – «Societe Generale» – трейдер Жером Кервьель.

По материалам интернет-портала «Российской газеты» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rg.ru/sujet/3278/>

С 2014 г. при вложении в акции и облигации в случае получения дохода от изменения рыночной цены предусмотрен инвестиционный налоговый вычет по НДФЛ при владении такими активами более трех лет (ограничение не более трех млн руб. в год).

Например, гражданин купил акций на 1 млн руб. Через три года продал их 1 млн 500 тыс. руб. Максимальный налоговый вычет за три года составил 3 млн * 3 года = 9 млн руб. Таким образом, доход в 500 тыс. руб. не облагается НДФЛ. При этом если бы гражданин держал акции пять лет, то НДФЛ не был бы удержан вообще при любой сумме дохода.

Паевые инвестиционные фонды

Паевой инвестиционный фонд (далее – «ПИФ») – обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.

Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом, являясь формой коллективного инвестирования, учет активов которого ведет специализированный депозитарий.

Передача инвестором средств в доверительное управление профессиональному участнику рынка ценных бумаг – управляющей компании паевых инвестиционных фондов (далее – «УК») – оформляется как покупка специальных ценных бумаг – инвестиционных паев ПИФа. Управляющие компании паевых инвестиционных фондов – это управляющие компании коллективных инвестиций.

Инвестиционный пай – именная бездокументарная ценная бумага, без номинальной стоимости, учет прав на которые осуществляется на лицевых счетах в реестре владельцев инвестиционных паев, удостоверяющая право

собственности владельца на долю имущества паевого фонда. В качестве подтверждающего документа владелец паев получает выписку из реестра фонда (ведет Специализированный регистратор) с указанием количества паев, цены и даты их приобретения.

С экономической точки зрения ПИФ – общий капитал группы инвесторов (пайщиков), объединивших свои средства, а инвестиционный пай (долевая бумага) – доля в таком капитале, имеющая форму ценной бумаги.

Деньгами общего капитала управляют профессионалы финансовых рынков – специалисты УК, которые обладают лицензией на осуществление доверительного управления коллективными инвестициями. Они принимают решения: когда и что на деньги инвесторов покупать, а когда – продавать.

Механизм получения дохода

Пайщик вносит в фонд деньги, получая взамен определенное количество паев.

Деньги вкладываются в ценные бумаги различных компаний или иные активы в разных пропорциях. Если стоимость бумаг или иных активов на рынке растет (снижается), соответственно увеличивается (уменьшается) и стоимость пая фонда. Доход (убыток) пайщика образуется из разности между ценой покупки и продажи пая фонда (за минусом небольших издержек).

Доход УК, как правило, представлен в виде скидок и надбавок к стоимости пая ПИФа во время операций продажи/покупки пая. **Скидка** – это средства, которые при погашении удерживает УК или её агент из стоимости паев (скидка не может превышать 3% от стоимости пая). **Надбавка** – это средства, которые при покупке пая требуются УК или агентом дополнительно к стоимости пая (надбавка не может превышать 1,5% от стоимости пая).

В рекламе паевых инвестиционных фондов встречается старая классификация: фонд акций, фонд облигаций, смешанных инвестиций и так далее, с 2016 года различают следующие категории фондов:

Фонды для квалифицированных инвесторов:

- фонд финансовых инструментов;

- фонд недвижимости;
- комбинированный фонд.

Фонды для неквалифицированных инвесторов:

- фонд рыночных финансовых инструментов;
- фонд недвижимости.

По режиму работы с пайщиками:

- *открытые и биржевые* (покупать и продавать можно каждый день);
- *интервальные* (паи продаются и покупаются несколько раз в год в течение определенного времени);
- *закрытые* (покупать паи можно при формировании фонда и продавать – при завершении его работы).

Риски, которые несёт пайщик

- ✓ *Рыночный риск*: это вероятность снижения стоимости пая вследствие снижения рыночной стоимости активов ПИФа.
- ✓ *Операционный риск*: это вероятность снижения стоимости пая или даже значительных финансовых потерь вследствие случайной или умышленной ошибки УК или нарушения такой компанией требований законодательства и нормативных актов.
- ✓ *Бизнес-риск*: это вероятность потери части средств в случае, если УК внезапно меняет бизнес-политику или происходит смена владельца УК.
- ✓ *«Криминальный» риск*: это вероятность потери всех или части денежных средств вследствие криминальных действий УК и ее партнеров с целью выведения из фонда и сокрытия средств пайщика.
- ✓ *«Санкционный» риск*: это вероятность задержки исполнения финансовой организацией своих обязательств вследствие санкционных действий других государств по отношению к России, ее субъектов финансовой системы.

- ✓ *Глобальный риск*: набор теоретически возможных событий глобального характера, которые могут привести к потере всего или части капитала пайщика (крах локальной или мировой финансовой системы, резкая и неожиданная девальвация рубля и т. п.).

Фонды для квалифицированных инвесторов отличаются более сложными для понимания инвестиционными стратегиями и более разнообразным набором ценных бумаг, которые могут входить в такой фонд – что несет в себе более высокую доходность, но и более высокий риск потери суммы первоначальной инвестиции. Наиболее рисковыми являются ПИФы, которые вкладываются в индексы акции и (или) производных финансовых инструментов, за ними в порядке убывания рискованности идут комбинированные фонды, фонды, вкладывающие в облигации.

Доходность фонда в прошлом не гарантирует доходности в будущем – стоимость пая в будущем может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Преимущества и недостатки инвестирования в паевые фонды

Преимущества

- Встроенная диверсификация. Для снижения риска потерь, связанных с падением цен отдельных ценных бумаг, требуется диверсифицированный портфель. Покупая пай, человек покупает «часть» портфеля, состоящего из оптимального набора ценных бумаг, что снижает риски потерь капитала.
- Инвестирование в ПИФы не требует большого стартового капитала. В паевые инвестиционные фонды можно инвестировать сумму от 1000 рублей.
- Профессиональное управление. Для самостоятельной покупки акций и облигаций нужно уметь читать отчетность компаний-эмитентов и хорошо ориентироваться в макроэкономике. При инвестировании в ПИФы средствами управляет УК.
- Инвестиционные паи ПИФов легко покупать и продавать.

- Инвестиционные вычеты по НДФЛ.
- Рынок коллективного инвестирования и деятельность УК строго регулируется законодательством.

Недостатки

- Наличие значительно более высоких рисков по сравнению с депозитами или облигациями.
- Необходимость в определенных случаях расчета и уплаты НДФЛ при продаже инвестиционного пая.
- Необходимость выплаты вознаграждения УК плюс наличие скидок и надбавок.

Комбинированные инструменты

В заключение отметим, что помимо описанных в этой теме инструментов в чистом виде, на рынке всё чаще предлагают их комбинации. Например, можно сделать вклад, где на одну часть средств будет начисляться фиксированный процент, а другая будет вложена в ПИФ. Также можно вступить в программу страхования жизни, где будет гарантирован возврат вложенных средств, а дополнительные проценты будут зависеть от результата инвестирования части средств в финансовые инструменты. Получается, «3 в 1»: страховка, вклад и ПИФ. Необходимо учесть, что, покупая комбинированный финансовый актив (инструмент, продукт, финансовую услугу) и облегчая процесс инвестирования, человек часто, при таком способе инвестирования, получает менее выгодные условия, чем при разделении денежных средств на части и инвестировании в несколько индивидуальных финансовых активов (инструментов, продуктов, финансовых услуг).

Необходимо опасаться рекламы комбинированных финансовых продуктов, которые предлагают доход намного выше среднего, чем на соответствующих рынках.

Особенности инвестирования на валютном рынке

Если не рассматривать физическую покупку валюты с целью сохранения сбережений, то с точки зрения получения инвестиционного дохода спекулятивного характера, основным инструментом является рынок Форекс.

Форекс (от англ. FOReign EXchange (FOREX) – зарубежный обмен) – рынок обмена валюты по свободным ценам, который формирует непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую.

Курсы валют постоянно «плавают» из-за колебаний спроса и предложения на ту или иную валюту, что и позволяет получать доход на этом рынке. На курсы валют оказывают влияние множество факторов, в том числе экономическая и политическая ситуация в странах и регионах мира (показатели экономического роста, уровень безработицы, темпы инфляции, показатели промышленного производства и т. д.). В связи с постоянной необходимостью в обмене иностранных валют сформировалась единая телекоммуникационная сеть, позволяющая миллионам продавцов и покупателей валюты производить обменные операции круглосуточно из любых точек земного шара.

Участники валютного рынка – банки, инвестиционные компании и фонды, **форекс-дилеры**, международные корпорации, экспортно-импортные компании, хедж-фонды, небольшие фирмы, а также частные инвесторы.

Сегодня можно увидеть много рекламы, призывающей к самостоятельной торговле на рынке Форекс.

Большинство инвесторов теряют свои деньги на рынке Форекс, потому что для получения прибыли на этом рынке необходимы профессиональные знания и многолетний опыт торговли, т.е. необходимо быть профессиональным трейдером.

Международный валютный рынок – это исключительно межбанковский рынок, ликвидный рынок, на котором торговля осуществляется профессионалами, дневные обороты которого составляют десятки и сотни миллиардов долларов. Призыв форекс-дилеров заработать на этом рынке – это

призыв к высоко рискованной спекулятивной торговле с привлечением заемных средств, часто осуществляемой в рамках самого форекс-дилера на основе информации о котировках курсов валют межбанковского рынка.

Инвестору, заботящемуся о сохранении своих инвестиций, следует знать, что данный способ инвестирования грозит существенными финансовыми потерями и при решении работать заключать договор только с лицензированным форекс-дилером. На рынке Форекс зарабатывают только профессиональные трейдеры и, на сегодняшний день, вероятность столкнуться с мошенническими действиями на этом рынке очень велика. В начале 2019 г. на сайте Банка России был опубликован утвержденный базовый стандарт деятельности форекс-дилеров.

1.1.2.9 Понятие и примеры «диверсификации» инвестиций

Диверсификация – распределение финансов между несколькими видами инвестиций. Принцип известной поговорки: «не кладите все яйца в одну корзину».

Инвесторы используют диверсификацию, чтобы снизить вероятность убытков при инвестировании своих сбережений.

Например, если капитал, инвестированный в фондовый рынок, сильно обесценился из-за его обвала, то капитал, размещенный в банке на срочном депозите, позволит инвестору защитить часть средств от убытков и обезопасит от полного банкротства.

Диверсификация портфеля является стратегией, которая подходит практически для всех инвесторов.

Независимо от того, использует ли инвестор агрессивный или консервативный подход, он может стремиться минимизировать риск и повышать доходность, включая в портфель различные финансовые активы (инструменты, продукты).

Основное правило диверсификации – направления инвестирования не должны быть связаны, зависеть друг от друга или пересекаться.

Из изложенного выше можно выделить несколько видов диверсификации рисков инвестиционного портфеля.

- *Валютная*: использование и хранение денег в разных валютах (например, доллары, евро, рубли).
- *Инструментальная*: распределение капитала по нескольким видам активов (ценные бумаги, недвижимость, банковские депозиты).
- *Институциональная*: распределение средств между различными организациями.
- *Видовая*: распределение капитала между различными областями деятельности (торговля, промышленность, финансовый сектор).

В качестве примера диверсификации вспомним, что резервный капитал храниться в трех видах валюты.

А вот как можно разложить инвестиционный капитал:

- 20% в валюту USD и 20% в валюту EUR, данные денежные средства размещены на долгосрочных депозитах в надежных банках, с учетом возможных финансовых санкций;
- 10% направляется в негосударственный пенсионный фонд на формирование дополнительной пенсии или инвестиционное страхование жизни;
- 50% вложены в стратегию «ИИС с покупкой на него ОФЗ».

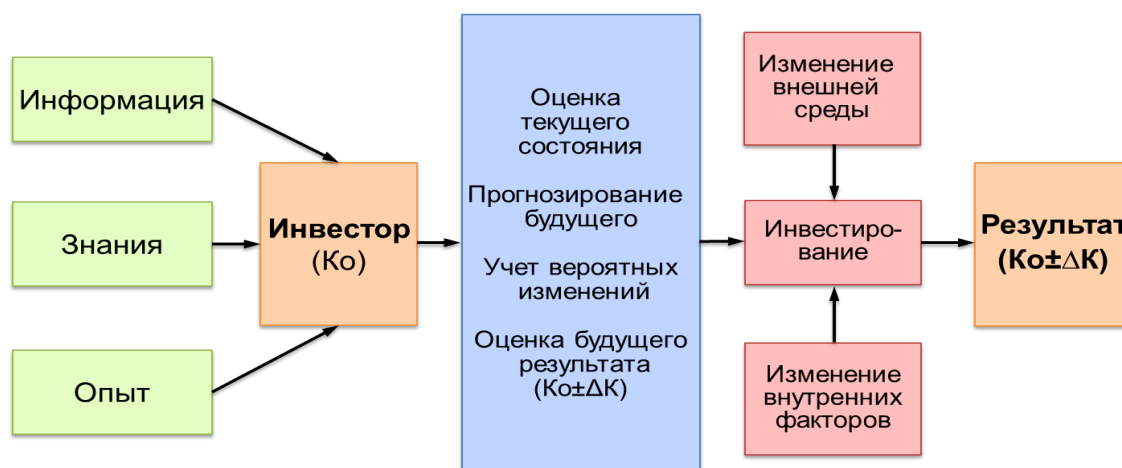
1.1.2.10 Финансовые решения в условиях неопределенности

Схема инвестирования в условиях неопределённости:

- сбор информации самостоятельно с опорой на свои знания и опыт, а также используя знания профессиональных участников фондового рынка;
- проведение анализа текущего состояния рынка финансового актива, (инструмента, продукта), осуществление прогнозирования с учётом вероятных изменений цены финансового актива, (инструмента, продукта) и в

зависимости от этого оценка вероятности потерь (убытка) от инвестиций или получения дохода;

- непосредственное осуществление инвестирования, на которое будут оказывать влияние как внешние, так и внутренние факторы и контроль инвестирования;
- получение результата.



Цель инвестирования
Риск инвестирования

получение дохода (+Δ K)
вероятность потерь (неполучения ожидаемого дохода)

Рис. 1.1.12. Процесс принятия решений в условиях неопределённости (слайд № 25 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).²⁸

²⁸ Ряд материалов, в том числе презентации, проведенных установочных семинаров по повышению финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования доступны на сайте федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования – <https://fmc.hse.ru> Отдельная страница с презентациями – https://fmc.hse.ru/presentation_FG

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. Выделяют четыре вида денег. В настоящее время активно используются наличные и безналичные деньги. Товарные деньги ушли в прошлое. В ближайшее время всё большее значение будут приобретать электронные деньги.
2. С течением времени деньги меняют свою покупательную способность. Обесценение денег называется инфляцией, а усиление их покупательной способности – дефляцией. Индекс потребительских цен – принятый способ измерять общий уровень цен потребителей.
3. Одна из главных задач государства на сегодняшний день – это борьба с бедностью и формирование перспектив для качественной жизни людей в России. Однако, без осознания самим гражданином важности гармоничного развития себя и своих близких в течение всей жизни, без осознания ценности своего человеческого капитала, без совершенствования своих умений и навыков для достижения приемлемого материального благосостояния, без изыскания возможностей инвестирования в свое образование, в здоровье в реальных условиях нашей жизни выполнить такую задачу будет трудно.
4. Для финансового благополучия человека и семьи необходимо осуществлять финансовое планирование. Поскольку с течением жизни структура доходов и расходы семьи и человека претерпевают изменения, для эффективного планирования необходимо определить краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные цели, для достижения которых разделить имеющиеся в распоряжении средства на текущие, резервные и инвестиционные.
5. Требования к финансовой цели в рамках ФП – реалистичность с учетом образа жизни человека, конкретность, должна иметь ориентир исполнения по времени.

6. С начала трудовой деятельности необходимо создать резервный капитал, равный 6-месячной зарплате или 6-месячным расходам, и в течение жизни увеличивать его.
7. Существует взаимосвязь между этапами жизни человека и его потребительскими настроениями. Это необходимо учитывать при составлении ФП, равно и то, что создание накоплений на старость, через формирование инвестиционного капитала, необходимо начинать смолоду.
8. Необходимо различать два уровня процесса накопления – сбережение и инвестирование. Сбережение – это сохранение временно свободных денежных средств от незапланированных трат и инфляционного обесценения. Инвестирование – это вложение временно свободных денежных средств в финансовые активы (инструменты, продукты) с целью их приращения. Сбережение применяется для управления текущим и резервным капиталом. Инвестирование используется при управлении инвестиционным капиталом.
9. Инвестирование разных частей совокупного капитала в финансовые активы (инструменты, продукты) связано с основными характеристиками таких финансовых активов.
10. Финансовые активы (инструменты, продукты, иногда финансовые услуги) характеризуются показателями ликвидности, надежности и доходности. Чем выше доходность инструмента, тем в большинстве случаев выше уровень риска и меньше надежность. Наиболее надежными инструментами являются банковские депозиты. Далее следуют государственные облигации, далее акции и корпоративные облигации. Наиболее рискованными считаются спекуляции с валютами и производными финансовыми инструментами (не путать с вложением текущего и резервного капитала в три вида основных резервных валют).
11. Наиболее распространенными ценными бумагами для целей инвестирования являются акции и облигации. Облигации более надежны,

т.к. позволяют получать гарантированный доход, а основной риск потерь связан с обесценением их стоимости или банкротством выпустившей их компании. Вложения в акции более рискованные, но при правильном выборе позволят получить большую доходность.

12. Важное правило покупок ОФЗ при планировании инвестирования с целью сбережения (альтернатива депозиту – стратегия «ИИС с покупкой на него ОФЗ») – срок обращения ОФЗ, в которую вкладывается такая часть совокупного капитала, должен быть меньше или равен сроку инвестирования временно-свободных денежных средств, определенному в ФП. Допускается покупка ОФЗ со сроком обращения немного (до 6 месяцев) большим, чем срок инвестирования в соответствии с ФП.
13. Существует взаимосвязь между различными частями совокупного капитала человека (семьи), характеристиками финансовых активов (инструментов, продуктов) и видами стратегий инвестирования соответствующих частей совокупного капитала.
14. Осознанный выбор финансового актива (инструмента, продукта) финансирования реалистичных целей, определенных в ФП, разработанного, в свою очередь, с учетом текущего финансового положения человека, семьи и экономического развития региона проживания, понимание последствий такого выбора (сколько можно потерять, а сколько можно заработать; сколько нужно будет заплатить налогов; какие штрафы предусмотрены в рамках такого финансового инструмента; а что будет, если финансовый посредник, который предлагает финансовый актив (инструмент, продукт), обанкротится или если он навязывает гражданину финансовый актив (инструмент, продукт), завышая доход и занижая риски – это и есть ответственное поведение потребителей финансовых услуг.
15. Потребители, не обладающие достаточными знаниями о ценных бумагах, могут доверить осуществление вложений профессиональным управляющим компаниям (профессиональным участникам рынка ценных

бумаг) паевых инвестиционных фондов путём приобретения паёв паевых инвестиционных фондов.

16. Чтобы застраховаться от значительных потерь в процессе инвестирования необходимо диверсифицировать инвестиции или другими словами инвестиции необходимо вкладывать в различные финансовые активы (инструменты, продукты) и использовать различные инвестиционные стратегии.

Вопросы для самоконтроля:

1. Перечислите, какие виды денег бывают, дайте не менее одного примера каждого вида.
2. Назовите пять основных функций денег.
3. Чем инфляция отличается от дефляции?
4. Общий рост цен в 2016 году составил 5,4% годовых. Как изменилась покупательная способность денег в 2016 г?
5. Как Росстат измеряет общий уровень инфляции?
6. Что такое человеческий капитал из чего он складывается?
7. Что такое активы в личных (семейных) финансах?
8. Приведите пример смешанных потребительских активов?
9. Для чего человеку или семье необходимо осуществлять финансовое планирование?
10. Опишите несколько способов получения необходимой суммы денег среднесрочной перспективе?
11. Какие важные этапы формирования ФП, перечислите их?
12. Перечислите требования к финансовой цели в рамках ФП?
13. Зачем ставить перед собой долгосрочную финансовую цель?
14. Совокупный капитал из каких частей состоит?
15. В каком возрасте рациональнее задуматься о пенсии?

16. Какие группы финансовых целей имеет смысл выделить на основе анализа структуры доходов (расходов) на различных этапах жизни человека?
17. Какова норма сбережений на старости?
18. Что такое ликвидность?
19. Какие характеристики финансового инструмента важны при вложении в такой инструмент инвестиционного капитала?
20. Какие виды стратегий инвестирования существуют?
21. Резервный капитал инвестируется в акции. Такая стратегия инвестирования верна?
22. Инвестиционный капитал (часть совокупного капитала) положили на 15 лет в депозит. Это верная стратегия инвестирования?
23. Чем отличается сберегательный сертификат от депозита?
24. С точки зрения налогообложения, чем отличается покупка/продажа золотого слитка и инвестирование временно свободных денежных средств в отдельный металлический счет?
25. Приведите примеры инвестиционных инструментов с небольшим, средним и высоким риском.
26. Чем отличаются акции от облигаций?
27. Инвестиционный капитал (сумма 2 млн руб.) вложен в три акции. Через десять лет акции были проданы. Инвестиционный капитал вырос в 5 раз. Сможет ли инвестор воспользоваться имущественным налоговым вычетом по НДФЛ?
28. Если часть резервного капитала вкладывается в государственные облигации и срок такого инвестирования в соответствии с ФП не более полугода (и Вы уверены, что Вас не уволят в этот срок и других непредвиденных событий не будет) с каким максимальным сроком обращения Вы приобретете облигации?
29. Какие виды ПИФов по режиму работы с пайщиками существуют? Какие недостатки инвестирования в паевые инвестиционные фонды?

30. Перечислите виды диверсификации инвестиций.
31. Перечислите основные этапы принятия финансовых решений по покупке ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг в условиях неопределенности.

Глава 1.2 Банки и небанковские профессиональные кредиторы

Данная глава рассказывает о деятельности банков и небанковских финансовых институтов, оказывающих услуги по выдаче займов. Первый параграф посвящен характеристике банковской системы в целом, а также расчетным услугам банков (ведение счетов, платежи и переводы, банковские карты) и банковским вкладам (понятие вклада, виды вкладов, риски вкладчиков, система страхования вкладов). Во втором параграфе анализируются банковские кредиты, приводится их классификация, вводится понятие «полная стоимость кредита», обсуждаются риски заемщика, связанные с неисполнением или несвоевременным исполнением своих обязательств.

Третий параграф содержит информацию о таких небанковских финансовых институтах, как микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, сельскохозяйственные потребительские кооперативы: при всех их отличиях они имеют одно общее свойство – они предоставляют гражданам займы как альтернативу банковскому кредиту.

В целом изучение главы должно дать представление о том, как работает банковская система, как граждане и предприниматели могут привлекать заемные средства и на что они должны при этом обращать особое внимание.

§ 1.2.1 Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады

1.2.1.1 Национальная банковская система России

В предыдущей теме мы обсудили, что такое деньги и насколько велика их роль в экономике. При этом мы уже не раз сталкивались с необходимостью ввести понятие «банк» для обсуждения вопроса о том, как функционирует современная финансовая система. Что такое банки, как они работают, как они регулируются, какие услуги они предлагают гражданам, что нужно знать

потребителю банковских услуг? Эти вопросы будут рассмотрены в данной главе.

Таблица 1.2.1.²⁹ Основные параметры российской банковской системы

	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
Количество действующих кредитных организаций	834	733	623	561
Количество действующих банков	783	681	575	517
Количество филиалов кредитных организаций	1708	1398	1098	890
Количество дополнительных офисов кредитных организаций	23 301	21 836	19 776	20 263
Валовой внутренний продукт (ВВП) (млрд руб.)	79 199,7	83 387,2	86 148,6	92 037,2
Совокупные активы банковского сектора (млрд руб.)	77 653,0	82 999,7	80 063,3	85 191,8
Совокупные активы банковского сектора (% к ВВП)	98,0%	99,5%	92,9%	92,6
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	7 928,4	9 008,6	9 387,1	9 397,3
Кредиты и иные средства, предоставленные физическим лицам (млрд руб.)	11 329,5	10 684,3	10 803,9	12 173,7
Вклады физических лиц (млрд руб.)	18 552,7	23 219,1	24 200,3	25 987,4
Депозиты и средства на счетах организаций (кроме кредитных организаций) (млрд руб.)	23 418,7	27 064,2	24 321,6	24 843,2

Банки – это финансовые организации, главными в деятельности которых являются три вида операций. Во-первых, банки имеют исключительное право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц. Во-вторых, они размещают эти средства на условиях возвратности, платности и срочности, иными словами выдают кредиты. И в-третьих, они открывают и ведут банковские счета физических и юридических лиц, осуществляют переводы по ним, благодаря чему обеспечивается система расчетов в экономике. Банки могут проводить и иные банковские операции³⁰, но для нас наиболее интересны эти три вида, поскольку для граждан как потребителей

²⁹ Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия), № 190, август 2018 г. Размещен на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», раздел «Обзор банковского сектора» – https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/8467/obs_190.pdf
В разделе сайта Банка России http://cbr.ru/banking_sector/statistics/ можно искать статистическую информацию и на сегодняшний день.

³⁰ Например, купля-продажа валюты, выдача банковских гарантий, операции с драгоценными металлами и др.

финансовых услуг они являются наиболее важными и самыми распространенными.

Национальная банковская система России – это совокупность банков и небанковских кредитных организаций. Она традиционно являлась двухуровневой: на первом уровне находится Банк России, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, а также регулятором деятельности коммерческих банков, а на втором – самостоятельные, но подконтрольные Банку России кредитные организации. Кроме того, в банковскую систему Российской Федерации включаются представительства иностранных банков.

С 1 июня 2017 г. введено разделение лицензий банков на два вида – базовые и универсальные. Регуляторные требования к банкам с базовыми лицензиями ниже, но для них установлен и более узкий круг допустимых операций. Банки с универсальной лицензией – более крупные (их собственные средства должны составлять не менее 1 млрд рублей), на них больше регуляторная нагрузка, зато они имеют право осуществлять практически все банковские операции. Таким образом, можно говорить о постепенном переходе к трёхуровневой банковской системе.

Банк России является государственным органом, но не входит в систему органов исполнительной власти и действует независимо от других органов государственной власти. Его статус, цели деятельности, функции и полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Целями деятельности Банка России являются:

- проведение денежно-кредитной политики;
- контроль инфляции;
- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Для реализации этих целей Банк России выполняет разнообразные функции по регулированию, контролю и надзору за коммерческими банками и другими финансовыми организациями. Вплоть до 2013 г. Банк России являлся регулятором только банковской системы, а в 2013 г. ему были переданы также функции и полномочия Федеральной службы по финансовым рынкам, которая являлась регулятором для всех некредитных финансовых организаций (страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и др.). В результате Банк России стал «мегарегулятором» финансового рынка.³¹

... «За последние годы мы в России отозвали более 400 банковских лицензий, санировали более 30 банков, в том числе три очень крупных банковские группы» – сказала госпожа Набиуллина, выступая на VIII конгрессе финансистов Казахстана...

Сайт газеты «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.kommersant.ru/doc/3799721>

На апрель 2020 г. в России в систему страхования вкладов входит 358 банков. Проводимая политика Банка России ужесточения контроля над деятельностью финансовых институтов, в том числе банков, небанковских профессиональных кредиторов, делает выбор финансовой организации – критически важным вопросом для потребителя финансовых услуг.³²

Грамотный выбор финансового института позволит избежать финансовых потерь (см. главу 1.3.1.6 раздела 1.3).

³¹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - http://cbr.ru/about_BR/

³² Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - http://cbr.ru/fmp_check/

1.2.1.2 Расчеты и платежи

Рассмотрим расчетные операции банков. Граждане используют расчетные инструменты в самых разных случаях: для оплаты приобретаемых товаров, работ, услуг; для уплаты налогов, пошлин, штрафов, иных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды; для размещения депозитов, получения кредитов, получения и предоставления займов; для возврата долгов (кредитов, займов) и уплаты процентов по ним; для проведения инвестиционных операций и т.д. Расчеты с участием граждан могут производиться в безналичном порядке – прежде всего через банки и иные кредитные организации, а также наличными деньгами.

Безналичные расчеты граждан сегодня производятся, прежде всего, при помощи банковских карт. Возможны также расчеты с использованием текущего счета физического лица или вклада до востребования, расчеты с использованием электронных денежных средств, переводы без открытия счета.

Классическое понимание расчетных операций следующее: клиент (гражданин или организация) заключает с банком договор, на основании которого банк открывает клиенту **расчетный счет** – сформированная банком юридическим или физическим лицам уникальная учётная запись, используемая банком или иным расчётным учреждением для учёта безналичных денежных операций клиентов. В современном мире расчетные счета – это электронные записи в системах учета банков. Деньги, находящиеся на счете клиента, банк может по требованию клиента перевести другому лицу (клиенту этого же или другого банка). Напротив, если кто-то хочет заплатить деньги этому клиенту, то деньги переводятся в его банк, и банк зачисляет их на счет, увеличивая сумму, которой может распоряжаться клиент. В этом, в сущности, и заключается ведение счетов. За свои услуги по проведению расчетов банки взимают с клиентов те или иные комиссии.

Сравнительно новым инструментом расчетов стала **банковская карта** – платежный инструмент, позволяющий своему владельцу оплачивать товары и

услуги в магазинах, сервисных организациях и т.д., а также получать наличные деньги в отделениях банков и в банкоматах. На карте фиксируется информация о ее владельце, о средствах на его счете и об операциях по счету (в виде магнитной или электронной записи). В последние годы возможности расплатиться банковской картой постоянно расширяются, хотя для многих граждан платеж наличными по старинке остается предпочтительным.

Банковские карты делятся на дебетовые и кредитные.

Дебетовая карта – инструмент доступа к текущему счету клиента. Для совершения операций (осуществление расчетов, получение наличных) держатель такой карты должен либо предварительно внести на свой счет денежные средства, либо получить их от третьих лиц, например, зарплату от своего работодателя. Размер средств на счете определяет лимит доступных по карте средств (иногда лимит даже меньше, если договором предусмотрен «неснижаемый остаток» на счете, иногда больше, если договором предусмотрен так называемый «овердрафт» – см. ниже). При осуществлении расчетов с использованием карты соответственно уменьшается и располагаемый лимит. Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карточки является обязательной всегда. Для возобновления или увеличения лимита держателю карточки необходимо внести деньги на свой счет или получить их от третьих лиц. Разновидностью дебетовых карт можно считать так называемые «предоплаченные карты», а также «подарочные карты».

Кредитная карта является одновременно и инструментом расчётов, и инструментом получения банковского кредита, обычно многократного и возобновляемого. Держатель такой карты не обязан вносить на счет средства предварительно для обеспечения платежей, – вместо этого при проведении платежа или снятии наличных денег в банкомате он получает в банке кредит (в пределах лимита, предусмотренного договором). Возобновление кредита происходит после погашения либо всей суммы задолженности, либо некоторой ее части, в зависимости от условий договора. При использовании

кредитной карты авторизация проводится только в том случае, когда сумма платежа превышает некоторую оговоренную величину. В последнее время широкое распространение получили кредитные карты с льготным (grace period) периодом уплаты процентов. Льготный период – период, в котором не взимается плата за пользование заемными средствами кредитной карты. На сегодня льготный период по кредитной карте составляет от пятидесяти до ста дней.

Промежуточным вариантом, своего рода гибридом между кредитными и дебетовыми картами являются так называемые «дебетовые карты с овердрафтом». Они являются изначально дебетовыми, однако, при нехватке средств на карте для проведения платежа банк все же предоставляет владельцу карты кредит в пределах небольшого лимита – это и есть овердрафт по карте.

С точки зрения владельца карты при пользовании ею он получает услугу от своего банка. В действительности же расчеты при помощи банковских карт, как правило, обеспечиваются путем взаимодействия целой группы организаций (банка-эмитента, расчетного банка, банка-эквайера и точки обслуживания) и требуют высоких финансовых технологий. Дело в том, что для каждого отдельного банка (даже крупного) выстраивание системы взаимоотношений с десятками и сотнями тысяч магазинов, предприятий сервиса и других получателей средств является слишком сложной и дорогой задачей, и эти функции берут на себя платежные системы – инфраструктурные организации, объединяющие многие банки. Наиболее известными международными платежными системами банковских карт являются VISA и Mastercard, в России в 2015 г. создана российская национальная платёжная система «МИР».³³

Преимущества банковских карт:

- по сравнению с наличными деньгами – компактность и меньшая подверженность кражам (хотя риск несанкционированного

³³ Сайт Национальной платежной системы «МИР» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.nspk.ru/> Сайт программы лояльности национальной платежной системы МИР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://privetmir.ru/>

доступа к карточному счету или различных мошенничеств с карточками также существует);

- по сравнению с переводом без открытия счета – более низкая или даже нулевая комиссия;
- по сравнению с платежными поручениями или иными «классическими» инструментами операций по текущему счету – простота и быстрота;
- по сравнению со всеми остальными способами – возможность получения различных бонусов за проведенные расчеты, вплоть до возврата на карту части уплаченной суммы (далее – «Кэшбэк»);
- банковские карты ведущих платежных систем могут быть использованы практически в любой стране мира и в любой валюте (хотя здесь возможны потери на валютном курсе), а таможенные органы не требуют декларировать количество денег на карте при пересечении границы.

При выборе дебетовой карты следует учитывать следующие факторы³⁴:

- тип карты в зависимости от планов клиента по ее использованию (например, с овердрафтом или без такового);
- удобная сеть банкоматов и отделений;
- размер комиссий за отдельные виды операций по карте;
- иные тарифы за обслуживание карты;
- наличие бонусной программы с учетом индивидуальных предпочтений клиента и возможности снятия наличных в магазине;
- распределение ответственности между клиентом и банком в случае несанкционированного использования карты при ее утрате (кража, утеря);

³⁴ ...Президент России Владимир Путин подписал закон о праве работника выбирать зарплатный банк и о штрафе работодателя за нарушение этого права... Сайт РБК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5d3b157b9a7947014e6e0eb8>

- порядок разрешения споров в случае: недоставки оплаченных по карте товаров; продажи испорченного (дефектного) товара; предоставления заведомо ложной или не предоставления необходимой информации клиенту при продаже ему товара.

При выборе кредитной карты необходимо в дополнение к указанным выше принимать во внимание следующие факторы:

- наличие льготного периода;
- ставка (ставки) процентов за пользование кредитными средствами;
- минимальный ежемесячный платеж для погашения задолженности по карте.

Техника расчетов в магазине или иной организации за товары и услуги с помощью банковской карты, как и техника работы с банкоматом, современной молодежи хорошо знакома. Но на занятиях более важно обсудить, какие при этом существуют риски мошенничества со стороны третьих лиц и как избежать этих рисков или хотя бы существенно снизить их. Эта проблематика будет интересна учащимся, как в плане персональной финансовой безопасности, так и в плане изобретательности мошенников и необходимости придумывать контрмеры против них.

При работе с банковской картой необходимо выполнять несколько правил безопасной работы.

- 1) Хранить ПИН-код отдельно от карты.
- 2) Не сообщать ПИН-код посторонним лицам, не вводить его при работе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 3) Хранить в кошельке и сохранить в мобильном телефоне номер телефона службы поддержки банка, на случай утери или кражи карты.
- 4) В случае потери карты или ПИН-кода немедленно обратиться в банк для блокировки карты.

- 5) Подключить услуги СМС-уведомлений о действиях по карте, чтобы своевременно обнаружить несанкционированные операции (производимые мошенниками, которые каким-то незаконным образом получили информацию о чужой банковской карте и (или) удаленный доступ к операциям по ней).
- 6) Регулярно проверять информацию о совершенных по карте операциях.
- 7) Не отвечать на вопросы в телефонном разговоре или на письма, или СМС с требованиями в ответ прислать номер карты, ПИН-код или CVV-код (сам банк никогда не должен этого требовать); допускается сообщать только номер карты.
- 8) При снятии денег в банкомате обращать внимание на его внешний вид, например, наличие подозрительных накладок на щели картоприемника.
- 9) Не оставлять карту у кассира в магазине, у официанта в ресторане.
- 10) Регулярно обновлять противовирусное программное обеспечение на домашнем компьютере, с которого осуществляется вход в интернет-банк или производятся покупки в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 11) Установить разумный лимит на траты в день, включая покупки.
- 12) Не сообщать пароль для входа в интернет-банк посторонним людям.
- 13) Периодически делать сверки.

1.2.1.3 Дистанционное банковское обслуживание

Современные интернет-технологии внесли революционный вклад в систему взаимодействия потребителя банковских услуг с кредитными организациями. Цифровые технологии позволяют клиентам банков получать практически все банковские услуги без непосредственного общения с сотрудниками банка, без заполнения каких-либо бумажных документов,

используя возможности компьютерной техники и мобильных телефонов. Если говорить более обобщенно, то потребитель практически любой финансовой услуги при взаимодействии с любым финансовым контрагентом может получить такую услугу дистанционно.

Дистанционное банковское обслуживание (далее – «ДБО») – система компьютерных технологий предоставления банковских услуг на основании удаленных (без очного обращения в отделение банка) распоряжений, передаваемых клиентом.

Интернет-банкинг (онлайн-банкинг) – это система, позволяющая клиенту банка подавать заявки на банковские услуги и совершать операции через интернет-сайт. Для получения доступа клиент должен заключить договор на ДБО, зайти на сайт банка и ввести свои персональные данные или идентификационный номер, а также предоставить запрашиваемую информацию для проверки безопасности. Процедура проверки безопасности подразумевает введение пароля и ответы на контрольные вопросы, а также ввод определенного кода, который может быть выслан на мобильный телефон клиента, либо получен через устройство самообслуживания банка (банкомат). Банкомат – аппаратно-программный технический комплекс, позволяющий совершать целый ряд банковских операций с подтверждением соответствующими документами таких операций. Например, расчетно-кассовое обслуживание с использованием банковских карт или проверка баланса по расчетному счету, по банковской карте.

Мобильный банкинг – это услуга банка или другой финансовой организации, позволяющая клиентам при юридическом оформлении такой услуги, получать уведомления о совершенных операциях, проводить финансовые операции дистанционно при помощи мобильного телефона или планшетного компьютера. Наиболее распространенной услугой мобильного банкинга является уведомление клиентов о состоянии счета или выполненных операциях посредством текстовых сообщений. Усовершенствованная система мобильного банкинга подразумевает использование мобильного телефона для

доступа к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или скачивание мобильного приложения, предоставляемого банком, и использование этого приложения для получения доступа к услугам. Мобильный банкинг позволяет использовать телефон (планшет) для совершения мобильных платежей, проверки баланса, перевода денег между счетами, уведомления банка о потерянной или украденной кредитной карте, остановки оплаты по чеку, получения нового PIN-кода или ежемесячной выписки по счету и других операций.

Мобильные платежи – услуги, позволяющие клиенту совершать платежи в пользу физического или юридического лица при помощи мобильного телефона, планшета или иного мобильного устройства. Существуют различные способы осуществления мобильных платежей: с помощью мобильного банковского приложения; с помощью специального раздела на сайте организации; с помощью «электронного кошелька» с предварительным пополнением такого кошелька или с предварительным привязыванием кредитных или дебетовых карт к «электронному кошельку». Клиенты также могут использовать бесконтактную технологию оплаты через мобильное устройство, сим-карту или мобильное программное обеспечение для совершения «оплаты одним касанием». ³⁵ В России наиболее широкое распространение получили WebMoney и «Яндекс.Деньги», в мире – PayPal. ³⁶

В 2019 году в России заработала система быстрых платежей. С ее помощью люди могут мгновенно перечислять друг другу деньги по номеру мобильного телефона, с помощью мобильных приложений банков, причем можно будет совершать переводы в адрес клиентов не только банка, где у

³⁵ Сбербанк запустил сервис QR-платежей. Сайт газеты Коммерсантъ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Установлены требования к иностранным платёжным системам, функционирующим на территории https://www.kommersant.ru/doc/4052726?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter

³⁶ Сайт Президента Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Установлены требования к иностранным платёжным системам, функционирующим на территории Российской Федерации - <http://kremlin.ru/acts/news/61211>

клиента открыт счет, но и на счета в других банков, при условии, что такие банки уже подключены к системе быстрых платежей.³⁷

Степень распространенности таких услуг очень сильно различается в разных регионах, для разных возрастов и социальных групп, и зависит как от объективных причин (степень распространенности банкоматов, наличие у граждан достаточного количества компьютерной техники и мобильных телефонов, поддерживающих соответствующие программы, устойчивость интернет – соединения и мобильной связи), так и от субъективных причин (уровень знаний граждан о возможностях ДБО и готовность использовать их).

В 2006 г. принят Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». В 2011 г. принят Федеральный закон от 06 апреля 2011 г. N 63-ФЗ "Об электронной подписи". В 2017 г. на уровне Правительства Российской Федерации принята программа «Цифровая экономика Российской Федерации».³⁸ Наряду с этим, электронный документооборот в финансовой сфере несет новые риски.³⁹

В рамках Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и в развитие программы «Цифровая экономика Российской Федерации» уже работает **Единая система идентификации и аутентификации** (далее – «ЕСИА»). При регистрации на интернет–портале Госуслуги⁴⁰, при условии прохождения полной процедуры регистрации с удостоверением личности в

³⁷ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://cbr.ru/PSystem/sfp/>

³⁸ Сайт Правительства Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>

³⁹ Сайт газеты «Известия» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Эксперты заявили о росте числа афер с электронными подписями - <https://iz.ru/902871/2019-07-25/eksperty-zaiavili-o-roste-chisla-afers-s-elektronnymi-podpisiami>
ВСТУПИЛ В СИЛУ ЗАКОН О ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЗАЩИТЕ СДЕЛОК С НЕДВИЖИМОСТЬЮ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ - <https://rosreestr.ru/site/press/news/vstupil-v-silu-zakon-o-dopolnitelnoy-zashchite-sdelok-s-nedvizhimostyu-v-elektronnom-vide/>

⁴⁰ Интернет-портал «Госуслуги» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.gosuslugi.ru

соответствующем удостоверяющем центре граждан автоматически регистрируется в ЕСИА. В удостоверяющих центрах уже сейчас можно получить электронную подпись.⁴¹

Совсем недавно начала функционировать **Единая биометрическая система** (далее – «ЕБС»). Она работает совместно с ЕСИА. ЕБС – это база биометрических данных человека (на сегодня, но это не предел, ЕБС хранит биометрические данные лица и характеристики голоса). Оператором двух систем удаленной идентификации россиян выступает ПАО «Ростелеком».

В случае, если гражданин проходит регистрацию и в системе ЕСИА, и в системе ЕБС, то банки и другие финансовые институты, которые подключены к этим системам смогут потенциально оказывать весь спектр финансовых услуг такому человеку.

Уже приняты законы, позволяющий банкам открывать расчетные счета физическим лицам без их личного присутствия только с использованием данных систем ЕСИА и ЕБС. И эти услуги уже доступны дистанционно, для граждан, которые прошли все необходимые процедуры идентификации в системах ЕСИА и ЕБС. ПАО «Ростелеком» уже предложил систему ЕБС в формате приложения для мобильного устройства – «Ключ – удаленная идентификация».⁴²

На следующем этапе развития систем ЕСИА и ЕБС к ним будут подключаться все остальные финансовые институты: микрофинансовые организации, негосударственные пенсионные фонды, страховщики и профессиональные участники рынка ценных бумаг.⁴³

Так, в ближайшем будущем договор об обязательном пенсионном страховании (речь идет о накопительной части) с новым негосударственным

⁴¹ Интернет-портал «Госуслуги» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://e-trust.gosuslugi.ru/CA> Более подробно о видах электронной подписи и возможностях ее использования можно прочитать в статье, размещенной на информационном сайте проекта «ЕСМ-Journal.ru», в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://ecm-journal.ru/e-sign#one>

⁴² Сервис «Гугл плей» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.rtlabs.mobile.ebs.android&hl=ru>

⁴³ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/fintech/digital_biometric_id/

пенсионным фондом можно будет заключить дистанционно с использованием систем ЕСИА и ЕБС и электронной подписи.⁴⁴ Наряду с этим, электронный документооборот в финансовой сфере несет новые риски.⁴⁵

Отдельно выделим инициативу Банка России.

Банк России одобрил документ «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов»⁴⁶, с целью развития конкуренции на финансовом рынке, с целью повышения доступности, качества и ассортимента финансовых услуг. В рамках «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов» Банк России инициировал создание единой удаленной системы доступа на финансовые рынки, на которой зарегистрировавшись (в том числе с использованием ЕСИА и ЕБС), можно будет выбирать банки, финансовые институты, предлагаемые ими финансовые продукты и совершать сделки – **система «Маркетплейс» Банка России.**⁴⁷

К этой системе уже подключилось ПАО Группа «Московская Биржа ММВБ-РТС» и другие контрагенты.

Осенью 2018 г. в этой системе проведены первые дистанционные сделки. Инвестор приобрел финансовый инструмент (паи ПИФа) у московского профессионального участника рынка бумаг, проживая в Хабаровске. При этом заключение основных договоров, все операции с инструментом (в том числе записи, которые удостоверяют права на финансовый актив в депозитории) и все платежи с должной мерой безопасности прошли в системе «Маркетплейс».

⁴⁴ Сайт газеты «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.kommersant.ru/doc/3902573>

⁴⁵ Сайт газеты «Известия» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Эксперты заявили о росте числа афер с электронными подписями - <https://iz.ru/902871/2019-07-25/eksperty-zaiavili-o-roste-chisla-afery-s-elektronnymi-podpisiami>

ВСТУПИЛ В СИЛУ ЗАКОН О ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЗАЩИТЕ СДЕЛОК С НЕДВИЖИМОСТЬЮ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ - <https://rosreestr.ru/site/press/news/vstupil-v-silu-zakon-o-dopolnitelnoy-zashchite-sdelok-s-nedvizhimostyu-v-elektronnom-vide/>

⁴⁶ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_FinTex_2017.pdf

⁴⁷ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/fintech/market_place/ и сайт Национальной ассоциации участников фондового рынка в Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.naufor.ru/tree.asp?n=14589>

В 2020 г. планируются изменения в законодательство о цифровых платформах, после чего Маркетплейс Банка России может появиться на практике.

Стремительное развитие сферы дистанционного предоставления услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» требует и более точного законодательства. В ближайшее у россиян появится цифровое право.⁴⁸ С 2018 г. после прохождения процедур в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» можно подписывать всю банковскую документацию электронной подписью.

С другой стороны, тот же самый аргумент – стремительное развитие сферы дистанционного предоставления услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – требует от человека повышения своей финансовой грамотности и грамотности в сфере безопасного использования информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Необходимо понимать, что и контроль со стороны государства все больше и больше будет затрагивает сферу «электронных» денег. Так, в рамках борьбы с отмыванием денег (Федеральный закон от 07 августа 2007 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») банки стали часто блокировать онлайн-операции граждан по требованию Росфинмониторинга.

В заключение хочется отметить, что за этим будущее!⁴⁹

⁴⁸ Интернет-портал «Российской газеты» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rg.ru/2019/03/05/u-rossiian-poiavitsia-cifrovoe-pravo.html>

⁴⁹ Сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.consultant.ru/news/2/> С 1 октября 2019 года вступит в силу Федеральный закон от 18.03.2019 N 34-ФЗ (далее - Закон N 34-ФЗ), который предусматривает ряд нововведений в ГК РФ. Целью закона является закрепление базовых положений для регулирования рынка новых "цифровых" объектов экономических отношений (в частности, криптовалюты), а также для совершения и исполнения сделок в цифровой среде.

1.2.1.4 Банковские вклады

Банковский вклад или депозит – это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода. Отношения между должником и кредитором по депозиту (так же, как и по кредиту) характеризуются такими понятиями, как возвратность, срочность и платность: деньги вкладчиком даются в долг банку, они подлежат обязательному возврату через оговоренный срок (либо по требованию кредитора), при этом за пользование этими средствами взимается плата в виде процентов.

В соответствии со статьей 834 Гражданского кодекса Российской Федерации: «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».

Получив деньги от вкладчика, банк не обязан держать их в своем офисе, а может пустить их в оборот и получать доходы (например, выдать кредит кому-то другому и брать за это проценты). Именно потому, что привлечение вкладов является для банка условием получения доходов, он предлагает потенциальным вкладчикам плату за пользование их средствами в виде процентов. Если бы у банка не было возможности распорядиться привлеченными средствами и получить благодаря этому доход, то он не платил бы вкладчику никаких процентов, а, напротив, еще и взимал бы плату за хранение (что, кстати, происходит, если наличные денежные средства помещаются в банковскую ячейку и хранятся там без движения).

Если вкладчик Иванов поместил на депозит в Сбербанке или в ВТБ 50 тыс. руб., это не значит, что в кассе или в сейфе этого банка лежит пачка денег с надписью «вклад Иванова И.И.». У Иванова есть только право требования к банку на 50 тыс. руб., а также на определенную сумму процентов, – а те деньги, которые он принес в банк, уже давно переданы кому-то другому. Это же верно и в отношении договора банковского счета: в кассе банка вовсе не лежат

наличные деньги, равные сумме остатков по счетам всех его клиентов. Более того, вкладчик несет риск, связанный с платежеспособностью банка, – банк может разориться и не вернуть вклад. Ниже будет обсуждаться вопрос о том, как бороться с этим риском.⁵⁰

Основные параметры, на которые должен обращать внимание вкладчик при выборе вклада:

- процентная ставка;
- порядок начисления процентов по вкладу;
- срок вклада;
- валюта вклада, возможность мультивалютного вклада;
- возможность пополнения/снятия части вклада, наличие неснижаемого остатка в качестве условия;
- условия досрочного изъятия вклада.

Существует два основных вида банковских вкладов с точки зрения срока их возврата:

- *срочный вклад* – вклад, внесенный на определенный срок. Срочные вклады приносят более высокий процент, чем вклады до востребования, так как банк как будто бы может спокойно выдать полученные средства в кредит, не беспокоясь об их досрочном изъятии;
- *вклад до востребования* – вклад без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика. По таким вкладам обычно начисляется минимальный процент. Как правило, допускается пополнение вклада до востребования и изъятие с него части суммы, что сближает его с текущим счетом.⁵¹

⁵⁰ Исторически системы страхования депозитов возникли не столько для защиты интересов вкладчиков самих по себе, сколько для предотвращения «набегов вкладчиков» и «банковской паники», которые ставят под угрозу стабильность банковской системы в целом.

⁵¹ Существуют и иные виды вкладов – например, подлежащие выдаче при наступлении определенного события (вступление вкладчика в брак и т.п.)

Говоря о банковском вкладе как способе сбережения денег и их приращения, обычно имеют в виду именно срочные вклады, так как проценты по вкладам до востребования обычно пренебрежимо малы. Для получения более или менее заметного дохода вкладчик должен быть готов расстаться со своими деньгами на год или больше. Но что, если деньги понадобятся ему раньше, чем истечет срок вклада?

Российское законодательство в этой ситуации дружелюбно к вкладчикам-гражданам: банк обязан по первому требованию выдать гражданину сумму вклада или ее часть по договору банковского вклада любого вида – как до востребования, так и срочного. А условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию не имеет юридической силы.⁵² Правда, чтобы не стимулировать вкладчиков к досрочному изъятию срочных вкладов, закон устанавливает, что проценты в этом случае выплачиваются по ставке для вклада до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Эта норма вроде бы направлена на защиту интересов вкладчиков, но ее экономические последствия скорее плохи и для банков, и для вкладчиков. Она создает повышенные риски «набегов вкладчиков на банки»: если в отношении какого-то банка возникают подозрения в его финансовой устойчивости, то для частных вкладчиков рациональным поведением является поскорее потребовать обратно свои вклады. Но банк обычно не располагает такими большими запасами свободных денег, поскольку, как было сказано выше, основную часть привлеченных во вклады средств он выдает в кредиты. В результате под влиянием даже непроверенных слухов может возникнуть банковская паника, и нормально работающий банк может разориться.

Система страхования вкладов помогает решать проблемы «набегов».

Банки предлагают разные *процентные ставки* (в годовом исчислении) по вкладам разного размера и разной продолжительности. Для крупных вкладов процентные ставки практически всегда выше, чем для мелких

⁵² См. статью 837 Гражданского кодекса Российской Федерации.

(поскольку в этом случае банк экономит на операциях по приему/выдаче средств, их инкассации, ведению счетов и т.д.). Между сроком и ставкой простой зависимости нет. Самая низкая ставка – по вкладам до востребования, затем обычно идет рост по мере удлинения срока, что выглядит логичным: чем на больший срок банк получил деньги вкладчика, тем спокойнее он может ими распоряжаться. Но для наиболее длинных вкладов (от одного года) ставка в годовом исчислении может опять снизиться. Причина в том, что банк не имеет права снизить процентную ставку по срочному вкладу в одностороннем порядке в течение срока действия договора (это запрещено законодательно). Поэтому, если банк прогнозирует в обозримой перспективе возможность общего снижения процентных ставок в экономике, ему невыгодно предлагать высокие ставки на длительный срок. А вот размер процентной ставки по вкладам до востребования банк вправе изменять, в том числе в сторону уменьшения, если договором не предусмотрено иное.

Чрезмерно высокие ставки по вкладам могут являться индикатором скрытых проблем у банка: вполне возможно, что банк начинает привлекать средства по повышенным ставкам, чтобы срочно «заткнуть дыру» в балансе, когда других источников пополнения средств у него не осталось. Опасайтесь рекламы депозитов, которые предлагают доход намного выше, чем среднерыночные ставки для соответствующего периода. Такие ставки публикует Банк России на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Проценты могут начисляться в конце срока вклада или периодически, до окончания срока вклада (например, раз в месяц). При начислении «промежуточных» процентов возможны следующие варианты:

- проценты не увеличивают сумму вклада, а выплачиваются;
- проценты присоединяются к сумме вклада (кредита, займа) и следующее начисление производится уже на возросшую сумму вклада с учетом предыдущих процентов, – тогда можно говорить о «**сложных процентах**» или о «**капитализация процентов**»;

- проценты отражаются в учете банка как причитающиеся вкладчику, но следующее начисление процентов производится только на первоначальную сумму вклада («**простые проценты**»).

Пример 1. 50 000 руб. помещается в банк под 9% годовых. Определить сумму вклада через 2 года, если проценты начисляются по простой ставке.

$$50\,000 * (1 + 0,09 * 2) = 59\,000 \text{ руб.}$$

Пример 2. 50 000 руб. помещается в банк под 9% годовых. Определить сумму вклада через 2 года, если проценты начисляются по сложной ставке.

$$50\,000 * (1 + 0,09)^2 = 59\,405 \text{ руб.}$$

Сложные проценты труднее для расчетов, но экономически они более справедливы, поскольку, если банк начислил вкладчику проценты, но не выплатил их, значит, он пользуется как первоначальным вкладом, так и суммой процентов. Поэтому справедливо начислять проценты за следующие периоды на возросшую сумму, а не только на первоначальный вклад. Особенно явно это проявляется для долгосрочных вкладов со сроком более 1 года.

Таблица 1.2.2.⁵³ Основные параметры российского рынка розничных депозитных услуг

	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
Денежные доходы населения (млрд руб.)	47 920,6	53 538,1	54 118,5	54 466,6
Вклады физических лиц (млрд руб.), всего	18 552,7	23 219,1	24 200,3	25 987,4
В том числе				
- до востребования и менее 30 дней	3 214,6	3 843,7	4 424,4	5 461,7
- на срок от 31 дня до 1 года	5 124,0	9 278,4	8 511,4	9 825,6
- на срок более 1 года	10 214,1	10 097,0	11 264,5	10 700,1
Вклады физических лиц (в % к денежным доходам населения)	38,7%	43,4%	44,7%	47,7%
Вклады физических лиц (в % к пассивам банковского сектора)	23,9%	28,0%	30,2%	30,5%

⁵³ Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия), № 190, август 2018 г. Размещен на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», раздел «Обзор банковского сектора» – https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/8467/obs_190.pdf

В разделе сайта Банка России http://cbr.ru/banking_sector/statistics/ можно искать статистическую информацию и на сегодняшний день.

С целью эффективного подбора приемлемого банковского вклада в соответствии со своим финансовым планом, полезно предварительно оценить доход от вложений в банковские вклады, воспользовавшись финансовым калькулятором банковских вкладов.⁵⁴

Часто для повышения привлекательности своих финансовых продуктов или улучшения своего имиджа банки могут устанавливать специальные условия (повышенные ставки, льготные условия досрочного изъятия, возможность пополнять и снимать денежные средства в течение действия депозитного договора без изменения процентной ставки и т.п.):

- для вкладов в определенные периоды времени;
- для определенных видов вкладов;
- для отдельных категорий вкладчиков (например, для пенсионеров).

Передача прав по вкладу другому лицу возможна, но не является распространенной практикой. А вот наследование вкладов вполне актуально: вклады являются одним из видов имущества, входящего в наследственную массу, и наследуются по завещанию (если оно есть) либо по закону.

С 2021 г. вводится налог на процентный доход по вкладам.⁵⁵

1.2.1.5 Государственная система страхования вкладов

Банковские вклады физических лиц в России по закону подлежат обязательному страхованию. Система страхования вкладов стала функционировать в 2004 г. с принятием Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – «Закон № 177-ФЗ»). Для этих целей была создана специализированная государственная корпорация – Агентство по страхованию вкладов (далее – «АСВ»)⁵⁶

⁵⁴ Сайт «Fincalculator.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://fincalculator.ru/kalkulyator-vkladov>

⁵⁵ Сайт проекта Банка России «Финансовая культура» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fincult.info/news/v-kakikh-sluchayakh-nuzhno-budet-platit-nalog-po-vkladam/>

⁵⁶ Сайт Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.asv.org.ru/>

Система страхования вкладов – государственная программа, основной задачей которой является защита сбережений населения, размещаемых в российских банках. В настоящее время такая форма защиты позволяет вкладчикам при наступлении страхового случая получить возмещение по вкладам в размере до 1,4 млн руб.

Все банки, привлекающие вклады физических лиц или открывающие им счета, обязаны участвовать в системе страхования вкладов и платить взносы в фонд обязательного страхования вкладов, который управляется АСВ и из которого при необходимости выплачивается страховое возмещение. В этот фонд также поступают денежные средства, которые АСВ получает при ликвидации банков-должников в возмещение своих расходов на выплаты вкладчикам. А при недостатке средств на счетах фонда АСВ может получить кредит от Банка России или средства федерального бюджета.

Для участия в системе страхования вкладов гражданину не нужно заключать какой-либо договор: оно осуществляется автоматически, в силу закона, при условии, что банк, в котором размещаются средства, является участником системы страхования вкладов.

В соответствии с законом страхованию подлежат денежные средства в рублях или иностранной валюте⁵⁷, размещаемые физическими лицами (в том числе с 2014 года – индивидуальными предпринимателями), или в их пользу в банке на территории России на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Следует учитывать, что страхование распространяется только на вклады и средства на расчетных счетах граждан, причем не на все.

Страхование не распространяется на некоторые категории денежных средств граждан в банках, а именно:

⁵⁷ Валюта пересчитывается в рубли по курсу на день наступления страхового случая.

- средства на счетах и во вкладах адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления их профессиональной деятельности;
- средства физических лиц во вкладах на предъявителя;
- средства физических лиц во вкладах в филиалах российских банков за пределами территории;
- средства, переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- электронные денежные средства и др.

Страховым случаем, то есть основанием для обращения гражданина в АСВ за возмещением своих средств, признается одно из следующих обстоятельств:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России моратория (то есть временного запрета) на удовлетворение требований кредиторов банка.

Предел страхового возмещения для одного вкладчика в отношении одного банка составляет 100% суммы вкладов в этом банке (с учетом капитализированных процентов), но не более 1,4 млн руб., если иное не установлено законом. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. Если вклад был сделан в иностранной валюте, то сумма возмещения по вкладам рассчитывается и выплачивается в рублях по курсу Банка России на день страхового случая.

Правда, если банк, в отношении которого наступил страховой случай, одновременно является по отношению к вкладчику также и кредитором (у гражданина есть как вклад, так и кредит в этом банке), то размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой требований данного банка к вкладчику,

возникших до дня наступления страхового случая. Это упрощает взыскание долга с гражданина по кредиту в случае, если банк будет признан банкротом.

Для получения возмещения по вкладам вкладчик или его представитель должен обратиться в АСВ или в банк-агент в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам (как правило, АСВ работает через банки-агенты, так как сеть их офисов существенно облегчает взаимодействие с многочисленными пострадавшими вкладчиками) и представить документы, подтверждающие его права. Выплата возмещения производится в течение трех дней со дня представления вкладчиком необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая (этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов).

Если права вкладчика нарушены, дополнительно следует обратиться в **Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров**. Это некоммерческая организация, призванная осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам, пострадавшим в результате противоправных действий нелегализованных финансовых компаний, а также проводить информационно-просветительскую работу среди вкладчиков и акционеров с целью повышения их осведомленности об особенностях функционирования российского финансового рынка и предотвращения деятельности мошеннических финансовых компаний, направленных на обман граждан и присвоение их средств. Фонд формирует информационную базу данных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

С 1 января 2019 г. деньги малых предприятий на банковских счетах и депозитах в системе страхования вкладов АСВ в пределах 1,4 млн рублей.

В целом, если права потребителя финансовых услуг нарушены, законодательство предоставляет ряд легальных механизмов защиты, которые будут рассмотрены в главе 1.8 «Ответственное (осмотрительное) поведение

граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг».

1.2.1.6 Сберегательные сертификаты

Наряду с обычными депозитами банки могут предлагать своим клиентам особые ценные бумаги – *депозитные* и *сберегательные сертификаты* (депозитные предназначены для юридических лиц, а сберегательные – для граждан). Смысл такой ценной бумаги в том, чтобы вкладчик мог при необходимости досрочного получения денег перепродать ее кому-нибудь другому и не потерять накопленные проценты. Но развитого вторичного рынка депозитных и сберегательных сертификатов в России нет, поэтому за досрочным погашением гражданину приходится обращаться в тот же банк, который выдал ему сертификат, и получать проценты по ставке вклада до востребования.

Если гражданин захочет купить сберегательный сертификат, банк подпишет с ним договор и выдаст красивую бумагу с разными видами защиты от подделки, но не откроет ему никакого счета (в отличие от обычного депозита). Владелец сертификата может делать с ним, что захочет: продать, подарить, завещать, использовать в качестве залога при получении кредита. А в конце срока последний владелец сертификата должен предъявить договор в банк и получить номинальную сумму плюс проценты.

Процентная ставка устанавливается на весь срок действия сертификата и не может быть изменена банком, обычно она несколько выше, чем ставка по стандартным депозитам. Промежуточных выплат по сберегательным сертификатам нет, пополнение или частичное погашение невозможно. Сертификаты бывают именные (имя и фамилия владельца указывается в сертификате и обновляется при перепродаже или иной смене владельца) и на предъявителя (имя владельца в сертификате вообще не указывается). Вторая разновидность удобнее с точки зрения обращения, но они не покрываются системой страхования вкладов, что снижает их популярность. Именные сберегательные сертификаты входят в систему страхования вкладов.

§ 1.2.2 Банковские кредиты

1.2.2.1 Понятие кредита. Кредитный договор

Гражданский кодекс Российской Федерации дает следующее определение кредитного договора (статья 819): «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее».

Для чего люди берут кредиты и соглашаются вернуть впоследствии большую сумму, чем получили? Предприниматели делают это с целью заработать: вложив заемные средства в свой бизнес, они могут произвести больше товаров и услуг, чем без использования заемных средств, заработать прибыль в большем размере и поделить часть этой прибыли с банком.

Потребитель за счет кредита не зарабатывает деньги, а несет дополнительные расходы, – но взамен он получает доступ к тем благам (товарам, услугам), на которые у него пока нет средств, но он ожидает, что эти средства появятся в дальнейшем. Кредит для потребителя – альтернатива накоплению средств на удовлетворение своих потребностей, альтернатива более быстрая, но и более дорогая. Первое, о чем должен думать человек, принимая решение о кредите, – не то, насколько ему нужен товар, покупаемый в кредит, а то, как он собирается этот кредит возвращать! Очень важно, чтобы школьники понимали это уже с детства и не делали ошибок во взрослой жизни, набирая невозвратных кредитов.

1.2.2.2 Стоимость денег во времени. Классификации кредитов

Стоимость денег во времени – основополагающий принцип всей математической стороны финансовой дисциплины. Согласно ему одна и та же сумма денег имеет разную стоимость в разные моменты времени – в настоящем и некотором моменте будущего. Причина – инфляция, различные риски, которые, чем дальше смотреть в будущее, тем больше вероятность того,

что они реализуются. Соотношения между деньгами в разные моменты времени измеряются процентной ставкой.

В подпараграфе 1.2.1.4 (про банковские вклады) мы изучили будущую стоимость денег и ее расчет с использованием простых и сложных процентов. Мы первоначальную сумму (сегодняшнюю стоимость денег) умножали по формулам на процентную ставку и получали будущую стоимость денег.

В настоящей теме про кредиты пойдет речь о расчете сегодняшней стоимости будущих сумм денежных средств. Для этого будущую стоимость денег делят по определенной формуле на процентную ставку (используются сложные проценты) и получают сегодняшнюю стоимость денег. Такая операция называется – **дисконтирование**.

Пример. Через два года заемщик всего заплатит банку кредита с учетом процентов 50 000 руб. Проценты платятся один раз в конце срока. Какая сумма кредита выдана банком клиенту сегодня, если процентная ставка по кредиту 11% годовых? Определить сегодняшнюю сумму кредита, если проценты начисляются по сложной ставке.

$$50\,000 / (1 + 0,11)^2 = 40\,581 \text{ руб.}$$

Банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам.

По способу предоставления кредита:

- единовременно, одной суммой;
- овердрафт (клиент имеет право оплачивать с расчетного или текущего счета товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем поступлений на его счет, т.е. иметь по этому счету задолженность, максимальный размер и срок которого устанавливаются в договоре между банком и клиентом);
- в виде кредитной линии, которая означает обязательство банка предоставить заемщику в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

По форме выдаваемых денежных средств:

- в безналичной форме;
- в наличной форме.

По видам процентных ставок:

- кредиты с фиксированной процентной ставкой (ставка устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру, за исключением случаев, предусмотренных договором, – например, при просрочке возврата денег со стороны заемщика);
- кредиты с плавающей процентной ставкой (ставка периодически изменяется в зависимости от ситуации, складывающейся на финансовом рынке, она должна быть «привязана» к тому или иному объективному рыночному показателю и не зависеть от воли кредитора).

По целевому назначению:

- целевые:
 - ипотечные кредиты (на покупку квартиры на вторичном рынке, на первичном рынке, на стадии строительства; на приобретение или строительство загородной недвижимости);
 - автокредиты;
 - кредиты на приобретение бытовой техники, иных товаров;
 - образовательные кредиты;
 - кредиты на рефинансирование другого кредита и др.;
- нецелевые («на неотложные нужды»).

По валюте кредита:

- рублевые;
- валютные (доллар США, евро и др.).

По сроку предоставления:

- краткосрочные – до 1 года;
- среднесрочные – от 1 до 3 лет;
- долгосрочные – свыше 3 лет.

По скорости и способу рассмотрения кредитной заявки:

- экспресс-кредиты – от 10 мин. до 12 часов (как правило, с более высокими процентными ставками);
- «классические» – от 1 дня.

По обеспечению:

- необеспеченные;
- обеспеченные:
 - залогом (недвижимости, автомобиля, ценных бумаг, драгоценных металлов);
 - гарантией, поручительством;
 - страхованием.

По методу погашения:

- погашаемые одной суммой в конце срока;
- аннуитетный платеж – серия регулярных платежей одинакового размера, погашающих к концу срока как основной долг, так и проценты. В структуре каждого платежа присутствуют два компонента – начисленные проценты и часть основного долга, причем на первых этапах большая часть платежа идет на погашение процентов, а ближе к концу выплаты – на погашение основного долга;
- дифференцированный платеж – также складывается из серии регулярных платежей, но общая сумма платежа меняется во времени в сторону уменьшения. В каждом платеже также присутствуют две составляющие – начисленные проценты и часть основного долга, но здесь общая сумма основного долга делится на равные части пропорционально сроку кредитования, и размер погашаемой доли основного долга остается одинаковым в каждом платеже, а проценты начисляются на фактический остаток долга, поэтому размеры платежей постепенно уменьшается. Таким образом, основные

расходы заемщик несет в начале кредитования, размеры ежемесячных платежей;

- погашаемые неравными долями через различные промежутки времени.

1.2.2.3 Потребительское кредитование

В 2006-2013 гг. (с некоторым спадом в 2009 г.) в России наблюдался бурный рост потребительского кредитования благодаря повышению финансовой грамотности, повышению общего благосостояния, активному продвижению кредитных программ в торговых сетях, а также высокой доходности таких кредитов для банков. Последняя, в свою очередь, складывалась из дешевого привлечения средств для фондирования кредитов, высоких, но хорошо замаскированных ставок по кредитам и довольно высокой платежной дисциплине заемщиков – физических лиц. В 2014-2016 гг. в связи с экономическими трудностями бум потребительского кредитования замедлился, объем кредитов физическим лицам стал снижаться, однако, на рубеже 2017-2018 гг. россияне вернулись к использованию услуги потребительского кредитования и в 2019-2020 гг. наблюдается резкий рост закрепитованности населения.

С экономической точки зрения к потребительским кредитам принято относить кредиты физическим лицам на покупку различных товаров, а также кредиты, предоставляемые на любые цели, тогда как кредиты на покупку автомобилей и недвижимости классифицируют отдельно. Закон «О потребительском кредите (займе)» распространяется на все виды кредитов физическим лицам, не связанным с предпринимательской деятельностью, за исключением ипотечных кредитов, которые регулируются отдельным законодательством.

Потребительский кредит определяется в законодательстве Российской Федерации как денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования

(статья 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

Данным законом установлено, что договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий.

Общие условия кредитования, правила кредитования можно найти в офисе банка или на его сайте в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет». Такие правила содержат рамочные условия кредитования: виды кредитов, порядок определения процентных ставок, способы возврата кредита, требования к заемщикам и ряд других.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя длинный перечень пунктов, которые касаются уже конкретного кредита: сумма займа, процентная ставка, количество, размер, сроки платежей, ответственность за неисполнение и т.д.

С целью более четкого и единообразного представления потребителям информации различными кредиторами законом установлено, что индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) должны предоставляться в виде таблицы, форма которой установлена Банком России, четким, хорошо читаемым шрифтом.

Во избежание злоупотреблений со стороны кредиторов, законодательно установлено понятие **полной стоимости кредита (ПСК)**, значение которой должно размещаться в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора.

Среднерыночное значение ПСК публикуется на официальном сайте Банка России. Оно не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Дело в том, что кроме собственно процентов за кредит банки взимают с заемщиков различные комиссии, такие расходы увеличивают реальную стоимость кредита для заемщика, даже если он этого не осознает.

В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются несколько видов платежей заемщика.

- 1) Платеж по погашению основной суммы долга.
- 2) Платеж по уплате процентов.
- 3) Платежи, предусмотренные договором платежи заемщика в пользу кредитора.
- 4) Платеж за выпуск и обслуживание электронного средства платежа (карты).
- 5) Платежи, предусмотренные договором платежи в пользу третьих лиц.
- 6) Платеж суммы страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником.
- 7) Платеж суммы страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора.

Порядок расчета ПСК весьма сложен и определяется статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». С математической точки зрения рассчитать ПСК «вручную» в большинстве случаев невозможно – требуется использование компьютерных программ.⁵⁸

С января 2020 года вступили в силу изменения в действующее законодательство, устанавливающие новое единое ограничение предельной задолженности заемщика по договору потребительского кредита (займа) сроком до 1 года в размере 1,5-кратной суммы такого займа. После достижения

⁵⁸ Статья 6. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

этой суммы закон запрещает дальнейшее начисление процентов, а также взимание неустойки (штрафов, пени), других платежей и применение к заемщику иных мер ответственности. Таким образом, заемщик, взявший в долг, например, 1 тыс. рублей, ни в какой момент времени не должен будет кредитору более 1,5 тыс. рублей (тело долга плюс начисленные проценты и иные платежи).

Кроме того, вводится ограничение ежедневной процентной ставки в 1,5% в день с одновременным ограничением предельного значения полной стоимости кредита (займа). С 1 июля 2019 года ежедневная процентная ставка снижена до 1% в день. При этом, основываясь на среднем размере краткосрочного займа (так называемого займа «до зарплаты»), законодатели ввели специализированный вид займа – в сумме до 10 тыс. рублей на срок до 15 дней. Сумма начисленных процентов по такому займу не должна превышать 3 тыс. рублей (или 30% от суммы займа, если на 15 дней выдано менее 10 тыс. рублей). Ежедневная выплата по такому займу не должна превышать 200 рублей. В отношении такого займа не будут действовать ограничения, изложенные выше, однако запрещено его продлевать или увеличивать его сумму.

Недавно Банк России выпустил рекомендации банкам не начислять проценты и неустойки после вступления в законную силу судебного акта о взыскании задолженности по договорам потребительского кредита (займа). Возможны изменения в законодательстве по очередности выплат при погашении кредита. На сегодня деньги заемщика идут сначала в счет процентов по кредиту, и только потом – в счет основного долга кредита.

Осенью 2019 г. вступили новые поправки в законодательство по регулированию кредитования.⁵⁹

⁵⁹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://cbr.ru/Press/event/?id=3906>.

1.2.2.4 Автокредитование

Кредит на покупку автомобиля является одним из наиболее востребованных банковских продуктов. Для граждан он привлекателен своей доступностью, для банков это способ достаточно быстрого формирования качественного кредитного розничного портфеля и наращивания клиентской базы. В связи с тем, что в качестве залога используется сам автомобиль, страхование которого в большинстве случаев обязательно, риски банка по данному виду кредита невысоки, а затраты банка и сроки внедрения программы незначительны.

В большинстве случаев покупка автомобиля в кредит и получение кредита состоит из следующих этапов:

- a) выбор автомобиля и кредитной программы;
- b) подача кредитной заявки, которая включает в себя сбор комплекта документов и оформление анкеты-заявки на кредит;
- c) получение решения по кредиту;
- d) заключение договора купли - продажи автомобиля, оплата аванса или первоначального платежа;
- e) оформление договоров страхования КАСКО и обязательному страхованию автогражданской ответственности;
- f) оформление кредитной документации (кредитный договор, залога, поручение на перевод и др.);
- g) зачисление суммы кредита на счет заёмщика с последующим перечислением в автосалон;
- h) получение автомобиля;
- i) постановка автомобиля на учет;
- j) регистрация уведомления о залоге в реестре уведомлений о залоге движимого имущества через нотариуса (в качестве «суррогатного» варианта залога может использоваться передача паспорта транспортного средства (ПТС) автомобиля).

Сумма автокредита обычно достаточно значительна для гражданина, поэтому она погашается не единовременно, а регулярными платежами, как правило, ежемесячными. Такие платежи включают в себя как проценты, так и погашение части основной суммы долга. При заданной величине кредита и процентной ставки размер ежемесячного платежа зависит от срока кредита: чем больше этот срок, тем меньше ежемесячный платеж, но тем больше будет общая уплаченная сумма за весь срок (поскольку проценты начисляются за более длительный промежуток времени). Такая же ситуация будет и с ипотечным кредитом.

1.2.2.5 Ипотечное кредитование

Ипотечный кредит – это кредит под залог недвижимого имущества. Закладываемое имущество при этом не передается в руки кредитору, а остается у должника (залогодателя) в его владении и пользовании. Основные положения об ипотеке содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации и в законе от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – «Закон об ипотеке»).

Залог – это один из основных способов обеспечения обязательств. В силу залога кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обязательства, обеспеченного залогом, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя) (пункт 1 статьи 334 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Говоря проще, если должник не возвращает кредит, заложенное имущество отбирается у него и продается, а вырученные деньги идут в погашение долга; если часть денег после этого останется, то она возвращается должнику. Недвижимость в этом смысле является наиболее удобным предметом залога, так как ее невозможно спрятать – в отличие, например, от заложенного автомобиля, если он остался у должника, а не передан кредитору.

Таким образом, при ипотечном кредитовании должник (залогодатель) является собственником недвижимого имущества. Но его права как собственника ограничены, а в случае неуплаты кредита должник может лишиться своего имущества.

Предметом ипотеки могут быть только объекты недвижимости, права на которые зарегистрированы, в том числе земельные участки, жилые дома, квартиры, части жилых домов и квартир, дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения.

При ипотечном кредитовании граждан в качестве залога обычно выступает приобретаемая ими недвижимость, то есть одновременно происходит и покупка недвижимости за счет кредитных средств, и передача этой недвижимости в залог. Зачастую отдельный договор залога при этом не оформляется, поскольку по умолчанию при приобретении недвижимости за счет кредитных средств возникает так называемая «ипотека в силу закона». Но также в качестве предмета залога по кредиту может использоваться и недвижимость, которая уже находится в собственности должника. Закладная может быть оформлена в электронном виде. Статьи 13.2-13.6 Закона об ипотеке.

Ипотека подлежит государственной регистрации в федеральном органе исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на такую регистрацию по месту нахождения заложенного имущества. При этом может оформляться так называемая закладная – ценная бумага, удостоверяющая право залога и право своего владельца на получение денег по кредиту. Впоследствии первоначальный держатель закладной (банк) может продать закладную и тем самым передать покупателю свои права по кредиту. Для заемщика продажа закладной другому лицу не несет неблагоприятных последствий, так как ни сумма, ни график платежей при этом не меняется. Закладная может быть оформлена в электронном виде (ст. 13.2-13.6 Закона об ипотеке).

Широкое распространение ипотека приобретала благодаря ряду преимуществ перед другими способами приобретения недвижимости, прежде всего квартир:

- для покупки по ипотеке достаточно иметь только часть от стоимости жилья (иногда 10-15%), на остальную сумму банк предоставляет кредит, однако в связи с резким ростом объема выданных ипотечных кредитов в 2018 г. Банк России ужесточил требования к коммерческим банкам по выдачи ипотечных кредитов с низкой суммой первоначального взноса, что снижает количество таких программ;
- квартира приобретается сразу, а не через несколько лет, что особенно важно при ожидаемом росте цен на недвижимость;
- экономится арендная плата;
- жилье сразу оформляется в собственность заемщика, который имеет возможность вселиться туда вместе со своей семьей и зарегистрироваться;
- имеется возможность использовать льготные программы для определенных лиц (молодые семьи, в том числе с использованием средств материнского капитала, военнослужащие, работники бюджетной сферы и др.);
- предусмотрены «ипотечных каникулы».

В 2019-2020 гг. процентные ставки в рублях варьируются в пределах 6-10% годовых. Однако в условиях достаточно высоких цен на жильё ипотека для многих семей становится тяжелым финансовым бременем. Поэтому, принимая решение об ипотеке, необходимо все обдумать.

Таблица 1.2.3. Основные параметры российского рынка розничных кредитных услуг⁶⁰

	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
Денежные доходы населения (млрд руб.)	47 920,6	53 100,6	54 118,5	54 466,6
Кредиты и иные средства, предоставленные физ. лицам (млрд руб.)	11 329,5	10 684,3	10 803,9	12 173,7
В том числе				
- кредиты рублевые	11 005,3	10 366,8	10 643,6	12 065,4
- кредиты валютные	289,5	267,2	160,3	108,2
Кредиты и иные средства, предоставленные физическим лицам (в % к денежным доходам населения)	23,6%	20,0%	20,0%	22,3%
Кредиты и иные средства, предоставленные физическим лицам (в % к активам банковского сектора)	14,6%	12,9%	13,5%	14,3%

С марта 2020 г. в мире разразился очередной кризис, который усугубился беспрецедентными мерами ограничительного характера по борьбе с новым для человечества вирусом, что постепенно ухудшило возможности заемщиков по всем видам кредитов. В России принята программа помощи заемщикам, которые попали в трудную ситуацию в связи с ухудшением общей экономической ситуацией.⁶¹

1.2.2.6 Проблемы грамотного кредитования

Кредитование физических лиц является весьма массовым экономическим явлением. С другой стороны, значительное количество граждан-должников недостаточно хорошо понимает свои права и обязанности в отношениях с банком и не думает о простейшей «технике безопасности» при взятии кредита.

Прежде всего, нужно оценить – **МОЖНО ЛИ ОБОЙТИСЬ БЕЗ КРЕДИТА, КОГДА ИЩЕШЬ ПУТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЦЕЛЕЙ**

⁶⁰ Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия), № 190, август 2018 г. Размещен на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», раздел «Обзор банковского сектора» – https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/8467/obs_190.pdf
В разделе сайта Банка России – http://cbr.ru/banking_sector/statistics/ можно искать статистическую информацию и на сегодняшний день.

⁶¹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», Меры по поддержке граждан и экономики в условиях пандемии коронавируса», раздел «Поддержка граждан, кредитные каникулы» – https://cbr.ru/faq/support_measures/ и сайт Правительства Российской Федерации – http://government.ru/support_measures/

ФИНАНСОВОГО ПЛАНА ИЛИ НАХОДИШЬСЯ В БЕЗВЫХОДНОЙ СИТУАЦИИ.

Необходимо предварительно изучить рынок кредитования, особенно рынок микрофинансирования в регионе проживания. Заранее, когда того не требует необходимость, изучить варианты кредитов, что поможет вести переговоры с финансовыми институтами, брать кредит у банков, микрофинансовых организаций в случае, если, по независящим от желания человека причинам, ему будет необходимо (часто, как последний шанс) обратиться к ним. Таким образом, это позволит избегать чрезмерных финансовых нагрузок. Тем более, ст. 10 закона Федерального закона от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителя» позволяет изучать договоры до подписания.

Следующим шагом могут быть действия, описанные в параграфе 1.3.1.6 «Организации рыночной инфраструктуры. Как выбрать финансовый институт?», только с учетом того, что гражданину нужен кредит. Необходимо понимать, что если банк, небанковский профессиональный кредитор (далее – «НПК») предложит ставку по кредиту значительно ниже, чем средние ставки по кредиту на соответствующем сроке, то, возможно, банк (НПК) или совершает мошеннические действия или испытывает затруднения в своей деятельности.⁶²

Поэтому полезно иметь в виду ряд несложных правил.

- 1) Заемщик должен рассчитывать свои силы. Перед тем как принять окончательное решение о покупке товара в кредит, необходимо убедиться, что полученная ссуда не станет обузой для семейного бюджета. Как правило, банки не принимают положительное решение о предоставлении кредита, если ежемесячный платеж в счет его погашения превышает 40-45% доходов заемщика. Но и эта планка для многих семей является слишком высокой.

⁶² Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/statistics/?prtid=int_rat

- 2) Желательно обращаться за кредитом в несколько разных банков: при этом шансы получить кредит возрастают, а если положительное решение примут несколько банков, заемщик сможет выбрать лучшие условия.
- 3) Для подбора кредита можно воспользоваться сайтами-агрегаторами⁶³, а для предварительной оценки **переплаты** по кредиту и ПСК в целях грамотного ведения личного (семейного) планирования необходимо воспользоваться кредитными финансовыми калькуляторами.⁶⁴
- 4) Необходимо внимательно заполнять анкеты, представить все запрошенные банком документы. Даже небольшие формальные ошибки и неточности или отсутствие какого-либо из запрошенных документов могут приводить к отказу в предоставлении кредита.
- 5) Кредиты по банковской карте дешевле, чем экспресс-кредиты в магазинах, и удобнее, чем индивидуальные потребительские кредиты: получив карту один раз, можно пользоваться возобновляемым кредитом в течение всего срока ее действия. При этом необходимо обращать внимание на тарифы и другие условия обслуживания такой карты, в том числе размер процентной ставки в разных ситуациях, наличие льготного периода для беспроцентного погашения кредита, наличие штрафных санкций за просрочку и др.
- б) Кредиты в иностранной валюте несут существенный дополнительный риск для заемщика, связанный с колебаниями валютного курса, поэтому крайне желательно брать кредит в той же валюте, в какой заемщик получает основные доходы. С июня 2018 г. вступили в силу поправки к федеральным законам «Об ипотеке

⁶³ Интернет-ресурс финансовый супермаркет компании ООО «Сравни.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.sravni.ru/>
В ближайшее время будет принято законодательство, которое регулирует деятельность таких сайтов-агрегаторов.

⁶⁴ Сайт «Fincalculator.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fincalculator.ru/kreditnyj-kalkulyator>

(залоге недвижимости)» и «О потребительском кредите (займе)». Банки теперь обязаны информировать о рисках займов в иностранной валюте.

- 7) Чем больше сумма, которую заемщик вносит в качестве первоначального взноса, и чем меньше срок кредита, тем ниже окажутся расходы на кредит. Если есть возможность внести обеспечение необходимо внести его, верно оценив стоимость такого обеспечения.
- 8) Не следует оформлять кредиты на свое имя для третьих лиц, даже для своих друзей или коллег по работе, поскольку в случае отказа таких лиц расплачиваться по кредиту банк предъявит претензии тому, кто по документам является заемщиком.
- 9) В случае падения процентных ставок необходимо рассмотреть возможность рефинансирования кредитов.
- 10) В случае наличия права налоговых льгот в соответствии законодательством необходимо использовать такие льготы. Например, имущественный вычет по ипотечному кредиту. Смотри параграф 1.5.2. Налогообложение граждан и организаций и 1.5.3 Социальное обеспечение граждан Российской Федерации.
- 11) При возникновении финансовых проблем, затрудняющих обслуживание кредита, надо отнестись к этому максимально серьезно, поскольку невыплаты по кредитам приводят к существенному нарастанию сумм задолженности (на просроченную задолженность, как правило, начисляются пени), а также к ухудшению кредитной истории заемщика. Если финансовое положение заемщика ухудшилось слишком сильно, необходимо уведомить об этом банк и начинать переговоры о реструктуризации задолженности. В некоторых случаях можно перекредитоваться в другом месте, но чаще всего при этом общая задолженность начинает нарастать лавинообразно. Наихудшим вариантом поведения

является попытка «спрятаться» от банка – скорее всего, такое поведение закончится тем, что заемщик будет найден, привлечен к суду, и долг будет взыскан в судебном порядке с помощью судебных приставов или сотрудниками **коллекторского агентства**.

- 12) Заемщику надо знать, что, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях» информация о его кредитной истории собирается в бюро кредитных историй. Например, в Национальном бюро кредитных историй.

§ 1.2.3 Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы

К небанковским профессиональным кредиторам (НПК), которые имеют наибольшее распространение в России и будут рассмотрены в настоящем параграфе, относятся:

- микрофинансовые организации;
- ломбарды;
- различные виды кооперативов (кредитные потребительские, жилищные накопительные и сельскохозяйственные кредитные потребительские).

Помимо профильных законов, описывающих требования к созданию и условиям деятельности НПК, вопросы кредитования физических лиц, в том числе существенные условия, регулируются единым актом – Федеральным законом от 21 декабря 2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который необходимо тщательно изучить. Все ограничения по кредитным процентным ставкам по договорам потребительского кредитования, которые будут применяться с 2019 г. и с 2020 г., справедливы и в отношении договоров по микрофинансовой деятельности.

Обзорные материалы о состоянии дел в отрасли небанковских профессиональных кредиторов представлены на сайте Банка России.⁶⁵

⁶⁵ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/>

С 2020 г. деятельность МФО находится под контролем уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.⁶⁶

1.2.3.1 Микрофинансовые организации

Микрофинансовая деятельность – деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Основной закон, который регулирует микрофинансовую деятельность является Федеральный закон 27 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Микрофинансовая организация (далее – «МФО») – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность. МФО должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России (проверить наличие соответствующего свидетельства (копии) можно в офисе МФО).⁶⁷

Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании.

МФО должны быть членами одной из саморегулируемых организаций, которые помимо Банка России контролируют деятельность МФО.⁶⁸

МФО не является банком:

Таблица 1.2.4. Отличия микрофинансовой компании (МФК) от микрокредитной компании (МКК)

Микрофинансовая компания	Микрокредитная компания
Может выдавать микрозаймы физлицам не более 1 млн руб.	Может выдавать микрозаймы физлицам не более 500 тыс. руб.
Может оформлять микрозаймы дистанционно (в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).	Запрещено оформлять микрозаймы дистанционно (в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»)
Обязана иметь собственный капитал не менее 70 млн руб.	Требования отсутствуют к собственному капиталу

⁶⁶ Информация о финансовом уполномоченном в системе Youtube – <https://www.youtube.com/watch?v=YUEc6f8P3CY&feature=youtu.be>

⁶⁷ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

⁶⁸ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/sro/>

Могут делегировать процесс идентификации клиентов кредитной организации	Не могут делегировать процесс идентификации клиентов кредитной организации
Имеет право привлекать для осуществления своей деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями, а также юридических лиц.	Имеет право привлекать для осуществления своей деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц

Типы микрозаймов:

- потребительские займы (на личные нужды на относительно долгий срок);
- займы «до зарплаты» (небольшие суммы на очень короткий срок);
- предпринимательские займы (на поддержку и развитие малого бизнеса).

Основные отличия микрозайма от кредита:

- простота и быстрота – менее формализовано оформление займа, чем кредита в банке;
- доступность – МФО часто работают там, где нет структурных подразделений банков;
- существенно более высокие проценты по займу.

Некоторые МФО предлагают гражданам не только взять заем, но и выступить в роли инвестора, предлагая разместить деньги в МФО, на определенный срок под фиксированные проценты.

Инвестиции в МФО не являются вкладом – этот термин применим только в отношении договоров банковского вклада. Инвестиции средств в МФО не застрахованы в государственной системе страхования вкладов, и, следовательно, их сохранность не гарантируется государством.

МФО принимают от граждан средства в займы в сумме не менее 1,5 миллиона рублей.

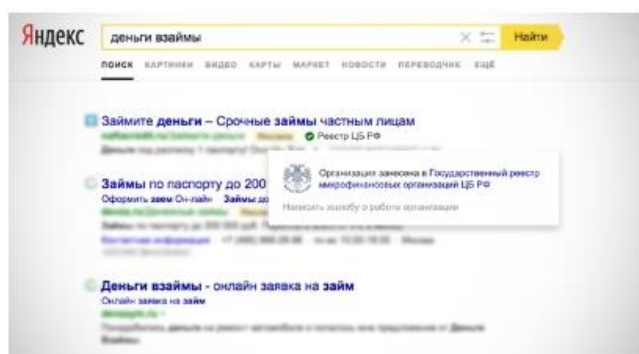
Многие МФО предлагают сегодня инвесторам доход в диапазоне 10-15% годовых. Довольно часто, на сегодняшний день, – это финансовые пирамиды.

МФО не обязаны досрочно возвращать инвестору внесенные им средства, если это не предусмотрено договором.

Многие МФО предлагают застраховать средства инвесторов в одной из страховых компаний. Лучше выбрать МФО, застраховавшую свою ответственность в надежной страховой компании.

Банк России приступил к реализации проекта по маркированию в поисковой выдаче системы Яндекс сайтов микрофинансовых организаций (МФО), сведения о которых содержатся одновременно в государственном реестре МФО и в реестре одной из трех действующих саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (СРО).

Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.cbr.ru/press/event/?id=1180>



Пример маркировки МФО, которая находится в Реестре Банка России

На сайте Банка России опубликованы Базовые стандарты деятельности МФО.⁶⁹

Определение стоимости микрозайма аналогично определению стоимости потребительского кредита (см. подпараграф 1.2.2.3).

1.2.3.2 Ломбарды

Деятельность ломбардов, в том числе вопросы раскрытия ими информации регулируется Федеральным законом от 19 июля 2007 № 196-ФЗ «О ломбардах». Ломбард должен быть внесен в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России.⁷⁰

⁶⁹ См.сноски к подпараграфу 1.8.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

⁷⁰ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

Ломбард – это специализированная организация, которая имеет право заниматься двумя основными видами деятельности:

- предоставлять краткосрочные займы гражданам;
- принимать вещи на хранение.

Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью.

Законом установлены временные ограничения работы ломбарда – он вправе принимать вещи на хранение или в залог только с 8 до 20 часов.

По условиям *договора займа* ломбард (заимодавец) передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (физическому лицу) – заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

Договор займа совершается в письменной форме и считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи.

Существенными условиями договора займа являются наименование заложенной вещи, сумма ее оценки, сумма предоставленного займа, процентная ставка по займу и срок предоставления займа.

Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета.

По условиям *договора хранения* гражданин – поклажедатель сдает ломбарду на хранение принадлежащую ему вещь, а ломбард обязуется осуществить на возмездной основе хранение принятой вещи.

Заключение договора хранения удостоверяется выдачей ломбардом поклажедателю именной сохранный квитанции.

Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами.

Оценка вещи, передаваемой в залог или сдаваемой на хранение, производится по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещи такого

рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и месте ее принятия в залог или на хранение.

Ломбард обязан за свой счёт страховать в пользу заемщика или поклажедателя риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, на сумму, равную сумме ее оценки. Заложенная или сданная на хранение вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде.

Надзор за деятельностью ломбардов, в том числе ведение их государственного реестра, осуществляет Банк России.

1.2.3.3 Кредитные потребительские кооперативы

Деятельность кредитного потребительского кооператива (далее – «КПК»), который является некоммерческой организацией, регулируется Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Кредитный потребительский кооператив – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

Статья 1 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»

КПК должен быть внесен в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России.⁷¹

КПК должны являться членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих такие КПК.⁷²

На сайте Банка России опубликованы часто задаваемые вопросы о КПК⁷³ и Базовые стандарты деятельности КПК.⁷⁴

⁷¹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

⁷² Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/sro/>

⁷³ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/faq/> и <http://cbr.ru/microfinance/explan/kpk/>

⁷⁴ См. сноски к подпараграфу 1.8.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка.»

Деятельность КПК состоит в организации финансовой взаимопомощи членов КПК (пайщиков) посредством:

- объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов КПК (пайщиков) и иных денежных средств;
- размещения вышеуказанных денежных средств путем предоставления займов членам КПК (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

Для того, чтобы потребитель мог воспользоваться услугами КПК, он должен стать его членом. Основные положения, касающиеся членства в кооперативе, содержит его устав.

Членами КПК (пайщиками) могут быть физические лица, достигшие возраста 16 лет, и (или) юридические лица.

КПК привлекает денежные средства своих членов на основании:

- договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
- договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

КПК предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между КПК и заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком).

У КПК, членами которых являются физические лица, есть свои особенности. Так, КПК, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений. По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом КПК (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности. Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме

передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая КПК, осуществляет контроль соблюдения кредитными кооперативами, являющимися членами этой саморегулируемой организации, требований законов и иных нормативных актов.

Банк России, за исключение отдельных случаев, не осуществляет надзор за КПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц.

За КПК с числом членов менее 3 тысяч надзор осуществляется только со стороны **саморегулируемой организации** (далее – «СРО»). Важно отметить, что СРО обязана обеспечивать имущественную ответственность КПК, являющихся членами такой СРО, по обязательствам перед членами самих КПК (пайщиками), для чего создает компенсационный фонд. Компенсационные выплаты из компенсационного фонда производятся при недостаточности собственного имущества КПК.

1.2.3.4 Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК)

Наряду с перечисленными выше профессиональными кредиторами, профессиональной деятельностью по предоставлению займов (в основном в сельской местности, в первую очередь для сельскохозяйственных товаропроизводителей) занимаются сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – «СКПК»).⁷⁵

У них двойственное правовое положение. С одной стороны, они относятся к сельскохозяйственной кооперации (сельскохозяйственным кооперативам). С другой, СКПК являются профессиональными небанковскими кредиторами, регулирование деятельности которых осуществляет Банк России.

⁷⁵ Сайт Министерства сельского хозяйства Алтайского края в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.altagro22.ru/documents/50782/>

СКПК должен быть внесен в государственный реестр, публикуется на официальном сайте Банка России.⁷⁶

Сельскохозяйственный кооператив – организация, созданная сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личные подсобные хозяйства гражданами на основе добровольного членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на объединении их имущественных паевых взносов в целях удовлетворения материальных и иных потребностей членов кооператива.

Статья 1 Федерального закона от 08 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

Цели объединения, функционал СКПК во многом похожи на КПК, но область деятельности пайщиков здесь является сельское хозяйство.

В области деятельности сельскохозяйственных кооперативов основным нормативным актом, регулирующим данную сферу деятельности, является Федеральный закон от 08 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Член кооператива – принимающее личное трудовое участие в деятельности производственного кооператива физическое лицо либо принимающее участие в хозяйственной деятельности потребительского кооператива физическое или юридическое лицо и внесшие паевой взнос.

Паевой взнос – имущественный взнос члена кооператива или ассоциированного члена кооператива в паевой фонд кооператива деньгами, земельными участками, земельными и имущественными долями либо иным имуществом или имущественными правами, имеющими денежную оценку.

⁷⁶ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

СКПК может быть создан в двух формах:

Таблица 1.2.5. Формы сельскохозяйственных кооперативов

Сельскохозяйственный производственный кооператив	Сельскохозяйственный потребительский кооператив
<p>Создан гражданами для совместной деятельности по производству, переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции, а также для выполнения иной не запрещенной законом деятельности, основанной на личном трудовом участии членов кооператива.</p>	<p>Создан сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личное подсобное хозяйство гражданами при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности потребительского кооператива.</p>
<p>Является коммерческой организацией.</p> <p>Видами производственных кооперативов являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – сельскохозяйственная артель (колхоз); – рыболовецкая артель (колхоз); – кооперативное хозяйство (коопхоз) и др. 	<p>Являются некоммерческими организациями и в зависимости от вида их деятельности подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> – перерабатывающие; – сбытовые (торговые); – садоводческие*; – огороднические*; – обслуживающие и др. (см. закон).
<p>Членами производственного кооператива могут быть граждане Российской Федерации, достигшие возраста 16 лет, признающие устав производственного кооператива и принимающие личное трудовое участие в его деятельности.</p> <p>Работа в производственном кооперативе для его членов является основной.</p>	<p>Членами потребительского кооператива могут быть принимающие участие в его хозяйственной деятельности и являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями граждане и (или) юридические лица, а также граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, граждане, являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств, граждане, занимающиеся садоводством, огородничеством или животноводством, и сельскохозяйственные потребительские кооперативы.</p>

* с 2019 вместо «садоводческих и огороднических» будет «растениеводческие»

Как видно из таблицы в число СКПК относятся к сельскохозяйственным потребительским кооперативам. Являясь одним из проявлений кооперации в сельском хозяйстве, СКПК принципиально отличается от всех других видов потребительской кооперации сельхозпроизводителей.

«Кредитный» – ключевое слово в сложном названии «сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив»,

отличающее СКПК от других сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Попросту, «кредитный» – значит, предоставляющий займы.

На сайте Банка России есть информация о часто задаваемых вопросах в области СКПК.⁷⁷

СКПК функционируют, в первую очередь, для финансирования сельскохозяйственных производителей.

Выдача займов членам кооператива оформляются договором займа, заключаемым в письменной форме.

Договор займа может быть процентным и беспроцентным. Условия заключения беспроцентного договора определяются соответствующим положением, утвержденным общим собранием членов СКПК.

Регулирование деятельности СКПК, союзов (ассоциаций) и иных объединений СКПК осуществляется Банком России.

С 2020 г. если СКПК не будет состоять в СРО, которая контролирует деятельность СКПК, то такой СКПК будет лишен лицензии.

Роль СКПК на селе велика. Система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации часто выступает основным источником финансирования, в первую очередь, для малых форм хозяйствования. В отдельные периоды, на территории некоторых регионов кредитная кооперации в большей степени, чем банковское кредитование, служила основным источником заемного финансирования сельхозпроизводителей.

Усиление регулирования, контроля и надзора за СКПК, плавно осуществляемое Банком России, начиная с 2013 года, вызвано стремлением государства очистить сектор СКПК от криминальных и недобросовестных

⁷⁷ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/explan/skpk/>

представителей кредитной кооперации, которые, к сожалению, в ней встречаются.

Случаи недобросовестных и мошеннических действий представителей СКПК, связанных в основном с хищением, невыплатой размещенных в СКПК средств членов СКПК, неоднократно отражались центральными и региональными средствами массовой информации.

Один из самых громких случаев последних лет – ситуация с СКПК «Русь» (Ставропольский край), принимавшим займы под 28 процентов годовых, обманувшим в итоге «вкладчиков» на 1,5 млрд рублей, не осуществив им возврат вложенных средств.

Сайт газеты «Ставропольская правда» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (публикация от 19.02.2016 г.) – http://www.stpravda.ru/20160219/obmanutye_payschiki_kooperativa_rus_prosyat_pomoschi_u_preziden_t_91790.html

Получение займов в СКПК

Несмотря на большую доступность СКПК, по сравнению с банком, с точки зрения одобрения займа, при получении займа в СКПК следует придерживаться простых правил.

- 1) Проверить наличие информации о СКПК (в качестве действующего) в государственном реестре сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (ведет Банк России).
- 2) Изучить устав и внутренние документы, определяющие требования к членству, размеры и порядок уплаты паевого взноса, других членских взносов, сборов, обязанности членов, в том числе по покрытию обязательств СКПК (это нужно сделать при рассмотрении вопроса о вступлении в члены СКПК).
- 3) Выяснить все условия предоставления займа, включая требования к заемщику и предоставляемым документам, целевое назначение займа, сумму займа и срок, на который он предоставляется, процентную ставку, вопросы страхования заемщика, полную стоимость потребительского займа, обеспечение займа, ответственность заемщика, в том числе случаи возникновения штрафов, пени и их размеры.
- 4) Внимательно изучить проект договора займа.

- 5) Как правило, получить заем у профессионального небанковского кредитора (к которым относится и СКПК) легче, чем в банке. Это связано с тем, что небанковские кредиторы выдвигают менее жесткие требования к деловой репутации, финансовой состоятельности заемщика. Кроме того, процедуры рассмотрения заемщика, представленных им документов, занимают более короткие сроки и проходят в упрощенной форме, если сравнивать с аналогичными банковскими процедурами. В отличие от большинства банковских кредитов, займы, предоставляемые профессиональными небанковскими кредиторами, часто можно получить без обеспечения (залога, поручительства).

По данным Банка России в июле 2018 г. средневзвешенная процентная ставка по банковским кредитам, предоставленным российскими банками нефинансовым организациям составила 8,75 процентов (по кредитам до 1 года) и 8,61 процентов (по кредитам свыше 1 года), при этом для субъектов малого и среднего предпринимательства – 11,45 процентов (до 1 года) и 9,7 процентов (свыше 1 года).

В период с 01 апреля по 30 июня 2018 г. среднерыночное значение полной стоимости потребительских кредитов, выданных российскими банками физическим лицам, составило: 18,467 процентов (для целевых потребительских кредитов без залога на срок до 1 года в сумме от 100 тыс. до 300 тыс. рублей), 16,056 процентов (для целевых потребительских кредитов без залога на срок свыше 1 года в сумме от 100 тыс. до 300 тыс. рублей).

При этом, в этот же период среднерыночное значение полной стоимости потребительских займов, предоставленных СКПК физическим лицам, составило: 21,663 процента (для займов с обеспечением в виде залога), 23,851 процента (для займов без обеспечения на срок от 61 до 180 дней в сумме от 100 тыс. руб.), 20,281 процента (для займов без обеспечения на срок от 181 до 365 дней в сумме от 100 тыс. руб.), 31,358 процента (для займов без обеспечения на срок более 365 дней в сумме от 100 тыс. руб.).

Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» –
http://www.cbr.ru/statistics/pdko/int_rat/
http://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/

- б) Но при этом ставка за пользование займами, полученными у небанковских профессиональных кредиторов, выше ставки банковских кредитов (порой существенно). Это является, своего рода, дополнительной платой заемщика за риск невозврата займа и процентов по нему. Невозврат, просрочки займов и процентов по ним

у профессиональных небанковских кредиторов выше, чем у банков по выданным кредитам.

Получить сельхозпроизводителю заем в СКПК легче, чем кредит в банке, но стоимость обслуживания такого займа будет выше.

Размещение средств в СКПК

Устав СКПК должен содержать сведения об условиях и порядке получения займов СКПК от своих членов и ассоциированных членов. Кроме того, детальные условия приема сбережений могут оговариваться внутренними документами СКПК.

Важно отметить, что, предоставляя заем для СКПК, необходимо обязательно его оформлять именно договором займа, оговаривая все существенные условия.

По аналогии с банковским депозитом, заемщик СКПК должен понимать и письменно оформить срок размещения своих сбережений, процентную ставку, сроки и порядок возврата займа и причитающихся процентов, ответственность СКПК за нарушения договора займа.

Если рассматривать возможность размещения сбережений в СКПК, то необходимо также придерживаться простым правилам.

- 1) Проверить наличие информации о СКПК (в качестве действующего) в государственном реестре сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.
- 2) Изучить устав и внутренние документы, определяющие условия и порядок размещения сбережений в СКПК, требования к членам по покрытию обязательств СКПК (это нужно сделать при рассмотрении вопроса о вступлении в члены или ассоциированные члены СКПК).
- 3) По возможности, изучить финансово-хозяйственную деятельность СКПК, запросив бухгалтерскую (финансовую) отчетность и отчетность, составляемую в порядке надзора, которую СКПК предоставляет в Банк России (об этой отчетности речь шла выше).

- 4) Изучить внутренние документы СКПК, определяющие величину и порядок оплаты паевого взноса, других сборов, платежей, установленных для членов и ассоциированных членов.
- 5) По возможности, запросить СКПК об основных направлениях инвестирования (предоставления займов), о других фактах финансово-хозяйственной деятельности, характеризующих деятельность СКПК (просроченная задолженность по займам, выданным СКПК, состав членов и период их нахождения в СКПК и др.).
- 6) Не являясь членом СКПК, не торопиться с приобретением статуса члена, ограничившись ассоциированным членством, во избежание наступления рисков субсидиарной ответственности по долгам СКПК.
- 7) Изучить проект договора займа, в том числе на предмет его соответствия уставу и внутренним документам СКПК.

Как видно, для размещения средств в СКПК, предлагающих, как правило, более высокие процентные ставки по сравнению с банковскими депозитами, целесообразно потратить гораздо больше времени на изучение заемщика, чем это обычно приходится делать, размещая средства в банке, в целях уменьшения рисков потери денежных средств.

Следует помнить, что размещение сбережений в небанковских профессиональных кредиторах, включая СКПК, является более рисковым, чем размещение средств на банковских депозитах, несмотря на то, что небанковские кредиторы предлагают, в том числе СКПК, как правило, более высокий доход, по сравнению с банковскими депозитами.

Во-первых, СКПК, в отличие от банков, в меньшей степени контролируются государством в лице Банка России, несмотря на постепенный рост мер контроля и надзора.

Во-вторых, как правило, СКПК менее устойчив с финансовой точки зрения и более уязвим по сравнению с банком потому, что отсутствует

отраслевая диверсификация, поскольку основная специализация СКПК – это финансирование сельхозпроизводства, которое в условиях климатических особенностей нашей северной страны является трудоемким делом, подверженным различным отраслевым рискам.

В-третьих, вклады СКПК (как и вклады во все НПК) не застрахованы в системе страхования вкладов АСВ.

1.2.3.5 Жилищные накопительные кооперативы

Деятельность жилищных накопительных кооперативов (далее – «ЖНК») регулируется Федеральным законом от 30 декабря 2004 № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах».⁷⁸

Жилищный накопительный кооператив – потребительский кооператив, созданный как добровольное объединение граждан на основе членства в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в жилых помещениях путем объединения членами кооператива паевых взносов.

Статья 1 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах»

Основной деятельностью ЖНК является привлечение и использование кооперативом денежных средств граждан-членов кооператива и иных привлеченных кооперативом средств на приобретение или строительство жилых помещений (в том числе в многоквартирных домах) в целях передачи их в пользование и после внесения паевых взносов в полном размере в собственность членам кооператива.

Членом кооператива может быть гражданин, достигший возраста шестнадцати лет.

Надзор за деятельностью ЖНК, а также за соблюдением кооперативом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России осуществляется Банком России.

⁷⁸ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

ЖНК должны вступить в СРО.

СРО должна осуществлять контроль над деятельностью своих членов в части, касающейся соблюдения требований законодательства и иных нормативных актов, правил и стандартов, установленных саморегулируемой организацией жилищных накопительных кооперативов.

1.2.3.6 Кредиты и займы

В предыдущих материалах этой главы были рассмотрены наиболее распространенные механизмы и соответствующие им структуры кредитования, предоставления займов населению и юридическим лицам, в том числе для осуществления предпринимательской деятельности: банки и небанковские профессиональные кредиторы (микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы, ломбарды).

Таким образом, предоставлением кредитов и займов занимаются банки и небанковские профессиональные кредиторы.

Существует ли разница между понятиями «кредит» и «займ»? Безусловно, таких различий много. Этими нюансами владеют специалисты, профессионально занимающиеся финансовой сферой. Изучить их, при желании, можно и самостоятельно.⁷⁹ В общем случае, следует запомнить: кредиты выдаются банками, а займы – небанковскими профессиональными кредиторами, имеющими лицензию или включенными в специальный реестр (реестр, государственный реестр) Банка России. Кредиты и займы выдаются под процент (хотя, займы могут быть беспроцентными) и подлежат возврату на условиях их предоставления.

⁷⁹ Глава 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) и последние изменения к ней – сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс» – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220900 и сайт онлайн-журнала для юристов «Риурист» – информационно телекоммуникационной сети «Интернет» – https://rusjurist.ru/dogovory/dogovor_zajma/izmeneniya_v_dogovore_zajma/#2

Возникает вопрос, разве нельзя взять заем, оформить договор займа с физическим или любым юридическим лицом? Всегда ли для этого нужно обращаться к банку или профессиональному небанковскому кредитору, включенному в специальный реестр Банка России?

Конечно, можно взять займы, оформить заимствование, договорившись с родственником, знакомым человеком, организацией-работодателем и т.п., но публично предлагать и оказывать услуги по предоставлению кредитов могут только банки, а займов – небанковские профессиональные кредиторы.

Если кредит, заем получать в других организациях – не имеющих лицензию, не включенных в реестр Банка России, и при этом предлагающих такие услуги, – есть высокая вероятность столкнуться, как минимум, с крайне невыгодными, порой кабальными, условиями кредитования и даже стать жертвой мошенничества.

Жертвы «черных» кредиторов могут понести большие материальные потери – выплачивать высокие проценты, штрафы, о которых им могло быть не известно заранее, терять предметы залога, в том числе жилье, испытывать психологические стрессы в результате переуступки прав требований некомфортным заемщикам личностям. Персональными данными клиентов «серых» кредиторов могут воспользоваться злоумышленники для оформления несогласованных с заемщиками кредитов, других обязательств, регистрации компаний, сим-карт.

Аналогичным и другим опасностям могут подвергаться клиенты компаний, предлагающих содействие в получении кредитов гражданами или предлагающих помощь в раскредитовании должников.

На заемщика «черного» кредитора, неподконтрольного Банку России, не всегда распространяются механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг, реализуемые с помощью органов государственной власти, негосударственных обществ защиты прав потребителей, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. Такие права и механизмы их защиты предоставляются законодательством заемщикам легальных кредиторов, и они

будут рассмотрены в главе 1.8 «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг».

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. В России существует двухуровневая банковская система: Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и коммерческие банки, которая меняется в сторону трехуровневой. Существует три основных вида банковских операций – привлечение средств во вклады, выдача кредитов, осуществление расчетов.
2. Банки открывают и ведут счета юридических и физических лиц и проводят операции по ним, в том числе с помощью платежных карт. При использовании платежных карт необходимо соблюдать правила безопасности, чтобы не стать жертвой мошенничества.
3. Реформа технологии идентификации клиентов банков (других финансовых организаций) и их взаимодействия по оказанию финансовых услуг переходит на уровень удаленного взаимодействия с использованием или ДБО или системы «Маркетплейса» Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
4. Гражданин, пройдя идентификацию в системе ЕСИА (в данной системе человек автоматически регистрируется, если проходит полный цикл регистрации на интернет-портале «Госуслуги», в том числе с созданием электронной подписи в удостоверяющем центре) и одновременно в ЕБС, получает дистанционно пользоваться услугами финансовых институтов. За этим будущее!
5. Банковские вклады (депозиты) – простой и надежный инструмент сбережения средств для граждан, но и там существуют риски потери средств в случае банкротства банка. Для борьбы с ними создана система страхования вкладов, которой управляет государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ) и Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров.

6. Управлять текущим и резервным капиталом с помощью депозитов до востребования или депозитов, по которым можно без потери процентов частично пополнять и снимать денежные средства.
7. Выбор банковской карты – ответственное мероприятие, которое включает в себя несколько важных действий, прежде всего осознание для чего она необходима в рамках реальных условий жизни человека.
8. Одновременное использование кредитной карты с льготным периодом и вклада с возможностью вносить и снимать денежные средства позволяет эффективно управлять текущим капиталом.
9. При выборе банка (НПК) для осуществления финансовых операций, при выборе финансовой услуги потребителю необходимо тщательно изучить законодательство в этом направлении, свои права и обязанности, использовать рейтинги и рэнкинги при выборе финансовой организации, применить метод сравнения при выборе финансового института, изучить совместно со специалистом отчетность выбранной финансовой организации, узнать об этой организации на сайте Банка России, другие специализированные сайты, внимательно изучить любой договор с банком (НПК) перед подписанием, внимательно подойти к вопросам безопасности взаимодействия.
10. С 2019/2020 гг. введены ограничения по кредитным процентным ставкам, по размерам штрафов за нарушения со стороны заемщика, а также введены ограничения по выдаче кредитов заемщикам.
11. Во время решения вопроса взять или не брать кредит (займ) человек должен прежде всего задуматься, насколько этот кредит ему нужен и каким образом он собирается его отдавать, оценив с помощью финансового калькулятора или Excel влияние такого шага на личный (семейный) финансовый план. И если принимается решение, что кредит (займ) необходимо взять, то человек обязан внимательно изучить условия договора кредита (займа), размер процентов, ПСК, валютные риски, возможность рефинансирования, дополнительные издержки, штрафы при

просрочке, возможные налоговые льготы или последствия для семьи в случае просрочки и т.д.

12. Микрофинансовые организации дают займы гражданам легче и быстрее, чем банки, но обычно на более жестких условиях и под более высокий процент (в том числе на очень короткий срок – «займы до зарплаты»). Они могут также привлекать средства населения по договорам займа, это более рискованное вложение, чем банковский вклад.
13. Кредитные потребительские кооперативы – некоммерческие организации, объединяющие граждан. Чтобы получить заем в КПК, необходимо вступить в него (стать членом кооператива). КПК также привлекают займы от своих членов.
14. Займы безопаснее брать у профессиональных небанковских кредиторов (МФО, КПК, СКПК, ЖНК), включенных в реестры Банка России, чем у лиц, деятельность которых по предоставлению займов неподконтрольна государству.
15. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы предоставляют займы своим членам. Получить заем у СКПК легче, чем банковский кредит, но в ряде случаев процентная ставка будет выше банковской. СКПК могут также принимать сбережения от своих членов.
16. Обзорные материалы о состоянии дел в отрасли небанковских профессиональных кредиторов представлены на сайте Банка России.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие основные виды банковских операций существуют?
2. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации? Какую роль в этом играют банки?
3. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?
4. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
5. Какие правила обеспечения безопасности при использовании банковских карт Вы можете назвать?

6. Как правильно выбрать банковскую карту?
7. Как правильно выбрать банк (НПК) для своих финансовых операций?
8. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
9. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?
10. Какие риски, связанные с депозитом, Вы знаете?
11. Как функционирует система страхования вкладов граждан в Российской Федерации?
12. Чем отличаются простые проценты от сложных?
13. Какие финансовые структуры выдают кредиты, а какие – займы?
14. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации? В чем заключаются особенности ипотечного кредита по сравнению с потребительским кредитом? На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (заем)?
15. Какие параметры учитываются при определении полной стоимости кредита (займа)?
16. Как рассчитать переплату по кредиту?
17. Какие функции выполняет Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров?
18. В чем различия аннуитетного и дифференцированного платежа по кредиту?
19. Какие ограничения по процентным ставкам потребительского кредита будут действовать с 2019 г.? С 2020 г.?
20. Сколько стоит микрозайм?
21. В чем особенности займов микрофинансовых организаций для заемщиков по сравнению с банковскими кредитами? Могут ли МФО привлекать сбережения граждан? В чем заключается деятельность ломбарда?
22. Обязан ли ломбард страховать принятые на хранение объекты залога?

23. В чем особенности кредитного потребительского кооператива по сравнению с другими профессиональными кредиторами? Что нужно сделать гражданину, чтобы иметь возможность получить заем в КПК?
24. Чем рискует заемщик, прибегая к заимствованию у небанковского кредитора, не включенного в реестры Банка России?
25. Кому могут выдавать займы сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и от кого принимать сбережения? В какой форме?
26. Кому могут выдавать займы сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и от кого принимать сбережения? В какой форме?

Глава 1.3 Фондовый и валютный рынки, финансовые инструменты

Настоящая глава посвящена функционированию рынка ценных бумаг, а также валютного рынка, как возможных способов сбережения или инвестирования средств.⁸⁰

Первый параграф этой главы вводит общее понятие финансового рынка и финансовых институтов, а затем сосредотачивается на основных категориях рынка ценных бумаг, включая само понятие ценной бумаги, виды ценных бумаг (общая классификация), категории участников рынка ценных бумаг (эмитенты, инвесторы, инвестиционные посредники) и их интересы.

Во втором и третьем параграфах рассказывается соответственно об акциях и облигациях как наиболее популярных видах ценных бумаг, об их отличиях друг от друга, важных для инвесторов (акции – более рискованные бумаги, облигации – более надежные), и о том, как осуществляется торговля акциями и облигациями.

Четвертый параграф содержит информацию о механизме коллективного инвестирования – паевых инвестиционных фондах, их видах, преимуществах и рисках для инвестора (пайщика).

Пятый параграф посвящен валютному рынку, включая понятие валютного курса и вопросы валютной торговли, и валютному регулированию, а также анализу рынка Форекс и рискам, связанным с ним.

В целом изучение главы должно дать представление о том, как работают рынок ценных бумаг и валютный рынок, какие возможности они дают гражданам для инвестиционных и спекулятивных операций, какие финансовые институты действуют на этих рынках и каковы их цели и интересы, а также о рисках, которые принимает на себя гражданин, совершая операции на этих рынках.

⁸⁰ Ресурс в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» об актуальных новостях в сфере законодательства финансовых рынках – <https://linnew.ru/>

§ 1.3.1 Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг

1.3.1.1 Понятие и структура финансового рынка

Изучение экономической структуры любого современного общества невозможно без анализа финансовой системы, представляющей собой совокупность финансовых отношений (в том числе операций на финансовых рынках) и экономических агентов, участвующих в этих отношениях.

Финансовый рынок в первом приближении можно охарактеризовать как особый рынок, на котором продается и покупается специфический товар – деньги. Те участники экономических отношений, которые имеют временно свободные денежные средства, в той или иной форме предоставляют их другим участникам экономических отношений, которые испытывают недостаток денежных средств и имеют потребность в их привлечении, а значит, готовы за это платить. Это позволяет превратить сбережения в инвестиции и повысить эффективность экономики.

В более общем виде финансовый рынок можно определить как совокупность экономических отношений его участников по поводу купли-продажи различных финансовых инструментов и оказания разнообразных финансовых услуг.

Существуют различные классификации финансового рынка – по видам обращающихся финансовых активов, инструментов и услуг, по формам организации рынка, срокам вложения средств и т.д. Например, с точки зрения предприятий, привлекающих капитал для целей финансирования своей деятельности, финансовый рынок можно разделить на два больших сектора: денежный рынок (относительно краткосрочные финансовые операции, как правило, позволяющие привлечь средства на срок до 1 года) и рынок капиталов (более долгосрочные финансовые операции, позволяющие привлечь средства на срок в несколько лет или даже бессрочно).

Более детальная классификация по финансовым инструментам позволяет выделить такие отдельные рынки, как рынок депозитов (банковских

вкладов), рынок кредитов, валютный рынок, рынок ценных бумаг (фондовый рынок), рынок производных финансовых инструментов, страховой рынок, рынок коллективных инвестиций и т.д. В свою очередь, каждый из этих рынков может быть подразделен на те или иные сегменты: например, рынок депозитов – на рынки депозитов физических лиц и депозитов юридических лиц, или на рынки рублевых и валютных депозитов, или на рынки краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных депозитов, и т.д. Фондовый рынок можно разделить на рынок облигаций и рынок акций, на рынок – организованный и неорганизованный; на первичный и вторичный, и т.д.

Для большинства сегментов финансового рынка характерна активная роль профессиональных участников рынка – финансовых институтов. Они выступают либо продавцами финансовых активов (инструментов, продуктов) или услуг (как банки, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды), либо посредниками, способствующими совершению сделок между другими участниками рынка (как брокеры, управляющие, УК, управляющие компании негосударственных пенсионных фондов, страховые агенты, инвестиционные советники⁸¹), либо образуют инфраструктуру рынка (как биржи, клиринговые организации, депозитарии, регистраторы).

Финансовые институты, обладая необходимыми технологиями, ресурсами и профессиональными знаниями, повышают эффективность функционирования финансовых рынков. За свои услуги они в явном или неявном виде взимают плату, которая ложится на их клиентов: это комиссия брокера, вознаграждение управляющего, УК, управляющих компаний негосударственных пенсионных фондов, маржа банка в виде разницы ставок по депозитам и по кредитам, «расходы на ведение дела» в структуре страховых взносов и т.д. К тому же большинство финансовых институтов являются коммерческими организациями, чья цель – получение прибыли. Гражданин – потребитель финансовых услуг должен помнить об этом и учитывать, что

⁸¹ Статья 6.1 и 6.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «Закона о рынке ценных бумаг».

интересы финансового института далеко не всегда совпадают с его собственными интересами.

Еще одно важнейшее правило функционирования финансовых рынков – это взаимосвязь между уровнем риска актива (операции) и уровнем ожидаемой доходности. Как правило, чем выше ожидаемая доходность, тем выше риск, который, в свою очередь, может иметь различные источники и реализовываться в различных формах. Непрофессиональные клиенты (неквалифицированные инвесторы) – потребители финансовых услуг, выходя на финансовый рынок, часто склонны проявлять чрезмерный оптимизм и недооценивать риски (а во многих случаях просто не понимать их). Со своей стороны, финансовые институты в силу большего профессионализма намного лучше осведомлены о рисках, но далеко не всегда сообщают о них клиенту в полном объеме и в понятной для него форме, что зачастую приводит к нарушениям прав потребителей финансовых услуг.

Современные финансовые рынки оперируют огромными ресурсами и очень важны для нормальной работы национальной экономики, как для бизнеса, так и для миллионов простых граждан, которые в той или иной степени пользуются финансовыми услугами; сбои в работе этих рынков создают не только неблагоприятные экономические последствия, но и социальные проблемы. Поэтому государство проявляет повышенное внимание к их регулированию. Системы регулирования финансовых рынков в различных странах, весьма разнообразны, при этом в большинстве стран государственное регулирование (осуществляемое центральными банками, министерствами финансов или специализированными агентствами) дополняется саморегулированием – регулированием со стороны ассоциаций самих участников рынка.

Как и в любой другой области экономики, в сфере финансов государство может играть положительную роль и способствовать росту эффективности экономической деятельности в стране. Однако, успешность государственной

политики зависит от правильного определения степени необходимого вмешательства государства в функционирование финансового рынка.

Рынки депозитов и сбережений, кредитов и займов, а также страховой рынок рассматриваются соответственно в главах 1.2 и 1.4. В данной главе мы концентрируемся на фондовом рынке (рынке ценных бумаг), а также валютном рынке.

1.3.1.2 Рынок ценных бумаг. Понятие ценной бумаги

Рынок ценных бумаг можно охарактеризовать как систему отношений по поводу заключения и исполнения сделок с ценными бумагами. Участниками этого рынка являются эмитенты ценных бумаг (то есть лица, выпустившие ценные бумаги и несущие обязательства по ним перед их владельцами), инвесторы (владельцы ценных бумаг), а также посредники (брокеры, дилеры, управляющие, УК, управляющие компании негосударственных пенсионных фондов, инвестиционные советники) и субъекты рыночной инфраструктуры (биржи, депозитарии, регистраторы, клиринговые организации).

Часто говорят, что главная задача рынка ценных бумаг в экономике – обеспечение максимально свободного перелива капиталов между хозяйствующими субъектами, секторами экономики, регионами и странами. При этом имеют в виду не все ценные бумаги вообще (об их разнообразии мы поговорим ниже), а наиболее распространенные виды ценных бумаг – акции и облигации. Далее по тексту, если специально не указано иное, мы будем понимать под рынком ценных бумаг, или фондовым рынком, именно рынок акций и облигаций.

Но прежде чем анализировать отдельные виды ценных бумаг, следует выяснить, что такое ценная бумага вообще. На уровне здравого смысла можно предположить, что это бумажный документ, который имеет какую-то ценность, – либо потому, что его владельцу готовы платить деньги другие люди или фирмы, либо потому, что этим документом можно расплачиваться как деньгами. При более детальном рассмотрении вопроса мы видим, что это

очень упрощенное понимание: многие документы, позволяющие получать деньги или расплачиваться, не являются ценными бумагами (банковские договоры, банковские карты, страховые полисы и др.), а многие ценные бумаги вообще не являются бумагами. Чтобы разобраться в этих тонкостях, нам придется потратить немного времени на формально-юридические вопросы.

Общее определение ценных бумаг дает Гражданский кодекс Российской Федерации. Согласно статье 142 Гражданского кодекса Российской Федерации:

«1. Ценными бумагами являются документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги).

Ценными бумагами признаются также обязательственные и иные права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги в соответствии с требованиями закона, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав в соответствии со статьей 149 настоящего Кодекса (бездокументарные ценные бумаги).

2. Ценными бумагами являются акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке.

Выпуск или выдача ценных бумаг подлежит государственной регистрации в случаях, установленных законом».

Этот юридический язык для не юристов не слишком понятен и не очень интересен, поэтому преподавателю вряд ли стоит подробно обсуждать это на занятиях, но очень полезно, чтобы сам преподаватель это знал и понимал. Среди правовых характеристик ценных бумаг есть два принципиально важных

момента: идея оборотоспособности ценных бумаг и понятие «бездокументарных ценных бумаг».

Оборотоспособность – это способность вещи (или иного ценного для людей объекта) быть предметом сделок, переходить из рук в руки. Исторически ценные бумаги были вещами, материальными документами на бумажных носителях (откуда и произошло их название), и удостоверяли те или иные права своего владельца: право требовать определенную сумму денег в определенный срок, право на долю в совместном капитале и т.д. Но в отличие от многих других документов, ценная бумага не просто подтверждает существование права – она еще и воплощает его в себе: право становится неразрывно с ценной бумагой. Следовательно, передача этого документа другому лицу означает и переход к нему соответствующего права. Тем самым ценная бумага становится инструментом торговли правами. Напротив, необоротоспособные документы (например, свидетельство о праве собственности на недвижимость, договор банковского вклада) сами по себе не являются предметом сделок, и их передача из рук в руки не переносит права прежнего владельца на нового владельца.⁸²

Разные виды ценных бумаг популярны в разной степени. Полноценными объектами рынка ценных бумаг являются, как в России, так и в большинстве стран мира, прежде всего акции и облигации (причем далеко не все), а также, с оговорками, инвестиционные паи. Основной разговор в данной главе идет именно про акции и облигации.

Еще одно очень важное понятие для современного рынка ценных бумаг – это «бездокументарная ценная бумага». По-русски даже на уровне терминов

⁸² Но не все оборотоспособные документы признаются ценными бумагами. Существуют билеты в театры, кино, музеи, различные подарочные и скидочные карты и купоны, проездные билеты на общественный транспорт и многие другие документы, удостоверяющие те или иные права, и их можно свободно передавать из рук в руки и даже перепродавать, но они не считаются ценными бумагами. Дело в том, что статус ценной бумаги предполагает определенное регулирование таких документов, а вводить это регулирование имеет смысл только там, где есть достаточно активное их обращение. Между тем развитого вторичного рынка билетов в кино или скидочных купонов, с многократным переходом прав на эти документы, практически нигде не существует. Если бы он возник, возможно, было бы целесообразно признать такие документы ценными бумагами.

это звучит странно: как же «бумага» может не иметь бумажной формы? Данная концепция становится более понятной, если провести аналогию (хотя она не вполне корректна юридически) с наличными и безналичными деньгами. Экономическая причина широкого использования безналичных денег, особенно при операциях с большими суммами, – это экономия издержек, связанных с налично-денежными операциями: пересчетом купюр, проверкой их подлинности, обеспечением безопасности при хранении и транспортировке. Точно так же при массовых операциях с ценными бумагами традиционные бумажные акции и облигации необходимо пересчитывать, проверять их подлинность, в случае именной формы – переоформлять бумажные акции и облигации на имя нового владельца, а также нести издержки по созданию и поддержанию безопасных хранилищ. Поэтому по мере развития фондового рынка происходило вытеснение документарных ценных бумаг бездокументарными ценными бумагами. Бездокументарная ценная бумага – это уникальная электронная запись на электронном счете учета в уполномоченных организациях. В России еще в начале 90-х годов XX в., когда только начинал формироваться отечественный фондовый рынок, в законодательстве была предусмотрена бездокументарная форма выпуска ценных бумаг, которая в настоящее время является единственно возможной для акций.⁸³

При этом остаются два вопроса: как контролировать общее число бездокументарных ценных бумаг, чтобы их нельзя было «нарисовать» произвольно, и откуда можно узнать, какие именно права дает та или иная ценная бумага своему владельцу? В России, как и в большинстве стран, эти вопросы решаются на законодательном уровне. Во-первых, установлено требование о государственной регистрации акций: прежде чем продавать акции, эмитент обязан зарегистрировать в Банке России документ,

⁸³ Для облигаций преобладает такая форма выпуска, как «предъявительские ценные бумаги с обязательным централизованным хранением», по сути, эквивалентная бездокументарной форме: ценные бумаги также учитываются на счете владельца, а бумажный документ, имеющий статус ценной бумаги, владельцу не выдается.

называемый «решение о выпуске акций», в котором указывается и общее количество выпускаемых акций, и права, которые они дают своим владельцам. Во-вторых, учитывать и регистрировать права на бездокументарные ценные бумаги могут только лицензированные финансовые институты – регистраторы и депозитарии, которые жестко контролируются регулятором (Банком России) и поэтому должны строго соблюдать правила учета. С облигациями система сходная, но немного более сложная.⁸⁴

Из этого следует, что для покупки акций в России гражданин обязательно должен иметь счет депо в депозитарии или лицевой счет в реестре акционеров, для покупки облигаций – счет депо в депозитарии. При заключении договора о брокерском обслуживании брокер обычно предлагает клиенту открыть счет депо. **Счет депо** – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг. На этом счете учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие депоненту. Не путать с депозитным счетом в банке.

1.3.1.3 Классификации ценных бумаг

Существуют несколько различных классификаций ценных бумаг.

А. Экономическая классификация – по содержанию прав владельца ценных бумаг. (Данная классификация не основана на законодательстве, не является юридической, поэтому она может по-разному излагаться различными авторами.)

Все ценные бумаги, предусмотренные ныне действующим российским законодательством, по содержанию прав владельца можно разделить на 4 группы:

- долговые;
- долевыe;

⁸⁴ Выпуск облигаций либо подлежит государственной регистрацией Банком России, либо ему присваивается идентификационный номер биржей (для т.н. «биржевых облигаций») или Центральным депозитарием (для т.н. «коммерческих облигаций»). Подробнее см. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «Закон о рынке ценных бумаг», ст. 27.5-2 п. 2 и 14.

- производные;
- товарные.

Первые три класса ценных бумаг удостоверяют имущественные права обязательственного или корпоративного характера – иначе говоря, права требования владельца бумаги к лицу, выпустившему бумагу (эмитенту). Четвертый класс – это бумаги, воплощающие в себе право собственности на конкретную партию товара, а также право требования к лицу, у которого этот товар находится (складу или перевозчику) о выдаче этого товара.

Долевые ценные бумаги удостоверяют право на долю в капитале эмитента или ином общем капитале, которое, в свою очередь, реализуется в трех основных правах: праве на получение дохода; праве на участие в управлении компанией (или в праве требовать от обязанного лица надлежащего управления объединенным капиталом); праве на получение части стоимости имущества при ликвидации эмитента (прекращении объединенного капитала):

- акции
 - ✓ обыкновенные
 - ✓ привилегированные
 - ✓ привилегированные акции с преимуществом в очереди получения дивидендов («доходные» акции)⁸⁵
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

Долговые ценные бумаги удостоверяют право на получение определенной или определимой денежной суммы или нескольких денежных сумм в определенные сроки, или при наступлении определенных обстоятельств, или в момент востребования владельцем бумаги:

- облигации
 - ✓ дисконтные

⁸⁵ Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг». Можно изучить на официальном интернет-портале правовой информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pravo.gov.ru/>

- ✓ купонные облигации
- ✓ «вечные» облигации⁸⁶
- ✓ структурные облигации
- банковские сертификаты
 - ✓ депозитные
 - ✓ сберегательные
- банковские сберегательные книжки на предъявителя
- векселя
 - ✓ простые
 - ✓ переводные
- чеки
- закладные

Производные ценные бумаги удостоверяют право их владельца на покупку, продажу или иную сделку с другими ценными бумагами (акциями, облигациями) либо иными базовыми активами; цена производной бумаги зависят от цены базового актива (далее – «ПФИ»).

- опционы эмитента – бумаги, дающие право купить акции того же эмитента в определенный срок по определенной цене; депозитарные расписки (*depository receipts*) – бумаги, позволяющие вывести ценные бумаги иностранного эмитента на национальный фондовый рынок.

Такие финансовые инструменты, как форвардные контракты, фьючерсные контракты, опционные контракты и свопы не являются ценными бумагами по российскому законодательству. С точки зрения их правовой природы – это договоры; Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «Закон «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о РЦБ») применительно к ним использует термин «договор, являющийся производным финансовым инструментом» (статьи 2, 51.4). Вместе с тем во многих учебниках по рынку

⁸⁶ Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг».

ценных бумаг эти инструменты называют ценными бумагами – видимо, из-за неточного перевода английского термина «*security*». Можно сказать, что эти договоры юридически не являются ценными бумагами, но с экономической точки зрения родственны последним.

Товарораспорядительные ценные бумаги удостоверяют право собственности их владельца на конкретную партию товара, находящуюся на товарном складе или в пути:

- складские свидетельства:
 - ✓ простое
 - ✓ двойное
- коносаменты – признаваемые ценными бумагами товарно-транспортные накладные в морских перевозках.

Смысл признания этих документов ценными бумагами – в том, чтобы можно было совершать сделки с товаром без его физической передачи от продавца к покупателю.

Б. Юридическая классификация – по способу подтверждения прав владельца ценных бумаг. С этой точки зрения ценные бумаги делятся на предъявительские, ордерные и именные.

Статья 143 Гражданского кодекса Российской Федерации. Виды ценных бумаг.

1. Документарные ценные бумаги могут быть предъявительскими (ценными бумагами на предъявителя), ордерными и именными.

2. Предъявительской является документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается ее владелец.

3. Ордерной является документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается ее владелец, если ценная бумага выдана на его имя или перешла к нему от первоначального владельца по непрерывному ряду индоссаментов.

4. Именной является документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается одно из следующих указанных лиц:

1) владелец ценной бумаги, указанный в качестве правообладателя в учетных записях, которые ведутся обязанным лицом или действующим по его поручению и имеющим соответствующую лицензию лицом. Законом может быть предусмотрена обязанность передачи такого учета лицу, имеющему соответствующую лицензию;

2) владелец ценной бумаги, если ценная бумага была выдана на его имя или перешла к нему от первоначального владельца в порядке непрерывного ряда уступок требования (цессий) путем совершения на ней именных передаточных надписей или в иной форме в соответствии с правилами, установленными для уступки требования (цессии).

В. Классификация по методу регулирования

Закон о РЦБ распространяется не на все бумаги, а только на «эмиссионные». В соответствии со статьей 2 Закона о РЦБ:

Эмиссионная ценная бумага – любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных настоящим Федеральным законом формы и порядка;
- размещается выпусками;
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

К эмиссионным ценным бумагам относятся акции, облигации, российские депозитарные расписки и опционы эмитента. Все остальные ценные бумаги являются неэмиссионными (например, вексель) и не регулируются Законом о рынке ценных бумаг.

Абзац 2 пункта 17, статьи 1 Федерального закона от 27 декабря 2018 г. N 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг» звучит следующим образом ...Если иное не предусмотрено федеральными законами о ценных бумагах, *эмиссионные ценные бумаги могут быть только бездокументарными ценными бумагами*, права владельцев которых закрепляются в решении об их выпуске...

Данные изменения вступили в силу с декабря 2018 г., таким образом, на законодательном уровне сделан шаг к еще большему превалированию в обращении бездокументарной формы эмиссионных ценных бумаг.

1.3.1.4 Участники рынка ценных бумаг. Эмитенты и инвесторы

Основные категории участников рынка ценных бумаг – это:

- эмитенты;
- инвесторы;
- инвестиционные посредники (брокеры, дилеры, управляющие, УК, управляющие компании негосударственных пенсионных фондов, инвестиционные советники).

Кроме того, важную роль в функционировании рынка ценных бумаг играет рыночная инфраструктура – биржи, регистраторы, депозитарии (см. ниже).

Эмитенты

Как было указано выше, эмитенты ценных бумаг – это лица, выпустившие ценные бумаги и несущие обязательства по ним перед их владельцами. Выпуская ценные бумаги и продавая их, эмитенты привлекают необходимые им средства. Две основные группы эмитентов – это государство (включая центральное правительство, региональные и муниципальные власти) и частные компании. Государство как эмитент выпускает только долговые

ценные бумаги – облигации, частные компании могут выпускать как долевые, так и долговые ценные бумаги (акции и облигации).

Если частная компания привлекает финансирование путем выпуска ценных бумаг, она, как правило, рассчитывает использовать привлеченные деньги с конкретной коммерческой целью: инвестировать в новый бизнес-проект, пополнить оборотные средства, приобрести акции другой компании для получения контроля над ней, и т.д. Доход от использования средств, полученных путем выпуска ценных бумаг, должен позволить эмитенту обеспечить выплату доходов инвесторам, вложившим свои средства в эти ценные бумаги, и заработать что-то сверх того.

Государство обычно выпускает ценные бумаги для того, чтобы финансировать дефицит бюджета, то есть покрыть превышение расходов над доходами. Если налоговые поступления и иные доходы государства недостаточны для того, чтобы покрыть его запланированные расходы, государство может осуществить заимствование на внутреннем или внешнем рынке. Государственные заимствования считаются наиболее надежными по сравнению с другими видами долговых обязательств. Помимо покрытия бюджетного дефицита, государственные ценные бумаги могут выполнять и другие функции, – например, регулирование денежной массы.

Инвесторы

Инвесторы – владельцы ценных бумаг, приобретающие их с целью получения дохода. Две основные группы инвесторов – это граждане (физические лица) и так называемые институциональные инвесторы, то есть организации, которые по своей природе располагают значительными финансовыми средствами, предназначенными для инвестирования. К ним относятся банки, разнообразные инвестиционные фонды, пенсионные фонды, страховые компании. В общем случае инвестор – физическое лицо или организация (в том числе компания, государство и т.д.), размещающие капитал, с целью последующего получения дохода.

Любой инвестор, принимая инвестиционное решение, должен исходить из трех основных параметров: ожидаемая доходность, риск инвестиции (обратное понятие – надежность) и ликвидность. Разные категории инвесторов и даже один и тот же инвестор в зависимости от целей конкретной инвестиционной операции будут выбирать разные сочетания этих параметров (о доходности и рисках инвестирования см. также в главе 1.1.).

Доходность – это мера эффективности инвестиции, которая рассчитывается как соотношение дохода от инвестиции к общим затратам на ее осуществление (включая цену ценной бумаги, комиссионное вознаграждение посреднику и бирже, иные сопутствующие расходы). Достоверно определить доходность можно только по завершении инвестиции, но уже на стадии принятия решения об инвестировании инвестор должен хотя бы оценить свой возможный уровень доходности. Для долговых инструментов эти оценки достаточно надежны, для долевого и производных инструментов – весьма приблизительны.

Риск – это мера непредсказуемости результата инвестиции, является негативным параметром для инвестора, но обойтись без него нельзя: ведь доходность инвестиции является платой за риск. Один из главных принципов финансового рынка – это взаимосвязь между риском и доходностью: чем выше ожидаемая доходность инвестиции, тем выше ее риск. Верно и обратное: чем выше риск, тем выше ожидаемая доходность. Поэтому задача инвестора состоит не в том, чтобы найти самое доходное вложение (так как оно, скорее всего, будет и самым рискованным), и не в том, чтобы найти самое надежное вложение (так как оно, скорее всего, будет и самым низкодоходным), а в том, чтобы найти для вложения сбережений такой финансовый актив (инструмент, продукт), который будет включать в себя оптимальное, с точки зрения инвестора, соотношение доходности и риска. При этом имеют значение инвестиционные цели, временной горизонт, уровень благосостояния инвестора, его опыт, его психологические особенности (в части отношения к риску), и т.д.

Инвестициями с низким уровнем риска считаются вложения в такие финансовые активы (инструменты), как государственные ценные бумаги, корпоративные облигации с высоким кредитным рейтингом, банковские депозиты.

Инвестициями со средним уровнем риска считаются вложения в такие финансовые активы (инструменты), как муниципальные облигации, привилегированные акции, обыкновенные акции, входящие в биржевые котировальные списки, акции (паи) инвестиционных фондов облигаций и акций.

Инвестициями с высоким уровнем риска считаются вложения в такие финансовые активы (инструменты), как облигации компаний, не имеющих кредитного рейтинга, обыкновенные акции, не входящие в биржевые котировальные списки, производные финансовые инструменты.

Ликвидность – (возможность быстрого обмена финансовых активов (инструментов, продуктов) на деньги без существенных потерь в стоимости) важна для инвестора с точки зрения возможности быстро завершить инвестицию в необходимый момент. В общем случае при длительном сроке инвестирования инвестор рассчитывает на более высокую доходность.

Разные инвесторы имеют разные предпочтения в отношении доходности, риска и ликвидности. Многие физические лица при выходе на фондовый рынок проявляют слишком большую склонность к риску, причем зачастую они не осознают всех принимаемых на себя рисков. Это чревато финансовыми потерями с их стороны и дальнейшими неблагоприятными социальными последствиями. Поэтому государство обычно регулирует допустимые виды финансовых операций и финансовых активов (инструментов, продуктов) для физических лиц, чтобы ограничить риски для тех граждан, кто не обладает ни крупными капиталами, ни достаточным опытом инвестирования. В российском законодательстве для этого используются такие понятия, как квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.

Согласно статье 51.2 Закона о РЦБ и Указанию Банка России от 29 апреля 2015 г. № 3629-У, гражданин может быть признан квалифицированным инвестором, если он отвечает любому из следующих требований:

- общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет гражданин, и (или) общий размер его обязательств по производным финансовым инструментам составляют не менее 6 миллионов рублей;
- он имеет опыт работы не менее 3 лет в организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) с производными финансовыми инструментами, а если такая организация сама является квалифицированным инвестором, – то не менее 2 лет;
- он совершал сделки с ценными бумагами и (или) с производными финансовыми инструментами, за последние 4 квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, при этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 миллионов рублей;
- размер имущества, принадлежащего гражданину, в виде банковских вкладов и ценных бумаг, составляет не менее 6 миллионов рублей;
- гражданин имеет любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (СИА)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)», или высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации, выданным образовательной организацией, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Признание гражданина квалифицированным инвестором осуществляет брокер или управляющий по его просьбе. Квалифицированному инвестору

доступен более широкий круг инвестиционных инструментов, чем неквалифицированному, в том числе многие более рискованные инструменты.

В настоящее время Банк России рассматривает новые подходы к квалификации инвесторов – физических лиц, в том числе введение трех уровней квалификации: неквалифицированный, квалифицированный и профессиональный инвестор.⁸⁷

1.3.1.5 Инвестиционные посредники

Теперь рассмотрим основные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, урегулированные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Брокеры

Брокерская деятельность – это деятельность по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся ПФИ, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом (статья 3 Закона о РЦБ). Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, именуется брокером. Эти функции выполняют либо банки, либо специализированные брокерские фирмы.

Чтобы совершать операции с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг – на бирже (см. ниже), гражданин обязательно должен стать клиентом брокера, так как сама биржа не заключает договоров с гражданами. Для этого необходимо заключить договор о брокерском обслуживании (в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации – это договор комиссии, часто предлагающийся в форме договора присоединения). Традиционно отношения в рамках таких договоров строились

⁸⁷ Сайт Государственной думы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://sozd.duma.gov.ru/bill/618877-7>

следующим образом: клиент давал поручения на покупку или продажу ценных бумаг брокеру, который, являясь членом биржи и имея доступ к торгам, выполнял эти поручения на условиях, установленных клиентом, или на наилучших возможных в данный момент условиях. Современные информационные технологии изменили и формат торговли на бирже (исчезли биржевые залы, торги проходят в электронном виде), и характер отношений между брокером и клиентом.

За свои услуги брокер взимает с инвестора комиссию, размер которой клиенту необходимо учитывать в составе расходов при определении доходности своих операций. Как правило, размер комиссии по сделке измеряется сотыми долями процента, что на первый взгляд немного, но при активной торговле оказывается недешево. Крупные брокерские фирмы и банки предлагают целые линейки различных тарифов, которые могут быть более или менее удобны для инвестора в зависимости от интенсивности торговли, видов приобретаемых активов, наличия операций на внебиржевом рынке, на иностранных биржах и т.п.

После заключения договора с брокером клиент имеет право давать поручения брокеру по телефону и (или) получает программное обеспечение, которое позволяет ему совершать сделки на бирже напрямую в рамках брокерского договора. Кроме того, чтобы иметь возможность купить ценные бумаги, клиент должен предоставить брокеру определенную сумму, которая зачисляется на так называемый «специальный брокерский счет», а в дальнейшем поступает в торговую систему биржи; учет средств каждого клиента осуществляет сам брокер. Купленные ценные бумаги будут зачисляться на счет депо, который, как мы отмечали выше, брокер обычно предлагает клиенту открыть в своем собственном (или сотрудничающем с ним) депозитарии. Эти бумаги в дальнейшем могут быть так же легко проданы на бирже.

Для того, чтобы средства и активы клиентов брокера не смешивались со средствами и активами самого брокера Закон о РЦБ предусматривает

следующее требование: денежные средства клиентов, переданные брокеру для совершения сделок с ценными бумагами, а также денежные средства, полученные брокером по таким сделкам, должны находиться на отдельном банковском счете, открываемом брокером в кредитной организации (специальный брокерский счет). Брокер обязан вести учет денежных средств каждого клиента, находящихся на специальном брокерском счете (счетах), и отчитываться перед клиентом. На денежные средства клиентов, находящиеся на специальном брокерском счете (счетах), не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера. Данная правовая норма справедлива в полной мере и для счетов депо инвесторов.

При этом, брокер вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете (счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, гарантируя клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию клиента. Благодаря этому брокер может предоставлять одним клиентам в заем деньги других клиентов, давших на это свое разрешение, равно как и предоставлять в заем клиентские ценные бумаги, при условии предоставления клиентом-заемщиком достаточного обеспечения. Сделки, совершаемые с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг, переданных брокером в заем, именуются маржинальными сделками, и в отношении таких сделок установлено специальное регулирование. Базовый стандарт деятельности брокеров разработан Банком России.⁸⁸

Дилеры

Дилерская деятельность – это совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам (статья 4 Закона о РЦБ).

⁸⁸ См. сноски к подпараграфу 1.8.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, именуется дилером.

Одна и та же организация может иметь одновременно брокерскую и дилерскую лицензии.

Управляющий (управление ценными бумагами)

Деятельность по управлению ценными бумагами – это деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (статья 5 Закона о РЦБ). Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, именуется управляющим.

Управляющий, в отличие от брокера, сам совершает сделки с ценными бумагами в интересах клиента, и по своему усмотрению осуществляет все права, закрепленные ценными бумагами, являющимися объектом доверительного управления. Договором доверительного управления может быть установлено, какие именно ценные бумаги управляющий может покупать и на каких условиях. Существуют коллективные и индивидуальные договоры доверительного управления (чаще всего, коллективные договоры – это договоры присоединения).

Базовый стандарт деятельности управляющих разработан Банком России.⁸⁹

Существует реестр управляющих (доверительных управляющих), впрочем, как и дилеров, брокеров, депозитариев, форекс-дилеров.⁹⁰

В области коллективных инвестиций профессиональными участниками рынка коллективных инвестиций являются УК, управляющие компании негосударственных пенсионных фондов. Для них существует отдельный

⁸⁹ См. сноски к подпараграфу 1.8.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

⁹⁰ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/securities_market/registries/

реестр, как и для специализированных депозитариев по учету активов коллективных инвестиций.⁹¹

Деятельность форекс-дилеров

Особое место среди профессиональных участников рынка ценных бумаг занимают так называемые форекс-дилеры – посредники, предоставляющие физическим лицам доступ к операциям на валютном рынке и рынке валютных производных финансовых инструментов. Долгое время эта деятельность не имела специального регулирования: нормы, регулирующие ее, были включены в Закон о РЦБ только в 2014 г. Эта деятельность является высокорискованной для клиентов.

Деятельность инвестиционных советников

С декабря 2018 г. начали действовать статьи 6.1. и 6.2 Закона о РЦБ, регламентирующие деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг – инвестиционного советника. **Деятельностью по инвестиционному консультированию** признаётся оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Инвестиционное консультирование осуществляется на основании договора об инвестиционном консультировании.

Инвестиционный советник – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию. Инвестиционным советником может быть юридическое лицо, которое создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, являющиеся членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей

⁹¹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/RSCI/registers/>

инвестиционных советников, и включенные в единый реестр инвестиционных советников.

Советник должен быть зарегистрирован в едином реестре инвестиционных советников, который ведет Банк России, и быть членом СРО. Только инвестиционные советники имеют право оказывать инвестиционное консультирование на рынке ценных бумаг.

1.3.1.6 Организации рыночной инфраструктуры. Как выбрать финансовый институт?

Регистраторы

Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг – это сбор, фиксация, обработка, хранение данных, составляющих реестр владельцев ценных бумаг, и предоставление информации из реестра владельцев ценных бумаг (статья 8 Закона о РЦБ). Реестр владельцев ценных бумаг – это система записей о лицах, которым открыты лицевые счета (зарегистрированных лиц), о ценных бумагах, учитываемых на указанных счетах, и иных записей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если ценные бумаги являются именованными бездокументарными, то ведение реестра является необходимым условием их существования. Проще говоря, одни записи в реестре устанавливают принадлежность ценных бумаг тем или иным лицам, другие записи являются способом совершения сделок с ценными бумагами и оформления перехода прав на них. Когда один акционер продает акции другому, акции списываются со счета продавца и зачисляются на счет покупателя.⁹²

Лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра, именуется держателем реестра. Все акционерные общества обязаны передавать ведение реестра профессиональному участнику рынка ценных бумаг – регистратору. До 2014 года компании, у которых было не более 50 акционеров, могли вести реестр самостоятельно, но это порой приводило к умышленному или

⁹² Подобным же образом безналичные деньги могут существовать только в системе банковских счетов, и все операции с ними являются операциями по счетам.

неумышленному нарушению прав акционеров, поэтому такая практика была прекращена.

Депозитарии

Депозитарная деятельность – это услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги (статья 7 Закона о РЦБ) на специализированных счетах – счетах депо. Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги, то есть клиент депозитария, именуется депонентом.

В связи с изменениями, внесенными в конце 2018 г. в Закон о РЦБ⁹³, с 2020 г. депозитарной деятельностью признается – оказание услуг по учету и переходу прав на бездокументарные ценные бумаги и обездвиженные документарные ценные бумаги, а также по хранению обездвиженных документарных ценных бумаг при условии оказания услуг по учету и переходу.

Чтобы оказывать клиенту услуги по учету прав на его ценные бумаги, депозитарий обычно должен зарегистрироваться в реестре владельцев ценных бумаг, или у другого депозитария, или в расчетном депозитарии (в России принят Федеральный закон от 07 декабря 2011 N 414-ФЗ «О центральном депозитарии») при бирже, открыв **счет «номинального держателя»**.

Счет «номинального держателя» открывается лицу, на счете которого учитываются ценные бумаги, принадлежащие не ему самому, а его клиентам. Депозитарий не владеет этими бумагами, а «держит» в интересах других лиц. Если два клиента одного депозитария совершают между собой сделку с ценными бумагами, то депозитарий списывает бумаги со счета продавца и зачисляет их на счет покупателя, даже не информируя об этом регистратора.

⁹³ Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг». Можно изучить на официальном интернет-портале правовой информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pravo.gov.ru/>

Если сделка проходит между клиентами разных депозитариев, она должна отразиться также и в реестре.⁹⁴

Базовый стандарт деятельности депозитариев разработан Банком России.⁹⁵

У инвестора, желающего купить акции (в мире в основном сейчас обращаются бездокументарные ценные бумаги), есть выбор либо открыть лицевой счет в реестре акционеров и зачислить акции на этот счет, а в дальнейшем для проведения каких-либо операций с акциями обращаться к регистратору, либо открыть счет депо в депозитарии, который, в свою очередь, откроет счет у регистратора в реестре или в другом депозитарии. Что выгоднее? Это зависит от разных факторов. Если у инвестора достаточно крупный пакет акций одного эмитента, которыми он не собирается активно торговать, а хочет владеть ими в течение долгого времени, то есть смысл иметь дело с регистратором этой компании напрямую, тем более что депозитарии обычно берут плату «за хранение» ценных бумаг, а регистраторы – нет. Если же инвестор владеет небольшими пакетами акций многих компаний, ему может быть удобнее пользоваться услугами депозитария, поскольку в этом случае он будет общаться с одной учетной организацией, а не с несколькими разными регистраторами. А уж если инвестор собирается активно торговать своими акциями на бирже, то ему просто не обойтись без депозитария, потому что расчеты по биржевым сделкам требуют высокой оперативности, которую регистраторы не обеспечивают. Биржевые технологии требуют обязательного учета акций инвесторов в депозитариях, которые, в свою очередь, являются клиентами расчетного депозитария биржи (центрального депозитария).

Существуют специализированные депозитарии по учету активов рынка коллективных инвестиций.

⁹⁴ Или в учете еще одного депозитария, который ведет счета двух других депозитариев, например, расчетного депозитария биржи.

⁹⁵ См. сноски к подпараграфу 1.8.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

Биржа

Рынок ценных бумаг может быть организованным и неорганизованным. В соответствии с законодательным определением, организованные торги – это торги, проводимые на регулярной основе по установленным правилам, предусматривающим порядок допуска лиц к участию в торгах для заключения ими договоров купли-продажи товаров, ценных бумаг, иностранной валюты, договоров РЕПО и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (Федеральный закон от 21 ноября .2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах», статья 2).

Организатор торговли – лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы. Биржа как организатор торговли имеет более широкий набор функций по сравнению с торговой системой. Таким образом, когда говорят об организованном рынке ценных бумаг, обычно имеют в виду именно биржевой рынок.

Ведущей российской биржей является ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», (краткое наименование – Группа «Московская Биржа»). Группа «Московская Биржа» управляет многофункциональной биржевой площадкой по торговле акциями, облигациями, производными инструментами, валютой, инструментами денежного рынка и товарами. В состав Группы «Московская Биржа», кроме собственно биржи, входят центральный депозитарий – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» и клиринговая организация Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), выполняющая функции центрального контрагента на биржевых рынках.

Как было отмечено выше, непрофессиональные участники рынка ценных бумаг получают доступ к биржевым торгам через брокеров, но сделки они обычно заключают самостоятельно, в электронном виде, подавая заявки на

покупку и на продажу ценных бумаг в электронную торговую систему биржи. Биржа ведет реестр заключенных сделок и обеспечивает расчеты по ним.

Для мелкого непрофессионального инвестора биржевая торговля обычно более удобна, чем внебиржевая, по ряду причин. Во-первых, на бирже больше шансов получить «справедливую» для текущего момента цену при покупке или продаже актива. Во-вторых, компании, чьи ценные бумаги торгуются на бирже, проходят определенный фильтр со стороны биржи – процедуру допуска к торгам (листинг), что позволяет инвестору рассчитывать на их относительно более высокое качество. В-третьих, благодаря системе клиринга и гарантийного обеспечения биржа обеспечивает надежное исполнение заключенных сделок. В-четвертых, биржа может предложить своим клиентам дополнительные сервисы – например, информационные продукты, включая рыночные данные в режиме реального времени и информацию об итогах торгов.

Клиринг

На современных биржах благодаря передовым технологиям заключается огромное количество сделок, причем одни и те же ценные бумаги могут многократно покупаться и перепродаваться в течение одного торгового дня. Это приводит к невозможности и невыгодности проводить расчеты по каждой сделке (то есть переводить ценные бумаги от продавца к покупателю, а деньги – от покупателя к продавцу) немедленно после ее заключения. Более эффективно, чтобы биржа или другая уполномоченная организация централизованно собирала всю информацию обо всех сделках, заключенных за торговый день, а в конце производила итоговый подсчет – кто кому должен заплатить сколько денег и кто кому должен перевести сколько ценных бумаг. Если инвестор купил 100 акций, тут же продал 60 из них, а в конце дня купил еще 30 акций, то достаточно провести по его счету не три операции, а одну – зачислить на его счет 70 акций. Деятельность по сбору информации о совершенных сделках и вычислению взаимных обязательств участников торгов называется клирингом.

Согласно Федеральному закону от 07 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», клиринг – это «определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовка документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств, а также обеспечение исполнения таких обязательств». В свою очередь, неттинг – это «полное или частичное прекращение обязательств, допущенных к клирингу, зачетом и (или) иным способом, установленным правилами клиринга».

Для того, чтобы участники торгов исполняли свои обязательства, правила биржевых торгов и правила клиринга предусматривают внесение обеспечения для совершения сделок. Упрощенно говоря, чтобы заключить на бирже сделку по продаже ценных бумаг, соответствующее количество ценных бумаг должно быть перед началом торгов внесено на торговый счет продавца или его брокера в расчетном депозитарии биржи; чтобы иметь право покупать ценные бумаги на биржевых торгах, инвестор должен до торгов зарезервировать определенную сумму денег на торговом денежном счете.⁹⁶

Как выбрать финансовую организацию – посредника (справедливо для любого финансового института)?

В связи с политикой Банка России на ужесточение контроля над деятельностью банков, НПК, брокеров, УК, депозитариев, негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний критически-важным вопросом является выбор финансового института (посредника) для обслуживания потребителей финансовых услуг на рынке ценных бумаг, а в целом – выбор любого финансового института одна из самых ответственных задач в начале пути на финансовые рынки!

⁹⁶ Технологии торгов, используемые сегодня на площадке Группы «Московская Биржа», позволяют клиенту совершать сделки, даже не имея в наличии полной суммы денег, необходимых для покупки, или полного количества бумаг, которые он собирается продать, так как окончательные расчеты происходят только через два дня после заключения сделок (торговля «с частичным предварительным обеспечением», расчеты по принципу T+2, для ОФЗ T+1).

Существуют отработанная на практике схема действий потребителя по выбору финансового посредника (любого финансового института), которая минимизирует риски заключения договоров с неблагонадежными финансовыми институтами.

Инвестору необходимо:

- оценить какие виды финансовых услуг, какие финансовые активы (инструменты, продукты) необходимы для достижения целей финансового плана, определить желательные для инвестора основные условия договоров о таких инструментах и услугах;
- изучить законодательство, Гражданский кодекс Российской Федерации, свои права и обязанности по необходимому направлению, используя информационно-правовые системы «Консультант Плюс» и (или) «Гарант» в их бесплатных версиях, сайт Банка России, сайт Роспотребнадзора;
- определить «широкий список» финансовых институтов, которые доступны в конкретном месте проживания для дальнейшего выбора, уже, из такого списка. *Следует учесть, что, если в регионе проживания, в связи с отсутствием спроса на такие услуги, финансовые институты откажут гражданину в определенных услугах, то необходимо связаться с центральным офисом финансового института и запросить такую услугу. По мере развития системы «Маркетплейс» Банка России вопросы получения услуг финансовых институтов будут упрощаться. Для быстрой оценки, какие финансовые институты представлены в регионе проживания, можно использовать сайты-агрегаторы финансовых услуг;⁹⁷*

⁹⁷ Интернет-ресурс финансовый супермаркет компании ООО «Сравни.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.sravni.ru/> В ближайшее время будет принято законодательство, которое регулирует деятельность таких сайтов-агрегаторов.

– далее необходимо провести анализ рейтингов и рэнкингов финансовых институтов, которые им присваивают кредитные рейтинговые агентства. В информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимо зайти на официальные сайты кредитных рейтинговых агентств: международных и национальных рейтинговых агентств:⁹⁸

- **Рейтинг** числовой или порядковый показатель, отображающий важность или значимость определенного объекта или явления – **чем выше рейтинг, тем надежнее финансовый институт, тем меньше процентная ставка по вкладам у таких банков.** Здесь следует отметить, что в списке агентства АКРА мало представлены финансовые посредники на рынке ценных бумаг, хорошо представлены банки. Для инвесторов, которые ищут оценки финансовых институтов, это не является препятствием, так как все крупные банки в России сегодня оказывают услуги на рынке ценных бумаг;
- **Рэнкинг** показывает место финансового института относительно его конкурентов согласно какому-нибудь показателю. Например, месячные рэнкинги банков на декабрь 2018 г.⁹⁹ Чем выше рэнкинг по определенным показателям (например, рэнкинг по собственному капиталу), тем устойчивее финансовый институт в постоянно-изменяющихся условиях бизнеса на финансовых рынках;

⁹⁸ Сайт международного кредитного рейтингового агентства «Fitch» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.fitchratings.com/site/russia> Сайт национального кредитного рейтингового агентства АКРА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.acra-ratings.ru/> Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://raexpert.ru/> Сайт ООО «Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://riarating.ru/>

⁹⁹ Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/dec2018>

- дистанционно или лично изучить какие услуги предлагают финансовые институты из «широко списка» и дополнительно необходимо провести анализ соответствия условий основных пунктов договоров по таким услугам целям финансового плана. **Нет необходимости гнаться за дешевизной, изучите тарифы у крупных игроков в стране, сравните с тарифами, которые предлагают в регионе проживания, тем более не стоит гнаться и за самой высокой доходностью, так как повышенная процентная ставка, резко отклоняющаяся от средних значений, означает, что финансовый институт, возможно, испытывает проблемы с капиталом, и у него может быть отозвана лицензия;**
- значения процентных ставок по финансовым услугам (например, по банковским вкладам) на соответствующих сроках можно найти на сайте Банка России¹⁰⁰ или рассчитать среднее значение по данным банковских процентных ставок по вкладам на соответствующем сроке и с похожими условиями. Данные процентные ставки можно узнать на сайтах нескольких крупных банков с государственным участием, которые работают в регионе проживания – ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (АО), АО «Россельхозбанк», «Почта-Банк» (ПАО);
- дистанционно или лично провести анализ соответствия основных условий предоставления таких услуг (доходность, срок, риск, штрафы и так далее) целям финансового плана. Еще раз, **нет необходимости гнаться за дешевизной и самой высокой доходностью;**

¹⁰⁰ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

- подобрав наиболее подходящие по условиям финансовые продукты или финансовые услуги, сформировать «короткий список» финансовых институтов – два, максимум, три;
- проверить наличие лицензии у финансовых институтов из «короткого списка». Зная точное наименование финансового института можно изучить практически все (в том числе финансовую отчетность) на сайте Банка России;¹⁰¹
- посмотреть публикации о таких финансовых институтах в СМИ, навести справки у знакомых;
- проверить информацию о руководителях и специалистах финансовых институтов «из короткого списка», на сайте финансового института, сайте Банка России, сайте Росфинмониторинга;¹⁰²
- если этого требует законодательство для определенных финансовых институтов, необходимо проверить находится ли финансовый институт в соответствующем реестре, который ведет Банк России;¹⁰³
- проверить в какой профессиональной ассоциации или саморегулируемой организации находится финансовый институт из «короткого списка»;
- обратиться к знакомому, к специалисту или инвестиционному советнику, которые разбираются в отчетности финансовых институтов, посмотреть вместе финансовые документы отобранных банков (с 2019 г. «инвестиционный советник» – это новый профессиональный участник рынка ценных бумаг, должен состоять в реестре инвестиционных советников, ведет Банк

¹⁰¹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/fmp_check/

¹⁰² Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>

¹⁰³ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/> и <http://cbr.ru/microfinance/sro/>

России, должен входить в саморегулируемую организацию инвестиционных советников);

- до заключения любых сделок, изучить договоры, которые описывают условия предоставления финансовых услуг. Например, о расчетно-кассовом обслуживании и (или) банковском вкладе, или о микрозайме, или о брокерском обслуживании. Часто, такие договоры доступны на официальных сайтах финансовых институтов, таким образом изучить их можно из дома. Однако, часто финансовые институты, прикрываясь защитой от конкурентов, не предоставляют информацию о договорах заранее, особенно по кредитам и микрозаймам. Тем не менее, ст. 10 Федерального закона от 07 февраля 1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителей» предоставляет такое право гражданину (см. также главу 1.8.2.2 УП).¹⁰⁴ В случае чего, можно пожаловаться в Роспотребнадзор;¹⁰⁵
- и только на этом шаге – подготовленным – посетить офисы финансовых институтов из «короткого списка», познакомиться с менеджерами, задать вопросы и провести переговоры по этим договорам с менеджерами финансовых институтов. *Часто будет необходимо найти (они обязательно есть!) реально разбирающегося человека в соответствующей услуге среди персонала финансового института, иногда, он будет находиться в другом отделении (филиале) или, даже, в другом городе, но именно с ним надо провести переговоры;*
- при подключении удаленного взаимодействия с финансовым институтом посредством информационно-телекоммуникационной

¹⁰⁴ Информационно-правовая система «Консультант Плюс» в информационно-телекоммуникационной «Интернет» –

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/e96b1cbe2a0795305a08c97b1a7f34ddab4ae908/

¹⁰⁵ Сайт Роспотребнадзора по республике Алтай в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – <http://04.rospotrebnadzor.ru/index.php/consumer-information/faq/3485-170920> Сайт Роспотребнадзора в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – <http://rospotrebnadzor.ru/feedback/hotline.php>

сети «Интернет» инвестор должен посоветоваться с финансовым институтом и изучить самостоятельно (посоветоваться с IT-специалистом) как правильно подготовить компьютер (гаджет) для такой работы с точки зрения безопасности, как безопасно работать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как правильно хранить электронную подпись и так далее. Обратит внимание на наличие услуги система «Маркетплейс» Банка России, решить, необходимо ли регистрироваться в системах ЕСИА и ЕБС (см. подпараграф 1.2.1.3);

- выбрав финансовый институт и завершив все необходимые процедуры подписания, уделив особое внимание вопросам безопасности подключения по удаленным каналам связи к финансовому институту, можно в тестовом режиме с минимальными суммами провести необходимые операции (перевести, например, денежные средства с расчетного счета на индивидуальный инвестиционный счет, или купить небольшое количество ценных бумаг с индивидуального инвестиционного счета);
- контролировать информацию о финансовом институте, следить за изменениями законодательства (информационно-правовые системы «Консультант Плюс», «Гарант»), следить за публикациями в СМИ, следить за упоминаниями о финансовой организации на сайте Банка России, на сайте соответствующей профессиональной ассоциации, саморегулируемой организации, в которую входит финансовый институт, следить за изменениями в рейтингах, рэнкингах;
- контролировать инвестиции в финансовые активы (инструменты, продукты) с точки зрения выполнения финансовых целей, которые

поставил перед собой человек (семья) в рамках финансового плана.

Дополнительно нужно добавить, что для целей управления сбережениями, особенно среднесрочного и долгосрочного характера необходимо выбирать среди крупных финансовых институтов с хорошей репутацией (за, вот, уже почти 25-ти летнюю историю, в любом сегменте финансового рынка появились финансовые институты с хорошей деловой репутацией, которые пережили многие кризисы и научились работать в условиях санкционного давления).

При выборе финансового посредника на организованном рынке ценных бумаг инвестор должен узнать является ли финансовый посредник членом Группы «Московская Биржа».¹⁰⁶

Следует помнить, что любые очень высокие ставки дохода на рынке ценных бумаг, которые предлагают финансовые посредники обычным гражданам, означают, практически всегда, потерю средств.

Необходимо учесть, что кроме договора на брокерское обслуживание, депозитарного договора, брокер попросит заполнить еще документ о том, что потенциальный инвестор ознакомлен с рисками на этом рынке (обычно «Протокол о рисках»), ряд других документов. Рекомендуется расчетный счет для зачисления дивидендов, купонов по облигациям открывать в том банке, с которым у будущего инвестора подписаны договоры на брокерское и депозитарное обслуживание – это позволит долго не объяснять сотрудникам банка почему банк не должен брать комиссию при обналечивании средств, поступивших на расчетный счет от брокера, или в виде дивидендов по акциям, или купонных выплат по облигациям.

Также следует упомянуть о еще нескольких рисках, которые следует оценить при выборе финансового актива (инструмента, продукта) на примере банковского вклада:

¹⁰⁶ Сайт Группы «Московская Биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.moex.com/ru/members.aspx?tid=35>

- *риск изменения процентных ставок*: допустим, у вкладчика есть альтернатива положить на депозит первоначальную сумму сразу на два года (скажем под 7,5% годовых) или на один год, а по окончании еще на один год. Пусть в первый год по банковскому вкладу сроком один год процентная ставка равна 6% годовых. А процентные ставки, которые будут действовать через год пока ничего не известно. В этом случае верная стратегия, положить сразу на два года. Дело в том, что на финансовых рынках, непрофессионалы должны быть консервативными инвесторами – это означает сведение риска неопределенности к минимуму. В нашем случае, поскольку неизвестно какие будут ставки через год по депозитам на год, инвестор сразу выбрал вклад сроком на два года – «*Лучше синица в руках, чем журавль в небе*»;
- *валютный риск*: банки предлагают депозиты в разных валютах. Правило и тут простое: чтобы сохранить независимость от колебания валютных курсов, необходимо разложить временно-свободные денежные средства пропорционально в разные валюты и открыть вклады в соответствующих валютах;
- *риск инфляции*: желательно, чтобы ставка депозита была равна или несколько выше ставки инфляции на соответствующем сроке;
- *риск ликвидности*: человеку срочно потребовались деньги из текущего или резервного капиталов в рамках ФП. Эти деньги, допустим, находятся на срочном депозите, который заканчивается через 6 месяцев. Если человек досрочно снимет деньги, то процентный доход банк не вернет. Один из способов управления ликвидностью – заключение договора с возможностью частично снимать и пополнять вклад.

1.3.1.7 Доступные модели инвестирования населения на рынке ценных бумаг

В настоящее время инвестирование свободных средств граждан на фондовом рынке является не слишком популярным делом в России: количество активных инвесторов измеряется сотнями тысяч, а не миллионами и не десятками миллионов, как в развитых странах, хотя денежных средств на

депозитах у населения на 01.01.18 было 25,9 трлн руб. (см. таблицу 1.2.2. подпараграфа 1.2.1.4 «Банковские вклады». Для информации – на январь 2020 г. денежных средств на депозитах у населения было более 30 трлн руб.)

Непопулярность фондового рынка, прежде всего, связана с невысоким проникновением информации о возможностях самостоятельного вложения средств в ценные бумаги, и отсутствие собственного опыта в сочетании с опасливым отношением к игре на фондовом рынке. При этом парадоксальным образом люди, не доверяющие организованному рынку ценных бумаг, легко вкладывают деньги в сомнительные и никому неизвестные компании, которые обещают им сверхдоходы, а в итоге оказываются жертвами финансовых пирамид.

Если человек (семья) решил(а) использовать часть совокупного капитала, которая в рамках финансового плана, предназначена для достижения финансовых целей среднесрочного и долгосрочного характера (например, накопление для первого взноса по ипотеке – среднесрочная или накопления на старость или учебу детей – долгосрочные цели), на рынке ценных бумаг то, первое, что необходимо сделать после тщательного финансового планирования, это выбрать конкретный финансовый актив (инструмент, продукт, финансовую услугу) – страховую программу, схему формирования дополнительной пенсии, инвестиционную стратегию (далее – «Финансовый продукт»). Далее следует возможная стратегия выбора Финансового продукта. Будущему инвестору необходимо:

- узнать о своей предрасположенности к принятию рискованных решений (если кто-то любит играть в казино, то на фондовый рынок такому человеку желательно не идти);
- узнать какие виды Финансовых продуктов подходят для финансирования указанных выше целей, узнать сущность таких продуктов – какие реальные риски и какая реальная доходность лежит внутри таких продуктов (см. подпараграфы 1.1.2.7 и 1.1.2.8 «Сбережения» и «Инвестиции»; о накоплениях на старость

дополнительно будет написано в подпараграфе 1.4.1.4 и в параграфе 1.6.2);

- отобрать несколько Финансовых продуктов, которые по соотношению риска и доходности устраивают будущего инвестора с учетом того, что цели у инвестора носят среднесрочный и долгосрочный характер. Например, сравнить альтернативные доходности депозитов или доходность стратегии «ИИС и покупка на него ОФЗ», или корпоративные облигации на ИИС. В ближайшем будущем это можно будет сделать на площадке системы «Маркетплейс» Банка России;
- изучить общую законодательную практику, которая описывает обращение таких Финансовых продуктов, права и обязанности будущего инвестора и финансовой организации, которая предлагает такой Финансовый продукт (например, можно ли прервать внесение взносов по страховой программе или расторгнуть договор о формировании дополнительной пенсии, можно ли наследовать такие средства близким родственникам инвестора, есть или нет налоговые вычеты, какие меры в гражданском законодательстве предусмотрены по защите прав инвестора или какие меры взыскания могут быть обращены на будущего инвестора, в случае нарушения договора с его стороны и так далее);
- выбрать наиболее выгодные предложения по уже отобранным Финансовым продуктам среди финансовых институтов, которые были ранее проанализированы будущим инвестором (см. часть подпараграфа 1.3.1.6 «Как выбрать финансовый институт») с учетом следующего:
 - желательно, чтобы доходность Финансового продукта была на уровне или выше инфляции;
 - всегда необходимо помнить о взаимосвязи риска и доходности, чем выше желает получить инвестор дохода, тем больший риск потерять средства возникает;

- следует помнить, что непрофессионалу рынка ценных бумаг – неквалифицированному инвестору желательно работать с депозитами, облигациями государственного займа и облигациям, в крайнем случае, с акциями крупными, системообразующими банками, нефтегазовыми компаниями;
- чем более продолжительный горизонт инвестирования, тем более рискованные Финансовые продукты можно использовать, однако в случае непредвиденного нарушения такого срока, инвестор, может потерять значительные средства;
- если выбран биржевой Финансовый продукт – ПИФ, то хорошая УК та, которая, в случае роста рынка обеспечивает рост стоимости пая в процентах больше, чем роста биржевого индекса (например, индекс – «ИМОЕХ», один из серии индексов Группы «Московская Биржа»), а в случае падения рынка своими действиями обеспечивает падение стоимости пая в процентах меньше, чем падение индекса биржи;
- прежде чем выбрать УК, необходимо изучить статистику управления нескольких ведущих УК, которые управляют различными видами ПИФов;¹⁰⁷
- на финансовом рынке есть простое правило – какие бы Финансовые продукты не предлагали потребителю, говоря о высокой доходности и минимальных рисках, показывая графики большого роста стоимости любого финансового продукта – прошлый положительный результат инвестирования никогда не гарантирует будущий результат;

¹⁰⁷ Сайт Национальной ассоциации участников фондового рынка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.naufor.ru/tree.asp?n=4333> См. «Анализ деятельности ПИФ - ежеквартальный отчет, выпускаемый НАУФОР с 2018 года».

– работать на финансовом рынке имеет смысл только после балансирования текущего потребления и создания резервного капитала;

- выбрав Финансовые продукты необходимо изучить на сайтах выбранных финансовых организаций договоры, правила соответствующих Финансовых продуктов, составить вопросы по ним и отправить такой список вопросов по электронной почте в выбранные финансовые организации (в список вопросов можно включить вопросы и о самой финансовой организации), предварительно уведомив менеджера о направлении такого списка;
- после всех этих процедур можно назначить ряд встреч с представителями финансовых организаций по теме возможного сотрудничества в рамках выбранных Финансовых продуктов;
- после проведенных переговоров изучить реальные жизненные истории использования другими людьми выбранных инвестором Финансовых продуктов, взвесить все за и против и принять или отвергнуть решение о заключении договора и начала использования Финансового продукта.

В случае заключения договоров с финансовыми институтами гражданин может приступить к работе на рынке ценных бумаг. Для инвесторов, не склонных риску, больше подойдут государственные облигации или облигации крупных компаний и банков с высокими кредитными рейтингами, с декабря 2018 г. начали действовать налоговые льготы по корпоративным облигациям, в планах ввести льготы при покупке или продаже ПИФов. Инвесторы, рассчитывающие на более высокую доходность и готовые ради этого принимать на себя более высокие риски, могут рассматривать приобретение высоколиквидных акций крупных компаний. Еще более высокий риск несут маржинальные операции с ценными бумагами (покупка или продажа с частичным использованием заемных средств) и операции с производными финансовыми инструментами.

Для того чтобы стимулировать граждан самостоятельно вкладывать деньги на рынке ценных бумаг, в 2014 г. в российское законодательство было введено понятие «Индивидуальный инвестиционный счет». Основное преимущество ИИС по сравнению с «обычным» вложением денег в ценные бумаги – это налоговые льготы: либо возврат (вычет) 13% НДФЛ с суммы вложений на ИИС, либо освобождение от уплаты НДФЛ в конце инвестиционного периода при закрытии счета (на ИИС денежные средства или ценные бумаги должны находиться не менее 3 лет). С 2019 г. обсуждаются изменения в режим ИИС.¹⁰⁸

На средства, находящиеся на ИИС, можно приобретать акции и облигации российских эмитентов, а также паи российских ПИФов, иностранную валюту, производные финансовые инструменты, ценные бумаги иностранных эмитентов (с обязательным использованием в этих операциях российских биржевых площадок), а также размещать до 15% этих средств в депозиты (только при работе через управляющего). Стратегия «ИИС с покупкой на него ОФЗ» является реальной альтернативой банковскому вкладу.

В соответствии со статьей 10.2-1 Закона о РЦБ, ИИС открывается и ведется либо брокером (на основании отдельного договора на брокерское обслуживание), либо управляющим (на основании отдельного договора доверительного управления ценными бумагами). Выбор между этими двумя вариантами открытия ИИС зависит от опыта инвестора и его готовности к самостоятельному совершению операций по приобретению и продаже ценных бумаг.

¹⁰⁸ Сайт ресурса «Законодательство & Инвестиции» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://linnew.ru/rossiyanam-razreshat-imet-neskolko-investschetov-v-raznyh-kompaniyah-i-dosrochno-snimat-chast-sredstv/> и <https://linnew.ru/grazhdane-smogut-dosrochno-vyvodit-dengi-s-lgotnyh-schetov-na-birzhe/>

Каждый гражданин вправе иметь не более одного договора на ведение ИИС. Ежегодно можно направлять на ИИС до 1 млн руб., однако, в целях ограничения налоговых потерь бюджета инвестиционный вычет применяется в сумме 400 тыс. руб. (Федеральный закон от 18 июня 2017 г. № 123-ФЗ «О внесении изменений в статьи 10.2-1 и 20 Закона о РЦБ и ст. 214.9 Налогового кодекса Российской Федерации).

Московская биржа совместно с НАУФОР провела ежегодное исследование динамики и наполнения индивидуальных инвестиционных счетов. На конец 2017 года было открыто 302 тыс. ИИС (на конец 2016 года – 195,2 тыс., по состоянию на 12 марта 2018 года количество открытых счетов достигло 319 тыс.).

Сайт Группы «Московская Биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – [и https://www.moex.com/n18873](https://www.moex.com/n18873) или <https://www.moex.com/ru/markets/money/members-rating.aspx?rid=125&month=12&year=2018>

2 млн ИИС открыты частными инвесторами на Московской бирже. (2020 г.)

Сайт Группы «Московская Биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/n27946>

Таким образом, инвестор может либо ежегодно дополнительно получать до 52 000 руб., то есть 13% от 400 000 руб., но полностью платить налоги с доходов, полученных от инвестирования средств на ИИС, либо не получать налоговый вычет, но получить освобождение от уплаты НДФЛ со всех доходов от инвестирования этих средств. Второй вариант более привлекателен при долгосрочных инвестициях, превышающих 3 года. Тип налоговой льготы необходимо выбрать в момент начала действия ИИС, совмещать оба типа льгот нельзя. Если инвестор выведет деньги с ИИС ранее 3 лет с момента заключения договора, он не сможет воспользоваться налоговыми льготами, а ранее полученные вычеты ему придется вернуть государству.

Для повышения защищенности средств на ИИС разработан законопроект о страховании инвестиций граждан на индивидуальных инвестиционных счетах (21 июня 2017 года он был принят Государственной Думой в первом чтении). Законопроект предполагает страхование денежных средств и бумаг, находящихся на ИИС, которые граждане могут открывать у

профессиональных участников рынка ценных бумаг, на случай аннулирования лицензии или неправомерного использования брокером или управляющим этих средств.

Страховые выплаты планируется производить из фонда, который будет сформирован за счет взносов участников системы страхования. Предельный размер страховой выплаты, согласно законопроекту, установлен в 1,4 млн рублей (по аналогии с суммой компенсации, действующей в отношении средств граждан на депозитах в банках). Это важный шаг к тому, чтобы граждане начали рассматривать инвестиции на фондовом рынке как альтернативу банковским депозитам. Следует иметь в виду, что указанная система страхования не будет покрывать риски, связанные с самими ценными бумагами: ни рыночный риск (падение курсовой стоимости акций или облигаций), ни кредитный риск (неуплата денег по облигации вследствие банкротства или недобросовестности их эмитента).¹⁰⁹

§ 1.3.2 Акции

Акция – это ценная бумага, дающая своему владельцу право на долю в капитале акционерного общества. Когда у компании, являющейся акционерным обществом, дела идут хорошо, акции приносят своим владельцам (акционерам) доход, если же дела идут плохо, то акционеры получают убытки. При удачном стечении обстоятельств на акциях можно получить очень высокую доходность, что и привлекает многих инвесторов. Но эту высокую доходность никто не гарантирует, а ее оборотной стороной является высокий риск.

¹⁰⁹ Сайт Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://fedfond.ru/strakhovanie-iis/>

1.3.2.1 Общие положения об акционерных обществах и акциях. Права акционеров

Первые АО появились еще в XVI-XVII веках: это были голландские и английские торговые компании, которым требовались большие капиталы для крупномасштабных торговых операций. Купцов, банкиров и других предпринимателей, заинтересованных в международной торговле, привлекало то, что при покупке акций они могли в случае успеха торговых операций получить высокую прибыль, а в случае неудачи – теряли только сумму вложений, но не рисковали своим остальным имуществом. Позже акционерные общества стали создаваться и для строительства железных дорог, и для создания новых фабрик и заводов.

В России первые акционерные компании появились в середине XVIII века, массовое их развитие началось в конце XIX века. В СССР акционерные общества исчезли и стали появляться вновь только в 1990 году. Сейчас в России около 100 тысяч АО.

Чтобы понимать особенности таких ценных бумаг как акции, необходимо разобраться со спецификой акционерного общества как формы организации предпринимательской деятельности. Мы знаем разные формы предпринимательства: индивидуальный (частный предприниматель) без образования юридического лица, товарищество, общество с ограниченной ответственностью (ООО), наконец, акционерное общество (АО). Что отличает АО от других форм предпринимательства? Два ключевых момента: принцип ограниченной ответственности по долгам компании (впрочем, он есть и в ООО) и рыночная ликвидность вложений благодаря тому, что доля в капитале компании становится ценной бумагой. Именно поэтому акции становятся популярными в любых странах, где активно развиваются капиталистические отношения, и позволяют объединить капиталы многих людей и фирм для крупных инвестиционных проектов. АО часто называют высшей формой объединения капиталов.

При создании акционерного общества учредители договариваются о том, сколько акций и по какой цене будет выпущено, чтобы у «новорожденной» компании было достаточно средств для начала работы. Все акции вначале распределяются между учредителями и должны быть ими оплачены (деньгами либо, с согласия всех учредителей, иным имуществом). В дальнейшем, когда компания встанет на ноги и заработает положительную репутацию, она может

для привлечения дополнительного капитала размещать новые акции и продавать их как существующим акционерам, так и другим желающим.

Законодательное определение акции следующее: акция – 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 (Закон о РЦБ, статья 2). Акция является именной ценной бумагой и выпускается только в бездокументарной форме.

Таким образом, акция дает своему владельцу три базовых права:

- на часть прибыли компании в виде так называемых дивидендов – если компания имеет прибыль и соответствующее решение о распределении прибыли между акционерами будет принято общим собранием;
- на управление компанией – в форме голосования на собрании акционеров;
- на часть имущества после ликвидации компании – если ликвидация произойдет и при этом у компании будет больше средств, вырученных от продажи активов, чем долгов перед кредиторами (последнее встречается крайне редко: ведь если у компании имущества больше, чем долгов, то ее выгоднее перепродать, чем ликвидировать).

Среди этих прав нет права требовать от компании любого гарантированного дохода и подавать в суд, если этот доход не выплачен, или права требовать погашения акций по истечении определенного срока (в отличие от облигаций).

Кроме этих прав, акционеры имеют ряд дополнительных прав: на получение информации об обществе, на приоритетное приобретение новых размещаемых акций, на выкуп обществом акций по рыночной цене в некоторых четко определенных случаях.

Акции делятся на две категории:

- обыкновенные: максимальное участие в управлении, минимальная определенность в отношении дивидендов; ликвидационная стоимость выплачивается после расчетов не только со всеми кредиторами, но и с владельцами привилегированных акций (см. статью 31 Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- привилегированные, в свою очередь делятся на:
 - ✓ привилегированные – имеют право на фиксированные дивиденды и при исправной их выплате не участвуют в управлении, но, если дивиденды по этим акциям не заплачены, они становятся голосующими наравне с обыкновенными акциями (см. статью 32 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»). В России привилегированные акции не пользуются популярностью, обыкновенные акции многократно превосходят их как по объемам выпусков, так и по объемам торгов;
 - ✓ привилегированные акции с преимуществом в очереди получения дивидендов («доходные» акции) – владельцы таких акций получают дивиденды в первую очередь до выплат по привилегированным акциям иных типов и обыкновенными акциям. Дополнительно, если не принято решение о выплате дивидендов по «доходным» акциям, то общество, которое выпустило «доходные» акции, не вправе принимать решения о выплате дивидендов по другим типам акций.¹¹⁰

¹¹⁰ Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг». Можно изучить на официальном интернет-портале правовой информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pravo.gov.ru/>

Все акционерные общества в России делятся на две категории – публичные и непубличные.¹¹¹ Публичные АО, или ПАО – это наиболее крупные компании с большим числом акционеров, акции которых обращаются на бирже и легко могут быть куплены любым инвестором. Непубличные АО также выпускают акции, но не стремятся сделать их доступными для всех желающих, количество их акционеров обычно невелико, и активная торговля такими акциями не ведется.

1.3.2.2 Дивиденды

Акционерное общество, как и любая другая коммерческая организация, создается и действует для того, чтобы получать прибыль. Чистая прибыль – это разница между доходами компании (выручкой от продажи продукции и услуг, произведенных компанией, плюс прочими доходами) и ее расходами, включая выплаченные проценты по долгам и налоги. Чистую прибыль можно пустить на выплату дивидендов акционерам, а можно вложить в развитие компании (например, купить дополнительное оборудование или новые технологии, построить новый цех, нанять дополнительных работников, и др.) Как правило, молодые быстрорастущие компании направляют прибыль на свое развитие и не платят дивиденды, а более зрелые компании распределяют прибыль на обе эти цели в той или иной пропорции. Решение о распределении прибыли принимается общим собранием акционеров, так что интересы акционеров при этом учитываются. Но важно, что при отсутствии чистой прибыли дивиденды не платятся в принципе, поскольку нет источника для их выплаты.

Выплата дивидендов не является твердым обязательством акционерного общества, но солидные компании при наличии прибыли обычно стараются выплачивать дивиденды регулярно – один или несколько раз в год. Инвестор имеет право получить дивиденды в том случае, если на определенную дату,

¹¹¹ Деление акционерных обществ на публичные и непубличные вместо открытых и закрытых было введено в России с 01.09.2014 г. со вступлением в силу Федерального закона от 05 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

которая определяется АО, он имел на своем счете депо или на счете регистратора акции этого АО. И все же уровень дивидендной доходности редко оказывается выше ставки процента по банковским вкладам. Но у акционеров есть и другой источник доходов – рост стоимости акций (см. ниже).

1.3.2.3 Обращение акций. Формирование и изменение курса акций

Фондовая биржа – это организованный рынок, где на регулярной основе заключаются сделки с ценными бумагами. Для совершения операций с акциями на бирже гражданин должен заключить договор о брокерском обслуживании с брокерской фирмой или банком, оказывающим брокерские услуги (далее – «брокер»), так как сама биржа не заключает договоров с гражданами.

Брокерская деятельность рассматривалась в подпараграфе 1.3.1.5.

Технологии торгов, используемые сегодня на площадке Группы «Московская Биржа», позволяют клиенту совершать сделки, даже не имея в наличии полной суммы денег, необходимых для покупки, или полного количества бумаг, которые он собирается продать, так как окончательные расчеты происходят только через два дня после заключения сделок.

Как было сказано выше, основные доходы акционеры обычно получают не в виде дивидендов, а в виде дохода от роста стоимости акций («курса акций») при их продаже. При этом компания не гарантирует такой рост и не несет ответственности при падении стоимости акций.

Откуда же берется рост курса акций? Почему акционеры рассчитывают, что завтра или через год смогут продать свои акции дороже, чем купили сегодня? Эта вера основана на устойчивых общественных представлениях, что курс акций должен расти, если компания развивается успешно, получает устойчивую прибыль, активно вкладывает в свое развитие, увеличивает выручку, осваивает новые рынки и т.п.

Но поскольку будущие доходы по акциям невозможно рассчитать точно, то не приходится говорить и о какой-то объективной справедливой цене акций.

Колебания цен на акции и на краткосрочном, и на долгосрочном временном горизонте значительно больше, чем колебания цен на облигации, на этом рынке можно быстрее разбогатеть и быстрее потерять средства. Краткосрочные операции с акциями, как правило, спекулятивны и включают сильный элемент «игры»: одни участники рынка ожидают роста курса каких-либо акций и соответственно приобретают их, другие ждут падения цен тех же акций и соответственно продают их.

При этом нельзя сводить рынок акций к своеобразному «казино». На развитом фондовом рынке с большим числом участников и значительным объемом торгов стоимость акций в каждый момент отражает имеющуюся у участников рынка информацию о соответствующей компании и ее перспективах (с учетом ситуации в отрасли, в смежных отраслях, ситуации в национальной, мировой экономике, с учетом санкционного давления стран друг на друга). Изменения цен, соответственно, связаны с изменением этого коллективного мнения участников рынка о текущем положении компании или ее перспективах. Таким образом, динамика цен фондового рынка отражает состояние экономики и его изменения.

Следовательно, для грамотной и успешной «игры» на рынке акций необходимо отслеживать разнообразную информацию о компаниях и о состоянии экономики в целом, понимать, как могут отреагировать другие участники рынка на ту или иную новость, – словом, заниматься этим профессионально. Случайным образом выиграть на рынке акций весьма затруднительно. И все же в развитой рыночной экономике на долгосрочном горизонте акции (точнее, диверсифицированный инвестиционный портфель из акций) имеет больше шансов «обыграть» инфляцию, чем другие активы.

Оценка стоимости акций в будущем – это вероятностный процесс. Теория вероятностей, неоценимый вклад в которую внес академик А.Н. Колмогоров, является основным инструментом в руках аналитических служб финансовых институтов для прогнозирования цен финансовых активов в будущем.

Наиболее известными с активно торгующимися акциями являются такие эмитенты, как ПАО Сбербанк, ПАО «Газпром», ПАО «НК «Роснефть», ПАО «ЛУКОЙЛ», ПАО Аэрофлот, Банк ВТБ (ПАО), ПАО «ГМК «Норильский Никель», ПАО «Ростелеком» и др.

1.3.2.4 Выкуп акций обществом

Покупая акции, акционер не предоставляет деньги в долг компании, а вкладывает их в ее капитал, поэтому требовать деньги от компании обратно он в общем случае не имеет права. Закон «Об акционерных обществах» устанавливает несколько случаев, когда компания все же должна предложить акционеру продать ей свои акции, если акционер того захочет: если общее собрание акционеров принимает потенциально невыгодное для акционеров решение, то акционеры, которые голосовали против такого решения или не голосовали вообще, могут выйти из акционерного общества, забрав деньги.

Итак, право требовать от АО выкупа своих акций возникает у акционеров, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании, если общее собрание акционеров принимает решение:

- о реорганизации общества;
- об одобрении крупной сделки на сумму, превышающую 50% активов общества;
- о внесении изменений и дополнений в устав общества, ограничивающих права акционеров;
- о прекращении публичного статуса общества или отказе от обращения акций на бирже (делистинге акций);
- иные решения.

Выкуп акций осуществляется по цене, определяемой советом директоров компании, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется по результатам торгов.

1.3.2.5 Основы корпоративного управления и права акционеров

Одной из постоянных проблем в жизни акционерных обществ является балансирование интересов акционеров и менеджеров компании. Акционеры формально «главнее», но они не могут в регулярном режиме вникать в дела компании и контролировать все действия менеджеров. В результате последние могут искажать истинное положение дел в компании, платить себе завышенные зарплаты и бонусы, выводить активы из компании в свою пользу или в пользу подконтрольных себе фирм и др. Такие проблемы возникают не только в России.

Для того, чтобы решать эти проблемы, необходимо выстраивать взвешенную систему взаимоотношений между исполнительными органами акционерного общества, его советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Такие отношения охватываются понятием «корпоративное управление». Корпоративное управление является инструментом для определения целей корпорации и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля деятельности корпорации со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

Основными целями корпоративного управления являются создание системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования, снижение неоправданных рисков, обеспечение инвестиционной привлекательности компании и роста стоимости ее акций. Совершенствование корпоративного управления необходимо для повышения устойчивости и эффективности деятельности акционерных обществ, увеличения притока инвестиций в компании.

В 2014 году в России был принят Кодекс корпоративного управления, основанный на стандартах лучшей международной и российской практики корпоративного управления. Он не имеет силы закона, а только указывает компаниям, как лучше поступать в том или ином случае. Но для публичных компаний, чьи акции обращаются на бирже, обязательным является либо соблюдение положений Кодекса, либо объяснение причин, почему эти

положения не соблюдается. Для остальных компаний эти положения носят только рекомендательный характер, при этом их соблюдение положительно воспринимается акционерами.

Ключевыми вопросами корпоративного управления являются:

- соблюдение прав акционеров и обеспечение равенство условий для акционеров;
- учет интересов всех заинтересованных лиц при определении основных направлений деятельности компании и принятии важных для не решений;
- эффективная организация работы совета директоров общества и комитетов совета директоров;
- справедливая система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников;
- надлежащее раскрытие информации об обществе, позволяющее акционерам принимать обоснованные решения о покупке и продаже акций;
- эффективная система управления рисками и внутреннего контроля в обществе.

На Рис. 1.3.1 представлены различные показатели рынка акций с 2012 по 2019 гг. (см. следующую страницу):

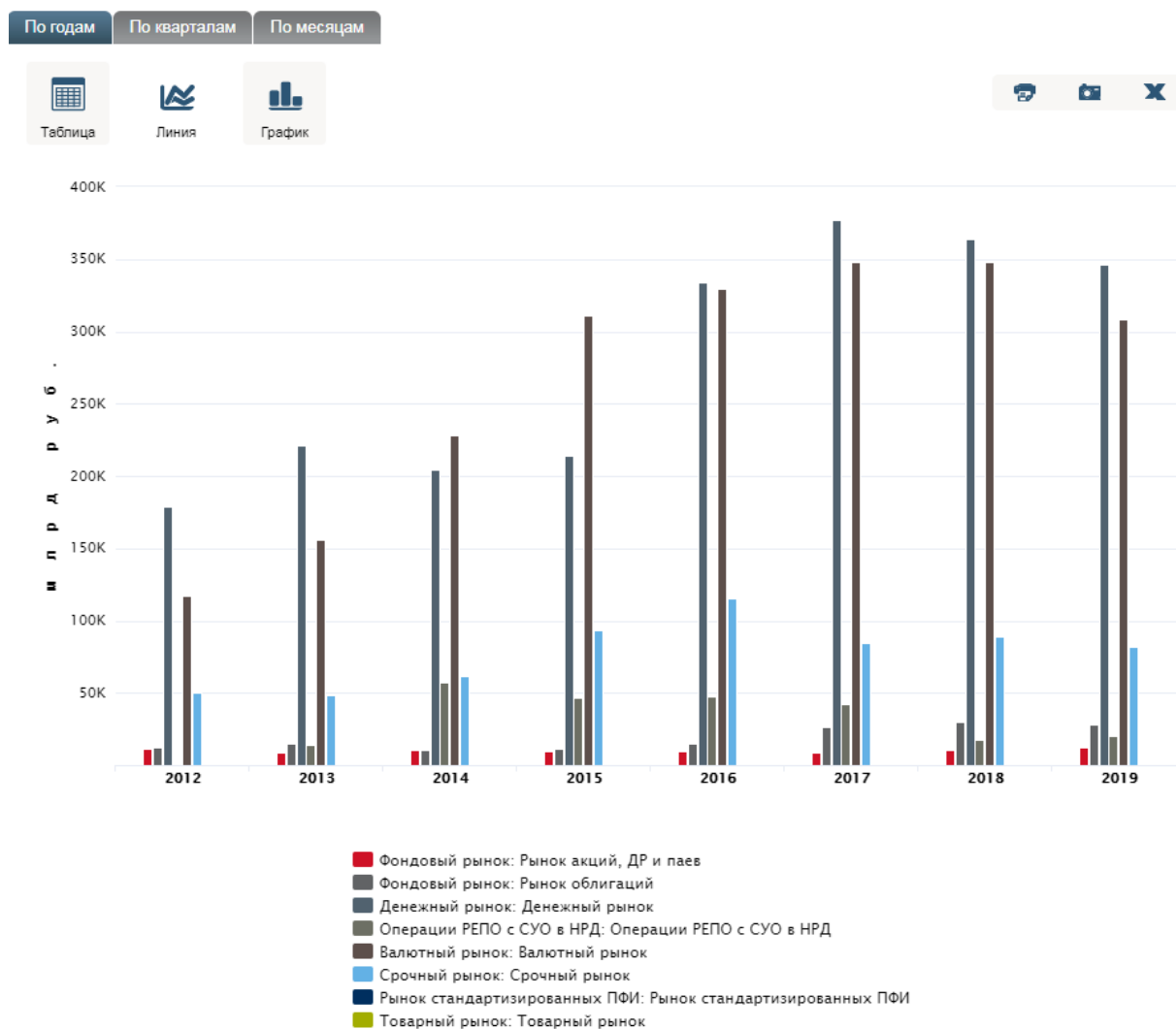


Рис. 1.3.1. Статистические данные о российском рынке акций с 2012 по 2019 гг.¹¹²

§ 1.3.3 Облигации

1.3.3.1 Общие положения об облигациях

Облигация, в отличие от акции, – долговая ценная бумага, ведущая свое происхождение от долговых расписок. Закон о РЦБ (статья 2) определяет облигацию следующим образом:

«Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение, если иное не предусмотрено Федеральным законом, в срок, предусмотренной в ней, от эмитента облигации ее номинальной

¹¹² Сайт Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/ru/ir/interactive-analysis.aspx>

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 фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт».¹¹³

Таким образом, купив облигацию эмитента, инвестор становится его кредитором, а эмитент принимает на себя твердые обязательства по обслуживанию облигаций, то есть по выплате процентов по ним и погашению в определенный срок (впрочем, в этих вопросах возможны различные варианты).

Эмитентами облигаций могут быть как юридические лица, в том числе финансовые институты, учрежденные в различных организационно-правовых формах (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, а в определенных законом случаях – даже некоммерческие организации), так и государство в лице органов государственной власти и управления разного уровня (Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования). Соответственно в зависимости от эмитента выделяют облигации корпоративные, государственные и муниципальные. Примером государственных ценных бумаг служат Облигации федерального займа (ОФЗ), в том числе ОФЗ-н (ОФЗ для населения).¹¹⁴

Недавно появилось понятие «структурные облигации».

Как было отмечено в параграфе 1.3.1, государство выпускает облигации обычно для покрытия дефицита бюджета. Напротив, коммерческая организация использует облигации для того, чтобы привлечь дополнительный

¹¹³ Новое определение облигации вступает в силу с 16.10.2018 согласно Федеральному закону от 18 апреля 2018 № 75-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг».

¹¹⁴ Сайт информационного агентства Банки.ру в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.banki.ru/blog/BAY/10096.php> и сайт газеты «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.kommersant.ru/doc/3902549>

(заемный) капитал. Для акционерного общества выпуск облигаций является альтернативой, с одной стороны, выпуску акций (при привлечении капитала на рынке ценных бумаг), с другой стороны, банковскому кредиту.

1.3.3.2 Купонные и дисконтные облигации. «Вечные облигации». Права владельцев облигаций

Владелец облигации рассчитывает получить доход на вложенные им деньги в приобретение облигации. Такой доход может являться *дисконтом* (разницей между ценой приобретения облигации и ее номиналом), а также *купонными выплатами* (измеряемые в процентах от номинальной стоимости облигации). Размер купонной ставки по облигации зависит, с одной стороны, от общего уровня процентных ставок в экономике, с другой – от надежности эмитента: чем лучше финансовое положение компании, выпустившей облигации, и чем лучше ее деловая репутация, тем ниже будут купонные ставки.

Величина купонной ставки может быть точно определена уже в момент выпуска облигаций («облигации с фиксированным купоном») или регулярно изменяться в зависимости от какого-либо рыночного показателя, не зависящего от воли эмитента («облигации с плавающим купоном»).

В некоторых случаях эмитент вообще не назначает никакой купонной ставки («облигации с нулевым купоном»), – например, если облигации выпускаются на короткий срок. В этом случае облигации продаются по цене ниже номинала, и разница между номиналом и рыночной ценой (дисконт), составляет доход владельца облигации.

Купонные выплаты и погашение облигации при наступлении соответствующих сроков являются твердыми обязательствами эмитента, в случае их нарушения владельцы облигаций вправе подать на эмитента в суд и требовать выплаты в судебном порядке, вплоть до объявления эмитента банкротом.

Иногда облигации выпускают с теми или иными дополнительными правами инвестора – например, с правом досрочно погасить облигацию в

определенные интервалы времени (в российской практике это называют «офертой») или с правом обменять облигацию на определенное количество акций того же эмитента (конвертируемые облигации).

С декабря 2018 г. появился относительно новый вид облигаций – «вечные» облигации – облигации без срока погашения, которые выплачивают купоны.¹¹⁵ Необходимо отметить, что такие облигации не могут быть конвертированы ни в акции, ни в другие облигации, зато, потенциально, ставка купона по этим облигациям может быть выше, что может быть привлекательным для инвесторов.

С точки зрения эмитента, облигации – это альтернатива банковскому кредиту при необходимости привлечь заемные средства для долгосрочных инвестиционных проектов или для пополнения своей текущей ликвидности. При этом ставка процента по облигациям при прочих равных обычно несколько ниже, чем ставка по кредиту, так как кредитор и заемщик могут взаимодействовать здесь напрямую и разделить между собой величину банковской маржи. В действительности выпуск облигаций сопровождается немалыми издержками для эмитента в виде комиссионных финансовым институтам за работу по подготовке документации, «раскрутки» облигации на рынке и т.п., поэтому для небольших компаний традиционное банковское кредитование может оказаться дешевле.

С точки зрения инвестора, облигации – это альтернатива банковскому депозиту. Здесь все зеркально: ставка купона по облигациям при прочих равных обычно несколько выше, чем ставка по депозиту. Но для того, чтобы приобрести облигации, нужно потратить время на заключение договора с брокером, открытие счета и т.д. Кроме того, для многих граждан сама идея вложить деньги в облигации кажется слишком сложной и непонятной по

¹¹⁵ Федеральный закон от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг». Можно изучить на официальном интернет-портале правовой информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pravo.gov.ru/>

сравнению с депозитом. Для человека, намеренного нерегулярно сберегать небольшие суммы, депозит остается более востребованным инструментом.

1.3.3.3 Структурные облигации

В октябре 2018 г., согласно Федеральному закону от 18.04.2018 № 75-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», вступила в силу Статья 27.1-1 об особенностях эмиссии и обращения структурных облигаций. Инвестор, обладая такими облигациями, имеет право на получение выплат по ним в зависимости от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств. Таким образом, утверждена еще одна форма производной ценной бумаги. Риск по таким бумагам увеличивается, что влечет за собой и более высокую доходность. Например, АО «Россельхозбанк» в 2016 г. выпустил облигации, процентная ставка купона зависит от стоимости ОФЗ.¹¹⁶

1.3.3.4 Торговля облигациями. Цена и доходность облигаций

Торговля облигациями может происходить как на бирже, так и на внебиржевом рынке. Как и в случае с акциями, для мелкого непрофессионального инвестора биржевая торговля обычно более удобна. Но сам по себе факт торговли облигациями на бирже не подтверждает высокой надежности эмитента и не означает, что последний не может разориться – к сожалению, такие случаи в новейшей истории России случались.

Цена облигации обычно выражается в процентах от номинала и зависит в основном от следующих параметров:

- купонная ставка;
- срок до погашения;
- уровень доходности, который покупатели считают для себя справедливым с учётом уровня процентных ставок в экономике и надежности конкретного эмитента;

¹¹⁶ Полезная, грамотная и актуальная информация об облигационном рынке представлена на сайте ООО «Сбондс.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.cbonds.ru На этом сайте, внизу, есть ссылки на разные информационные проекты группы Сбондс.ру по финансовым рынкам, в том числе разнообразные рэнкинги.

- дополнительные права владельца облигаций (оферта, конвертируемость и т.п.), если они есть.

Кроме номинальной цены облигации различают «грязную цену и «чистую» цену. **«Чистая» цена облигации** – это цена, по которой облигация покупается и продается на бирже, та цена, которую инвестор видит на бирже, выражается в процентах от номинала. **«Грязная» цена облигации** – это «чистая» цена облигации и накопленный купонный доход (НКД). **Накопленный купонный доход** – сумма накопленного купона на определенный день обращения, рассчитываемый пропорционально количеству дней, прошедших с даты начала обращения облигации или даты последней выплаты купона на такой определенный день обращения. Заключив сделку по «чистой цене» при покупке облигации, инвестор должен заплатить НКД продавцу такой облигации. Таким образом, фактическая цена облигации для покупателя будет отличаться от цены, которую он видит на бирже на величину НКД!

Доходность облигации обратно пропорциональна цене облигации.

Для совершения операций с облигациями на бирже гражданин, как и в случае с акциями, должен заключить договор о брокерском обслуживании с брокерской фирмой. Расчет доходности и другие параметры облигации можно производить в финансовых калькуляторах.¹¹⁷

Облигации – менее рискованные ценные бумаги (за исключением структурных облигаций), чем акции, но и менее доходные. Цена и доходность облигации находятся в обратной зависимости: рост цены означает снижение доходности и наоборот. При этом доходность облигаций гораздо лучше поддается предварительному подсчету, чем доходность акций, по крайней мере, для облигаций с фиксированным купоном: ведь все ожидаемые платежи по таким облигациям известны заранее, и в момент покупки облигации по определенной цене инвестор может точно подсчитать, какую доходность он

¹¹⁷ Сайт Группы «Московская Биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/ru/bondization/calc>

получит, если продержит облигацию до погашения. А вот если он захочет перепродать облигацию раньше, то он может заработать как более высокую, так и более низкую доходность – в зависимости от того, упадет или вырастет ее цена.

1.3.3.5. Налогообложение акций, облигаций

Налоговой базой является финансовый результат по операциям с ценными бумагами, который определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов.

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Расходами по операциям с ценными бумагами признаются расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг.

Курсовая разница при покупке продаже акций, облигаций облагается НДФЛ по операциям с ценными бумагами, если срок владения акций, облигацией менее пяти лет, в случае владения более трех лет существует налоговая льгота по НДФЛ, но не более трех миллионов за каждый год владения.

Проценты (купонные выплаты) по ОФЗ, региональным и муниципальным НДФЛ не облагаются до 2021 г.

С 1 января 2018 г. доходы в виде процента (купона) по корпоративным облигациям, которые номинированы в рублях и размещены на бирже с 1 января 2017 г., НДФЛ не облагаются, если ставка купона в виде процента от номинальной стоимости, меньше увеличенной на 5% ставки рефинансирования (ключевой ставки) действовавшей в течение периода, за который был выплачен купонный доход. Если ставка купона превышает указанную выше величину, то с превышения взимается налог в 35%.

Обратите внимание, что берется номинальный процентный доход, то есть отношение суммы выплаты по купонам за год к номиналу облигации, а не к цене, за которую куплена облигация.

Например, если человек купил облигацию с купонным доходом в 10% годовых за 50% от номинала и фактическая текущая доходность для него будет 20%, то налог не будет удержан. И наоборот, если облигация куплена с купонным доходом 16% (ключевая ставка (6%) + 5% = 11%) за 200 процентов от номинала и фактическая доходность – 8%, налог на материальную выгоду будет удержан.

Однако, с 2021 г. инвестор будет должен заплатить НДФЛ с купонного дохода любой облигации.¹¹⁸

1.3.3.6 Надежность облигаций. Обеспеченные и необеспеченные облигации

Надежность эмитента облигаций определяется его способностью платить по своим обязательствам; с математической точки зрения это вероятность полного и своевременного исполнения обязательств. Она зависит и от кредитной истории эмитента (как он раньше оплачивал свои долги), и от его текущего финансового положения, и от наличия обеспечения по облигациям, и от будущих перспектив бизнеса эмитента (а для государства, соответственно, – от ожиданий в области доходов бюджета).

Компании могут дополнительно повысить надежность своих облигаций, установив те или иные формы обеспечения по ним: залог недвижимости или других ценных бумаг, гарантии или поручительства третьих лиц.

Как правило, инвесторы на рынке облигаций не проводят трудоемкого анализа надежности эмитентов самостоятельно: это делают специальные организации – рейтинговые агентства. Наиболее известными международными рейтинговыми агентствами являются «Стэндард энд Пуэрз» (Standard & Poor's), «Мудиз» (Moody's) и «Фитч» (Fitch).

В России деятельность кредитных рейтинговых агентств регулируется Центральным Банком Российской Федерации. В настоящее время в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России включены российские рейтинговые агентства – АКРА (АО), «АО «Эксперт РА», интересны ренкинги

¹¹⁸ Сайт Российской газеты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rg.ru/2020/03/31/sovfed-odobril-zakon-o-naloge-na-ofz-i-korporativnye-obligacii.html>

компании ООО «Сибондс.ру», а также анализ, который ведет ООО «Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг».

Кроме того, в отдельный реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств Банком России включены: Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд», Филиал Частной компании с ограниченной ответственностью Муди'с Инвесторс Сервис Лимитед, Филиал частной компании с ограниченной ответственностью «Стэндард энд Пурс Кредит Маркет Сервисез Юроп Лимитед». Т.е. все три ведущие международные рейтинговые агентства осуществляют в форме филиалов свою деятельность на территории нашей страны.

Чем выше надежность эмитента облигаций, тем ниже требуемая инвесторами доходность. Государственные облигации более надежные, чем корпоративные: 10.09.2018 г. по данным Группы «Московская Биржа» доходность ОФЗ 26214 с датой погашения 27.05.2020 г. составила 8,24%, а доходность корпоративных облигаций (эмитент ООО «Трансбалтстрой») с датой погашения 26.11.2020 г. составила 10,98%.

Если же повышается надежность уже выпущенных и находящихся в обращении облигаций, то от этого выигрывает не сам эмитент, а инвесторы, владеющие этими ценными бумагами, поскольку цены на такие облигации растут, следовательно, инвесторы могут получить дополнительный доход.

На Рис. 1.3.1 были приведены статистические данные о российском рынке облигаций с 2012 по 2019 гг.

§ 1.3.4 Паевые инвестиционные фонды

1.3.4.1 Идея коллективного инвестирования. Понятие ПИФа

Многие люди хотят получать высокие доходы путем операций на фондовом рынке, не всех устраивает низкая доходность простого и понятного банковского вклада. Но непрофессионалу трудно регулярно зарабатывать на фондовом рынке высокую доходность:

- у него нет возможности тратить много времени и денег на получение необходимой информации о рынке в целом и о конкретных ценных бумагах, а также регулярно отслеживать все изменения на рынке;
- у него нет глубоких профессиональных знаний о рынке – следовательно, выше вероятность случайных ошибок;
- с малой суммой денег трудно сформировать диверсифицированный инвестиционный портфель и уменьшить свои риски, высоки удельные издержки инвестиционных операций.

Эти проблемы в значительной степени можно преодолеть путем коллективного инвестирования: нужно объединить средства многих мелких инвесторов и передать их в управление профессионалам, причем как выгоды, так и потери от инвестирования должны ложиться на самих инвесторов. Наиболее распространенным механизмом коллективного инвестирования являются инвестиционные фонды, в России это так называемые паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

Определение ПИФ содержится в Федеральном законе от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах». Основные определения этого направления финансовых инструментов см. подпараграф 1.1.2.8 «Инвестиции» (абзац Паевые инвестиционные фонды) настоящего Учебного пособия.

Экономика ПИФа достаточно проста: УК покупает на деньги пайщиков различные активы, которые будут приносить доход – либо в виде текущих выплат (купоны по облигациям, дивиденды по акциям и т.п.), либо в виде роста стоимости этих активов. УК также может регулярно менять состав

инвестиционного портфеля, продавая одни активы и покупая взамен другие. Чем больше заработанные доходы, тем дороже стоит имущество ПИФа, тем больше имущества приходится на один пай, а значит, тем богаче становятся пайщики. Правда, в большинстве ПИФов, доступных частным лицам, не допускается выплата полученных доходов пайщикам в виде дивидендов: чтобы реализовать полученную выгоду, придется продать свои паи или их часть.

Напротив, если купленные активы оказались неудачными, не принесли дохода, да еще и сами упали в цене по сравнению с той ценой, по которой УК их приобрела, – активы ПИФа дешевеют, а вслед за ними дешевеют и паи, и пайщики несут потери.

Таким образом, все выгоды и все риски от более или менее удачной инвестиционной деятельности УК ложатся на пайщиков. Это принципиально важный момент: по российскому законодательству ни одна УК никакого ПИФа не имеет права гарантировать пайщику доход или даже просто возвратность его вложений.

Главным документом ПИФа являются его Правила доверительного управления (далее – «Правила ПИФа»). В них определяется тип ПИФа, направления инвестирования его средств, порядок взаимодействия УК и пайщиков, в том числе процедуры приобретения и погашения паёв, размер вознаграждения УК и расходов, подлежащих компенсации пайщиком, и др. Правила подлежат обязательному раскрытию, включая размещение на сайте УК, поэтому любой потенциальный пайщик может и должен с ними ознакомиться (по вопросу выбора УК см. подпараграфы 1.3.1.6 и 1.3.1.7). Однако для большинства граждан этот документ слишком сложен из-за своего большого объема и детализации, но, если человек серьезно настроен контролировать процесс инвестирования своих сбережений, основное понимание таких правил он обязан составить сам для себя.

1.3.4.2 Типы и категории ПИФов

В зависимости от того, каким образом УК обязана выкупать паи у инвесторов, российские ПИФы делятся на открытые, биржевые, интервальные и закрытые ПИФы.

В случае открытого ПИФа инвестор может в любой рабочий день оформить заявку на приобретение паев, и в любой же рабочий день владелец паев имеет право потребовать от УК погашения своих паев и выплаты денежной компенсации. Иначе говоря, такой фонд всегда «открыт на вход и на выход» (кроме выходных). Как при покупке паев, так и при их погашении цена пая определяется исходя из так называемой **расчетной стоимости пая**: берется рыночная стоимость имущества всех активов ПИФа, из нее вычитаются долги, и полученная величина СЧА делится на количество паев. Это, в сущности, и есть справедливая оценка доли инвестора в общей собственности на имущество ПИФа.

Для инвестора открытые ПИФы обеспечивают максимальную ликвидность вложений: не надо искать покупателя, который даст за твой пай справедливую цену, а всегда можно «сдать» свои паи обратно УК. Но такая модель предъявляет и определенные требования к активам ПИФов: они должны состоять из высоколиквидных ценных бумаг, имеющих рыночную оценку. Во-первых, чтобы можно было легко и без потерь продать часть портфеля, если значительное количество инвесторов собралось «на выход». Во-вторых, чтобы на основании результатов торгов за прошлый день можно было легко определить рыночную цену активов, входящих в состав фонда, с целью расчета стоимости пая, который в открытом ПИФе полагается делать ежедневно.

Есть еще одна важная тонкость: УК имеет право продавать и выкупать (погашать) паи не ровно по стоимости чистых активов, а чуть дороже при продаже (это называется «надбавка к стоимости пая») и чуть дешевле при погашении (это называется «скидка со стоимости пая»). Для инвестора это затраты, для УК – доходы, позволяющие покрыть издержки на оформление

отношений с пайщиками либо заплатить агенту. Предельный размер надбавки по закону не должен превышать 1,5% расчетной стоимости пая, предельный размер скидки – 3%.

В случае биржевого ПИФа инвестор дополнительно к праву, которое закреплено в понятии открытого ПИФа, имеет право продать инвестиционные паи такого ПИФа их на бирже, указанной в правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом, на предусмотренных такими правилами условиях.

В закрытом ПИФе (ЗПИФе), напротив, у владельца паев нет права требовать от УК погашения паев и выплаты денежной компенсации в течение срока жизни ПИФа, кроме нескольких особых ситуаций. Закрытый ПИФ всегда создается на определённый срок (не менее 3 и не более 15 лет) поэтому вечное «крепостное право» пайщику не грозит: по истечении этого срока фонд расформировывается, активы распродают, а вырученные деньги делятся между пайщиками. Если же пайщику понадобятся деньги раньше этого срока, он может продать паи любому желающему, но найти его пайщик должен сам.

Понятно, что ликвидность паев в таком фонде намного ниже, чем в открытом, даже если его паи допущены к торгам на бирже, поэтому мелкие частные инвесторы реже идут в закрытые фонды. Обычно ЗПИФы создаются для реализации крупных инвестиционных проектов, в том числе в области недвижимости (тогда их пайщиками становятся фирмы или богатые частные лица). ЗПИФы могут быть общедоступными, а могут быть предназначены только для квалифицированных инвесторов.

Интервальный ПИФ выглядит как средний, промежуточный вариант между открытым и закрытым типами: большую часть времени в течение года фонд закрыт и на вход, и на выход, но с определенной периодичностью (от 1 до 4 раз в году) такой фонд «открывается» на срок не меньше двух недель. В течение этого срока, определенного правилами фонда, УК принимает заявки как на погашение паев со стороны пайщиков, так и на приобретение новых

паев. Цены покупки и погашения пая основаны на его расчетной стоимости с учетом скидок и надбавок.

В 2017 году требования Банка России к видам и категориям ПИФов были существенно изменены см. подпараграф 1.1.2.8.

Инвестор для более точного понимания необходимо ознакомиться с разделом правил ПИФа, содержащих инвестиционную декларацию, где в обязательном порядке указываются перечень объектов инвестирования и допустимая структура активов ПИФа (например, указание процентных соотношений между разными видами ценных бумаг, которые УК имеет право покупать в состав соответствующей категории ПИФа).

Для хранения активов ПИФа и контроля за соблюдением законодательства при управлении имуществом ПИФа УК обязана заключить договор с особой организацией – специализированным депозитарием. Реестр владельцев инвестиционных паев ведет либо регистратор, либо специализированный депозитарий.

Таблица 1.3.1. Типы ПИФов в России ¹¹⁹

Тип ПИФа	Приобретение паев	Погашение паев	Количество ПИФ / чистые активы (конец 2019 г.)
Открытые	У УК или агента в любой раб. день	У УК или агента в любой раб. день	255 шт / 454,7 млрд руб.
Закрытые	У УК при формировании ЗПИФа или на вторичном рынке	На вторичном рынке или у УК при расформировании ЗПИФа	1216 шт / 3949,9 млрд руб.
Интервальные	У УК или агента в период приема заявок	У УК или агента в период приема заявок	40 шт / 52,1 млрд руб.
Биржевые	Только на бирже	Только на бирже	20 шт / 16,9 млрд. руб.

¹¹⁹ Сайт Банка России – <http://cbr.ru/RSCI/analitics/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». На данной странице можно найти самую последнюю статистику.

1.3.4.3 Как купить, продать, погасить паи

Первый вариант приобретения паев – это личная явка гражданина в офис УК с паспортом и данными своего банковского счета, общение с сотрудниками УК и заполнение необходимых документов, главным из которых является заявка на приобретение инвестиционных паев. На основании этой заявки производится оплата паев, и после поступления денег в состав ПИФа на лицевой счет пайщика будут зачислены инвестиционные паи. В открытом ПИФе это можно сделать в любой рабочий день, в интервальном – в периоды приема заявок на приобретение инвестиционных паев.

Альтернативные способы покупки паев:

*) через агентов – как правило, это банки или брокерские компании. На сайте УК можно найти информацию о ее агентах, если таковые имеются, и адреса их офисов. Условия приобретения паев в офисе самой компании и у агентов могут различаться, например, по размеру надбавки или минимальной сумме инвестиций.

*) по почте – это максимальная доступность с точки зрения широты сети, но низкая технологичность. В частности, необходимо нотариальное удостоверение подписей на документах. Кроме того, не все УК работают через почту.

*) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – наиболее современный и технологичный вариант, но есть проблемы с удаленной идентификацией пайщика, не приходящего лично в офис УК или агента. Далеко не все УК используют этот способ.

*) на бирже – это логичный вариант, если паи выбранного инвестором ПИФа обращаются на бирже (уже выпущенные), а у инвестора уже есть договор с брокером и возможность совершать сделки на бирже. Но мало кто специально открывает счет у брокера, чтобы купить на бирже паи ПИФов.

Для погашения паев необходимо оформить заявку на погашение и передать ее УК. Каналы передачи заявки такие же, что и при приобретении паев.

Продать паи третьему лицу с юридической точки зрения можно без проблем, практически же это делается очень редко, за исключением операций на бирже с паями, которые допущены к торгам.

§ 1.3.5 Валютный рынок и совершаемые на нем операции

1.3.5.1 Понятие национальных валют и валютных курсов

Валютный курс – цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

Собственная валюта – один из важнейших признаков суверенной страны в современном мире (хотя, конечно, бывают и исключения в виде валютных союзов, наиболее яркий пример – евро). Традиция сильных и богатых государств чеканить собственную монету, а потом – печатать собственные банкноты уходит вглубь веков, но в древности и в средние века при использовании металлических денег страны обычно не вводили ограничений на обращение иностранной валюты и не регулировали их курсы. Курсы валют, то есть их взаимная ценность, определялись исходя из содержания золота или серебра в монете: если, условно говоря, английский серебряный шиллинг весил в два раза больше, чем французский серебряный ливр, то логично было за один шиллинг давать два ливра, а товар, который стоил 10 ливров, продавать и покупать за 5 шиллингов. Но этот подход действовал только в условиях регулярных торговых связей между странами. Незнакомые же монеты могли вызывать опасения продавцов, и купцы, приехавшие в чужую страну, во многих случаях были вынуждены покупать местные деньги в обмен на свои – по тому курсу, который им предлагали местные финансисты (менялы, ростовщики, банкиры), при этом основе этого курса лежало содержание драгоценного металла в монете.

Ситуация стала меняться по мере распространения бумажных денег (в Европе – начиная с 18 века), поскольку купюра сама по себе не несет информации о своей ценности. Если известно, что купюру в любой момент можно обменять на звонкую монету, то есть на золото или серебро в

определенном количестве, то база для вычисления валютных курсов появляется, и курсы будут фиксированными, если только не происходит девальвации той или иной валюты (то есть понижения содержания драгметалла в монете). Конечно, чтобы такая система работала, нужно еще быть уверенным в надежности эмитента бумажных денег, то есть государственного или частного банка, обещающего их обмен на металлические деньги.

В 20 веке эмиссию бумажных и металлических денег практически везде монополизируют центральные банки – или открыто государственные, или формально частные, но действующие на основании государственного мандата, и легализуется понятие «законное платежное средство», которым в каждой стране признается именно ее собственная национальная валюта. А в середине 20 в. происходит постепенный отказ от «металлического стандарта», то есть от обязательств государства обеспечить обмен бумажных денег на драгоценный металл. Деньги остаются обязательствами центральных банков – но в чем заключается это обязательство? Видимо, в том, чтобы обеспечить использование денег как платежного средства, заставить всех экономических агентов принимать их в качестве средства оплаты товаров и услуг и средства уплаты долгов и налогов.

А как в такой ситуации определять взаимную стоимость денежных единиц разных стран? Здравый смысл подсказывает, что через их покупательную способность: если в стране А за товар Х уплачивается 5 денежных единиц страны А, а в стране В за тот же товар Х уплачивается 10 денежных единиц страны В, то курс этих валют равен 1:2 – за 1 денежную единицу страны А должны давать 2 денежные единицы страны В. Если же таких товаров много, и взаимное соотношение цен по ним разное, надо рассчитать стоимость некоей усредненной корзины товаров и на ее основе определить взаимные курсы валют. В экономической теории это называется определением курсов валют на основе паритета покупательной способности (далее – «ППС»).

Расчеты ППС действительно проводятся статистическими ведомствами, но реальные валютные курсы в современном мире сильно отличаются от тех, которые теоретически должны получаться на основе ППС. Курсы определяются соотношением спроса и предложения на разные валюты, которые, в свою очередь, зависят от того, каким иностранным юридическим и физическим лицам нужна валюта данной страны и зачем. Возможны следующие варианты потребности в иностранной валюте:

- для покупки каких-то определенных товаров и услуг, в производстве которых иностранная экономика имеет преимущество перед национальной;
- для инвестирования в иностранные компании, ведения бизнеса за рубежом;
- для приобретения иностранных финансовых активов, например, ценных бумаг или депозитов в иностранной валюте;
- для уплаты ранее сделанных долгов в этой валюте;
- для спекуляций – если есть ожидания, что курс этой валюты в обозримом будущем вырастет и ее можно будет обменять обратно на большее количество национальной валюты.

Отдельно хочется выделить такие действия государств по отношению друг к другу, как «торговые» и «ценовые войны», разнообразные санкции в отношении стран, компаний, физических лиц.

Формируемые этими факторами движения спроса и предложения могут приводить к существенным отклонениям валютных курсов от ППС не только в краткосрочной, но и в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Спекулятивный фактор становится все более важным в современном мире, и значит, на курс валюты начинают влиять ожидания участников рынка относительно экономического роста в данной стране, инфляции, объема экспорта и импорта, дефицита государственного бюджета, политической стабильности. Наконец, на динамику валютного рынка существенно влияет

его государственное регулирование, то есть ограничение некоторых видов валютных операций.

При этом интересы стран к валютам друг друга должны быть двусторонними. Для того, чтобы за рубли можно было купить йены, недостаточно, чтобы у российских граждан и компаний был интерес к товарам, произведенным в Японии, или к туристическим поездкам в эту страну, или к инвестициям в японские предприятия. Нужно еще, чтобы у японских граждан и компаний был интерес к тому, что можно купить за рубли в России, иначе они просто не захотят принимать рубли в обмен на йены.

Обобщенным понятием для отражения притоков и оттоков иностранной валюты в страну является понятие платежного баланса. Платежный баланс отражает соотношение сумм платежей, произведенных страной (ее гражданами, компаниями, финансовыми институтами и государственными структурами) за границей, и средств, поступивших в страну, в течение определенного периода. Если поступление иностранной валюты в страну превышает ее расходование (экспорт больше импорта, иностранные инвестиции в нашу экономику больше наших инвестиций за рубеж), то такой баланс называется активным, и цена иностранной валюты при этом снижается из-за ее избытка, а национальная валюта, наоборот, укрепляется. В противоположном случае – если поступление иностранной валюты в страну меньше, чем ее расходование, – платежный баланс называется пассивным, курс иностранной валюты растет, а национальной – падает.

Государство может влиять на валютный курс как косвенно (принимая меры по поддержке экспортеров или, наоборот, импортеров, поощряя или затрудняя иностранные инвестиции или инвестиции национального бизнеса за рубеж и т.д.), так и напрямую – через операции центрального банка по покупке и продаже иностранной валюты на рынке, иных операций, проводимых центральным банком.

1.3.5.2 Торговля валютами

Одним из ключевых понятий валютной торговли является конвертируемость валюты, то есть способность свободно обмениваться на другие валюты и обратно на национальную валюту на валютных рынках. Валюта является свободно конвертируемой, если в стране этой валюты не применяются ограничения на осуществление валютных сделок или они минимальны, и неконвертируемой, если в стране этой валюты действуют законодательно установленные ограничения на большую часть операций с ней. В случае промежуточного варианта можно говорить о частичной конвертируемости валюты – если в стране действуют ограничения и регламентации на некоторые виды обменных операций или для некоторых участников этих операций. Свобода конвертации валюты должна опираться не только на либеральное регулирование, но и на экономическую стабильность страны и доверие иностранных экономических агентов к этой валюте.

Определение взаимных цен национальной и иностранной денежной единицы называется валютной котировкой. Принято различать прямую и обратную котировку. Прямая котировка показывает количество валюты-измерителя, приходящегося на единицу котируемой валюты: например, 65 рублей за 1 евро. Обратная (косвенная) котировка отражает количество единиц котируемой валюты, приходящееся на единицу валюты-измерителя: например, 0,015 рублей за 1 евро.

Курс одной валюты по отношению к другой может быть определён также через третью валюту. В этом случае он называется кросс-курсом. Необходимость в таких котировках возникает в тех случаях, когда объём прямых обменных операций между двумя валютами относительно мал, и, следовательно, не складываются достаточно представительные прямые котировки. Если турист из России собирается поехать в экзотическую африканскую или азиатскую страну, валютой которой в России не торгуют (или торгуют по очень невыгодным ценам), и в которой не будут покупать российские рубли, то он может купить в России доллары или евро и в стране

назначения обменять их на местную валюту. Курс, полученный путем соотнесения суммы потраченных рублей и суммы полученных денежных единиц, и будет кросс-курсом.

В большинстве стран оптовая торговля валютами происходит не на бирже, а на неорганизованном рынке. Основными игроками на нем являются банки, работающие как от своего имени и за свой счет, так и по поручению за счет клиентов (в том числе в спекулятивных целях), а иногда и другие крупные финансовые институты. Они взаимодействуют в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предлагая друг другу котировки на различные валюты и заключая сделки на крупные суммы. На розничном валютном рынке в общем случае физические лица взаимодействуют с банками. При этом банки выставляют две различные котировки – на покупку и на продажу, разница между которыми (маржа, спрэд) образует доход банка.

В Российской Федерации значительная часть оптовой торговли валютой осуществляется через торговую систему Группы «Московская Биржа», где крупнейшими игроками являются коммерческие банки, а также Банк России. Официальный курс основных валют, торгуемых на бирже, устанавливается Банком России по результатам торгов для использования в расчётах доходов и расходов государственного бюджета, для всех видов платёжно-расчётных отношений государства с организациями и гражданами, а также для целей налогообложения и бухгалтерского учёта. Банки, осуществляя розничные операции по покупке-продаже валюты, также ориентируются на биржевой курс. Следует иметь в виду, что точно предсказывать движение валютных курсов непрофессионалу крайне сложно, да и профессионалы нередко ошибаются в своих прогнозах.

Обратите внимание на Рис. 1.3.2, где представлены графики валютных курсов:

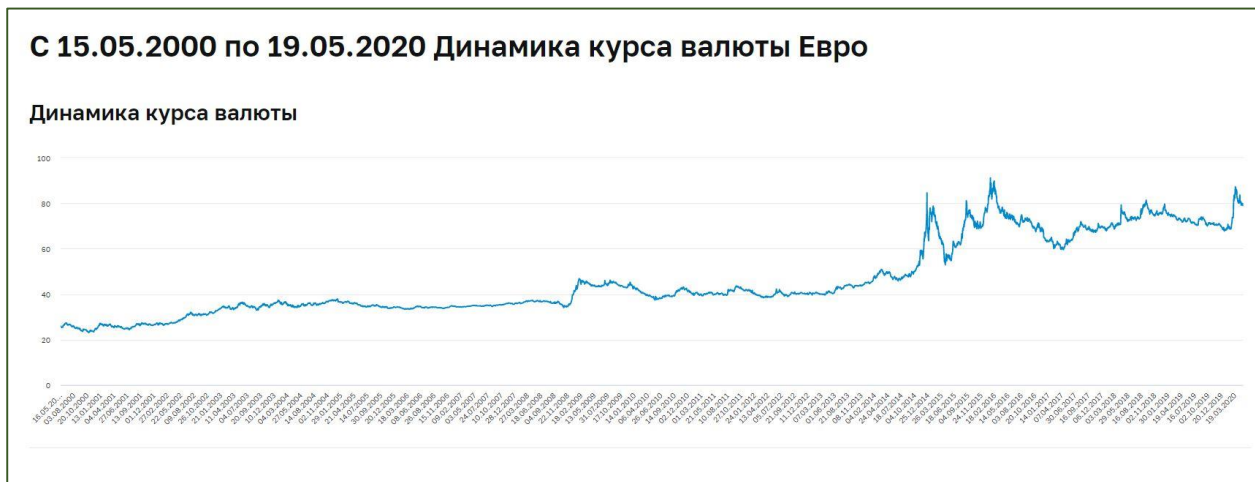


Рис. 1.3.2. Примеры графиков валютных курсов.¹²⁰

1.3.5.3 Валютное регулирование

В современном мире государства не готовы «пустить на самотек» вопросы валютной торговли и, шире, валютных операций – например, использования иностранных валют для оплаты товаров и услуг на внутреннем рынке. Стабильность своей валюты и ее управляемость денежными властями страны (центральным банком) является фактором экономической безопасности. В России в 90-е годы XX в., когда были сняты ограничения на

¹²⁰ Сайт Банка России в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/currency_base/dynamics/

обращение иностранных валют, в условиях экономической нестабильности, разрушения многих отраслей производства и как следствие высокой инфляции происходила «долларизация» экономики: люди и фирмы стремились хранить свои сбережения в долларах США (нередко и в других иностранных валютах, например, в немецких марках), а нередко и проводить расчеты по сделкам в валюте. Государство боролось с этой практикой и ввело ее в определенные рамки. Расчеты в валюте по внутренним сделкам в России стали редкостью. При этом доверие к мировым резервным валютам как средству долгосрочного сбережения сохраняется, особенно после скачков валютных курсов осенью 2008 г. или в конце 2014 г., а также с учетом санкционного давления на Россию.

В России действует Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», цель которого – обеспечение реализации единой государственной валютной политики, устойчивости рубля и стабильности внутреннего валютного рынка России. Он регулирует разнообразные операции с валютными ценностями, совершаемые резидентами Российской Федерации в России и за рубежом, а нерезидентами Российской Федерации – в России, а также операции нерезидентов Российской Федерации с рублевыми активами в России и за рубежом.

Для целей валютного регулирования принципиально важны понятия «резидент» и «нерезидент». Валютными резидентами Российской Федерации являются: физические лица, являющиеся гражданами России; постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях»; находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов; сама Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования, некоторые другие субъекты.

Если резидент находится более 183 дней в году за пределами России, то валютный контроль существенно упрощается.¹²¹ Данная норма сближает налоговое и валютное законодательство Российской Федерации.

К нерезидентам относятся физические лица, не являющиеся резидентами; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации; аккредитованные в России дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств; межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в России; находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций купли-продажи иностранной валюты: такие операции в России производятся только через уполномоченные банки.

А вот валютные операции между резидентами в общем случае запрещены – резиденты должны пользоваться преимущественно рублями как средством обращения и платежа. Но из этого запрета есть ряд исключений (ст. 9, часть 6 ст.12, часть 3 ст.14 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»): например, разрешены валютные операции с внешними ценными бумагами на организованных торгах при условии учета прав на такие ценные бумаги в российских депозитариях и валютные выплаты по внешним ценным бумагам. Допускаются также

¹²¹ Сайт информационного агентства «РБК» в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rbc.ru/economics/18/10/2017/59e65c369a794706ebb1f9ae>

переводы физическим лицом–резидентом иностранной валюты из России в пользу иных физических лиц–резидентов на их счета в банках за пределами России (не более 5000 долларов США в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк, а близким родственникам – без ограничения суммы), и переводы физическим лицом-резидентом иностранной валюты в России со счетов, открытых в банках за пределами России, в пользу иных физических лиц-резидентов на их счета в уполномоченных российских банках.

Особый статус имеют уполномоченные банки. Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные с покупкой-продажей иностранной валюты; с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам; с внесением денежных средств на банковские счета (в банковские вклады) и получением средств с этих счетов (вкладов) и др.

Наконец, Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает правила совершения валютных операций между нерезидентами на территории России, одни из которых они могут совершать без ограничений, другие – только через уполномоченные банки.

1.3.5.4 Валютные спекуляции. Деятельность форекс-дилеров

Если курс иностранной валюты в стране не является фиксированным, а колеблется под влиянием рыночных факторов, то валюта становится привлекательным объектом для спекулятивных операций, то есть покупки и продажи с целью получения прибыли. Колебания курсов могут быть довольно значительными: если курс изменился всего на 1% в пределах одного торгового дня (при текущих ценах на доллар это означает изменение цены примерно на 57 копеек, на евро – 65 копеек), то в пересчете на годовую доходность эту уже 365%! Но как можно быть уверенным, что выигрыш будет таким же каждый день? Курсы могут как расти, так и падать, и никто не дает спекулянтам

никаких гарантий, что валютный курс изменится в ту или другую сторону – они действуют на свой страх и риск.

Много ли может выиграть обычный гражданин, спекулируя на рынке наличной валюты, то есть, покупая и продавая доллар или евро в обменных пунктах уполномоченных банков? В сравнительно спокойные времена – практически ничего, так как банки устанавливают разницу между ценой покупки и ценой продажи наличной валюты (спрэд) в несколько процентов от курса: например, при официальном курсе евро 79 рубля за 1 евро банк может установить котировки 78,5 руб/евро на покупку и 79,5 руб/евро на продажу, разница между этими котировками составляет более 1,2%. Следовательно, даже если евро в течение торгового дня вырастет на 1-1,2%, весь выигрыш гражданина будет «съеден» разницей цен покупки и продажи.

Можно торговать валютой непосредственно на бирже через брокера, – при этом придется платить последнему комиссионное вознаграждение, но это меньшие потери, чем при наличных операциях. Конечно, при этом нужно внимательно отслеживать динамику рынка: валюты могут колебаться вверх-вниз, как на качелях, и полученный вчера доход от роста курса быстро сменится убытком, если инвестор не «зафиксировал» доход, продав валюту и получив большее количество рублей, чем вложил вначале. А потом надо снова принимать решение, в какой момент покупать валюту: если спекулянт купил ее перед ростом – он выиграл, купил перед падением – потерял. Впрочем, потерял не все, а только некоторую часть своих вложений.

Однако человеческая жадность практически не имеет границ, и людям хочется зарабатывать по 100% от вложенной суммы в день! Но если активы не растут так быстро, возможно ли это? Да, возможно – за счет использования так называемого «финансового рычага», или игры на заемные средства. В самом деле, если вложить 10 тыс. руб. в покупку долларов, и доллар подорожал на 1%, то доходность такой операции тоже заработали 1%, или 100 руб. Но, если человеку кто-то одолжил еще 10 тыс. руб., которые тоже вложены в доллары вместе со своим первоначальным капиталом, то при том же самом росте курса

на 1% заработок уже 200 руб., то есть получается доходность 2% на первоначальные 10 тыс. руб. А если человек взял займы 100 тыс. руб.? А если миллион? При игре на заемные деньги, сумма которых в 100 раз превышает собственный базовый капитал, рост актива на 1% принесет доходность в 101%! Вот он, чудесный финансовый рычаг!

Но чудес на финансовом рынке не бывает. Во-первых, никто не одолжит человеку такую огромную сумму без всякого обеспечения. Во-вторых, увеличение дохода благодаря финансовому рычагу при правильно угаданном направлении изменения цен означает такое же увеличение убытков при неправильном решении. Если человек играет только на собственные средства, то при падении цены купленного актива на 1% потеря составит 1% от вложенного капитала. Если половина средств – заемные, то потеря составит уже 2% от капитала (ведь долг-то все равно надо отдавать в полной сумме!). Ну, а при игре на заемные средства в пропорции 100:1 падение цены актива на 1% означает полную потерю всех вложенных средств. Желающие могут произвести соответствующие расчеты, чтобы убедиться в этом самостоятельно.

Итак, спекулятивная игра на заемные средства приносит игроку дополнительный риск, и этот риск тем больше, чем выше доля заемных средств. Тем не менее существует особый класс финансовых посредников, предлагающих своим клиентам подобные услуги, – это форекс-дилеры, о которых мы упоминали в подпараграфах 1.1.2.8 и 1.3.1.5. Название «Форекс-дилер» связано с тем, что предлагаемые ими услуги по видимости являются покупкой-продажей валюты с использованием финансового рычага, а словом «Форекс», как мы помним, обозначается международный валютный рынок. В действительности же сделки с форекс-дилерами не означают, что клиент покупает реальную валюту. А что же происходит?

Клиент заключает с форекс-дилером так называемый рамочный договор, на основании которого он может в дальнейшем как бы покупать и продавать валюту. Он вносит на счет форекс-дилера определенную денежную сумму,

которая служит обеспечением его обязательств перед форекс-дилером. Далее клиент получает право заключать так называемые «отдельные договоры» и открывать позиции на покупку или продажу валюты в размерах, в десятки раз превышающих сумму предоставленного обеспечения (это соотношение на жаргоне форекс-дилеров именуется «плечом»). Но в реальности форекс-дилер не покупает и не продает валюту в огромных количествах, а просто ведет записи о том, что клиент как бы купил или как бы продал валюту на эти суммы.

Рост цены валюты, на которую открыта позиция, означает доход клиента падение цены – убыток клиента. Могут быть сделаны ставки и на поведение двух разных валют относительно друг друга – «валютных пар» (например, на изменение курса доллара относительно евро, курса британского фунта относительно китайского юаня и т.п.) И во всех случаях ни у клиента, ни у форекс-дилера нет самих валют. Получается, что клиент играет не с рынком в целом, а с форекс-дилером, и что выигрывает один – проигрывает другой (правда, форекс-дилер может и перестраховывать свои риски на настоящем рынке Форекс или на рынке валютных производных финансовых инструментов). Не удивительно, что непрофессиональные клиенты, принимая на себя сверхвысокие риски, в конечном счете, чаще проигрывают, а не выигрывают, даже если отвлечься от риска недобросовестности форекс-дилера (клиенту трудно проверить, насколько достоверна информация о движении валютных курсов, на основании которой форекс-дилер удовлетворяет его заявки и контролирует достаточность его обеспечения).

Долгое время деятельность форекс-дилеров оставалась вообще не урегулированной российским законодательством. В 2014 г. были внесены поправки в закон о РЦБ, в котором появилась новая статья 4.1 «Деятельность форекс-дилера». Согласно ей, деятельностью форекс-дилера признается деятельность по заключению от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями (клиентами), не на организованных торгах:

- договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон по которым зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером клиенту возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;
- двух и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером клиенту возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения.

Форекс-дилер должен иметь лицензию и вступить в саморегулируемую организацию, объединяющую форекс-дилеров. Он не вправе совмещать свою деятельность ни с иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, ни с какой-либо другой деятельностью. Размер собственных средств форекс-дилера должен составлять не менее 100 миллионов рублей.

Текст рамочного договора форекс-дилера с клиентом, порядок выставления котировок и подачи заявок должны соответствовать закону и примерным условиям рамочного договора, которые должны разрабатываться саморегулируемой организацией, объединяющей форекс-дилеров.¹²² До заключения договора с клиентом форекс-дилер обязан получить от него подтверждение того, что клиент ознакомился с рисками, связанными с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору и отдельным договорам, и принимает такие риски.

¹²² Сайт Банка России в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет», раздел Базовые стандарты форекс-дилеров – http://cbr.ru/securities_market/standarts/

Денежные средства, передаваемые физическим клиентом форекс-дилеру, должны зачисляться на номинальный счет форекс-дилера в банке на территории России. Эти средства, в том числе иностранная валюта, являются обеспечением исполнения обязательств клиента перед форекс-дилером. Соотношение размера обеспечения, предоставленного клиентом, и размера его обязательств (то есть «плечо») не может быть меньше 1:50. Если из-за неблагоприятного изменения валютных курсов денежных средств клиента оказывается недостаточно для удовлетворения требований форекс-дилера, то оставшиеся требования считаются погашенными (то есть клиент не может проиграть больше, чем он внес).

Форекс-дилер не вправе заключать отдельные договоры без заявки клиента, содержащей определенные рамочным договором параметры; заключать в один период времени с разными контрагентами аналогичные отдельные договоры на разных условиях; изменять в одностороннем порядке условия отдельного договора после его заключения; изменять условия котировки на покупку без соответствующего изменения условий котировки на продажу; предоставлять займы клиентам.

Базовый стандарт деятельности форекс-дилеров разработан Банком России.¹²³

Эти положения о деятельности форекс-дилеров не применяются к купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о валютном регулировании и валютном контроле, – то есть к классическим операциям купли-продажи валюты.

Из сказанного можно еще раз сделать вывод, что «игра на рынке Форекс» для частного лица, осуществляемая в форме взаимодействия с форекс-дилерами, является крайне рискованной финансовой деятельностью, от которой школьников лучше предостеречь.

¹²³ См. сноски к подпараграфу 1.8.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. Финансовый рынок – это совокупность экономических отношений его участников по поводу купли-продажи различных финансовых инструментов и оказания разнообразных финансовых услуг. Хорошая работа финансового рынка позволяет превратить сбережения в инвестиции и повысить эффективность экономики.
2. Можно выделить такие сегменты финансового рынка, как рынок депозитов (банковских вкладов), рынок кредитов, валютный рынок, рынок ценных бумаг (фондовый рынок), рынок производных финансовых инструментов, страховой рынок, рынок коллективных инвестиций и др.
3. Для большинства сегментов финансового рынка характерна активная роль финансовых институтов. Они выступают либо продавцами финансовых активов или услуг, либо посредниками между другими участниками рынка, либо образуют инфраструктуру рынка. Они повышают эффективность функционирования рынков, зарабатывая комиссионные за свою работу. Все больше услуг на финансовых рынках оказывается в электронном виде.
4. Важнейшее правило функционирования финансовых рынков – взаимосвязь между уровнем риска актива (операции) и уровнем ожидаемой доходности: как правило, чем выше ожидаемая доходность, тем выше риск.
5. Ценные бумаги – это документы, удостоверяющие определённые права своего владельца по отношению к лицу, которое выпустило ценную бумагу. Несмотря на свое название, в современной экономике ценные бумаги все чаще принимают бездокументарную форму, то есть существуют в виде записей в специальных реестрах.
6. Эмитенты ценных бумаг – это лица, выпустившие ценные бумаги и несущие обязательства по ним перед их владельцами. Выпуская ценные бумаги и продавая их, эмитенты привлекают необходимые им средства.

7. Инвесторы – владельцы ценных бумаг, приобретающие их с целью получения дохода. Две основные группы инвесторов – это граждане (физические лица) и институциональные инвесторы (банки, инвестиционные фонды, пенсионные фонды, страховые компании).
8. Акция – ценная бумага, составляющая долю в капитале акционерного общества. Три базовых права акционера – на часть прибыли компании (дивиденды), на управление компанией в форме голосования на собрании акционеров, на часть имущества после ликвидации компании. Кроме того, акционер может продать акцию на рынке и получить доход (или убыток) от изменения ее курсовой стоимости. При удачном стечении обстоятельств на акциях можно получить высокую доходность, но ее оборотной стороной является высокий риск.
9. Облигация – ценная бумага, дающая право на получение номинальной стоимости в предусмотренный срок (в случае структурных облигаций инвестор имеет право получить или не получить выплаты в зависимости от условий), а также право на получение фиксированного процента от ее номинальной стоимости. Купив облигацию, инвестор становится кредитором эмитента, а тот принимает на себя обязательства по обслуживанию облигаций, то есть по выплате процентов и погашению. Облигации менее рискованны, чем акции.
10. Торговля акциями и облигациями может происходить на организованном рынке (биржа) или на неорганизованном рынке. Чтобы получить возможность покупать и продавать ценные бумаги на бирже, гражданин должен заключить договор с брокером и открыть счет депо в депозитарии.
11. У мелких инвесторов обычно недостаточно времени на получение необходимой информации о рынке, нет глубоких профессиональных знаний, им трудно сформировать диверсифицированный портфель. Эти проблемы можно преодолеть путем коллективного инвестирования: объединить средства многих мелких инвесторов и передать их в управление профессионалам.

12. В России основной формой коллективного инвестирования являются паевые инвестиционные фонды. ПИФ – обособленный имущественный комплекс, находящийся в общей долевой собственности группы инвесторов и переданный в доверительное управление управляющей компании паевых инвестиционных фондов. Все выгоды и все риски от инвестиционной деятельности ложатся на пайщиков, УК не имеет права гарантировать доход или возвратность вложений в ПИФ.
13. В современной жизни очень важно уметь методом сравнения и анализа альтернативных вариантов выбирать финансовых посредников и финансовые инструменты, пользуясь нормативно-правовыми информационными базами данных, ресурсами сайта Банка России, Росфинмониторинга, сайта Федеральной налоговой службы Российской Федерации, сайтов СРО, тематических сайтов по инвестициям, уметь понимать рейтинги и рэнкинги рейтинговых агентств.
14. Если вклады имеет смысл сравнивать с инфляцией за соответствующий период, то для оценки эффективности инвестиций (выбранной инвестиционной стратегии) на рынке ценных бумаг дополнительно применяется сравнение с индексом биржи (например, индекс – «ИМОЕХ», один из индексов Группы «Московская Биржа»). Так, если стоимость пая растет в процентах больше, чем рост индекса биржи в процентах или падает меньше, чем падение индекса биржи, то считается, что УК профессионально выполняет свою работу.
15. Работая на финансовом рынке нужно помнить – какие-бы финансовые активы (инструменты, продукты) не предлагали потребителю, говоря о высокой доходности и минимальных рисках, показывая графики большого роста стоимости таких финансовых активов (инструментов, продуктов), прошлый положительный результат инвестирования никогда не гарантирует будущий результат!
16. Инвестиционная стратегия «ИИС и покупка на него ОФЗ», включая в себя инвестиционный вычет по НДФЛ, имея практически одинаковый риск с

депозитами, приносит больше дохода. Любой работающий человек, рационально-мыслящий, должен изучить такую стратегию и принять решения о ее использовании.

17. Валютный курс – цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны. Валютные курсы подвержены достаточно сильным колебаниям. Государство может влиять на валютный курс косвенно (меры по поддержке экспортеров или импортеров, поощрение иностранных инвестиций), так и напрямую (операции центрального банка по покупке и продаже иностранной валюты на рынке).
18. Спекуляции с валютой или валютными производными финансовыми инструментами могут давать хороший доход профессионалам. Но для обычного гражданина валютные спекуляции с использованием финансового рычага на так называемом «рынке Форекс» (реально – попытка угадать изменение курсов валют с высокими ставками) ведут к чрезмерным рискам и обычно заканчиваются финансовыми потерями.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка Вы знаете?
2. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
3. Как обычно соотносятся доходность активов и их риск?
4. Какой финансовый инструмент несет в себе больший риск – акция или ОФЗ?
5. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
6. Что такое бездокументарная ценная бумага? Как учитываются права на бездокументарные ценные бумаги и как происходит их обращение?
7. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?

8. Какие права дает акция своему владельцу? Каким образом акционер может получить доход?
9. Что такое «доходная» акция?
10. Что такое корпоративное управление? Каковы основные принципы корпоративного управления?
11. Какие права дает облигация своему владельцу? Какие бумаги считаются обычно более рискованными – акции или облигации? Почему?
12. Как связаны цена и доходность облигации? Как можно оценить надежность облигации?
13. По каким облигациям с 1 января 2018 г. введены новые льготы по купонным выплатам?
14. Что такое «вечная» облигация?
15. Для чего нужен брокер гражданину, который собирается покупать и продавать ценные бумаги на бирже?
16. В чем заключаются ограничения мелкого инвестора при работе на фондовом рынке? Каким образом коллективное инвестирование позволяет их преодолеть?
17. Какие Вы знаете инвестиционные стратегии?
18. Какую часть совокупного капитала можно вкладывать в агрессивные стратегии?
19. Как лучше сберегать резервный капитал?
20. Что такое ИИС? Какой режим такого счета? Сколько времени необходимо инвестировать с использованием такого счета без возможности изъятия с него денежных средств, ценных бумаг, чтобы у инвестора сохранилось право на инвестиционный вычет?
21. Опишите шаги будущего инвестора по выбору финансового института – УК?
22. Как выбрать из линейки ПИФов ПИФ, который наиболее профессионально управляется УК?

23. Что такое паевой инвестиционный фонд? Каковы его особенности по сравнению с другими финансовыми институтами?
24. Какие виды ПИФов существуют в России? Какие риски несет пайщик при инвестировании средств в ПИФ?
25. Что такое валютный курс? От каких факторов зависят колебания валютных курсов?
26. Почему государство регулирует валютные операции?
27. В чем заключается деятельность форекс-дилеров? Почему операции на рынке Форекс для физических лиц являются высокорискованными?

Глава 1.4 Страхование как механизм снижения рисков

Данная глава посвящена вопросам страхования с точки зрения потребностей в страховой защите среднестатистического потребителя и имеет своими целями:

- обеспечить понимание того, что любой человек или организация подвержены рискам наступления негативных событий, влекущих значительные имущественные потери, от последствий которых наиболее эффективным образом можно защититься с помощью страхования;
- дать основы знаний о страховании, чтобы иметь возможность грамотно защищать свои интересы в страховых компаниях;
- повысить уровень финансовой и страховой грамотности посредством освоения принципов и базовых понятий страхования, знаний своих прав и обязанностей в страховых отношениях.

Знание основ страхового дела обеспечит возможность грамотной защиты своих личных интересов, связанных:

- с владением, распоряжением и пользованием имуществом;
- жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением;
- гражданской ответственностью перед любыми третьими лицами, например, за неумышленное, случайное причинение вреда (физического, морального) их личности и нанесение ущерба их имуществу.

§ 1.4.1 Сущность, формы и основные виды страхования

С целью формирования единообразных базовых знаний в сфере страхования, параграф 1.4.1. является сокращенным вариантом учебного пособия А. П. Архипова «Финансовая грамотность. Модуль страхование». Для получения углубленных знаний рекомендуется изучить указанное выше учебно-методическое пособие в полном объеме, с одновременным изучением нормативных правовых актов.

1.4.1.1 Страхование – что это и для чего нужно?

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации 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.

Возникновению страхования в России способствовали пожары. В течение XIII-XVI веков Москва горела от монголо-татарских завоевателей. Самый страшный пожар случился в 1571 году, когда к городу подошли войска крымского хана Девлет-Гирея. После него территория Москвы уменьшилась в два раза, а население едва насчитывало 30 тыс. человек. Именно в это время в обществе зародились первые идеи о компенсации погорельцам. В 1784 году, после очередного «попыхания», Москва была поделена на 20 частей, в каждой из которых действовала своя пожарная команда. Тем не менее, количество пожаров по-прежнему было большое, и они причиняли значительные убытки. Поэтому в 1786 году при Государственном заемном банке в обеих столицах империи была учреждена Страховая экспедиция, что и положило начало страховому делу в России.

ООО «Информационно-консалтинговая группа «Бизнес-Сервис» (Википедия страхования) в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://wiki-ins.ru/news/1-news/11719-5-samyx-interesnyx-faktov-iz-istorii-rossijskogo-straxovaniya.html>

Страхование основано на распределении рисков. Это значит, что все лица, подверженные этим рискам, отчисляют в специальный страховой фонд часть своих средств (страховые взносы). Тем самым случайный риск потерь распределяется среди всех участников страхового фонда. Количество лиц, у которых страховые случаи наступили, меньше общего числа всех подверженных риску, поэтому распределение риска на всех уменьшает его уровень, а страховые взносы меньше возможных потерь от страховых случаев.

Некоторые думают, что если страхового случая не было, то страхователь должен получить назад уплаченные им страховые взносы. Это неправильно. Его страховые взносы потрачены на страховые выплаты пострадавшим. А страхователь, с которым ничего не случилось, получил спокойствие и уверенность, что и ему возместят убытки, если страховой случай всё же произойдет.

Риск присущ частной и общественной жизни человека на протяжении всей истории человечества. Риск неизменно сопровождает любую деятельность. Риск является фундаментальным проявлением неопределённости, случайности окружающей нас действительности и неполноты наших представлений о ней.

Мы постоянно подвергаемся различным рискам, при этом в течение жизни риски меняются. Так, в детстве преобладают риски травм и болезней, в юности к ним добавляются финансовые риски нехватки средств на образование. Во взрослой жизни разнообразие рисков возрастает. Это риски утраты трудоспособности – потери заработка в результате производственных травм и заболеваний. С приобретением имущества появляются риски его потери в результате пожаров, наводнений, краж. Использование имущества, например, автомобиля, связано с риском причинения вреда окружающим и расходов на возмещение причинённого вреда. В старости увеличиваются риски заболеваний и серьёзных травм.

Страхование является только одним из способов управления рисками, но способом универсальным. Необходимо понимать, что страхование не сохраняет само имущество или здоровье человека. Они продолжают подвергаться риску. Но если риск непосредственно подействует на них и произойдёт страховой случай, то страхование возместит человеку его материальные и финансовые потери, поможет восстановить здоровье и утраченное имущество.

Лица, заключающие договоры со страховщиками для передачи им своих рисков и участвующие в образовании страхового фонда, называются страхователями. Страхователи могут заключить договор страхования в свою пользу или в пользу своих родственников или работников, если они у них есть. Люди, чьи интересы застрахованы по договору страхования, называются застрахованными. Любой страхователь и застрахованный могут назначить выгодоприобретателя для получения вместо себя страховой выплаты при наступлении страхового случая.

В страховом бизнесе участвуют страховые агенты, которые от имени страховщиков заключают договоры страхования, и страховые брокеры, которые выбирают лучшего страховщика для страхователя.

1.4.1.2 Чем регулируется страховая сфера

Страховое законодательство в России основано на главе 48 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральном законе от 27 ноября 1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ещё нескольких десятках законов и нормативных актов.

С 2013 года контроль и надзор за страховой деятельностью в России осуществляется Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Полный перечень нормативных актов, в том числе Базовые стандарты деятельности,¹²⁴ представлен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и может быть найден на сайте Банка России с использованием формы поиска – «по ключевым словам». Например, фраза – нормативные акты, регулирующие деятельность в сфере страхования.

1.4.1.3 Термины и определения

Для лучшего понимания следующего материала необходимо разобраться в терминах и определениях:

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

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

¹²⁴ См. сноски к подпараграфу 1.8.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

Страховые агенты – физические или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. СА должны обладать и предоставлять необходимую информацию о деятельности страховщика.

Страховые брокеры – юридические лица (коммерческие организации) или индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению страхователей от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков.

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

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

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Страховая сумма – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая. Определяется соглашением страхователя со страховщиком (в отдельных случаях – федеральным законом). Является важнейшим фактором, влияющим на размер страховой премии.

Страховое возмещение – возмещение страхователю (выгодоприобретателю) причиненных вследствие наступления страхового случая убытков в пределах определенной договором страховой суммы.

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

Франшиза – часть ущерба, не выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового случая. Бывает условной и безусловной. При безусловной франшизе клиенту будет возмещен ущерб в любом объеме за минусом суммы франшизы. При условной франшизе страховщик возмещает ущерб в полном объеме без каких-либо вычетов в пределах лимита своей ответственности, если ущерб превышает величину франшизы. Если ущерб меньше суммы условной франшизы, то страховщик ничего не возмещает.

Период для отказа от договора (период охлаждения/ожидания) – период, в рамках которого потребитель имеет право отказаться от заключенного договора без объяснения причин. В случае такого отказа никакие штрафы не взимаются, удерживается только часть страховой премии, пропорционально прошедшему с начала страхования времени.

1.4.1.4 Виды страхования

Гражданский кодекс Российской Федерации допускает проведение страхования в *обязательной* и *добровольной* форме.

Применительно к обязательному страхованию федеральные законы могут возложить на указанных в нём лиц обязанность страховать:

- жизнь, здоровье или имущество определённых этим законом лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;
- риск своей гражданской ответственности.

Обязательное и добровольное страхование осуществляется путём заключения письменного договора. Формы договора страхования могут быть разными: договор, подписанный двумя сторонами, либо страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция), но это должен быть документ,

подписанный страховщиком и страхователем. В обязательном государственном страховании, например, страховании военнослужащих или пенсионном страховании, письменная форма договора не требуется. Подтверждением такого страхования является факт военной службы или работа по договору.

Добровольные виды страхования.

Гражданский кодекс Российской Федерации выделяет две отрасли страхования: *личное* и *имущественное*.

По договорам имущественного страхования могут быть застрахованы:

- риск утраты или повреждения имущества;
- риск ответственности, возникающей вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;
- риск убытков от предпринимательской деятельности.

Запрещено страховать:

- противоправные, т. е. нарушающие законы, интересы;
- убытки от участия в играх, лотереях и пари;
- расходы, к которым страхователь может быть принуждён в целях освобождения заложников.

Имущество можно застраховать в пользу другого лица (так называемого выгодоприобретателя), например, банка, который выдал кредит на его покупку и имеет страховой интерес в этом имуществе.

К личному страхованию относятся страхование жизни и пенсий, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование. В международной страховой практике страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование объединяют в страхование здоровья.

Личное страхование обеспечивает восстановление доходов людей, утративших трудоспособность по возрасту или вследствие болезни (травмы).

Адвокат из Северной Каролины купил коробку дорогих сигар и застраховал их буквально от всего. После того, как сигары были выкурены, адвокат потребовал возмещения ущерба, мотивируя это тем, что сигары пострадали от пожара. Страховщики платить отказались, но юрист выиграл суд, сумев доказать, что этот страховой случай не противоречит договору и получил \$15 тысяч. Однако юристы страховой компании оспорили решение суда на том основании, что клиент намеренно уничтожил застрахованное имущество. За мошенничество адвокат получил 2 года тюрьмы и выплатил \$24 тысячи штрафа.

Информационно-развлекательный блог BigPicture.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://bigpicture.ru/?p=586059>

Страхование ответственности обеспечивает сохранение денежных средств страхователей, случайно причинивших ущерб имуществу или вред здоровью посторонних лиц, возмещая этим потерпевшим лицам их потери. Многие виды гражданской ответственности страхуются в обязательном порядке.

Самый дорогой страховой полис имеет режиссер Стивен Спилберг, который застраховал свою жизнь на \$1,2 млрд

ЗАО «Редакция газеты «Московский Комсомолец» электронное периодическое издание «МК.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.mk.ru/editions/daily/article/2007/10/14/75684-agent-bez-straha-i-upreka.html>

Страхование предпринимательских и финансовых рисков защищает от разорения дело, в которое вложены деньги и труд многих людей.

В России основные социальные риски (заболеваний и утраты трудоспособности) населения страхует государство за счёт обязательных страховых взносов в бюджет. Обязательные взносы платят все предприятия с наёмными работниками. От остальных рисков люди могут защититься самостоятельно, купив нужную им страховую защиту у коммерческих страховщиков.

При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью считается:

- для имущества – его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

- для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понёс бы при наступлении страхового случая.

Можно застраховать жизнь ребенка на случай достижения возраста поступления в вуз – такой вид страхования называется накопительным страхованием жизни. При регулярной уплате относительно небольших ежемесячных страховых взносов, к совершеннолетию ребенка можно накопить сумму, достаточную для платного обучения в хорошем университете.

В отличие от банковского договора депозитного вклада, накопительное страхование жизни позволяет получить страховое обеспечение полностью в любой момент действия договора, если страховой случай наступил. Депозитный вклад тоже можно отозвать досрочно, но накопленный доход при этом будет потерян.

Наряду с личными рисками на человека действуют риски утраты имущества. Самое ценное имущество в российских семьях – это квартира или дом. На втором месте – автомобиль. Автомобили страхуют многие семьи. В Москве уровень охвата семей автострахованием превышает 50% и постепенно снижается по мере удалённости от мегаполиса. В основном это связано с недостатком денег и желанием сэкономить на страховании.

Первый автомобиль был застрахован в 1901 году. В то время автомобили были еще совсем новым видом транспорта, поэтому никаких специальных полисов или условий страхования еще не существовало. Владельцу машины выписали обычный морской полис на основании того, что автомобиль – это корабль, который осуществляет движение по суше.

Информационно-развлекательный блог BigPicture.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://bigpicture.ru/?p=586059>

Если загородный дом или дачу следует страховать целиком, то в квартире в многоквартирном доме обычно страхуют отделку, бытовую технику и домашнее имущество. Именно они в наибольшей степени страдают при пожаре или заливании водой.

В России принят закон о развитии региональных программ страхования имущества при чрезвычайных ситуациях.¹²⁵

Вид страхования автомобиля от угона, хищения или ущерба называется КАСКО. Относится к добровольным видам страхования. Страховые компании разрабатывают правила такого вида страхования, которые доступны на сайтах страховых компаний. Довольно часто в этом виде страхования применяется франшиза, что существенно снижает стоимость такого вида страхования.

Самые низкие тарифы КАСКО – в среднем около 2,5% от стоимости автомобиля – установлены в Швейцарии, что обусловлено высокой культурой вождения. Частота страховых случаев по каско в этой стране составляет 40–60% (в России – в среднем 75%). Одни из самых высоких тарифов на каско – в Италии, до 6%: эмоциональные итальянцы ездят довольно агрессивно, убыточность страховых компаний по каско там превышает 100%. А в Англии водитель, отъездивший не менее двадцати лет без ДТП, в последующие годы получает автостраховку бесплатно (если, конечно, продолжает оставаться безубыточным клиентом для страховой компании).

Интернет-портал «Страхование сегодня» (МИГ) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.insur-info.ru/press/114926/>

Добровольное медицинское страхование (далее – «ДМС») в развитых зарубежных странах используется для дополнения обязательного социального страхования здоровья. Иногда ДМС применяют для замещения социальных медицинских программ, если страхователь не желает или не может ими воспользоваться. В России ДМС часто замещает систему обязательного медицинского страхования (далее – «Система ОМС»). По программам ДМС застрахованные лица получают медицинскую помощь по обычным заболеваниям, но в более комфортабельных условиях и у более квалифицированных врачей.

¹²⁵ **Новый закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций вступил в силу.** ...Предполагаемая стоимость базового полиса страхования от ЧС составит порядка 300 рублей в год для владельца имущества, а выплаты страховщиков в случае ЧС составят сумму в диапазоне 300-500 тыс. рублей в случае полного разрушения жилья. Если убытки превысят установленную ценовым коридором сумму, выплаты будут осуществляться из регионального бюджета. Как ожидается, в случае принятия регионом программы платежи за страхование будут включаться в квитанции ЖКУ и жильцы смогут решить, оплачивать страховку или нет... сайт информационного агентства ИНТЕРФАХ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://www.interfax.ru/russia/671519>

Можно также отметить накопительное страхование жизни в виде пенсионного страхования см. 1.1.2.8 глава 1.1.

Учитывая, что в настоящее время обязательное пенсионное страхование пока ещё не может обеспечить большую пенсию, увеличить собственную пенсию можно за счёт дополнительного пенсионного страхования из личных средств. Для этого надо выбрать надёжный негосударственный пенсионный фонд или страховщика и заключить с ним договор дополнительного пенсионного страхования. Это надо сделать в молодости, чтобы успеть накопить страховую сумму, достаточную для обеспеченной жизни на пенсии.

Обязательные виды страхования.

Важно помнить, что обязательность того или иного страхования может быть установлена только федеральным законом.

В России законодательно установлена обязанность страховать свою гражданскую ответственность для отдельных лиц: автовладельцев; перевозчиков пассажиров; владельцев опасных объектов (шахт, металлургических предприятий, гидротехнических сооружений, нефте- и газопроводов и др.). Свою профессиональную ответственность (ответственность за причинение вреда своим клиентам в ходе профессиональной деятельности) обязаны страховать нотариусы, оценщики, арбитражные управляющие, таможенные брокеры, ломбарды и некоторые другие должностные лица.

Для некоторых видов деятельности, например, туристической, федеральный закон требует от организаторов такой деятельности (туроператоров) наличия финансовой гарантии. Такой гарантией может быть договор страхования ответственности.

В обязательном социальном страховании страховщиками являются специальные государственные организации – внебюджетные фонды. В медицинском страховании – это Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в пенсионном – Пенсионный фонд Российской Федерации, в социальном (от несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) – Фонд социального страхования Российской Федерации. По обязательному пенсионному страхованию и страхованию от несчастных случаев и временной нетрудоспособности застрахованы все работающие, за которых уплачиваются страховые взносы, а по обязательному медицинскому страхованию – все граждане.

Основная цель системы ОМС состоит в обеспечении граждан гарантированной медицинской, лекарственной и профилактической помощью за счёт страховых взносов, уплачиваемых работодателями в Федеральную налоговую службу Российской Федерации (далее – ФНС России). Работодатель за наёмных работников платит взносы не напрямую в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ФОМС»), а в ФНС России, которая далее перечисляет такие взносы в ФОМС. За неработающих граждан региональные бюджеты платят в территориальные фонды системы ОМС.

Минимальные стандарты и качество медицинской помощи в системе ОМС устанавливаются Федеральной программой государственных гарантий оказания гражданам России бесплатной медицинской помощи и её составной частью – базовой программой системы ОМС.

Следует помнить, что полис системы ОМС обладает силой только на территории России. За границей программы системы ОМС не действуют. Поэтому при поездке за границу необходимо застраховаться от несчастных случаев и болезней.

Ещё одним видом обязательного страхования, которому следует уделить отдельное внимание, является обязательное страхование автогражданской ответственности (далее – «ОСАГО»).

Ключевым актом, регулирующим данный вид страхования, является Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Правила обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств (далее – «Правила ОСАГО») являются едиными для всех страховых компаний и устанавливаются постановлением Правительства Российской Федерации.

Данными правилами определены многие ключевые для страхователя моменты – в частности перечень документов, который необходимо представить в страховую компанию для получения страховой выплаты, действия потерпевшего и страховщика для определения ее размера. Определение размера страховой выплаты при причинении вреда потерпевшим производится страховщиком также в соответствии с требованиями, установленными Правилами ОСАГО.

Страховые премии по ОСАГО рассчитываются страховщиками как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов в соответствии с установленным Банком России порядком.

Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда.

Коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов, устанавливаются в зависимости от следующих основных показателей:

- a. а территории (региона) преимущественного использования транспортного средства;
- b. наличия или отсутствия фактов выплат по предыдущим полисам ОСАГО;
- c. технических характеристик транспортных средств;
- d. сезонного использования транспортных средств.

С начала 2019 года при расчете цены полиса страховщики будут в первую очередь ориентироваться на водительский стаж и возраст человека. Например, 40-летнему водителю с 9-летним стажем полис обойдется дешевле, чем 30-летнему с таким же стажем.

При расчете страховой премии при заключении договора ОСАГО применяется система Бонус-Малус, учитывающая аккуратность вождения за прошедший период. К аккуратному водителю применяется «бонус», как следствие, безаварийные водители платят за обязательное страхование намного меньше водителей-аварийщиков. С 1 апреля 2019 г. у каждого водителя будет только один КБМ – самый выгодный для водителя, и он будет действовать целый год. Дополнительные Изменения в тарифах ОСАГО в процессе обсуждения.¹²⁶

Также к особенностям ОСАГО можно отнести возможность прямого возмещения убытков – когда возмещение вреда имуществу потерпевшего осуществляется страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, а он уже потом самостоятельно урегулирует вопросы со страховой компанией виновника дорожно-транспортного происшествия.

С начала 2017 года все страховые компании, имеющие лицензию на ОСАГО, обязаны продавать полисы также в электронном виде – на своих официальных сайтах. Данная мера призвана решить вопрос с доступностью ОСАГО в регионах, где страховые компании в последние годы шли на различные уловки, чтобы не продавать полисы ОСАГО, либо принуждали потребителей к покупке вместе с ОСАГО дополнительных полисов.

Также к немаловажным новшествам для владельцев полисов ОСАГО необходимо отнести замену денежной компенсации ремонтом транспортного средства, если ОСАГО было оформлено после 28 апреля 2017 года. Страховые компании будут самостоятельно организовывать ремонтные работы автомобиля, выплачивая денежную компенсацию в исключительных случаях.

Помимо Банка России ключевую роль в сфере ОСАГО играет Российский Союз Автостраховщиков («РСА»), который является единым общероссийским профессиональным объединением страховщиков,

¹²⁶ Сайт информационного агентства РИА Новости в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://ria.ru/20190716/1556587537.html>

осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

На сайте РСА есть возможность проверить по номеру подлинность полиса ОСАГО. Также в РСА можно направлять жалобы на действия страховщиков по ОСАГО.¹²⁷

Ещё одной важной функцией РСА является то, что данное объединение осуществляет компенсационные выплаты в тех случаях, когда страховая компания виновника лишилась лицензии или обанкротилась, или, когда неизвестен виновник, причинивший вред, или в случае отсутствия у причинителя вреда договора ОСАГО (по последним двум случаям компенсации подлежит только вред жизни и здоровью).

1.4.1.5 Как правильно выбрать страховую компанию

Важным этапом грамотных действий по страховке имущества является выбор страховой компании (см. подпараграф 1.3.1.6 главы 1.3).

При выборе страховых компаний необходимо оценить финансовую устойчивость страховых компаний.

Оценить финансовую устойчивость страховщика можно с помощью показателей его работы. Страховщики, долго работающие на рынке, более надёжны. Крупные страховщики с большими объёмами страховых взносов также зачастую более надёжны, чем мелкие. Надо обращать внимание и на финансовый результат (прибыль) страховщика. Страховщик с убытками ненадёжен.

В имущественном страховании выбор страховщика сложнее, поэтому можно рекомендовать следующие дополнительные показатели.

1. Финансовый результат (прибыль) по итогам прошлых 3–5 лет. Эти данные должны быть на сайте страховщика.

2. Средний коэффициент выплат, равный отношению страховых выплат к страховой премии по итогам прошлых 3–5 лет. Если значение коэффициента

¹²⁷ Сайт Российского Союза Автостраховщиков в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.autoins.ru>

выплат больше 1, то страховщик ненадёжен. Если меньше 0,6, то это позволяет предположить завышение страховых тарифов или занижение страховых выплат. Лучше выбирать страховщика со значениями коэффициента в диапазоне 0,7–0,9, что соответствует правильному расчёту страхового тарифа.

Необходимо отметить, что большинство страхователей продолжают выбирать страховщиков по цене. Это неправильно и нередко приводит к задержкам выплат из-за нехватки у страховщика средств при наступлении страховых случаев. При прочих равных условиях цена страховой услуги зависит от политики страховщика, стратегии его развития и других неизвестных страхователю обстоятельств.

Примерно рассчитать размер своей страховой премии можно с помощью страховых калькуляторов, которые есть на сайтах многих страховщиков. Они позволяют рассчитать страховую премию по некоторым видам страхования в зависимости от индивидуальных особенностей рисков.

В массовых видах добровольного страхования (автомобили, дома и квартиры, от несчастных случаев) индивидуальный тариф страхователя рассчитывается представителем страховщика на основе среднего (базового) тарифа. К базовому тарифу применяются поправочные коэффициенты, учитывающие индивидуальные особенности риска (строительные материалы дома, марка автомобиля, пол, возраст, состояние здоровья страхователя и т.д.).

В страховании жизни расчёт тарифа сложен и вручную его не проводят. Надо обращаться к страховщику, но при этом необходимо выяснить, какие факторы риска он учитывал, важно выяснить какую форму льготного налогообложения применяют в компании, необходимо понять в какие инструменты финансового рынка будет инвестироваться часть взносов. Тогда можно сравнить, что выгоднее для накопления денег – договор накопительного страхования жизни или депозитный вклад в банке.

В добровольном медицинском страховании вместо тарифа рассчитывают стоимость программы страхования исходя из набора медицинских услуг и цен на них, которые устанавливает медицинское

учреждение. Одна и та же программа для людей старше 60 лет будет стоить в среднем в 1,5 раза дороже, чем для 40-летних. Для детей и подростков обычно предлагаются специальные программы, учитывающие особенности болезней и их лечения в этом возрасте. Содержание и стоимость типовых программ ДМС есть на сайтах медицинских страховщиков. Можно сравнить их с программами медицинского прикрепления, предлагаемыми медицинскими учреждениями, и выбрать нужную программу.

Для добровольного медицинского страхования следует выбирать страховщиков с большими объёмами премии. У них отлаженные технологии и большой выбор медицинских клиник.

Собственные клиники у страховщика, с одной стороны, преимущество – медики не смогут навязывать дополнительные платные услуги. Но с другой стороны, в собственных клиниках страховщика застрахованные могут недополучить необходимые им медицинские услуги в связи с жёстким режимом экономии страховщиков. Поэтому при выборе страховщика по ДМС следует учитывать наличие у него договоров с теми клиниками, куда хочется попасть для лечения.

1.4.1.6 Заключение договора

После определения рисков, которые предстоит застраховать, и выбора надёжной страховой компаний (или нескольких компаний), приходит черед определения условий заключения договора.

Необходимо отметить, что страхователь обязан предоставить правдиво и полно всю необходимую информацию по риску. Это называется ***Принципом высшей добросовестности в страховании.***

Договор считается заключённым только при соглашении сторон по всем существенным условиям. Статья 942 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливает четыре существенных условия договора страхования, три из которых являются общими для имущественного и личного страхования.

- 1) Характер страхового случая (перечень страховых случаев).

2) Страховая сумма.

3) Срок действия договора страхования.

Четвёртое условие для имущественного страхования – застрахованное лицо – в пользу кого страхуется имущество или имущественный интерес.

В отличие от обязательных, индивидуальные условия вносятся в договор по желанию сторон. Индивидуальные условия в договорах страхования обычно касаются отдельных рисков. Обычно это исключения из страховых рисков (случаев), причём такие индивидуальные условия имеют преимущество перед общим содержанием договора. Индивидуальные условия договора надо прочитать очень внимательно.

Часто все особенности страховых случаев и порядок действий при их наступлении в договоре страхования подробно не описываются. В договоре делается ссылка на правила страхования, которые должны прилагаться к договору. При ссылке на правила в страховом договоре или полисе делается отметка, что страхователь получил правила страхования, ознакомился и согласился с ними. Поэтому в своих интересах страхователь должен прочитать и понять договор и правила страхования.

Страхователь по договору страхования имеет право:

- на получение страховой выплаты при страховом случае в пределах страховой суммы и с учётом конкретных условий договора;
- на изменение условий страхования в договоре в части изменения страховой суммы или объёма ответственности, если иное не оговорено в правилах страхования;
- на досрочное расторжение договора страхования;
- на замену застрахованного лица в договоре личного страхования, но только с согласия самого застрахованного и страховщика.

Наряду с правами страхователь имеет и обязанности. Главная – уплата страховой премии. Неисполнение этой обязанности страхователя может быть обжаловано через суд.

Все остальные обязанности страхователя не подлежат судебному обжалованию, поскольку страхователь выполняет их в своих собственных интересах, чтобы обеспечить себе страховую защиту.

При невыполнении этих обязанностей страховая выплата может быть уменьшена и даже отменена.

Безусловное право страховщика досрочно прекратить договор в Гражданском кодексе Российской Федерации не предусмотрено. На практике страховщики включают в договор страхования условие, что договор страхования прекращает действие, если страхователь не уплатил вовремя страховые взносы. Однако, если страхователь уже уплатил часть взносов, то расторжение страховщиком договора из-за неуплаты оставшейся части можно оспорить в суде. Гражданский кодекс Российской Федерации предусматривает, что в этом случае страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса.

Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время. Если причина отказа вызвана прекращением действия риска, например, при продаже застрахованного имущества, то страховщик имеет право удержать часть полученной страховой премии, пропорциональную времени, в течение которого действовал договор страхования. Иные условия досрочного расторжения договора регулируются правилами страхования или устанавливаются в договоре.

Если страхователь теряет страховой договор или полис в период действия договора страхования, то страховщик выдаёт ему дубликат.

Страховщик имеет право ограничить свою ответственность перед страхователем в отдельных случаях. Они называются форс-мажорными обстоятельствами (ст. 964 Гражданского кодекса Российской Федерации). Это обстоятельства непреодолимой силы, которые не могут быть предусмотрены, предотвращены или устранены какими-либо мероприятиями и которые исключаются из сферы ответственности сторон по договору. Страховщик

освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также манёвров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, а также изъятия или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- совершения страхователем и застрахованным противоправных действий;
- умышленных действий страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя для наступления страхового случая, кроме случаев самоубийства при договоре личного страхования, если договор уже действовал не менее двух лет (ст. 963 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Для снижения цены страхования может быть использован ряд приемов:

Франшиза, которая в страховании бывает условная и безусловная.

При безусловной франшизе все убытки уменьшаются на величину франшизы, а убытки, меньшие франшизы, не оплачиваются. При условной франшизе не оплачиваются убытки, меньшие франшизы, а большие убытки оплачиваются полностью. Применение франшизы уменьшает тариф, но рассчитано на страхователей, с которыми не происходят мелкие страховые случаи (повреждения остекления, царапины и небольшие повреждения корпуса и т. п.), т. е. на опытных водителей. Но таких страхователей немного. Поэтому установление франшизы чаще оказывается выгоднее страховщикам.

Другой способ снизить величину цены страхования имущества – застраховать его не от всех рисков, предлагаемых страховщиком, а только от основных, которые страхователь считает для себя важными. Например, можно отказаться от страхования автомобиля от угона и хищения, если его

автомобиль ночью находится на охраняемой стоянке и оборудован надёжной противоугонной системой.

Важным вопросом для цены страхования является выбор страховой суммы и условий страхования. При страховании имущества страховая сумма не должна превосходить его действительную (страховую) стоимость. Если страховать на полную страховую сумму (равна действительной стоимости имущества) дорого, то можно применить следующие способы удешевления страховой защиты:

- 1) Застраховать на меньшую сумму без дополнительных условий. Размер страховой премии при этом уменьшится пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, но точно так же будут уменьшаться и страховые выплаты.
- 2) Застраховать в системе первого риска. Первый риск (убыток), если его величина меньше страховой суммы, оплачивается полностью, второй – не более оставшейся части страховой суммы и т. д., пока не будет исчерпана вся страховая сумма.

В добровольном личном страховании и страховании ответственности страховая сумма устанавливается по соглашению страхователя и страховщика. Размер страховой суммы должен обеспечить страховые интересы страхователя (и застрахованных) в компенсации вреда, причинённого страховым случаем.

В обязательном страховании страховая сумма устанавливается федеральным законом.

1.4.1.7 Защита прав страхователей

Основные проблемы нарушения прав страхователей возникают при наступлении страхового случая и могут быть вызваны как недобросовестным поведением страховой компании, так и ошибочными действиями страхователя.

При наступлении страхового случая страхователь обязан:

- принять необходимые меры для предотвращения и устранения причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;
- в течение установленного срока известить страховщика о происшествии;
- подать письменное заявление о выплате страхового возмещения;
- предоставить страховщику всю необходимую информацию об ущербе, включая документы для установления факта страхового случая и определения размера ущерба. Если такой информации у него нет, то страхователь должен оказать содействие страховщику в получении необходимых документов;
- дать страховщику возможность проводить осмотр и обследование застрахованного объекта, а также расследование в отношении причин страхового случая и размера убытков.

Если заявление о страховом случае не поступило страховщику в установленный договором срок без уважительных причин, то страховщик имеет право отказать в выплате.

При получении заявления от страхователя о выплате страховщик обязан:

- обеспечить осмотр объекта страхования, составить акт о страховом случае при участии страхователя;
- произвести расчёт ущерба;
- произвести страховую выплату.

При необходимости страховщик направляет запрос в компетентные органы (полицию, противопожарную службу, МЧС России и т. п.) о подтверждении факта и причин наступления страхового случая. Страховщик имеет также право участвовать в спасении и сохранении застрахованного объекта, принимая необходимые для этого меры или указывая страхователю на необходимость их принятия. Но эти действия страховщика не могут однозначно рассматриваться как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение.

Если страховщик занижает сумму выплаты, страхователь имеет право провести независимую экспертизу и по её результатам предъявить претензию страховой компании с требованием о выплате недостающей суммы. Отказ страхователя имеет право обжаловать в суде.

Значительная часть страхователей (от 20 до 30%, по разным оценкам) остаётся недовольными страховыми выплатами. Недовольные страхователи могут обращаться с жалобами в страховой надзор (Центральный банк Российской Федерации), Российский союз автостраховщиков (по случаям моторного страхования) и в суд. Сегодня страхователей и застрахованных защищает Федеральный закон от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

На сайте Банка России в разделе надзора предоставлена важная информация для страхователей, позволяющая оценить ту или иную страховую компанию.¹²⁸

Дополнительно необходимо отметить, что в настоящее время наблюдается всплеск нечестных продаж полисов страхования жизни под видом банковских вкладов с повышенной процентной ставкой.

Банк России обратил на эту проблему внимание и подготовил ряд инициатив, которые начали применять на практике в 2019 г.¹²⁹

С 2019 года, после принятия Федерального закона от 04 июня 2018 N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», следующим шагом потребителя по защите своих прав станет обращение к финансовому уполномоченному в досудебном порядке и только потом, если ничего не помогло, необходимо будет обратиться в суд. Статья 28 закона предусматривает поэтапный порядок начала обязательного взаимодействия финансовых организаций с финансовым уполномоченным. Страховые компании будут работать в рамках этого порядка с 2019 г. Размер претензий к

¹²⁸ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

¹²⁹ Электронное периодическое издание «Ведомости» в информационно-телекоммуникационной сети – <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/01/22/792159-strahovschikov-raskrivat>

финансовой организации со стороны потребителя, которые рассматриваются финансовым уполномоченным, составляет 500 тыс. руб., если сумма претензий выше, то превышение не будет рассмотрено финансовым уполномоченным. Обращение к финансовому уполномоченному – это бесплатная процедура – п.6.ст.16 закона. Досудебный порядок рассмотрения требований потребителей предусмотрен с целью побудить стороны самостоятельно урегулировать возникшие разногласия, а исполнителя – добровольно удовлетворить обоснованные требования потребителя, позволяя восстановить нарушенное право.

В России работает несколько общественных организаций по защите прав страхователей. Цель этих организаций – повышение финансовой грамотности страхователей, консультации, бесплатная правовая поддержка страхователей и застрахованных в спорах со страховщиками.

Юристы организаций по защите прав страхователей рекомендуют страхователям делать и хранить копии всех бумаг, которые переданы страховщику для оформления страховой выплаты. Следует требовать от страховщика проставлять отметку на каждой копии о том, что документ принят им в работу, и дату, когда это сделано.

Если в страховой выплате страховщик отказал, надо потребовать, чтобы отказ был в письменном виде.

В современной страховой практике судебных споров не избежать. И не только потому, что встречаются сложные и спорные ситуации, требующие судебного разбирательства. Просто некоторые страховщики в погоне за доходами занижают размеры страховых выплат или вовсе отказывают в выплате. При этом они по опыту знают, что многие из обиженных страхователей не захотят терять время в суде и не будут подавать иски.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. В течение жизни человек подвержен влиянию различных рисков, от которых наиболее эффективно можно защититься путём страхования от их наступления.
2. Страхование основывается на распределении рисков среди большого количества людей, когда из их сравнительно небольших страховых взносов формируется фонд, откуда потом осуществляются выплаты тем, кто пострадал негативных событий.
3. Существуют обязательные и добровольные виды страхования. Обязательное страхование может быть установлено только федеральными законами (например, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств).
4. Застраховать можно жизнь, здоровье, имущество (в том числе убытки), а также свою ответственность.
5. Необходимо выбирать надежную страховую компанию. Информацию о страховых компаниях можно узнать на сайте Банка России. Нельзя обращать внимание только на дешевизну страхового полиса, поскольку в большинстве случаев самые низкие цены предлагают страховые компании, не обладающие достаточной устойчивостью и от которых сложнее получить страховое возмещение в полном объеме при наступлении страхового случая. В первую очередь важна финансовая устойчивость и надежность компании.
6. Все основные условия страхования (страховые случаи и исключения из них, порядок и условия получения выплаты и т.д.) содержатся в одном документе – Правилах страхования – которые необходимо тщательно прочитать перед заключением договора. Предварительно можно воспользоваться финансовым калькулятором для расчета страховых взносов и страховой суммы.

7. Если страхователь не подал в установленный срок письменное заявление о выплате страхового возмещения, то страховщик при определенных условиях имеет право отказать в выплате.
8. Можно уменьшить стоимость полиса путём уменьшения стоимости застрахованного имущества, использованию франшизы или страхования по системе первого риска.
9. Существует порядок действий страхователя в случае необоснованного, по его мнению, отказа или занижения страховых выплат.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
2. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза».
3. Какие виды страхования существуют в России?
4. Что запрещено страховать?
5. Кто является страховщиками в социальном государственном страховании?
6. Какие виды имущественного страхования наиболее популярны в России?
7. В чем основная цель системы обязательного медицинского страхования в России?
8. Опишите шаги при выборе страховой компании?
9. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
10. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по ОСАГО.
11. В каких случаях Российский союз автостраховщиков осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в результате ДТП?
12. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
13. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения?

14. За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
15. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
16. Назовите действия в случае необоснованного, по мнению клиента, занижения со стороны страховой компании страхового возмещения.

Глава 1.5 Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан

Данная глава направлена на то, чтобы сформировать общее понимание устройства финансов государства, основных направлений их формирования и использования. Эта проблематика выходит за рамки финансовой грамотности в узком смысле слова (знания основ функционирования финансовых рынков и финансовых инструментов), она очень важна для формирования разумного и ответственного финансового поведения гражданина.

В первом параграфе рассказывается об устройстве бюджетной и налоговой системы Российской Федерации в целом, включая федеральный, региональный и местный уровни, осуждаются источники формирования доходов бюджетов и направления их расходов, вводится понятие внебюджетных фондов, дается краткая характеристика бюджетного процесса. Во втором параграфе рассматриваются вопросы налогообложения граждан и организаций, подробно анализируется основной налог с граждан – НДФЛ.

Третий параграф описывает систему социального обеспечения граждан в Российской Федерации, включая различные формы социального страхования (пенсионное – вкратце, поскольку этой теме посвящена отдельная глава Учебного пособия, медицинское, от временной нетрудоспособности, от несчастного случая на производстве и др.), поддержку семей с детьми, безработных, малоимущих граждан и др.

§ 1.5.1 Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации. Федеральный, региональный, местный уровни

1.5.1.1 Общие положения. Основные понятия

Бюджет – это доходы и расходы семьи, организации или государства за определенный период. Бюджет на будущий период – это финансовый план, перечень ожидаемых доходов и расходов, прогнозируемых в соответствующем периоде, причем доходы и расходы должны быть сбалансированы между собой. Бюджет прошедшего периода – это фактически

полученные за данный период доходы и понесенные расходы, иначе говоря, это результаты исполнения запланированного бюджета.

Если семейный бюджет у многих людей реализуется без четкого планирования (члены семьи примерно знают свои ожидаемые доходы и необходимые расходы и просто используют деньги по мере их поступления, стараясь сводить концы с концами), то государство так жить не может: слишком велики объемы финансовых потоков и слишком серьезны последствия ошибок. Поэтому на федеральном, региональном (субъекты Российской Федерации) и муниципальном уровне ежегодно составляются подробные планы получения и расходования средств с разбивкой по источникам дохода и направлениям расходования. Затем они исполняются, при необходимости корректируются, затем подводятся итоги исполнения бюджета, и снова начинается процесс составления бюджета на следующий год. Не только Российская Федерация в целом, но и каждый субъект Российской Федерации, каждое муниципальное образование Российской Федерации имеют свой бюджет.

Вопросы формирования и исполнения бюджетов в России регулируются специальным законом – Бюджетным кодексом Российской Федерации. Он устанавливает общие принципы организации и функционирования бюджетной системы России, определяет основы бюджетного процесса и межбюджетных отношений в Российской Федерации. Кроме того, на федеральном уровне ежегодно принимаются законы о федеральном бюджете на очередной год и плановый период на два следующих года, о бюджетах внебюджетных фондов, а на региональном и муниципальном уровне – законы и муниципальные правовые акты о соответствующих региональных и муниципальных бюджетах.

Введем несколько полезных понятий и терминов, используемых в Бюджетный кодекс Российской Федерации:

- *бюджет* – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
- *бюджетная система Российской Федерации* – совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- *бюджетный процесс* – деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности;
- *дефицит бюджета* – превышение расходов бюджета над его доходами;
- *профицит бюджета* – превышение доходов бюджета над его расходами;
- *государственный или муниципальный долг* – обязательства, возникающие из государственных или муниципальных заимствований и другие обязательства, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием (внешний долг – обязательства в иностранной валюте, внутренний долг – обязательства в рублях);
- *расходные обязательства* – обязанности публично-правового образования (то есть Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования) предоставить физическому или юридическому лицу, или иному публично-правовому образованию средства из соответствующего бюджета;

- *межбюджетные отношения* – взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса;
- *финансовые органы* – Министерство финансов Российской Федерации; органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие составление и организацию исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации; органы и должностные лица местных администраций муниципальных образований, осуществляющие составление и организацию исполнения местных бюджетов.

Бюджетная система Российской Федерации основана на следующих принципах:

- единства бюджетной системы Российской Федерации;
- разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;
- самостоятельности бюджетов;
- равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- сбалансированности бюджета;
- эффективности использования бюджетных средств;
- общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- прозрачности (открытости);
- достоверности бюджета;
- адресности и целевого характера бюджетных средств;
- подведомственности расходов бюджетов;

- единства кассы.



Рис. 1.5.1. Бюджетная система Российской Федерации.¹³⁰

1.5.1.2 Доходы бюджетов. Налоговая система Российской Федерации

Современное государство имеет много различных функций: оказание государственных услуг, обеспечение обороноспособности и общественной безопасности, реализация экономической и социальной политики и др. Для выполнения этих функций требуются значительные денежные средства, поэтому государству необходимо иметь устойчивые источники доходов.

Главным из этих источников являются разнообразные налоги с граждан и юридических лиц. С точки зрения экономической теории налоги – это плата за те общественные блага, которые государство предоставляет своим гражданам.

Система налогообложения в России регулируется не Бюджетным кодексом, а Налоговым кодексом Российской Федерации.

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) субъектов государства, и (или) муниципальных образований государства.

¹³⁰ Единый портал бюджетной системы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.budget.gov.ru

От налогов следует отличать сборы. Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов тех или иных действий со стороны государственных органов или органов местного самоуправления, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого необходима для ведения на определенной территории отдельных видов предпринимательской деятельности.¹³¹

Согласно закону «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов», утверждены следующие основные характеристики федерального бюджета на 2020 год:

- 1) прогнозируемый общий объем доходов федерального бюджета – 20,379 трлн руб.;
- 2) общий объем расходов федерального бюджета – 19,503 трлн руб.;
- 3) верхний предел государственного внутреннего долга России на 1 января 2021 года – 12,981 трлн руб.;
- 4) верхний предел государственного внешнего долга России на 1 января 2021 года – 64,4 млрд дол. США, или 56,4 млрд евро;
- 5) профицит федерального бюджета – 876 млрд руб.

При этом прогнозируемый объем валового внутреннего продукта равен 112,86 трлн руб., а прогнозируемый уровень инфляции – 3.0% (декабрь 2020 г. к декабрю 2019 г.).

Федеральный закон от 02 декабря 2019 г. № 380-ФЗ «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов»

В Российской Федерации различаются *федеральные* налоги и сборы, *региональные* налоги, *местные* налоги и сборы. Здесь есть ряд тонкостей, в которых необходимо разобраться.

Любые налоги и сборы, будь то федеральные, региональные или местные, не могут устанавливаться, если они не предусмотрены Налоговым кодексом Российской Федерации. Иначе говоря, субъект федерации не может вдруг ввести «налог на бороды», а муниципальное образование – «налог на окна», если Налоговый кодекс Российской Федерации таких налогов не «знает».

¹³¹ Сайт газеты «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» -...Правительство одобрило проект бюджета на 2020–2022 годы. ...бюджет будет социально ориентированным... https://www.kommersant.ru/doc/4096989?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter

В чем же тогда разница между федеральными, региональными и местными налогами? Федеральные налоги и сборы установлены Налоговым кодексом Российской Федерации напрямую и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации. При этом часть доходов от федеральных налогов идёт непосредственно в федеральный бюджет, а часть – в региональные и даже местные бюджеты.

Региональные налоги должны быть не только упомянуты в Налоговом кодексе Российской Федерации, но и указаны в соответствующих законах субъектов федерации, и они обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов федерации. При этом у законодательных органами субъектов федерации могут быть возможности определения отдельных элементов налогообложения – это налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения не установлены Налоговым кодексом Российской Федерации. Иными словами, региональные власти могут до некоторой степени менять параметры взимаемых региональных налогов, предоставлять налоговые льготы. Доходы от региональных налогов идут частично в региональные, частично в местные бюджеты.

Местные налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации и нормативными правовыми актами муниципальных образований, поселений (муниципальных районов), городских округов (внутригородских районов), они обязательны к уплате на соответствующих территориях. Местные органы власти могут, как и в случае с региональными налогами, до определенных пределов менять параметры местных налогов, устанавливать их ставки, предоставлять налоговые льготы. Соответствующие доходы в полном объеме поступают в местные бюджеты.

К федеральным налогам и сборам относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;

- налог на прибыль организаций;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог;
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- государственная пошлина.

К *региональным налогам* относятся:

- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог.

К *местным налогам и сборам* относятся:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- торговый сбор.

Некоторые из этих налогов более подробно будут рассмотрены в параграфе 1.4.2.

Налог считается установленным только в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Необходимо отметить, что Налоговый кодекс Российской Федерации в некоторых случаях устанавливает *специальные налоговые режимы*, которые

могут предусматривать как особые федеральные налоги, так и освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

К специальным налоговым режимам относятся несколько режимов.

- 1) Упрощенная система налогообложения.
- 2) Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.
- 3) Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.
- 4) Патентная система налогообложения.
- 5) Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

Какие еще существуют источники доходов бюджетов, кроме налогов и сборов? Главными из них являются доходы от внешнеэкономической деятельности, прежде всего ввозные и вывозные таможенные пошлины (для федерального бюджета); доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, в том числе дивиденды по акциям, арендная плата и т.д.; доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства; доходы от продажи материальных и нематериальных активов (приватизация); штрафы, санкции, возмещение ущерба. Для региональных и местных бюджетов значимым источником доходов являются также трансферты (перевод средств) из бюджетов более высокого уровня.

На следующей странице представлена структура доходов федерального бюджета:

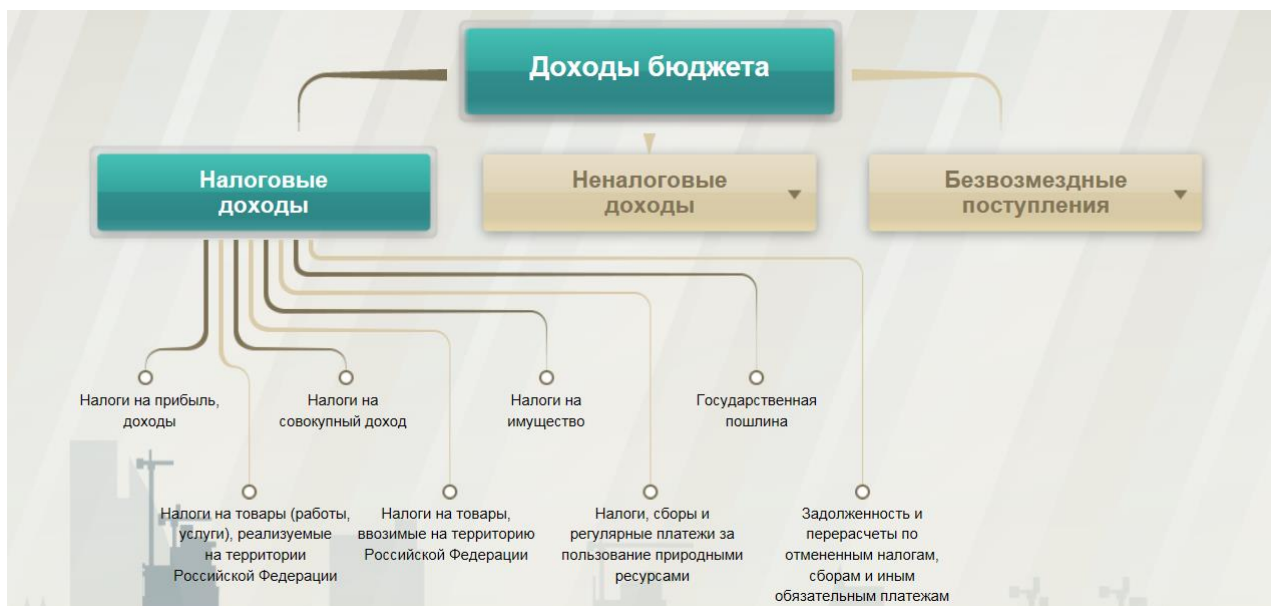


Рис. 1.5.2. Структура доходов федерального бюджета.¹³²

1.5.1.3 Расходы бюджетов. Основные направления финансирования государственных, региональных и местных расходов

В Российской Федерации доля национального дохода, перераспределяемого через бюджетную систему, достаточно высока.

Укрупненно можно говорить о следующих направлениях расходов бюджетов:

- оборона и внешняя политика, безопасность государства;
- обеспечение внутреннего правопорядка;
- экономическая политика: государственные инвестиции, финансирование госкомпаний, дотации определенным видам бизнеса, охрана окружающей среды и т.п.;
- социальная политика: расходы на жилищно-коммунальное хозяйство, образование, медицину, культуру, спорт, материальная поддержка социально незащищенных категорий населения и т.п.;
- обеспечение функционирования государственного аппарата.

В Бюджетном кодексе Российской Федерации можно увидеть подробную классификацию расходов бюджетов по основным направлениям.¹³³

¹³² Единый портал бюджетной системы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.budget.gov.ru

¹³³ «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.

Фактические расходы федерального бюджета в 2018 году (в сравнении с плановыми) представлены на Рис. 1.5.3:

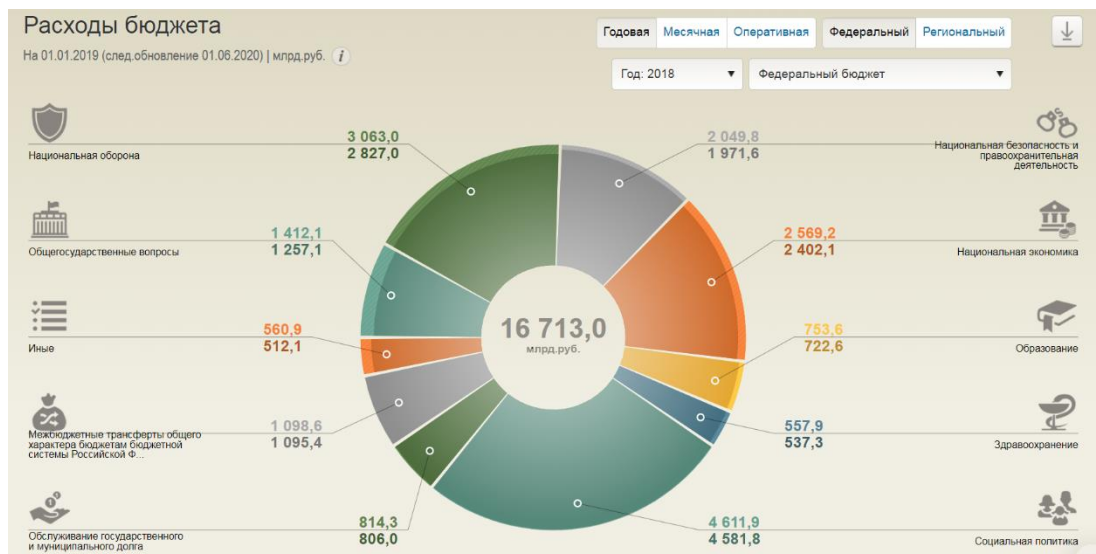


Рис. 1.5.3. Показатели фактических расходов федерального бюджета в 2018 году по сравнению с плановыми.

Фактические расходы федерального бюджета за 11 месяцев 2019 г. (в сравнении с плановыми) представлены на Рис. 1.5.4:

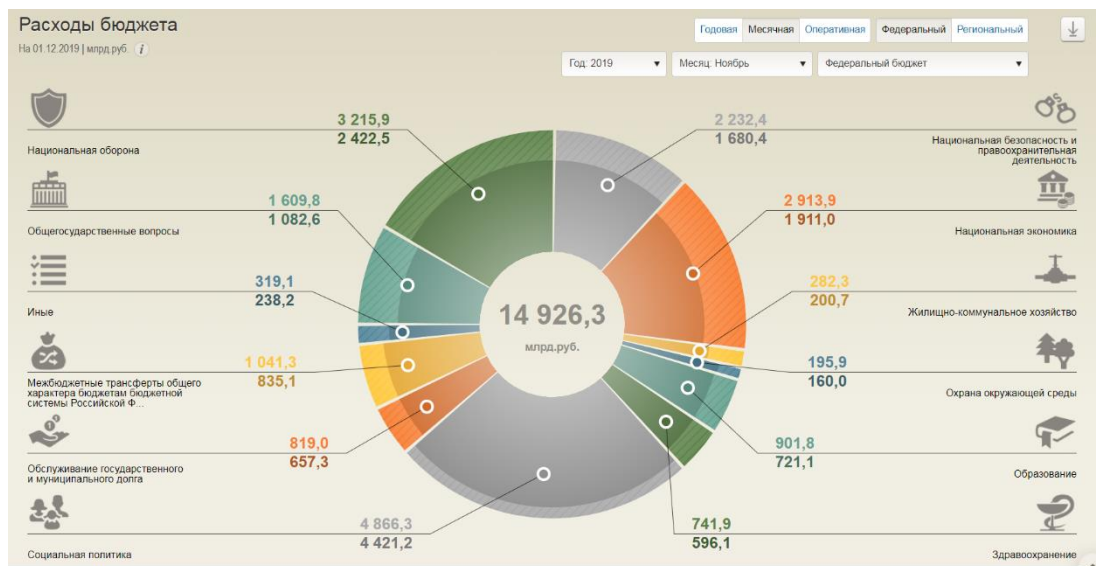


Рис. 1.5.4. Показатели фактических расходов федерального бюджета на начало декабря 2019 г. по сравнению с плановыми.¹³⁴

Важную роль в повышении эффективности государственных расходов играет регулирование системы закупок для государственных и

¹³⁴ Единый портал бюджетной системы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.budget.gov.ru

муниципальных нужд, направленное на обеспечение широкого и конкурентного доступа различных поставщиков товаров и услуг к государственным закупкам, предотвращение сговоров и иных недобросовестных действий между представителями государственных заказчиков и поставщиков. Главным регулирующим документом в этой сфере является Федеральный закон от 05 апреля 2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

1.5.1.4 Дефицит и профицит бюджета. Государственный долг

Как и в семейном бюджете, в государственном бюджете также случается временное или постоянное превышение расходов над доходами. Иногда это связано с неточностью планирования (например, абсолютно точно рассчитать размер налоговых поступлений на год вперед по всей стране заранее невозможно в принципе), иногда – с непредвиденными расходами, а иногда государство осознанно закладывает в бюджет более высокие расходы (например, для финансирования важных социальных программ), чем надеется получить доходов. Но как финансировать расходы в отсутствие доходов? Так же, как и в семейном бюджете: за счет долгов.

Бюджетный кодекс Российской Федерации определяет дефицит федерального бюджета как разницу между общим объемом расходов и общим объемом доходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период. Размер дефицита федерального бюджета утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Возможен и дефицит регионального бюджета, и дефицит местного бюджета. Но всегда надо понимать, как этот дефицит будет покрываться. Для федерального бюджета основной источник покрытия – увеличение государственного долга путем выпуска ценных бумаг (облигаций), которые будут куплены отечественными и иностранными инвесторами (как физическими, так и юридическими лицами), а вырученные деньги можно будет использовать на предусмотренные бюджетом цели. Следует учесть, что

в будущем долг придется отдавать, причем с процентами, поэтому данным источником не следует злоупотреблять. Для региональных и тем более местных бюджетов выпуск ценных бумаг является скорее экзотикой, а стандартный способ покрытия дефицита бюджета – это либо бюджетные кредиты, либо дотации и субсидии из вышестоящих бюджетов.

Чтобы предотвратить риск чрезмерного бюджетного дефицита в периоды экономических кризисов, когда снижаются налоговые поступления, государство может часть своих избыточных доходов в удачные финансовые годы откладывать в какой-нибудь резерв. В Российской Федерации доходы бюджета в значительной степени зависят от цен на нефть (налог на добычу полезных ископаемых, экспортные пошлины при вывозе нефти и нефтепродуктов), поэтому в периоды высоких цен на нефть часть доходов бюджета направляется в Резервный фонд Российской Федерации и в Фонд национального благосостояния. В кризисные годы эти средства частично используются для пополнения бюджета.

1.5.1.5 Внебюджетные фонды. Страховые взносы

Некоторые виды социальных расходов государства формально отделены от федерального бюджета и финансируются за счет средств внебюджетных фондов. В России три главных внебюджетных фонда: Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – «ПФР»), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ФОМС») и Фонд социального страхования Российской Федерации (далее – «ФСС»). У них есть свои определенные законодательством источники доходов в виде соответствующих страховых взносов (на пенсионное, медицинское, социальное страхование), свои расходные обязательства, свои собственные бюджеты, по которым ежегодно принимаются федеральные законы.

Страховые взносы уплачиваются работодателями (как организациями, так и индивидуальными предпринимателями) за своих работников. Эти взносы не вычитаются из уплаченной работнику зарплаты, а начисляются на нее, то есть создают для работодателя дополнительные расходы. За счет этих средств

соответственно финансируется выплата пенсий, оплата больничных листов, социальных пособий, а также финансируется система обязательного медицинского страхования – «бесплатного» (для граждан) здравоохранения. Некоторые категории «самозанятых» граждан, (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся частной практикой, также платят соответствующие взносы за себя самих.

Объектом обложения страховыми взносами являются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию.

1) В рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг.

2) По договорам авторского заказа в пользу авторов произведений.

3) По договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства и т.п.

С 1 января 2017 года функции по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование переданы налоговым органам. Тарифы страховых взносов определяются Налоговым кодексом Российской Федерации. Базовые величины тарифов в соответствии со статьей 425 Налогового кодекса Российской Федерации составляют:

- на обязательное пенсионное страхование в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования – 22%;
- на обязательное социальное страхование, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования – 2,9%;

- на обязательное медицинское страхование – 5,1 процента.

На 2020 год утверждены:

- для ПФР доходы в сумме 8,9 трлн рублей, расходы – 9,0 трлн рублей
- для ФОМС доходы в сумме 2,367 трлн рублей, расходы – 2,369 трлн рублей;
- для ФСС доходы в сумме 0,811 трлн рублей, расходы – 0,788 трлн рублей.

При этом доходы федерального бюджета запланированы в сумме 20,38 трлн рублей, расходы – 19,5 трлн рублей. Таким образом, совместные доходы трех внебюджетных фондов составляют почти 59% доходов федерального бюджета, а расходы – около 2/3.

Источники: Сайт Государственной думы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

<http://duma.gov.ru/news/47071/>

<http://duma.gov.ru/news/47050/>

1.5.1.6 Особенности формирования местных бюджетов

Органы местного самоуправления обеспечивают сбалансированность местных бюджетов и соблюдение установленных федеральными законами требований к регулированию бюджетных правоотношений, осуществлению бюджетного процесса, размерам дефицита местных бюджетов, уровню и составу муниципального долга, исполнению бюджетных и долговых обязательств муниципальных образований.

Помимо Бюджетного кодекса Российской Федерации, важную роль в регулировании бюджетных вопросов в муниципальных образованиях играет Федеральный закон от 06 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

В соответствии со статьей 52 указанного выше закона, каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет (местный бюджет). Бюджет муниципального района (районный бюджет) и свод бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав муниципального района (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет муниципального района. Бюджет городского округа с внутригородским делением и свод бюджетов внутригородских районов, входящих в состав городского округа с внутригородским делением (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет городского округа с внутригородским делением.

В качестве составной части бюджетов городских и сельских поселений могут быть предусмотрены сметы доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями.

Составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля его исполнения, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета осуществляются органами местного самоуправления самостоятельно с соблюдением требований, установленных Бюджетным кодексом Российской Федерации.

Проект местного бюджета, решение об утверждении местного бюджета, годовой отчет о его исполнении, ежеквартальные сведения о ходе исполнения местного бюджета и о численности муниципальных служащих органов местного самоуправления, работников муниципальных учреждений с указанием фактических расходов на оплату их труда подлежат официальному опубликованию. Органы местного самоуправления поселения обеспечивают жителям поселения возможность ознакомиться с указанными документами и сведениями в случае невозможности их опубликования.

Формирование расходов местных бюджетов осуществляется в соответствии с расходными обязательствами муниципальных образований, устанавливаемыми и исполняемыми органами местного самоуправления данных муниципальных образований в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса Российской Федерации. Исполнение расходных обязательств муниципальных образований осуществляется за счет средств соответствующих местных бюджетов.

Проект местного бюджета и отчет о его исполнении должны выноситься на публичные слушания, что позволяет обеспечивать возможность влияния граждан на формирование и исполнение местного бюджета.

Как было отмечено выше, к местным налогам и сборам относятся: земельный налог, налог на имущество физических лиц; торговый сбор.

Доходы от этих налогов и сборов в полном объеме зачисляются в местный бюджет. Другими источниками доходов местных бюджетов являются отчисления от федеральных и региональных налогов, а также межбюджетные трансферты, субсидии и дотации из вышестоящих бюджетов.

Основную долю расходов местных бюджетов составляют расходы на жилищно-коммунальное хозяйство, образование и здравоохранение. Большой объем расходов на ЖКХ связан с предоставлением субсидий на оплату жилья и коммунальных услуг. Поскольку субсидируется не все жилье, а только муниципальное, в крупных городах расходы на ЖКХ – наиболее значительная статья, а в сельской местности, где жилищный фонд в основном находится в частной собственности, доля расходов по статье ЖКХ намного ниже.

§ 1.5.2 Налогообложение граждан и организаций

1.5.2.1 Общие положения. Основные понятия

Под налогом понимается обязательный безвозмездный платеж, взимаемый государством в лице налоговых органов с организаций или физических лиц. Налоги являются основным источником доходов государства. Знание основ налогообложения полезно для налогоплательщиков, так как помогает улучшить финансовое положение семьи путем законного увеличения социальных доходов и сокращения налоговых платежей.

Главный закон, регулирующий налоговые отношения, – это Налоговый кодекс Российской Федерации. Он устанавливает общие принципы налоговой системы в России, виды налогов, категории налогоплательщиков, налоговые ставки, порядок исчисления налогов и их уплаты, ответственность за неуплату налогов.

Налогоплательщик – физическое или юридическое лицо (организация, предприятие), на которое законом возложена обязанность уплачивать налоги.

Объект налогообложения – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее

стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. Проще говоря, объект налогообложения – это обстоятельство или событие, в результате которого возникает обязанность заплатить налог. Для гражданина объектом налогообложения может быть полученный им доход, имущество (например, земельный участок, автомобиль или гараж), факт получения наследства и др.

Налоговая база – это стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения. Исходя из размера налоговой базы, рассчитывается сумма налога. Так, например, в случае подоходного налога налоговой базой является сумма доходов, с которой гражданин обязан заплатить подоходный налог. А для транспортного налога налоговой базой является мощность автомобиля, выраженная в лошадиных силах. Во всех случаях сумма налога определяется путем применения ставки налогообложения к рассчитанной налоговой базе.

Ставка налогообложения – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Ставка налогообложения может быть твердой, в этом случае законом определена сумма налога в рублях с каждой единицы налоговой базы (например, 2,5 или 3,5 руб. с одной лошадиной силы мощности двигателя при уплате транспортного налога). Чаще ставка налогообложения выражена в процентах от налоговой базы: если ставка НДФЛ равна 13%, а налоговая база определена в 40 000 руб., то сумма налога составит 5 200 руб.

Различают *пропорциональную, прогрессивную и регрессивную налоговые ставки*. Прогрессивные налоговые ставки возрастают с ростом налоговой базы, регрессивные – уменьшаются, пропорциональные – остаются неизменными независимо от размера налоговой базы. Так, например, ставка НДФЛ в России сейчас является пропорциональной – 13% независимо от суммы дохода (кроме некоторых отдельных видов дохода), но во многих странах она является прогрессивной: при достижении определённого более высокого уровня

доходов налог с величины превышения над этим уровнем начинает взиматься по более высокой ставке.

Налоговый период – период времени, в течение которого формируется налоговая база, на основании которой исчисляется сумма налога. Налоговый период может составлять календарный месяц, квартал, календарный год или иной период времени. Так, например, налоговым периодом по НДФЛ признается календарный год. При определении налоговой базы для НДФЛ учитываются все доходы, полученные налогоплательщиком в течение календарного года.

Налоговая декларация – заявление налогоплательщика (письменное или в электронной форме) об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. Налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством.

Налоговые агенты – лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации. Например, работодатель является налоговым агентом по удержанию суммы НДФЛ с заработной платы и иных доходов, которые он выплачивает своим работникам.

Основные обязанности налогоплательщиков:

- уплачивать законно установленные налоги;
- встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена законодательством;
- вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством;

- представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством;
- представлять в налоговые органы и их должностным лицам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
- нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на него обязанностей налогоплательщик (плательщик сбора, плательщик страховых взносов) несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.5.2.2 Виды налогов. Прямые и косвенные налоги

В параграфе 1.4.1 упоминалось деление налогов на федеральные, региональные и местные. Существуют и другие классификации налогов, например, все налоги можно разделить на прямые и косвенные.

Прямые налоги – такие, базой для которых является объект налогообложения, принадлежащий самому налогоплательщику, а именно его доход или имущество. К прямым налогам относятся земельный налог, налог на доходы физических лиц, налоги на прибыль, налоги на имущество, транспортный налог.

Косвенные налоги, или налоги с оборота, формируются в виде надбавки к цене либо тарифу, поэтому получается, что налогоплательщик, который уплачивает соответствующий налог в бюджет, уже переложил эти издержки на своего контрагента (покупателя, клиента). Такие налоги легче взимать, чем налоги на прибыль или на доходы, так как прибыль можно искусственно занижить, а величину оборота спрятать значительно сложнее. К косвенным относятся НДС, а также различные акцизы.

Основные характеристики федерального бюджета

	Млрд руб.				% ВВП			
	2019 (оценка)	2020 (проект)	2021 (проект)	2022 (проект)	2019 (оценка)	2020 (проект)	2021 (проект)	2022 (проект)
Доходы	20 174,9	20 379,4	21 246,5	22 058,3	18,5	18,1	17,7	17,2
В том числе:								
нефтегазовые доходы	8 239,5	7 472,2	7 679,4	7 730,6	7,6	6,6	6,4	6,0
ненефтегазовые доходы	11 935,5	12 907,1	13 567,1	14 327,6	10,9	11,4	11,3	11,1
Расходы	18 293,7	19 503,3	20 634,0	21 763,3	16,8	17,3	17,1	16,9
Дефицит (-) / профицит (+)	1 881,2	876,1	612,5	295,0	1,7	0,8	0,5	0,2
Ненефтегазовый дефицит	-6 358,3	-6 596,2	-7 066,9	-7 435,7	5,8	5,8	5,9	5,8

Табл.2. Источник: пояснительная записка к проекту федерального закона «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов»

Журнал *Economy Times* в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://economytimes.ru/kurs-rulya/federalnyy-byudzhel-na-2020-2022-gody-osnovnye-parametry>

Для предпринимателей, чей бизнес не связан ни с добычей полезных ископаемых, ни с внешнеэкономической деятельностью, наиболее важными являются такие налоги, как НДС (глава 21 Налогового кодекса Российской Федерации) и налог на прибыль (глава 25 Налогового кодекса Российской Федерации).

Объектом налогообложения НДС является реализация товаров, работ, услуг на территории Российской Федерации (включая безвозмездную передачу товаров, результатов работ, оказание услуг). Соответственно налогоплательщики – это организации, которые реализуют товары, работы, услуги. Система исчисления и оформления НДС очень сложна, для нас достаточно знать следующую его особенность как косвенного налога: при реализации товара продавец добавляет к цене, которую он желает выручить за

товар, налог по установленной ставке, и включает его в итоговую цену товара, затем он обязан уплатить в бюджет полученную сумму налога. Но при этом налогоплательщик имеет право вычесть из общей суммы НДС, которую он должен уплатить в бюджет, те суммы НДС, которые он сам уплатил своим поставщикам при покупке у них товаров (работ, услуг).

Базовая ставка НДС – 20%, по некоторым товарам она составляет 10%, по некоторым – равна нулю.

Объектом обложения налогом на прибыль организаций является прибыль, то есть полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, – но не всех расходов, а только тех, которые в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации принимаются для расчета налоговой базы по налогу на прибыль. Соответственно прочие расходы не уменьшают налоговую базу – иногда говорят, что они «должны платиться за счет прибыли», хотя это не совсем точная формулировка. Расходы (затраты, а в некоторых случаях также и убытки) должны быть обоснованными, то есть экономически оправданными, и документально подтвержденными.

Базовая ставка налога на прибыль – 20%, при этом 2% (3% в 2017–2020 гг.), зачисляется в федеральный бюджет, а 18% (17% в 2017–2020 гг.) – в бюджеты субъектов Российской Федерации. Субъекты Российской Федерации могут снижать эту ставку для отдельных категорий налогоплательщиков, но не ниже чем до 13,5% (12,5% в 2017–2020 гг.), если иное не предусмотрено Налоговым кодексом Российской Федерации.

Для некоторых категорий налогоплательщиков или для некоторых видов доходов устанавливаются другие ставки налога на прибыль: 9%, 10%, 13%, 15%, 30%, а иногда и 0%.

1.5.2.3 Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) наиболее интересен для граждан, поскольку практически каждый из нас является его плательщиком. Правда, в большинстве случаев он взимается автоматическим образом, без

участия самого гражданина, и поэтому многие люди не воспринимают его как что-то имеющее непосредственное отношение к ним. Между тем полезно не только представлять общие принципы взимания НДФЛ, но и знать, какие доходы освобождаются от налогообложения, и какие бывают налоговые вычеты – то есть возможности получить обратно от государства часть уплаченного налога.

Налогоплательщиками по НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами России (лица, находящиеся на территории Российской Федерации более 183 дней в календарном году), а также нерезиденты, получающие доходы от источников в Российской Федерации. Объект налогообложения – доход, полученный налогоплательщиками от источников в Российской Федерации, а для резидентов также и доход от источников за пределами Российской Федерации.

Базовая ставка НДФЛ для налоговых резидентов Российской Федерации составляет 13%, причем эта ставка является «плоской» – она не повышается по мере увеличения доходов гражданина. По некоторым видам доходов установлено освобождение от НДФЛ, по другим – повышенная ставка 35% (например, выигрыши в лотерею, призы и т.п.) Для налоговых нерезидентов Российской Федерации базовая ставка НДФЛ составляет 30%, по некоторым доходам – 13% или 15%.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Доходы в натуральной форме – это оплата за гражданина организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика; полученные и бесплатно товары и услуги, оплата труда в натуральной форме. Казалось бы, деньги не получены

– с чего же платить налог? Между тем такая обязанность у налогоплательщика в этой ситуации все равно возникает. Материальная выгода – это экономия на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами по ставкам ниже рыночных, приобретение товаров (работ, услуг) по ценам ниже рыночных, – с разницы надо опять-таки уплатить налог.

Свои тонкости и сложности есть при определении налоговой базы с доходов в виде страховых выплат (многие виды страховых выплат не облагаются НДФЛ) или пенсии от негосударственного пенсионного фонда, с доходов по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Отдельно стоит отметить специфику НДФЛ с процентов по банковским вкладам: налог не взимается вообще, если процентная ставка по вкладу составляет менее чем ставка рефинансирования Банка России¹³⁵, увеличенная на 5 процентных пунктов, а вот с превышения взимается уже 35% налога.

Налоговым периодом по НДФЛ является календарный год, но это не значит, что данный налог уплачивается один раз в году: напротив, в общем случае он взимается «у источника», то есть то лицо, которое выплачивает доход гражданину, должно удержать налог и сразу перечислить его в бюджет. Это работодатели по трудовому договору, организации, выплачивающие гражданину вознаграждение по гражданско-правовому договору, финансовые организации (брокеры, управляющие, УК, страховые компании), выплачивающие доход клиентам и т.д.

Но есть и такие виды доходов физических лиц, когда плательщик не является налоговыми агентом, например, если гражданин сдает квартиру в аренду другому гражданину, продает недвижимое имущество, покупает или продает драгоценные металлы в виде слитков и т.п. Такие граждане должны по итогам календарного года заполнить и подать в налоговые органы налоговую декларацию по НДФЛ и перечислить НДФЛ в бюджет

¹³⁵ С 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату, и самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

самостоятельно. Впрочем, если гражданин владел недвижимостью более 5 лет (а в некоторых случаях – более 3 лет), то налог с дохода от ее продажи не взимается.

Наконец, надо сказать несколько слов о *налоговых вычетах*. Они бывают нескольких категорий: *стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные и профессиональные*.

Стандартные налоговые вычеты (статья 218 Налогового кодекса Российской Федерации) предоставляются родителям, имеющим несовершеннолетних детей, инвалидам, гражданам, принимавшим участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, гражданам, участвовавшим в испытаниях ядерного оружия, Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации, участникам Великой Отечественной войны и др. Размеры таких вычетов составляют в зависимости от категории льготников 500, 1400, 3000 рублей в месяц. В ближайшем будущем планируется изменить суммы таких льгот.

Социальные налоговые вычеты (статья 219 Налогового кодекса Российской Федерации) предоставляются:

- в сумме пожертвований благотворительным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям и т.п. – в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% от дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению;
- в сумме, уплаченной налогоплательщиком за обучение своих детей в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка;
- в сумме, уплаченной налогоплательщиком за свое обучение, за медицинские услуги, оказанные ему и его близким родственникам, за прохождение независимой оценки своей квалификации, а также уплаченных пенсионных взносов по договору негосударственного

пенсионного обеспечения и уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, – в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период;

- по дорогостоящим видам лечения, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, – в размере фактически произведенных расходов.

Инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 и 214.9 Налогового кодекса Российской Федерации) предоставляются гражданам при продаже ценных бумаг, которые находились в собственности налогоплательщика более трех лет; при внесении средств на ИИС или при получении положительного финансового результата по операциям, учитываемым на ИИС (подробнее об ИИС см. подпараграф 1.3.1.7 параграф 1.3.1 или сайт Группы «Московская Биржа»).¹³⁶

Имущественные налоговые вычеты (статья 220 Налогового кодекса Российской Федерации) предоставляются при продаже имущества (жилая недвижимость и земля – до 1 млн руб., прочее имущество, кроме ценных бумаг, – до 250 000 руб.), доли в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве, при выкупе недвижимого имущества для государственных или муниципальных нужд, при приобретении или строительстве жилья (до 2 млн руб. один раз в жизни), при погашении процентов по целевым займам (кредитам), израсходованным на новое строительство либо приобретение жилья, (до 3 млн руб.). В случае владения недвижимостью более трех лет (с 01 января 2016 г более пяти лет, с некоторыми исключениями, однако рассматриваются варианты возврата к трехлетнему сроку владения)) налоговая ставка НДФЛ при продаже ноль процентов.

¹³⁶ Сайт Группы «Московская Биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/s188>

Профессиональные налоговые вычеты (статья 221 Налогового кодекса Российской Федерации) получают индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты и другие лица, занимающиеся частной практикой, налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, – в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

1.5.2.4 Упрощенная система налогообложения и налог на профессиональный доход

Упрощенная система налогообложения (далее – «УСН») является еще одним специальным режимом налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей (глава 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации). Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется налогоплательщиками добровольно. Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, определяемые в соответствии со статьей 248 настоящего Кодекса, не превысили 112,5 млн руб.

Такие налогоплательщики освобождаются от уплаты налога на прибыль и налога на имущество организаций (соответственно для индивидуальных предпринимателей – от уплаты НДФЛ и налога на имущество физических лиц), а также не признаются плательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на территорию Российской Федерации.

Объектом налогообложения в рамках УСН признаются либо доходы в полном объеме, либо доходы, уменьшенные на величину расходов (перечень расходов, принимаемых к зачету, подробно определен в главе 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации).

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком. Если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6% (законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 1% до 6% в зависимости от категорий налогоплательщиков, а в некоторых случаях – даже 0%). Если же объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15% (законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные ставки в пределах от 5% до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков).

В ноябре 2018 г. Государственная дума утвердила в третьем чтении Федеральный закон от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан». Этот налог затронет самозанятых граждан. Эксперимент прошел в 2019 г. Налоговая ставка устанавливается в 4% с дохода от работы с физлицами и 6% – при работе с организациями. Эксперимент затронул самозанятых с доходом до 2,4 млн руб. В 2020 г. данный налог расширили на 19 регионов.¹³⁷ Граждане, кто перейдет на профессиональный доход, будут освобождаться от уплаты НДФЛ в отношении доходов, полученных от профессиональной деятельности, так же они не будут выплачивать НДС, за исключением случаев при ввозе товаров на территорию России.

§ 1.5.3 Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации

Социальное обеспечение – очень широкое понятие, включающее в себя различные формы финансовой и нефинансовой поддержки социально незащищенных категорий граждан со стороны государства и местных властей, в том числе социальное страхование и социальную помощь. Это делается в

¹³⁷ Сайт информационного агентства РИА Новости в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://ria.ru/20191215/1562418759.html>

целях обеспечения социальной стабильности, снижения дифференциации уровня жизни населения, обеспечения приемлемого качества жизни для всех социальных групп. Согласно Конституции России, Российская Федерация – социальное государство, поэтому забота о таких категориях населения облечена в законодательные формы.

Достаточно большое количество людей на разных этапах своей жизни не могут обеспечить себе приемлемый уровень материального благосостояния или получить его от своих ближайших родственников. Можно указать следующие категории социально незащищенных граждан:

- граждане, утратившие трудоспособность в связи с возрастом;
- граждане, утратившие трудоспособность в связи с инвалидностью, либо являющиеся инвалидами с детства;
- люди с тяжелыми заболеваниями;
- дети-сироты;
- матери-одиночки и их дети;
- многодетные семьи;
- женщины в период беременности и ухода за ребенком;
- безработные;
- семьи с низкими доходами, не обеспечивающими прожиточного минимума.

Таким образом, причины тяжелого материального положения могут быть различными. Более того, не все перечисленные выше факторы однозначно приводят к тяжелому материальному положению, например, многодетные семьи могут быть и достаточно обеспеченными, или пожилые люди могут ко времени прекращения своей трудоспособности накопить достаточные сбережения. Тем не менее, указанные ранее категории находятся в той или иной степени в группе риска, поэтому государство предоставляет им возможности получения материальной поддержки.

1.5.3.1 Общие положения об обязательном социальном страховании

Обязательное социальное страхование (далее – «ОСС») – это часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством, иных категорий граждан вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством об ОСС. В целом ряде случаев ОСС распространяется также на лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и на некоторые иные категории граждан.

Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:

- устойчивость финансовой системы ОСС, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;
- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по ОСС независимо от финансового положения страховщика;
- обязательность уплаты страхователями страховых взносов;

- ответственность за целевое использование средств ОСС;
- государственное регулирование системы ОСС, обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы ОСС.

Субъектами ОСС являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица.

Страхователи – организации и граждане, обязанные уплачивать страховые взносы, а в отдельных случаях выплачивать отдельные виды страхового обеспечения. Страхователями являются также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные уплачивать страховые взносы.

Страховщики – коммерческие или некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев. Три главных страховщика по ОСС – это Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) и Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС).

Застрахованные лица – граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по ОСС возникают в соответствии с федеральными законами.

Таким образом, по всем видам социального страхования источником финансирования расходов являются страховые взносы, которые работодатели (организации и индивидуальные предприниматели) платят за своих работников пропорционально их зарплатам и другим вознаграждениям. См. 1.4.1.5 Внебюджетные фонды. Страховые взносы. За неуплату взносов или их неверный расчет работодатели несут административную ответственность.

Социальные страховые риски разнообразны. Социальные страховые риски разнообразны. Это и необходимость получения медицинской помощи или утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), утрата другого дохода в связи с наступлением страхового случая, или дополнительные расходы застрахованного лица или членов его семьи в связи с наступлением страхового случая.

Страховыми случаями признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, заболевание, травма, несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание, беременность и роды, рождение ребенка (детей), уход за ребенком в возрасте до полутора лет и другие случаи, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страховым обеспечением по отдельным видам ОСС являются:

- оплата медицинской организации расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;
- пенсия по старости;
- пенсия по инвалидности;
- пенсия по случаю потери кормильца;
- пособие по временной нетрудоспособности;
- страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием, оплата дополнительных расходов на медицинскую реабилитацию, санаторно-курортное лечение, социальную и профессиональную реабилитацию;
- пособие по беременности и родам;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- социальное пособие на погребение;

- иные виды страхового обеспечения, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

1.5.3.2 Государственное пенсионное обеспечение

В Российской Федерации предусмотрены *страховые пенсии – по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца, социальные пенсии*, а также *накопительные пенсии*, которые могут выплачиваться как государственным Пенсионным фондом Российской Федерации, так и негосударственными пенсионными фондами.

Информация о системе пенсионного обеспечения в Российской Федерации приведена в параграфе 1.3.9.

1.5.3.3 Обязательное медицинское страхование (система ОМС)

Обязательное медицинское страхование – это та система, которую мы с советских времен привыкли называть «*бесплатным здравоохранением*». Принципы ее организации и финансирования установлены Федеральным законом от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

В этой системе участвуют: работодатели как плательщики взносов, ФНС России, федеральный ФОМС, территориальные фонды системы ОМС, созданные в субъектах Российской Федерации, страховые медицинские организации, собственно медицинские организации, оказывающие гражданам медицинские услуги, и, наконец, граждане как застрахованные лица, получатели медицинских услуг. Отметим, что застрахованными лицами в системе ОМС являются все граждане, а не только работающие. Страховые взносы за работающих граждан уплачивают работодатели в размере 5,1% от зарплаты, но эти средства не персонифицируются, а идут в «общий котел»: работник с высокой зарплатой не имеет прав на большее количество медицинских услуг по системе ОМС, чем его коллега с низкой зарплатой.

Взносы за неработающих граждан уплачиваются из средств региональных бюджетов (фиксированная сумма, подлежащая ежегодной индексации).

В системе ОМС действуют базовая программа, предусматривающая про застрахованных лиц на бесплатную медицинскую помощь по всей территории России, и территориальные программы, дающие право на бесплатную медицинскую помощь на территории субъекта Российской Федерации, в котором гражданину выдан полис системы ОМС. Функции страховщика в системе ОМС в рамках базовой программы выполняет ФОМС, в рамках территориальных программ – территориальные фонды системы ОМС. Отдельные полномочия страховщика осуществляют страховые медицинские организации на основании договоров о финансовом обеспечении системы ОМС, которые они заключают с территориальными фондами.

Медицинские организации, осуществляющие деятельность в сфере системы ОМС, могут быть как государственными, так и частными, они должны быть включены в специальный реестр. Участие в системе ОМС налагает на них обязанности бесплатно оказывать обратившимся застрахованным лицам медицинскую помощь в формах и в пределах, предусмотренных базовой и территориальными программами системы ОМС, вести учет оказанных услуг и сдавать соответствующую отчетность, а взамен они получают средства за оказанную медицинскую помощь от страховых медицинских организаций по тарифам, предусмотренным законодательством. Между медицинской организацией и страховой медицинской организацией заключается договор на оказание и оплату медицинской помощи по системе ОМС. А вот застрахованное лицо не заключает никакого договора с медицинской организацией. Ему необходимо получить в выбранной им страховой медицинской организации полис системы ОМС и в дальнейшем предъявлять его при общении с медицинскими организациями.

Базовая программа системы ОМС определяет виды медицинской помощи, перечень страховых случаев, структуру тарифа на оплату медицинской помощи, способы оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным

лицам в системе ОМС на территории Российской Федерации за счет средств системы ОМС, а также критерии доступности и качества медицинской помощи. Страховое обеспечение в соответствии с базовой программой системы ОМС устанавливается исходя из стандартов медицинской помощи и порядков оказания медицинской помощи, установленных уполномоченным федеральным органом исполнительной власти (Минздравом России) на основании федерального закона от 21 ноября 2011 г. 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан Российской Федерации». Права застрахованных лиц на бесплатное оказание медицинской помощи, установленные базовой программой системы ОМС, являются едиными на всей территории Российской Федерации.

В рамках базовой программы системы ОМС оказываются первичная медико-санитарная помощь, включая профилактическую помощь, скорая медицинская помощь (за исключением санитарно-авиационной эвакуации, осуществляемой воздушными судами), специализированная медицинская помощь, в том числе высокотехнологичная медицинская помощь, в следующих случаях:

- инфекционные и паразитарные болезни, за исключением заболеваний, передаваемых половым путем, туберкулеза, ВИЧ-инфекции и синдрома приобретенного иммунодефицита;
- новообразования;
- болезни эндокринной системы;
- расстройства питания и нарушения обмена веществ;
- болезни нервной системы;
- болезни крови, кроветворных органов;
- отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм;
- болезни глаза и его придаточного аппарата;
- болезни уха и сосцевидного отростка;
- болезни системы кровообращения;
- болезни органов дыхания;

- болезни органов пищеварения;
- болезни мочеполовой системы;
- болезни кожи и подкожной клетчатки;
- болезни костно-мышечной системы и соединительной ткани;
- травмы, отравления и некоторые другие последствия воздействия внешних причин;
- врожденные аномалии (пороки развития);
- деформации и хромосомные нарушения;
- беременность, роды, послеродовой период и аборты;
- отдельные состояния, возникающие у детей в перинатальный период.

Правительство Российской Федерации вправе при утверждении базовой программы системы ОМС устанавливать дополнительный перечень заболеваний и состояний, включаемых в базовую программу системы ОМС в качестве случаев оказания медицинской помощи.

Территориальная программа системы ОМС включает в себя виды и условия оказания медицинской помощи (включая перечень видов высокотехнологичной медицинской помощи, который также содержит и методы лечения), перечень страховых случаев, установленные базовой программой системы ОМС, и определяет с учетом структуры заболеваемости в субъекте Российской Федерации значения нормативов объемов предоставления медицинской помощи в расчете на одно застрахованное лицо, нормативов финансовых затрат на единицу объема предоставления медицинской помощи в расчете на одно застрахованное лицо и норматива финансового обеспечения территориальной программы системы ОМС в расчете на одно застрахованное лицо.

1.5.3.4 Государственная поддержка граждан, имеющих детей

Данный вид социальной поддержки очень важен в условиях снижения рождаемости, поскольку рождение и воспитание детей обычно приводят к

увеличению расходов и снижению доходов семьи, а значит, даже небольшая дополнительная финансовая поддержка может оказаться весьма полезной.

Существуют различные виды государственных пособий, связанных с рождением и воспитанием детей:

- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- пособие на ребенка;
- единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью;
- единовременное пособие беременной жене военнослужащего, проходящего военную службу по призыву;
- ежемесячное пособие на ребенка военнослужащего, проходящего военную службу по призыву.

Общее регулирование вопросов, связанных с выплатой пособий на детей, определяется Федеральным законом от 19 мая 1995 года № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» и Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством». Отдельные дополнительные формы государственной поддержки граждан, имеющих детей, определяются специальными законами.

Порядок и условия назначения и выплаты большинства указанных государственных пособий устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти (сейчас действует приказ Минздравсоцразвития от 23 декабря 2009 г. N 1012н), а порядок назначения и выплаты пособия на ребенка устанавливается законами и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации.

Откуда берутся средства на выплату государственных пособий гражданам, имеющим детей? Пособия для работающих женщин, временно прекращающих работу в связи с беременностью и родами (пособие по беременности и родам, единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности, единовременное пособие при рождении ребенка, ежемесячное пособие по уходу за ребенком лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) финансируются за счет средств ФСС. В других случаях это средства федерального бюджета, средства бюджетов субъектов Российской Федерации (в том числе в части регулярно выплачиваемых пособий на ребёнка), субвенций федерального бюджета субъектам Российской Федерации и др. Средства перечисляются по почте или на банковские счета получателей.

Конкретные суммы указанных пособий определяются федеральными законами или в установленном ими порядке. Они могут быть привязаны к размеру зарплаты конкретной женщины, уходящей в отпуск по уходу за ребенком, или выражаться в твердой сумме, установленной законом (в этом случае, как правило, суммы ежегодно индексируются). Например, пособие по беременности и родам работавшей женщине, за которую уплачивались взносы на обязательное социальное страхование, рассчитывается исходя из ее заработка за последние 2 года до наступления отпуска по беременности и родам. Далее полученная сумма делится на 730 и умножается на число календарных дней, приходящихся на период отпуска по беременности и родам.

Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности (до двенадцати недель), с февраля 2020 г. выплачивается в размере 675,15 рублей, единовременное пособие при рождении ребенка – в размере 18004,12 руб. Расчет таких пособий зависит от коэффициента индексации, который утверждается Постановлением Правительства Российской Федерации к 01 февраля года. Например, в 2020 г.,

коэффициент принят в размере 1,03,¹³⁸ соответственно, чтобы рассчитать пособие с 01 февраля 2020 г. необходимо взять значение пособия за прошлый год и умножить на 1,03.

В 2020 г. минимальный размер ежемесячного пособия по уходу первым ребенком до 1.5 лет (зависит от федерального МРОТ, МРОТ в 2020 г будет 12130 руб.), а значит минимальная сумма равна 4852 руб., за вторым ребенком и последующими детьми минимальное пособие за детьми до 1,5 лет будет 6751,54 руб. Максимальное будет 27 984,66 руб.

Отдельно следует сказать о такой форме государственной поддержки семей, имеющих детей, как материнский (семейный) капитал. Это единовременное предоставление крупной суммы (в 2019 г. – 453026 рублей, в 2020 г. – 466617 руб.) женщине, родившей второго ребенка, а если выплата не была получена при рождении второго ребенка – то третьего или последующего ребенка (но не более одного раза одной женщине). Следует учесть, что эта сумма не выплачивается «живыми деньгами» и не может быть потрачена произвольным образом: эти средства можно направить либо на улучшение жилищных условий (покупка дома, квартиры, погашение ипотечного кредита и т.д. – это наиболее частное использование материнского капитала), либо на платное образование для детей, в том числе дошкольное¹³⁹, либо на финансирование накопительной пенсии для матери (наименее популярный вариант). С 2015 г. появился еще один вариант использования материнского капитала – приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов.

Средства на финансирование программы материнского капитала выделяются из федерального бюджета, их оператором выступает Пенсионный фонд Российской Федерации. Регулирование этих отношений установлено

¹³⁸ Сайт Правительства Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://government.ru/docs/38877/>

¹³⁹ Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.pfrf.ru/grazdanam/family_capital/что_nuzh_znat/ и <http://www.pfrf.ru/branches/perm/news~2019/12/24/196700>

Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Президент Российской Федерации в своем Послании обоим палатам Федерального собрания Российской Федерации в феврале 2019 г. и в январе 2020 г. предложил широкий спектр инициатив в рамках социальной и демографической политики государства. Например, для многодетных семей будет действовать льготная ставка по ипотеке на всем сроке действия договора. Ознакомится с Посланием Президента Российской Федерации 2019 г. можно на сайте Президента Российской Федерации.¹⁴⁰ Недавно изменились размеры пособий для детей до 3-х лет.¹⁴¹

По результатам Послания Президента Российской Федерации Федеральному собранию Российской Федерации в 2020 г. с 01 января 2020 г. появится ежемесячное пособие на детей от трех до семи лет. Все о новых мерах, предложенных в послании, можно прочитать на сайте Президента Российской Федерации.¹⁴² Также приведен анализ предложений.¹⁴³

1.5.3.5 Социальная поддержка безработных граждан

Безработица – серьезная социальная проблема: если люди в трудоспособном возрасте, желающие найти работу, не могут найти приемлемой для себя формы занятости, они становятся бременем для своих семей, не могут выполнять функции кормильца для детей и пожилых родителей, а массовая безработица чревата социальными конфликтами. В

¹⁴⁰ Сайт Президента Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://kremlin.ru/events/president/news/59863>

¹⁴¹ ...Согласно закону, теперь нуждающимся семьями будут считаться те, где доход ниже двукратной величины этого показателя. Для них одновременно вводятся ежемесячные выплаты на первого и второго ребенка от полутора до трех лет в размере прожиточного минимума. ...Также в законе говорится об увеличении срока со дня рождения ребенка, в течение которого можно подать заявление о выплате. В настоящее время это полтора года, а будет три... Сайт информационного агентства РИА Новости в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://ria.ru/20190802/1557132163.html>

¹⁴² Сайт Президента Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://kremlin.ru/events/president/news/62582>

¹⁴³ Сайт газеты «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (см. раздел статьи «Социальная политика») - https://www.kommersant.ru/doc/4220491?from=doc_vrez

рыночной экономике полностью преодолеть безработицу практически невозможно, но государство старается уменьшить ее негативные последствия:

- создаются службы занятости (в просторечии – «биржи труда»), где люди, ищущие работу, должны регистрироваться и получать информацию о потенциально подходящих для них вакансиях;
- создаются системы профессиональной переподготовки, чтобы люди, чьи профессии оказались невостребованными, могли освоить более перспективные виды деятельности;
- безработным (официально зарегистрированным и ищущим работу) выплачиваются пособия по безработице – небольшие, чтобы не стимулировать людей к иждивенчеству, но позволяющие «удержаться на плаву» некоторое время в состоянии поиска работы, пока не удастся найти что-то подходящее;
- государство может поощрять предпринимателей, создающих новые рабочие места, в форме налоговых льгот или прямых денежных субсидий;
- в критических экономических ситуациях, при массовой безработице, государство может само напрямую создавать временные рабочие места, организуя так называемые общественные работы – например, строительство дорог, мостов, иных инфраструктурных объектов.

В России система мер по поддержке занятости и социальной защите безработных установлена Законом Российской Федерации от 19 апреля 1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации». Согласно статье 28 данного закона, государство гарантирует безработным:

- выплату пособия по безработице, в том числе в период временной нетрудоспособности безработного;
- выплату стипендии в период прохождения профессионального обучения и получения дополнительного профессионального образования по направлению органов службы занятости, в том числе в период временной нетрудоспособности;

- возможность участия в оплачиваемых общественных работах.

Пособие по безработице выплачивается гражданам, уволенным по любым основаниям, за исключением ряда категорий работников, и устанавливается в процентном отношении к среднему заработку, исчисленному за последние 3 месяца по последнему месту работы, если они в течение 12 месяцев, предшествовавших началу безработицы, имели оплачиваемую работу не менее 26 недель на условиях полного рабочего дня (полной рабочей недели) или на условиях неполного рабочего дня (неполной рабочей недели) с пересчетом на 26 недель с полным рабочим днем (полной рабочей неделей).

В иных случаях, в том числе гражданам, впервые ищущим работу (ранее не работавшим), или стремящимся возобновить трудовую деятельность после длительного (более одного года) перерыва, или уволенным за нарушение трудовой дисциплины или другие виновные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, или уволенным по любым основаниям в течение 12 месяцев, предшествовавших началу безработицы, и имевшим в этот период оплачиваемую работу менее 26 недель, а также гражданам, направленным органами службы занятости на обучение и отчисленным за виновные действия, пособие по безработице устанавливается в размере минимальной величины пособия по безработице, если иное не предусмотрено законом. Минимальная величина пособия по безработице в 2020 г. минимальная величина в месяц будет 1500 руб., максимальная 8000 руб., максимальная для предпенсионеров 11280 руб.

Мероприятия по социальной поддержке безработных граждан финансируются за счет средств федерального бюджета, а также бюджетов субъектов Российской Федерации.

1.5.3.6 Страхование временной нетрудоспособности, профессиональных заболеваний и несчастных случаев на производстве

Перечисленные в заглавии главы риски связаны с трудовой деятельностью человека. Временная нетрудоспособность из-за болезни может быть не вызвана трудовой деятельностью, но она мешает осуществлять

трудовую деятельность и получать за это заработную плату, – можно ли застраховать этот риск и получать зарплату, когда болеешь? Наверное, да, если регулярно уплачивать страховые взносы с зарплаты. Профессиональное заболевание может привести к прекращению трудовой деятельности, а может, напротив, не препятствовать ее осуществлению, но в любом случае оно требует лечения или, по крайней мере, какой-то компенсации. Логично, чтобы этот риск страховался в рамках системы трудовых отношений, причем платить взносы по справедливости следует не только с зарплаты: работодатель тоже должен платить взносы пропорционально количеству рабочих мест, потенциально опасных с точки зрения профессиональных заболеваний. Примерно таким же должен быть подход и к несчастным случаям, связанным с выполнением трудовых обязанностей.

Страхование этих рисков регулируется двумя федеральными законами: законом от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и законом от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Для детального изучения порядка обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности, в связи с материнством, от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний можно ознакомиться с вышеуказанными законами.

1.5.3.7 Государственная социальная помощь

Государственная социальная помощь распространяется на малоимущие семьи, малоимущих одиноко проживающих граждан и иные категории граждан, предусмотренные Федеральным законом от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи». К ней относятся социальные пособия, социальные доплаты к пенсии, субсидии, предоставление социальных услуг и жизненно необходимых товаров.

Социальное пособие – безвозмездное предоставление гражданам определенной денежной суммы за счет бюджетных средств.

Субсидия – полная или частичная оплата предоставляемых гражданам социальных услуг.

Социальная доплата к пенсии – предоставление гражданину (пенсионеру) дополнительной денежной суммы к пенсии (с учетом денежных выплат и мер социальной поддержки в натуральной форме) до величины прожиточного минимума пенсионера. Социальная доплата к пенсии состоит из федеральной социальной доплаты к пенсии или региональной социальной доплаты к пенсии.

Далеко не все малоимущие граждане обречены быть малоимущими навсегда – есть много людей, попавших в трудную жизненную ситуацию (обстоятельства, которые ухудшают условия жизнедеятельности гражданина), которую он не может преодолеть самостоятельно, но, возможно, сможет даже при сравнительно небольшой помощи извне. Система государственной социальной помощи использует такие понятия, как «социальный контракт» и «программа социальной адаптации». Социальный контракт – это соглашение между гражданином и органом социальной защиты населения, в соответствии с которым орган социальной защиты обязуется оказать гражданину государственную социальную помощь, а гражданин – реализовать мероприятия, предусмотренные программой социальной адаптации. А программа социальной адаптации – разработанные органом социальной защиты совместно с гражданином мероприятия, которые направлены на преодоление трудной жизненной ситуации, включая виды, объем и порядок реализации этих мероприятий.

Право на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг имеют следующие категории граждан:

- инвалиды войны;
- участники Великой Отечественной войны;
- ветераны боевых действий;

- лица, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- члены семей погибших (умерших) инвалидов войны, участников Великой Отечественной войны и ветеранов боевых действий;
- инвалиды;
- дети-инвалиды.

В состав предоставляемого этим гражданам набора социальных услуг включаются:

- обеспечение в соответствии со стандартами медицинской помощи необходимыми лекарственными препаратами, медицинскими изделиями, специализированными продуктами лечебного питания для детей-инвалидов (перечень этих лекарств, медицинских изделий и продуктов питания утверждается Правительством Российской Федерации);
- предоставление при наличии медицинских показаний путевки на санаторно-курортное лечение, осуществляемое в целях профилактики основных заболеваний, в санаторно-курортные организации;
- бесплатный проезд на пригородном железнодорожном транспорте и междугородном транспорте к месту лечения и обратно.

При этом граждане, имеющие I группу инвалидности, и дети-инвалиды имеют право на получение на тех же условиях второй путевки на санаторно-курортное лечение и на бесплатный проезд на пригородном железнодорожном транспорте и междугородном транспорте к месту лечения и обратно для сопровождающего их лица.

Учет права граждан на получение данных социальных услуг осуществляется по месту жительства гражданина.

Сумма средств, направляемая на оплату предоставляемого гражданину набора социальных услуг (социальной услуги), подлежит индексации в порядке и сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации для индексации ежемесячных денежных выплат.

Имеют право обратиться за предоставлением им аналогичного набора социальных услуг лица, подвергшиеся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне, и приравненные к ним категории граждан.

Получателями государственной социальной помощи за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации могут быть малоимущие семьи, малоимущие одиноко проживающие граждане и иные категории граждан, которые по независящим от них причинам имеют среднедушевой доход ниже величины прожиточного минимума, установленного в соответствующем субъекте Российской Федерации. Порядок определения величины прожиточного минимума малоимущей семьи или малоимущего одиноко проживающего гражданина устанавливается субъектом Российской Федерации.

Такая государственная социальная помощь, в том числе на основании социального контракта, назначается решением органа социальной защиты населения по месту жительства либо месту пребывания малоимущей семьи или малоимущего одиноко проживающего гражданина. Для этого гражданин должен представить в органы социальной защиты населения по месту жительства или месту пребывания либо через многофункциональный центр заявление от себя лично или от имени своей семьи в форме электронного документа, либо в письменной форме. В заявлении, в частности, указываются сведения о составе семьи, доходах и принадлежащем семье имуществе, а также сведения о получении государственной социальной помощи в виде предоставления социальных услуг. Представленные заявителем сведения могут быть подтверждены посредством дополнительной проверки, проводимой органом социальной защиты населения самостоятельно.

Порядок назначения государственной социальной помощи, оказываемой за счет средств бюджета субъекта Российской Федерации, а также форма социального контракта устанавливается органами государственной власти субъектов Российской Федерации.

Государственная социальная помощь на основании социального контракта оказывается гражданам в целях стимулирования их активных действий по преодолению трудной жизненной ситуации.

В социальном контракте должны быть установлены:

- предмет социального контракта;
- права и обязанности граждан и органа социальной защиты населения при оказании государственной социальной помощи;
- виды и размер государственной социальной помощи;
- порядок оказания государственной социальной помощи на основании социального контракта;
- срок действия социального контракта;
- порядок изменения и основания прекращения социального контракта.

К социальному контракту прилагается программа социальной адаптации, которой предусматриваются обязательные для реализации получателями государственной социальной помощи мероприятия. К таким мероприятиям, в частности, относятся:

- поиск работы;
- прохождение профессионального обучения и дополнительного профессионального образования;
- осуществление индивидуальной предпринимательской деятельности;
- ведение личного подсобного хозяйства;
- осуществление иных мероприятий, направленных на преодоление гражданином трудной жизненной ситуации.

Государственная социальная помощь на основании социального контракта назначается на срок от трех месяцев до одного года исходя из содержания программы социальной адаптации. Данный срок может быть продлен органом социальной защиты населения. Оказание государственной социальной помощи на основании социального контракта не влечет за собой

прекращение оказания государственной социальной помощи, установленной без социального контракта или отказ в назначении иной государственной социальной помощи.

В случае представления заявителем неполных и (или) недостоверных сведений о составе семьи, доходах и принадлежащем ему (его семье) имуществе на праве собственности орган социальной защиты населения по месту жительства или месту пребывания отказывает заявителю в назначении государственной социальной помощи. Отказ в назначении государственной социальной помощи по этим основаниям заявитель может обжаловать в вышестоящий орган социальной защиты населения и (или) в суд.

Размер государственной социальной помощи, оказываемой за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, определяется органами государственной власти субъектов Российской Федерации. Оказание такой государственной социальной помощи осуществляется в виде денежных выплат (социальные пособия, субсидии и другие выплаты), либо в виде натуральной помощи (топливо, продукты питания, одежда, обувь, медикаменты и др.).

Для пенсионеров, общая сумма материального обеспечения которых оказывается меньше величины прожиточного минимума пенсионера, установленной в соответствии с Федеральным законом «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» в субъекте Российской Федерации, устанавливаются федеральная или региональная социальная доплата к пенсии в таком размере, чтобы указанная общая сумма их материального обеспечения с учетом данной доплаты достигла величины прожиточного минимума пенсионера, установленной в данном субъекте Российской Федерации.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. Для эффективного выполнения государством своих функций оно должно иметь четко определенные принципы и механизмы формирования доходов, а также их использования. Это достигается путем форсирования и функционирования бюджетной системы.
2. Главными источниками доходов федерального бюджета являются налоги с граждан и юридических лиц, а также сборы и государственные пошлины. Доходы региональных и местных бюджетов, помимо налогов и сборов, включают в себя трансферты из бюджетов более высокого уровня.
3. Расходы бюджетов направлены на обеспечение безопасности государства и внутреннего правопорядка, реализацию экономической и социальной политики, обеспечение функционирования государственного аппарата и др.
4. Некоторые виды социальных расходов государства формально отделены от федерального бюджета и финансируются за счет средств внебюджетных фондов: это Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), Федерального фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации (ФОМС) и Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС).
5. Прямые налоги – такие, базой для которых является объект налогообложения, принадлежащий самому налогоплательщику: его доход или имущество (земельный налог, налог на доходы физических лиц, налоги на прибыль, налоги на имущество, транспортный налог и др.).
6. Косвенные налоги, или налоги с оборота, формируются в виде надбавки к цене либо тарифу, поэтому налогоплательщик, который уплачивает соответствующий налог в бюджет, перекладывает издержки на своего контрагента (налог на добавленную стоимость, различные акцизы).
7. Налог на доходы физических лиц является основным налогом, который уплачивается с доходов граждан. Налогоплательщиками по НДФЛ

признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также нерезиденты, получающие доходы от источников в Российской Федерации. Базовая ставка НДФЛ для налоговых резидентов Российской Федерации составляет 13%. По НДФЛ существуют налоговые вычеты: стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные и профессиональные.

8. Доходы на рынке ценных бумаг облагаются по ставкам: 13% – доходы от изменения курса ценных бумаг, если срок владения менее трех лет и 0%, если срок владения более трех лет с ограничением дохода за каждый год владения в 3 млн руб.; 13% дивиденды в руб. по акциям; по ставке 0% – купонные выплаты по государственным облигациям; по ставке налога на материальную выгоду (35%) купонные выплаты по корпоративным облигациям, обращающимся 01 января 2017 г.
9. Режим ИИС (введен с 2015 г.) и инвестирование временно свободных денежных средств в ОФЗ (Стратегия «ИИС и покупка на него ОФЗ»), в другие ценные бумаги (инвестированные средства нельзя изымать с ИИС в течение трех лет) с использованием ИИС позволяют получить инвестиционный вычет в двух формах: возврат части НДФЛ, уплаченного по месту работы, до трех раз в течение трех лет или ставку НДФЛ в ноль процентов на доходы по операциям с ОФЗ, другими ценным бумагам, осуществленным с использованием ИИС.
10. Стратегия «ИИС с покупкой на него ОФЗ» является серьезной альтернативой банковскому вкладу.
11. Социальный вычет не более 120 тыс. руб. в год при оплате своего образования, лечения, ряд других платежей. С 2018 г. появилась возможность относить расходы на договор страхования жизни по ипотечным кредитам к этому социальному вычету.
12. Можно воспользоваться имущественными вычетами на покупку (не более 2 млн руб. на несколько объектов один раз в жизни) недвижимости

или на ее продажу (до 1 млн руб. раз в год), на расходы по процентам ипотечного договора (не более 3 млн руб.).

13. При владении недвижимостью более трех лет, а с 01 января 2016 г. более пяти лет НДФЛ с продажи не платится. Для некоторых собственников срок владения остался прежним. Например, для граждан, кто получил квартиру по наследству.
14. Социальное обеспечение включает себя различные формы финансовой и нефинансовой поддержки социально незащищенных категорий граждан со стороны государства и местных властей, в том числе социальное страхование и социальную помощь, в целях обеспечения социальной стабильности, снижения дифференциации уровня жизни населения, обеспечения приемлемого качества жизни для всех социальных групп.
15. Обязательное социальное страхование – страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам. Страховым обеспечением по отдельным видам ОСС являются оплата расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи; пенсия по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца; пособие по временной нетрудоспособности; страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием; выплаты гражданам, имеющим детей, и др.
16. В системе обязательного медицинского страхования участвуют: работодатели, ФНС России, ФОМС и территориальные фонды системы ОМС, страховые медицинские организации, медицинские организации, а также граждане как застрахованные лица – получатели медицинских услуг. В системе ОМС действуют базовая программа, предусматривающая про застрахованных лиц на бесплатную медицинскую помощь по всей территории Российской Федерации, и территориальные программы, дающие право на бесплатную

медицинскую помощь на территории субъекта Российской Федерации, в котором гражданину выдан полис системы ОМС.

17. Государственная поддержка граждан, имеющих детей, включает пособие по беременности и родам; единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности; единовременное пособие при рождении ребенка; ежемесячное пособие по уходу за ребенком; пособие на ребенка; единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью; единовременное пособие беременной жене военнослужащего, проходящего военную службу по призыву; ежемесячное пособие на ребенка военнослужащего, проходящего военную службу по призыву; материнский (семейный) капитал. Часть этих средств финансируется за счет системы социального страхования, часть – за счет средств федерального бюджета.
18. Государственная социальная помощь распространяется на малоимущие семьи, малоимущих одиноко проживающих граждан и др. К ней относятся социальные пособия, социальные доплаты к пенсии, субсидии, предоставление социальных услуг и жизненно необходимых товаров.
19. Необходимо понимать, что базовые показатели, используемые органами государственной власти в системе социального, медицинского, пенсионного страхования напрямую зависят от уровня собираемости налогов в стране.
20. Современные методы определения размера социальной помощи гражданам основываются на статистическом методе обработки реальных жизненных ситуаций, анализируемых на местном, региональном и далее на федеральном уровнях. Уровень обработки таких данных, степень использования компьютерных технологий пока очень различна в регионах нашей страны. Более того все базовые показатели – это усредненные показатели, что порой непосредственно к жизненной ситуации плохо применимо, однако, по мере увеличения применения компьютерных технологий в регионах страны, статистические данные, а

с ними и базовые показатели будут более адекватны современным реальным условиям жизни.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что включает в себя бюджетная система Российской Федерации? На каких принципах она основана?
2. Что такое бюджетный процесс? Кто является его основными участниками?
3. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.
4. Назовите основные направления расходов федерального бюджета.
5. Что такое дефицит и профицит бюджета? Как финансируется дефицит федерального бюджета?
6. Что такое внебюджетные фонды? Назовите три основных внебюджетных фонда Российской Федерации.
7. В чем различие между прямыми и косвенными налогами? Какие налоги обеспечивают большую часть поступлений в бюджет Российской Федерации?
8. Кто является плательщиком НДФЛ? Какова его базовая ставка? Какие виды налоговых вычетов по НДФЛ Вы знаете?
9. Что такое ИИС? Какие формы инвестиционного вычета предусматривает режим ИИС? Сколько времени нельзя изымать денежные средства с ИИС, чтобы пользоваться правом на инвестиционный вычет?
10. Какая налоговая ставка по купонным выплатам государственных облигаций?
11. В чем особенности специального налогового режима «упрощенная система налогообложения»?
12. Назовите основные категории граждан, нуждающихся в социальной защите.

13. Что такое обязательное социальное страхование? Какие его основные виды Вы знаете?
14. Как организована система обязательного медицинского страхования? Что такое «базовая программа системы ОМС» и «территориальные программы системы ОМС»?
15. Назовите основные виды государственной поддержки граждан, имеющих детей.
16. Какие формы социальной поддержки безработных граждан существуют в Российской Федерации?
17. Как организовано социальное страхование временной нетрудоспособности?
18. Как организовано социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?
19. Как организована система государственной социальной помощи? Что такое «социальный контракт»?
20. Каким образом формируется система базовых показателей, которые используются при определении размера социальной помощи на региональном уровне?

Глава 1.6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

Данная глава посвящена вопросам функционирования пенсионной системы в России, которая в настоящее время является достаточно сложной для понимания. В первом параграфе рассматриваются возможные способы обеспечения благосостояния пожилых людей, в том числе распределительные и накопительные пенсионные системы, описывается структура пенсионной системы Российской Федерации в целом, обсуждаются виды пенсий по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению, а также негосударственные пенсии, приводится пример расчета страховой пенсии по старости с учетом существующей «балльной системы».

Во втором параграфе рассматриваются негосударственные пенсионные фонды как особый вид финансовых институтов, их краткая история в современной России, два различных вида их деятельности – обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, дается краткая информация о системе гарантирования пенсионных накоплений и о новом перспективном подходе к организации накопительной пенсионной системы – концепции «Индивидуального пенсионного капитала».

Основная задача данной главы состоит в том, чтобы сформировать общие представления о пенсионной системе современной России. Подробный анализ этой системы с детальным разбором особенностей формирования пенсионных прав у разных категорий работающего и неработающего населения не может быть реализован в рамках учебного пособия из-за его чрезмерного объема.

§ 1.6.1 Пенсионная система России и пенсионное обеспечение граждан

1.6.1.1 Проблема обеспечения благосостояния пожилых людей.

Распределительные и накопительные пенсионные системы

Как прожить бывшему работнику в старости, когда он больше не может работать? Эта проблема стояла перед человечеством с давних времен и по-

разному решалась в различных странах в разные исторические эпохи. Можно выделить следующие основные варианты:

- помощь детей, других близких родственников или общины;
- помощь государства или местных властей;
- благотворительность со стороны богатых людей или организаций;
- формирование накоплений в течение периода занятости, за счет которых можно прожить в старости.

В большинстве традиционных обществ стариков кормили выросшие дети или другие родственники, если их не оставалось – то вся община. Отдельным категориям нетрудоспособных могло назначаться какое-то пособие от государства, как, например, ветеранам-солдатам в Древнем Риме. Где-то действовали различные формы благотворительности в пользу стариков, финансируемые за счет церкви, работодателей или просто богатых людей. Накопить большое личное состояние к старости удавалось лишь немногим работникам.

По мере индустриализации экономики и распада традиционных больших семей количество пожилых нетрудоспособных людей стало увеличиваться, и вопрос об их судьбе стал важным социальным вопросом. Помощь родственников – это хорошо, но неужели человек, проработавший всю жизнь, не может заработать себе на свой собственный кусок хлеба в старости? Может быть для того, чтобы создать такую возможность для всех пожилых людей, требуется создание больших и сложных систем, именуемых пенсионными системами. А само слово «пенсия» (от латинского *pensio* – платеж, оплата) означает регулярную выплату нетрудоспособному человеку из какого-то внешнего по отношению к нему источника.

Пенсионные системы (модели, схемы) можно разделить на две большие группы: распределительные и накопительные.

Распределительная пенсионная система основана на принципе «солидарности поколений». Она предполагает, что люди в трудоспособном возрасте регулярно отчисляют часть от своей зарплаты и иных доходов в некий

общий фонд¹⁴⁴, деньги из которого сразу используются для выплаты пенсий их пожилым нетрудоспособным согражданам. А в будущем, когда нынешние трудоспособные работники состарятся сами, они переместятся в категорию получателей пенсий, а платить взносы в фонд будут новые поколения молодых работников. В принципе такую модель можно организовать и в рамках отдельного предприятия, но, как правило, распределительные пенсионные системы действуют в масштабах всего государства.

Таким образом, работник, платя взносы со своей зарплаты, зарабатывает себе определенные пенсионные права, точный размер которых (или порядок их определения) устанавливает государство.

Большое преимущество распределительной пенсионной модели связано с тем, что собранные деньги никуда не надо вкладывать, – значит, нет проблемы, что они обесценятся или потеряются. На место стариков в любой экономике постепенно приходят молодые люди, – значит, источник пенсионных взносов не должен иссякнуть. Поэтому в конце 19-го – первой половине 20-го века такие пенсионные системы стали вводиться практически во всех развитых странах.

Однако, к концу 20-го века стали отчетливо видны и ограничения развития распределительных пенсионных систем, главный из которых – старение населения из-за увеличения продолжительности жизни и снижения рождаемости. Само по себе увеличение продолжительности жизни людей вследствие совершенствования медицины, улучшения качества жизни и т.п. является благом для человечества, но в распределительных пенсионных системах из-за него стало просто-напросто не хватать денег. И это понятно: чем больше работников, платящих взносы, приходится на одного пенсионера, тем меньше ставка пенсионных взносов с зарплаты каждого из них. Если же численность работников не растет из-за сокращения рождаемости, а

¹⁴⁴ Технически плательщиками пенсионных взносов за своих работников обычно являются работодатели. Это упрощает сбор взносов и причиняет меньший психологический дискомфорт работникам, которые не ощущают эти взносы как изымаемую у них часть зарплаты. С другой стороны, для работодателя такие взносы и экономически, и психологически являются частью цены труда своих работников, или, скорее, налогом на использование этого труда.

пенсионеры живут все дольше, то поступающие пенсионные взносы нужно делить на все большее количество пенсионеров. И придется либо уменьшать пенсии (что очень болезненно с социальной точки зрения и поэтому делается очень редко), либо повышать пенсионный возраст (что тоже вызывает социальную напряженность), либо повышать пенсионные взносы (что создает дополнительную нагрузку на бизнес, повышая цену труда).

Альтернативой распределительной модели является накопительная. Казалось бы, тут даже не надо никакого регулирования: любой человек имеет возможность копить себе на старость, откладывая часть своих доходов в трудоспособном возрасте и «проедая» их, когда не сможет более работать. Но на самом деле, чтобы накопительная пенсионная система была эффективной, должно выполняться несколько условий:

- работник откладывает достаточно большую часть своих доходов и делает это достаточно регулярно;
- он не тратит накопленные средства вплоть до достижения пенсионного возраста (за исключением критически важных жизненных обстоятельств);
- накопленные средства инвестируются в активы, приносящие доход, чтобы уберечь их от обесценения в результате инфляции, причем необходимо обеспечить надежность таких инвестиций;
- обеспечивается возможность получения пенсии пожизненно, вне зависимости от того, как долго человек проживет после выхода на пенсию.

Не рассчитывая на сознательность своих граждан, многие государства законодательно вводят обязательные накопительные пенсионные программы, в которых все работники должны участвовать в принудительном порядке. При этом пенсионные взносы в одних случаях платят работодатели за своих работников, как и в распределительной системе, в других случаях – сами работники. Понятно, что при обязательной накопительной системе государство несет большую моральную ответственность перед гражданами. С

другой стороны, в большинстве стран с развитыми финансовыми рынками существуют также и добровольные накопительные пенсионные программы, участие в которых является самостоятельным решением работника или работодателя.

У накопительных пенсионных моделей есть то очевидное достоинство, что ухудшение демографической структуры общества напрямую не ведет к снижению пенсионных возможностей системы: пенсионные права каждого конкретного человека зависят от заработанных им доходов и от доли пенсионных отчислений в этих доходах, а также от эффективности инвестирования пенсионных накоплений. Но эти преимущества накопительных моделей одновременно являются и факторами риска: для низкооплачиваемых категорий работников откладывать значительную часть своих доходов слишком сложно, а кроме того, накопления могут обесцениться в результате финансового кризиса или высокой инфляции.

В большинстве развитых стран применяется не одна, а несколько пенсионных моделей, распределительных и накопительных. Эксперты Всемирного Банка в конце 20 века сформулировали концепцию «трехуровневой пенсионной системы» как наиболее устойчивой модели:

- первый уровень – минимальное государственное пенсионное обеспечение всем гражданам, достигшим пенсионного возраста, на основе принципа «солидарности поколений». Источником финансирования пенсионных выплат первого уровня являются взносы работодателей и дотации бюджета, эти пенсии охватывают практически все население, их целевой приоритет – борьба с бедностью;
- второй уровень – дополнительное пенсионное обеспечение, основанное на обязательных страховых взносах от текущих трудовых доходов на формирование пенсионного капитала, то есть обязательная накопительная система. При этом предполагаются самостоятельный выбор инвестиционной стратегии и

регулятивное воздействие государства, обеспечивающее доходность и надежность пенсионных накоплений;

- третий уровень – добровольное пенсионное обеспечение, основанное на индивидуальных и корпоративных накопительных программах.

Введение накопительного компонента (как обязательного, так и добровольного) в структуру обеспечения старости привело к формированию в большинстве стран смешанных (многоуровневых) пенсионных систем. Такая многоуровневая система позволяет более эффективно поддерживать необходимый уровень замещения заработной платы.

Размер получаемых пенсий сильно варьирует между разными странами. Он зависит от уровня экономического развития страны (ВВП на душу населения) и демографической структуры, ставки пенсионных взносов и их собираемости, а в части накопительных пенсий – от уровня развития финансовых рынков, степени доверия к финансовым институтам и наличия исторических традиций сбережения средств.

1.6.1.2 Пенсионная система России: краткая история и современное состояние

Распределительная пенсионная система, существовавшая в СССР, предусматривала пенсионные выплаты непосредственно из бюджета, без создания отдельного внебюджетного фонда, что было вполне объяснимо в условиях, когда все предприятия принадлежали государству. При переходе к рыночной экономике большая часть работодателей стала частными организациями, и архитектура распределительной системы претерпела определенные изменения: был создан отдельный финансовый институт – Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), в который поступали пенсионные взносы за каждого работника, который учитывал пенсионные права граждан, назначал и выплачивал пенсии. В идеале бюджет ПФР должен быть сбалансированным, то есть сумма пенсионных взносов, поступающих в ПФР в течение года, должна быть равна сумме выплаченных пенсий (плюс

расходы на функционирование самого ПФР). Реально же сумма взносов существенно меньше суммы пенсий, и возникающий дефицит покрывается за счет прямых дотаций (трансфертов) Пенсионному фонду Российской Федерации из федерального бюджета.

Размер назначаемой пенсии в распределительной системе в разное время определялся по разным формулам, но практически всегда в той или иной мере учитывались зарплата и трудовой стаж работника: ведь чем они больше, тем больший вклад человек внес в формирование пенсионных средств в трудоспособном возрасте, следовательно, тем на большую пенсию он имеет право в старости. В конце 1990-х гг. в ПФР была создана система индивидуального персонифицированного учета граждан, позволяющая фиксировать, в каких суммах уплачиваются за каждого работника пенсионные взносы, что позволяет рассчитывать пенсионные права более точно.

При этом как в СССР, так и в современной России существуют профессиональные и социальные группы с особыми порядками формирования пенсионных прав. Например, правом досрочного выхода на пенсию пользуются люди, занятые на рабочих местах с вредными условиями труда, в районах Крайнего Севера, врачи, учителя, военные, представители некоторых творческих профессий. В одних случаях это связано с реальным негативным воздействием труда в тяжелых условиях на здоровье человека, приводящим к более ранней утрате трудоспособности, в других – с предоставлением дополнительных льгот с целью привлечь людей к работе на социально важных, но недостаточно востребованных рабочих местах.

Вплоть до 2002 г. государственная пенсионная система России была полностью распределительной: весь тариф пенсионных взносов, уплачиваемых за каждого работника, поступал в распоряжение ПФР для целей выплаты пенсий нынешним поколениям пенсионеров. Вместе с тем уже в 1992 г. в России появилась добровольная накопительная пенсионная система на базе негосударственных пенсионных фондов (далее – «НПФ»), о которых подробнее будет рассказано в параграфе 1.6.2.

В 2002 г. государственная пенсионная система России подверглась существенной реформе: произошел перевод распределительной части на страховые принципы (то есть размер назначаемой пенсии был более тесно увязан с размером уплачиваемых за работника пенсионных взносов), а также был введен обязательный накопительный компонент. Было введено понятие «трудовая пенсия», которая включала три части: базовую – более-менее одинаковую для всех пенсионеров, страховую – зависящую от уплаченных взносов, и накопительную – зависящую как от уплаченных взносов, так и от инвестиционных результатов.

Из общего размера тарифа пенсионных взносов 22% от зарплаты¹⁴⁵, поступающих в ПФР, 16% предназначались для финансирования распределительной системы (выплат нынешним поколениям пенсионеров), а еще 6% подлежали инвестированию для формирования накопительной части трудовой пенсии. Эти средства зачислялись на индивидуальные лицевые счета работников («застрахованных лиц»), а дальше работник получал право выбрать, как именно инвестировать свои пенсионные накопления: через управляющую компанию негосударственных пенсионных фондов (также как УК, работают на рынке коллективного инвестирования, далее – «УК НПФ»), через государственную управляющую компанию по управлению средствами будущих пенсий (всего одна) или через негосударственный пенсионный фонд (вначале их было около сотни, на сегодня число негосударственных пенсионных фондов резко сократилось, а из этого числа еще меньшее количество вошло в систему государственного страхования пенсий АСВ). Если же работник не принимал никакого решения (оставался «молчуном»), то его пенсионные накопления передавались в государственную управляющую компанию (ее функции выполняет – государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»).

Кроме того, в 2002 г. вступил в силу Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской

¹⁴⁵ Строго говоря, 22% – это базовый тариф, по мере увеличения заработной платы он снижался.

Федерации», который установил особенности формирования пенсионных прав для ряда социальных и профессиональных групп (подробнее см. ниже).

За прошедшие 15 лет пенсионная система России подверглась еще целому ряду более или менее серьезных изменений, подробный рассказ о которых потребовал бы слишком много места. Поэтому ниже мы рассмотрим ее текущее состояние.

В настоящее время наиболее общие положения о пенсионном обеспечении работающего населения установлены Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Под обязательным пенсионным страхованием (далее – «ОПС») понимается система правовых, экономических и организационных мер, создаваемых государством и направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения. Виды выплат по обязательному пенсионному страхованию.¹⁴⁶

- 1) Страховая пенсия по старости.
- 2) Страховая пенсия по инвалидности.
- 3) Страховая пенсия по случаю потери кормильца.
- 4) Фиксированная выплата к страховой пенсии.
- 5) Накопительная пенсия.
- 6) Единовременная выплата средств пенсионных накоплений.
- 7) Срочная пенсионная выплата.
- 8) Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.
- 9) Социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

Таким образом, в рамках системы ОПС сейчас существуют как распределительный, так и накопительный компонент.

¹⁴⁶ Понятие «трудовая пенсия» больше не применяется с 2015 года.

Страховщиком по ОПС является Пенсионный фонд Российской Федерации. ПФР и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами ОПС. При этом государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам ПФР перед застрахованными лицами. Кроме того, страховщиками по ОПС в части накопительных пенсий могут являться негосударственные пенсионные фонды, если застрахованные лица выбрали их для этой цели.

Источником формирования средств для выплаты пенсий в рамках системы ОПС являются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые уплачивают работодатели за своих работников и самозанятые граждане за себя самих. Часть уплаченных взносов персонифицируется, учитывается на личном счете застрахованного лица и впоследствии служит основой для расчета страховой пенсии и накопительной пенсии (индивидуальная часть тарифа страховых взносов). Другая часть (солидарная часть тарифа страховых взносов) на личном счете гражданина не отражается и идет на иные цели, в том числе на выплату так называемой «фиксированной выплаты к страховой пенсии» – платежа, практически одинакового для всех пенсионеров (аналог ранее существовавшей базовой части трудовой пенсии).

Размер страховых взносов по ОПС определяется Налоговым кодексом Российской Федерации (см. параграф 1.5.2 Учебного пособия). Стандартный тариф по ОПС установлен в размере 22% в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на ОПС (в 2020 г. – 1292 тыс. руб. нарастающим итогом в течение календарного года), а свыше это предельной величины – 10%. При этом для целого ряда организаций установлены пониженные ставки таких взносов – 6%, 8%, 14% и т.д., что можно рассматривать как своего рода налоговую льготу для них. С другой стороны, для работодателей, у которых есть рабочие места с тяжелыми или вредными условиями труда, устанавливаются дополнительные тарифы страховых взносов – 6%, 9% и даже 14% сверх стандартного тарифа.

Порядок назначения страховой пенсии достаточно сложен, поэтому мы рассмотрим его дальше отдельно.

Наряду со страховыми пенсиями в рамках ОПС существуют накопительные пенсии, но их размер существенно ниже. Механизм их формирования претерпел определенные изменения: если до 2013 г. для всех застрахованных лиц 1967 г.р. и моложе часть тарифа страховых взносов в размере 6% от предельной базы направлялась на инвестирование, то начиная с 2014 г. был введен мораторий на формирование новых пенсионных накоплений, и вся сумма тарифа стала направляться на выплату страховых пенсий. Факторы, которые повлияли на такое решение:

- данная мера сокращает трансферты из федерального бюджета на покрытие дефицита бюджета ПФР;
- политика Банка России, направленная на устранение недобросовестных НПФ с этого рынка;
- начало в 2014 г. «ценовых войн» на рынке нефти и введение санкционных режимов против Российской Федерации, которые увеличили неопределенность на рынке ценных бумаг, что повлекло падение доходов от управления уже сформированными денежными средствами накопительной части ниже инфляции.

Правительство Российской Федерации взяло паузу с целью анализа и внесения корректив в обязательную накопительную часть формирования пенсии. Первые предложения по возможной трансформации обязательной накопительной части страховой пенсии в систему индивидуального пенсионного капитала или в систему гарантированного пенсионного продукта на законодательном уровне будут рассматриваться в 2020-2021 гг.¹⁴⁷

¹⁴⁷ Сайт информационного портала ООО ИА «Банки.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - Минфин планирует перейти на новую систему накопительных пенсий с 2021 г. <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10906309>

Таким образом, на сегодня пенсионные накопления граждан ограничены теми суммами, которые были получены по 2013 г. включительно. На конец 2016 г. они составляли около 4 трлн рублей – внушительная сумма в масштабах экономики, но немного в расчете на одно застрахованное лицо.¹⁴⁸

Как было отмечено выше, граждане, в чью пользу формировались пенсионные накопления, имели право выбрать несколько возможностей для их инвестирования: перевод накопительной (обязательная) части в УК НПФ или в НПФ (в свою очередь НПФ управляет такими средствами через с УК НПФ, заключив с ними договоры доверительного управления), или граждане могли оставить в ПФР, у которого заключен договор доверительного управления с государственной управляющей компанией – государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (в том числе для «молчунов», не сделавших выбора).

Порядок выплаты накопительной пенсии предусматривает по общему правилу пожизненную выплату с ежегодной индексацией размера пенсий, поскольку невыплаченные средства продолжают инвестироваться и приносить доход. Если сумма накоплений на момент выход на пенсию слишком мала, она подлежит единовременной выплате.

В 2013 г. был принят закон о гарантировании средств пенсионных накоплений, отчасти похожий на закон о страховании банковских вкладов (в частности, при банкротстве НПФ его пострадавшим клиентам выплачивает деньги АСВ), но имеющий и свою специфику (создание резервных фондов внутри НПФ, а также внутри ПФР, для компенсации потерь при неудачном инвестировании пенсионных накоплений).

¹⁴⁸ Сайт газеты Коммерсантъ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ...Минфин подготовил законопроект о новой системе добровольных пенсионных накоплений с рабочим названием «**О гарантированном пенсионном продукте**». Новая система будет добровольной...Отмечается, что инициатива предусматривает сохранность долгосрочных пенсионных накоплений со стороны государства, регистрацию накопительных счетов граждан центральным администратором, налоговые льготы для бизнеса и налоговые вычеты для граждан. Также у россиян будет возможность присоединить к гарантированному пенсионному продукту накопления, имеющиеся в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС)...Основная цель данного законопроекта — создание государственной системы гарантирования сохранности добровольных пенсионных накоплений граждан, создание стимулов для как самостоятельного формирования таких накоплений работниками, так и для развития корпоративных пенсионных программ... - https://www.kommersant.ru/doc/4086508?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter

Минфин России совместно с Банком России активно обсуждают включение в систему гарантирования пенсий и добровольных пенсионных накоплений граждан.

Подробнее о деятельности НПФ как страховщиков по ОПС мы расскажем в параграфе 1.6.2.

Кроме системы ОПС, в России существует и параллельная распределительная пенсионная система – государственное пенсионное обеспечение (далее – «ГПО»). Уже упоминавшийся Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» устанавливает особенности формирования пенсионных прав для следующих социальных и профессиональных групп: федеральных государственных гражданских служащих, военнослужащих, участников Великой Отечественной войны, жителей блокадного Ленинграда, граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, космонавтов, лётно-испытательного состава, а также нескольких категорий нетрудоспособных граждан. Особенность системы ГПО состоит в том, что она не финансируется путем страховых пенсионных взносов – средства на выплаты указанным категориям лиц поступают в ПФР за счет межбюджетных трансфертов из федерального бюджета. Соответственно при определении размера пенсии по ГПО важна не сумма уплаченных взносов, а стаж работы на соответствующей должности и величина заработка в последний период перед выходом на пенсию, либо отнесение к определенной льготной категории.

Наконец, еще одним компонентом пенсионной системы Российской Федерации являются негосударственные пенсии, выплачиваемые НПФ на основании пенсионных договоров в рамках добровольного негосударственного пенсионного обеспечения (далее – «НПО»). Подробнее о соответствующей деятельности НПФ мы расскажем в параграфе 1.6.2.

Говоря о функциях ПФР, следует отметить, что кроме выплаты страховых, накопительных пенсий и пенсий по ГПО, он также выполняет

функции агента Правительства Российской Федерации при осуществлении некоторых других социальных выплат – например, ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ) пенсионерам и инвалидам, выплаты материнского (семейного) капитала и др.

Некоторые количественные показатели пенсионной системы представлены в Таблице 1.6.1:

Таблица № 1.6.1. Показатели системы пенсионного обеспечения России по состоянию на 31.12.2018 г.¹⁴⁹

Количество индивидуальных лицевых счетов в системе обязательного пенсионного страхования	155,3 млн
Пенсионеры:	43,9 млн чел.
– получатели страховых пенсий	40,1 млн чел.
– получатели выплат из средств пенсионных накоплений	1,0 млн чел.
– получатели пенсий по государственному обеспечению	3,8 млн чел.
Страхователи в системе обязательного пенсионного страхования:	8,9 млн
– работодатели	4,9 млн
– самозанятые страхователи	4,1 млн
Средний размер страховой пенсии	13 729 руб.
Средний размер страховой пенсии по старости	14 184 руб.
Средний размер накопительной пенсии	925 руб.
Средний размер социальной пенсии	9 084 руб.
Средний размер пенсии детям-инвалидам и инвалидам с детства	13 434 руб.
Прожиточный минимум пенсионера в России	8 726 руб.
Индексация страховой пенсии	3,7%
Индексация пенсий по государственному пенсионному обеспечению	2,9%
Инвестиционная доходность пенсионных накоплений по расширенному портфелю ВЭБ.РФ	6,1%
Лица, у которых формируются пенсионные накопления:	76,8 млн чел.
– в государственной управляющей компании – Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	39,6 млн чел.
– в УК НПФ	300 тыс. чел.
– в негосударственных пенсионных фондах	36,9 млн чел.
Доходы бюджета ПФР	8 269,6 млрд руб.
Расходы бюджета ПФР	8428,7 млрд руб.
Поступление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:	4 948,4 млрд руб.
Расходы ПФР на выплату пенсий	7 202,6 млрд руб.
Расходы ПФР на социальные выплаты	502,5 млрд руб.
Расходы по Программе материнского капитала	302,3 млрд руб.

¹⁴⁹ Сайт ПФР в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pfrf.ru/opendata/>

1.6.1.3 Назначение страховой пенсии и расчет ее величины

В 2018 г. принят закон об увеличении возраста граждан, с которого возникает право на страховую пенсию по старости – мужчины с 65 лет, женщины с 60 лет.¹⁵⁰

Для определения размера страховой пенсии по старости принципиально важны такие понятия, как *страховой стаж*, *индивидуальный пенсионный коэффициент* и *стоимость пенсионного коэффициента*.

Страховой стаж – это учитываемая при определении права на страховую пенсию и ее размера суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в ПФР, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж (например, служба в армии, уход за маленькими детьми, официальная безработица и др.). Страховая пенсия по старости назначается при наличии не менее 15 лет страхового стажа.

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) – параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом начисленных и уплаченных в ПФР страховых взносов, продолжительности страхового стажа, а также отказа от получения страховой пенсии на определенный период. Страховая пенсия по старости назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30. В просторечии эта величина именуется «пенсионными баллами», хотя законодательство такое понятие не использует.

Стоимость пенсионного коэффициента (СПК) – стоимостный параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов на финансовое обеспечение страховых пенсий и трансфертов федерального бюджета, поступающих в бюджет ПФР в соответствующем году, и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий.

Размер страховой пенсии по старости определяется по формуле:

¹⁵⁰ Сайт ПФР в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pfrf.ru/zakonoproekt>

$$\text{СПст} = \text{ИПК} \times \text{СПК},$$

где СПст – размер страховой пенсии по старости;

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент;

СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости.

Размер страховой пенсии по инвалидности определяется по формуле:

$$\text{СПинв} = \text{ИПК} \times \text{СПК},$$

где СПинв – размер страховой пенсии по инвалидности;

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент;

СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по инвалидности.

Размер страховой пенсии по случаю потери кормильца каждому нетрудоспособному члену семьи умершего кормильца определяется по формуле:

$$\text{СПспк} = \text{ИПК} \times \text{СПК},$$

где СПспк – размер страховой пенсии по случаю потери кормильца;

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент умершего кормильца;

СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по случаю потери кормильца.

Параметр СПК не зависит от конкретного застрахованного лица, он одинаков для всех граждан в определенный период. Так, по состоянию на 01 января 2020 г. стоимость ИПК составила 93,00 рублей.

Таким образом, существенное значение для определения размера пенсии конкретного человека имеет параметр ИПК. От чего он зависит и как рассчитывается? Упрощенно говоря, итоговый ИПК, используемый при назначении пенсии, является суммой отдельных ИПК за каждый календарный год; а ИПК за год, в свою очередь, отражает соотношение страховых взносов, фактически уплаченных за данное застрахованное лицо за этот год, с нормативным максимально возможным размером страховых взносов, которые могут быть уплачены за застрахованное лицо с учетом предельного размера

базы страховых взносов. Кроме того, пенсионные права, накопленные до 2015 года, также конвертируются в ИПК по достаточно сложной формуле. Наконец, в случае более позднего выхода на пенсию набранные ИПК увеличиваются путем умножения на «премиальный» поправочный коэффициент.

Ознакомиться с детальным порядком расчета индивидуального пенсионного коэффициента и в целом с порядком расчета страховых пенсий можно в Федеральном законе от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».¹⁵¹

Помимо страховой пенсии, застрахованное лицо имеет право также на фиксированную выплату к страховой пенсии, размер которой одинаков для большинства застрахованных лиц (в 2015 г. – 3 935 рублей в месяц, с ежегодной индексацией на индекс роста потребительских цен за прошедший год, а также с учетом роста доходов ПФР, с 1 января 2020 года размер фиксированной выплаты составляет 5686,25 рублей).¹⁵² При более позднем выходе на пенсию по старости к фиксированной выплате также применяется индивидуальный повышающий коэффициент. Есть также льготы по фиксированной выплате для отдельных категорий застрахованных лиц: так, лицам, проработавшим не менее 30 лет в сельском хозяйстве, или не осуществлявшим работу и (или) иную деятельность, в период которой они подлежали обязательному пенсионному страхованию, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности в размере 25% суммы установленной фиксированной выплаты к соответствующей страховой пенсии на весь период их проживания в сельской местности.

Президент Российской Федерации в своем Послании обоим палатам Федерального собрания Российской Федерации в феврале 2019 г. предложил производить индексацию страховых пенсий и после превышения такой пенсии уровня прожиточного минимума пенсионера в регионах страны. Такая норма

¹⁵¹ Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

¹⁵² Сайт ПФР в информационно-телекоммуникационной Сети «Интернет» – <http://www.pfrf.ru/branches/adygea/news~2019/12/25/196861>

будет введена с января 2019 г. Правительство Российской Федерации произведет перерасчет пенсий в сторону их небольшого повышения. Индексация пенсии не менее одного раза в год будет закреплена в Конституции Российской Федерации (изменения планируются в 2020 г.)

Следует также учитывать, что Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» сохраняет традиционные льготы по досрочному выходу на пенсию для целого ряда категорий работников. Такое право установлено, в частности, для проработавших не менее определенного числа лет на подземных работах, в горячих цехах, на работах с вредными или тяжелыми условиями труда, для трактористов-машинистов в сельском хозяйстве, шахтеров, железнодорожников, геологов, моряков, летчиков, авиадиспетчеров, водителей автобусов, троллейбусов, трамваев, пожарным, учителям, врачам, театральным артистам и др. Списки соответствующих работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), правила исчисления периодов работы (деятельности) и назначения указанной пенсии утверждаются Правительством Российской Федерации. Для одних перечисленных категорий пенсионный возраст снижается на 10 лет (мужчинам до 55 лет, женщинам до 50 лет), для других – на 5 лет (мужчинам до 60 лет, женщинам до 55 лет), для третьих возраст вообще неважен при наличии определенного стажа (30, 25, а иногда и 20 лет).

Кроме того, право на досрочную пенсию по старости имеют люди, проработавшие определенное время в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях, женщины, родившие 5 и более детей и воспитавшие их до достижения возраста 8 лет, родители и опекуны инвалидов с детства, инвалиды вследствие военной травмы, инвалиды по зрению и др. Но при этом для досрочного оформления пенсии всем этим людям нужно иметь ИПК не ниже 30.

Пример расчета страховой пенсии

Гражданину Иванову после окончания ВУЗа в 2017 году предложили работу с 1 февраля 2018 года. Ему 23 года, официальная заработная плата будет 50 тысяч рублей в среднем до вычета налогов. Работать он планирует до самой пенсии. Накопительную пенсию формировать не будет.

Рассчитаем размер пенсии, которую он сможет получать по достижении 60 лет:

Рассчитаем страховой стаж: $60 - 23 = 37$ лет;

Вычисляем количество пенсионных баллов, которые Иванов получит за один год: $(50\,000 \times 12 \times 0,16) / (1\,021\,000 \times 0,16) \times 10 = 5,877$ балла, где

12 – число месяцев,

0,16 – ставка страховых взносов (16% при формировании только страховой пенсии),

1 021 000 – максимальная облагаемая база в 2018 году (постановление от 15 ноября 2017 г. № 1378);

Умножаем количество баллов на количество лет, которые эти баллы будут формироваться: $5,877 \times 37 = 217,449$ баллов;

Рассчитываем произведение количества ИПК и его стоимости (по данным на 2018 год): $217,449 \times 81,49,58 = 17719,92$ руб.;

Прибавляем к этому размер фиксированной выплаты: $17\,719,92 + 4982,9 = 22\,702,82$ – это и будет размер страховой пенсии по старости.

Интернет-проект «Pensiology» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://pensiology.ru/oformlenie-pensii/po-starosti/raschet-razmera>

Примерный расчет (Рис. 1.6.1) будущей страховой пенсии можно также проделать с использованием пенсионного калькулятора на сайте ПФР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».¹⁵³

¹⁵³ Сайт ПФР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pfrf.ru/eservices/calcul>

Пол	Мужской	?
Год рождения	1980	
Ваш вариант пенсионного обеспечения в системе ОПС	<input checked="" type="radio"/> Формирование страховой пенсии <input type="radio"/> Формирование страховой и накопительной пенсий	?
Сколько лет Вы проходили/планируете проходить военную службу по призыву?	0 0 0	?
Сколько детей Вы планируете иметь? (с учётом уже имеющих)	3	
Сколько лет Вы планируете осуществлять уход за каждым из детей? (с учётом уже имеющих)	0	?
Сколько лет Вы предполагаете ухаживать за нетрудоспособными гражданами: инвалидами 1 группы, ребёнком-инвалидом, гражданином, достигшим возраста 80 лет и при этом не работать? (с учётом уже имеющих периоды ухода за нетрудоспособными гражданами)	0 0 0	
Сколько лет после возникновения права на страховую пенсию Вы готовы не обращаться за её назначением?	5	?
Вы планируете работать	<input checked="" type="radio"/> Навёмным работником <input type="radio"/> Самозанятым гражданином <input type="radio"/> Навёмным работником и самозанятым гражданином	
Ваш предполагаемый стаж в качестве навёмного работника	35	?
Ваша официальная зарплата (рублей в месяц, в ценах 2017-го года до вычета НДФЛ)	60000	?
Рассчитать		
Результаты расчета		
Количество индивидуальных пенсионных коэффициентов	417,12	
Размер страховой пенсии, руб.	39312,5	

Рис. 1.6.1. Пример расчета будущей страховой пенсии по старости с использованием калькулятора ПФР.

Установление страховых пенсий и их выплата, включая организацию их доставки, производятся Пенсионным фондом Российской Федерации по месту жительства лица, обратившегося за страховой пенсией. Граждане могут обращаться с заявлениями об установлении, о выплате и доставке страховой пенсии непосредственно в ПФР или в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) по месту

жительства в случае, если между ПФР и МФЦ заключено соглашение о взаимодействии. Обращение за установлением, выплатой и доставкой страховой пенсии может быть представлено в форме электронного документа, в том числе через Единый портал государственных и муниципальных услуг.

Перечень документов, необходимых для установления страховой пенсии, правила обращения за указанной пенсией устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации. Необходимые документы могут быть запрошены у заявителя только в случаях, если такие документы не находятся в распоряжении государственных органов, органов местного самоуправления либо подведомственных им организаций. Иные необходимые документы запрашиваются ПФР в иных государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных им организациях. ПФР вправе проверять обоснованность выдачи документов, необходимых для установления и выплаты страховой пенсии, а также достоверность содержащихся в них сведений.

Доставка страховой пенсии производится по желанию пенсионера через кредитную организацию путем зачисления сумм страховой пенсии на счет пенсионера в этой кредитной организации либо через организации почтовой связи и иные организации, занимающиеся доставкой страховых пенсий, путем вручения сумм страховой пенсии на дому или в кассе организации, производящей доставку. Зачисление сумм страховой пенсии на счет пенсионера в кредитной организации производится без взимания комиссионного вознаграждения.

1.6.1.4 Назначение накопительной пенсии и расчет ее величины

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 424-ФЗ «О накопительной пенсии», в том числе досрочно, в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях». Условием для ее назначения, помимо условий для назначения страховой пенсии, является наличие средств

пенсионных накоплений, в таком размере, чтобы назначаемая накопительная пенсия составила более 5% по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (с учетом фиксированной выплаты) и размера накопительной пенсии. Если же этот размер составляет 5% и менее, то пенсионные накопления выплачиваются застрахованному лицу в виде единовременной выплаты.

Формула для расчета накопительной пенсии намного проще, чем для страховой пенсии:

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{T},$$

где НП – размер накопительной пенсии;

ПН – сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета (в ПФР) или на пенсионном счете накопительной пенсии (в НПФ), по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия;

T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии (в 2020 г. – 258 месяцев).

При назначении накопительной пенсии позднее приобретения права на указанную пенсию ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый целый год, истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии, но не менее чем до 168 месяцев.

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии, то средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, выплачиваются правопреемникам умершего застрахованного лица.

Размер накопительной пенсии подлежит корректировке, если застрахованное лицо продолжает работать и получать дополнительные пенсионные взносы, а также индексации с учетом полученного инвестиционного дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

Пример расчета накопительной пенсии

У гражданина Сидорова при выходе на пенсию сумма пенсионных накоплений (с учётом полученного инвестиционного дохода) составила 600000 рублей.

Чтобы вычислить размер накопительной пенсии, требуется разделить сумму пенсионных накоплений на период ожидаемого дожития: $600000 / 246 = 2439,02$ рублей.

§ 1.6.2 Негосударственные пенсионные фонды и пенсионные программы для населения

1.6.2.1 Понятие НПФ. Краткая история НПФ в России

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) являются своеобразными финансовыми институтами, поскольку в их деятельности присутствует значимая социальная функция. Их деятельность включает в себя аккумулирование пенсионных взносов от граждан и (или) их работодателей, инвестирование полученных средств с целью получения дохода и последующую выплату пенсий своим клиентам при достижении ими пенсионного возраста. С одной стороны, НПФ распоряжаются огромными капиталами, сопоставимыми с капиталами крупных банков; с другой стороны, их главной задачей должно быть обеспечение благосостояния пенсионеров, то есть у них есть социальная миссия.

В мировой практике существуют разные модели функционирования НПФ: они могут быть и коммерческими организациями, и некоммерческими, и даже имущественными комплексами без статуса юридического лица (как паевые инвестиционные фонды). В России НПФ с начала своей работы в 1992 г. и до реформы их регулирования в 2013 г. имели статус некоммерческих

организаций, что как будто бы должно было приводить к социально ответственному поведению. Вместе с тем некоммерческая форма, по мнению многих НПФ, затрудняла их развитие как финансовых институтов, а, по мнению регуляторов, приводила к непрозрачности принимаемых решений и размыванию ответственности за результаты работы. Поэтому в 2013 г. были приняты поправки в законодательство, предписавшие НПФ преобразоваться (в течение переходного периода) в коммерческие организации – акционерные общества.

Федеральный закон от 07 мая 1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» определяет НПФ как организацию, исключительной деятельностью которой является НПО и обязательное пенсионное страхование, в рамках обязательной накопительной системы НПО. Иначе говоря, НПФ может оказывать клиентам пенсионные услуги двух типов: в рамках НПО и в рамках ОПС. Выше мы использовали понятие «ОПС» в том значении, в каком оно применяется в законе «Об обязательном пенсионном страховании», то есть в отношении как распределительной, так и накопительной пенсионной системы.

НПФ не вовлечены в распределительную систему, поэтому для них термин «ОПС» используется только в значении обязательной накопительной части страховой системы.

НПФ осуществляют свою деятельность на основании лицензии. Для того, чтобы заниматься ОПС, НПФ помимо лицензии должен быть участником системы гарантирования пенсионных накоплений, для включения в которую он должен соответствовать ряду дополнительных требований. По состоянию на осень 2019 г. в России действует 49 НПФ с лицензиями, из них 33¹⁵⁴ являются участниками системы гарантирования пенсионных накоплений

¹⁵⁴ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/
Аналитические обзоры о некредитных финансовых организациях можно найти на https://www.cbr.ru/analytics/analytics_nfo/
Сайт АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://www.asv.org.ru/pension/list_npf/

По состоянию на 14 февраля 2020 года:

- участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являются 33 НПФ;
- размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составляет 3 680,20 млн руб.

За время функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц гарантийные случаи, связанные с аннулированием лицензий фондов-участников, не наступали.

Сайт Агентства по страхованию вкладов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/

Исторически российские НПФ появились и начали свою деятельность в рамках добровольной накопительной пенсионной системы. Первые НПФ создавались в девяностые годы XX века преимущественно крупными промышленными компаниями или бизнес-группами не для получения дохода от управления пенсионными деньгами, а в целях выплаты дополнительных пенсий своим работникам в условиях относительного снижения уровня государственных пенсий. Но это не была чистая благотворительность со стороны собственников бизнеса. Работодатели, создавая подконтрольные им НПФ и направляя туда средства для финансирования будущих пенсий, получали еще и дополнительный рычаг кадровой политики (можно было ставить выплату корпоративной пенсии в зависимость от стажа работы сотрудника в компании и даже лишать прав на такую пенсию уволившимся работникам), а также свободные финансовые ресурсы, формально обособленные от материнской компании, при помощи которых можно было осуществлять различные полезные для нее инвестиции.

Таким образом, в самом начале главным источником средств для финансирования добровольных пенсионных программ были средства работодателей. В конце 1990-х – начале 2000-х гг. получили распространение так называемые паритетные корпоративные пенсионные программы, основанные на софинансировании: работодатель принимал на себя обязательства уплачивать взносы за работника только в том случае, если сам работник также заключал договор с НПФ и начинал платить за себя пенсионные взносы из собственного кармана.

Модель функционирования НПФ сильно изменилась после того, как в 2004 г. они были допущены в систему ОПС. Как было отмечено в параграфе 1.6.1, после введения обязательного накопительного компонента у граждан появилось право выбора, как инвестировать свои пенсионные накопления – через УК НПФ, через государственную управляющую компанию – ВЭБ.РФ или НПФ. Для этого гражданин должен написать заявление в ПФР о переводе денег, а при выборе НПФ также заключить с ним договор об обязательном пенсионном страховании. Поскольку емкость нового рынка составляла сотни миллиардов рублей, НПФ развернули активную борьбу за застрахованных лиц. При этом они использовали не столько рекламу, сколько услуги агентов, агитировавших граждан переводить деньги в тот или иной НПФ и получавших за это комиссионное вознаграждение. Недобросовестные агенты порой практиковали и обман граждан, и даже подделку документов, на основании которых подавалась информация в ПФР о переводе пенсионных накоплений в НПФ. Но в целом граждане принимали решения о переходе в НПФ добровольно, и к 2016 г. уже около половины пенсионных накоплений системы ОПС было аккумулировано в НПФ.

С 1 января Пенсионный фонд России (ПФР) будет предупреждать россиян о потере инвестиционного дохода, если они захотят досрочно сменить пенсионный фонд, то есть будут делать это чаще, чем раз в пять лет. При подаче заявления о переходе гражданин узнает сумму дохода, которую потеряет. Об этом расскажут сотрудники ПФР в отделении или гражданин получит эту информацию через интернет-портал Госуслуг, если заявление будет подано через интернет-портал Госуслуг в электронном виде.

В общем случае заявление необходимо подать до 01 декабря, если заявление подано, но потом гражданин передумал, можно отказаться от перехода, для этого надо будет подать в ПФР уведомление об отказе не позднее 31 декабря соответствующего года, в котором было первоначально подано заявление о переходе.

1.6.2.2 Негосударственное пенсионное обеспечение

Для более детального обсуждения деятельности НПФ необходимо ввести ряд определений:

- *договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор)* – соглашение между НПФ и вкладчиком НПФ, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в НПФ, а НПФ обязуется выплачивать участнику или участникам НПФ негосударственную пенсию;
- *вкладчик* – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в НПФ;
- *участник* – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и НПФ пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;
- *пенсионный взнос* – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком НПФ в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;
- *негосударственная пенсия* – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
- *пенсионная схема* – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;
- *пенсионные основания* – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;
- *выкупная сумма* – денежные средства, выплачиваемые НПФ вкладчику, участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой НПФ при прекращении пенсионного договора;
- *пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения* – форма аналитического учета в НПФ, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат

негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой НПФ при расторжении пенсионного договора;

- *пенсионные резервы* – совокупность средств, находящихся в собственности НПФ и предназначенных для исполнения НПФ обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;
- *пенсионные правила НПФ* – документы, определяющие порядок и условия исполнения НПФ обязательств по пенсионным договорам.

Финансовые отношения клиента-гражданина с НПФ устроены по-разному в рамках ОПС и НПО, а в НПО они различаются еще и в зависимости от того, участвует ли гражданин в корпоративной пенсионной программе или взаимодействует с НПФ в индивидуальном порядке.

Если гражданин заключает с НПФ пенсионный договор самостоятельно, без участия работодателя (в терминах пенсионного законодательства – является и вкладчиком, и участником НПФ), то он, упрощенно говоря, получает право на то, чтобы копить в этом НПФ деньги на дополнительную пенсию. Может ли он договориться с фондом заранее, каков будет размер его пенсии? В принципе да, но для этого он должен сам принять на себя некоторые обязательства – вносить определенные суммы в определенные сроки, тогда фонд может хотя бы теоретически рассчитать, сколько денег накопится у этого клиента к моменту выхода на пенсию и какую сумму пенсии можно будет ему назначить. Такие пенсионные схемы называются «схемы с установленными выплатами» (*defined-benefits schemes*). В России они встречаются редко, так как граждане обычно не готовы принимать на себя твердые обязательства по уплате пенсионных взносов на много лет вперед, да и НПФ трудно прогнозировать свою доходность на десятилетия в будущем.

Другой вариант состоит в том, что гражданин в течение своего трудоспособного возраста платит в НПФ столько пенсионных взносов,

сколько может и хочет, а НПФ учитывает внесенные деньги на его счете и инвестирует их вместе с деньгами других клиентов. Размер же пенсии будет определен только в момент выхода на пенсию исходя из той суммы, которая фактически накопится на счете. Такие пенсионные схемы принято называть «схемы с установленными взносами» (*defined-contributions schemes*), хотя взносы на самом деле могут точно не определяться. В этом случае в период накопления в обязанности НПФ не входит получение определенной доходности (в отличие, например, от обязанности банка в договоре банковского вклада): дело НПФ – честно инвестировать, стараясь заработать для клиента доход, но при умеренном риске, чтобы максимально избежать потерь, и честно учитывать этот доход. Часть от полученного дохода (не более 15%) НПФ может забрать на собственные нужды – на покрытие расходов и формирование прибыли для хозяев НПФ (акционеров), а остальной доход зачисляется опять-таки на счет клиента. А вот когда пенсия назначена, у НПФ уже возникает твердое обязательство по ее выплате.

Еще один важный вопрос – как долго НПФ должен будет выплачивать пенсию и хватит ли у него на это денег? В рамках НПО существует две модели выплаты пенсий: пожизненная и срочная (то есть в течение определенного срока). Второй случай математически проще: сумму денег на пенсионном счете клиента на момент назначения пенсии надо разделить на количество месяцев, в течение которых клиент хочет получать пенсию (например, 10 лет – 120 месяцев), и тогда денег точно хватит. Если клиент умрет раньше, остаток средств будет выплачен его наследникам. А вот если он проживет дольше, то фонд уже ничего ему платить не будет – ведь его деньги кончились. Для пенсионера прекращение поступлений, конечно, огорчительно, ведь восполнить их нечем.

С другой стороны, НПФ может платить и пожизненную негосударственную пенсию, но для этого деньги пенсионера должны перестать быть его личными деньгами и пойти в «общий котел», именуемый выплатным резервом. В самом деле, никто не знает точно, сколько проживет

на пенсии каждый конкретный человек: один умрет через пять лет, другой через десять, а кто-то проживет на пенсии и 20, и 25, и 30 лет... Для обеспечения пожизненных выплат используется принцип «недожившие финансируют переживших», то есть если пенсионер умер рано – неполученные им накопления не наследуются, а остаются в распоряжении фонда для выплат долгожителям. А размер пенсии каждого конкретного пенсионера устанавливается исходя из суммы средств на его счета в момент оформления пенсии и средней ожидаемой продолжительности жизни, рассчитываемой на основании статистических таблиц смертности.

Выбор схемы выплаты пенсии (пожизненная или срочная) определяется в соответствии с пенсионным договором: либо тот или другой вариант предусмотрен в договоре заранее, либо в момент оформления сам участник выбирает один из двух вариантов.

Более сложно устроены корпоративные пенсионные программы. Компания, которая намерена обеспечить дополнительную пенсию своим работникам (всем или некоторым), заключает пенсионный договор с НПФ в качестве вкладчика, и в этом договоре определяется:

- какие суммы, в какие сроки, за каких работников вносит работодатель;
- ведутся ли в пользу отдельных работников отдельные счета или все средства учитываются на едином солидарном счете;
- должны ли работники, со своей стороны, заключить договоры с НПФ и платить пенсионные взносы за себя («паритетные программы»);
- от чего зависят пенсионные права работников (стаж работы, зарплата, принадлежность к определенным категориям и др.);
- как назначается и выплачивается пенсия, и т.д.

Важным вопросом в корпоративных пенсионных программах является сохранение или прекращение прав работника на пенсионные взносы в случае смены работы. Если в паритетной программе работник платит часть взносов самостоятельно, то на эти деньги работодатель права не имеет, и они

сохранятся у работника даже при уходе из компании. А вот в отношении денег, заплаченных работодателем, законодательство ничего не говорит, поэтому все зависит от условий пенсионного договора и корпоративной пенсионной программы. В одних случаях эти деньги остаются за ушедшим из компании работником, а в других – работник теряет право на них: сами средства останутся в НПФ, но пенсию за их счет будут платить другим людям.

Пенсионные взносы, переведенные в НПФ, не лежат на счетах или в кассе мертвым грузом – они должны инвестироваться и приносить доход. Активы, сформированные для инвестирования в рамках НПО, называются пенсионными резервами (в отличие от аналогичных активов в рамках ОПС, которые называются пенсионными накоплениями). Традиционно считается, что для НПФ больше подходит консервативная инвестиционная политика: будущие пенсионеры заинтересованы не в сверхдоходах, которые сопряжены с высоким риском, а в стабильном, хоть и небольшом доходе, который можно получить при минимальных рисках. С этой точки зрения подходящими инструментами для них являются государственные и корпоративные облигации и банковские депозиты. С другой стороны, у НПФ при нормальных условиях деятельности очень длинный горизонт инвестирования – ведь человек копит на пенсию несколько десятилетий (да и накопленные средства получает обратно не сразу, а по частям), поэтому разумный уровень инвестиционного риска для них является допустимым: проиграв небольшую часть денег, НПФ имеет время на то, чтобы отыгаться. Поэтому вложения в акции для НПФ также разрешены, но при условии, что это акции крупных и солидных компаний, которые обращаются на бирже.¹⁵⁵

Для инвестиционных операций с пенсионными резервами (кроме самых простых – вложения средств в депозиты и государственные облигации) НПФ должны заключать договор доверительного управления с УК НПФ. А активы,

¹⁵⁵ Сайт газеты «Независимая газета» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - http://www.ng.ru/economics/2019-10-10/1_7699_pension.html ...Пенсионные накопления граждан планируется защитить от потерь...1 400 тыс. руб...

приобретенные за счет пенсионных резервов, должны храниться в специализированном депозитарии, – так же, как и активы ПИФа (см. п-ф 1.3.4).

Если гражданин самостоятельно уплачивает пенсионные взносы в НПФ, он имеет право на социальный налоговый вычет по НДФЛ в сумме до 120 000 рублей в год (иначе говоря, ему могут возратить до 15 600 рублей уплаченного подоходного налога – 13% от 120 000 рублей). Но предельная величина этого вычета является совместной для нескольких видов льготуемых расходов – оплаты за обучение налогоплательщика, за медицинские услуги, оказанные ему и его близким родственникам и др. (статья 219 Налогового кодекса Российской Федерации). Подробнее налоговые вычеты рассматривались ранее.

Показатели деятельности НПФ по НПО за 9 месяцев 2019 году:¹⁵⁶

Таблица 1.6.2. Текущее состояние системы негосударственного пенсионного обеспечения (9 месяцев 2019 года)

Активы НПФ (млрд рублей)	Обязательства по договорам НПО (млрд рублей)	Пенсионные резервы (млрд рублей)	Количество участников (млн человек)	Количество участников, получающих пенсию (млн человек)	Выплаты пенсий по НПО (млрд рублей)
4 346	1 166	1 363	6,18	1,57	52,7

1.6.2.3 Участие НПФ в обязательном пенсионном страховании

Здесь будут использоваться следующие термины:

- *договор об обязательном пенсионном страховании* – соглашение между НПФ и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым НПФ обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии (или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты) либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица;

¹⁵⁶ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll

- *страхователь* – физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- *застрахованное лицо* – физическое лицо, заключившее договор об ОПС;
- *страховой взнос* – платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом НПФ;
- *накопительная пенсия* – ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая НПФ застрахованному лицу в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», настоящим Федеральным законом и договором об ОПС;
- *пенсионные основания* – основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии;
- *пенсионные накопления* – совокупность средств, находящихся в собственности НПФ, предназначенных для исполнения обязательств НПФ перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об ОПС;
- *пенсионный счет накопительной пенсии* – форма индивидуального аналитического учета в НПФ, отражающая поступление средств пенсионных накоплений и результаты их инвестирования;
- *страховые правила НПФ* – документы, определяющие порядок и условия исполнения НПФ обязательств по договорам об ОПС.

В параграфе 1.6.1 мы рассмотрели в общем виде механизм работы накопительного компонента ОПС. Вплоть до 2013 г. для всех застрахованных лиц 1967 г.р. и моложе часть тарифа страховых взносов в размере 6% от предельной базы подлежала зачислению в специальную часть лицевого счета

застрахованного лица в реестре ПФР и далее направлялась на инвестирование по выбору гражданина. Название «обязательное пенсионное страхование» не означает, что клиенты приходили в НПФ в более обязательном порядке, чем в рамках добровольного негосударственного пенсионного обеспечения. Обязательное оно в том смысле, что является частью государственной системы ОПС, но каждый конкретный гражданин добровольно выбирает, где ему формировать свои пенсионные накопления – в одном из НПФ, оказывающих такие услуги (причем выбрать можно любой из них, независимо от места своей работы или жительства), или в государственной управляющей компании – ВЭБ.РФ, или в УК НПФ. В двух последних случаях накопительную пенсию гражданину будет выплачивать ПФР, а клиенту НПФ – сам НПФ. С 2013 г. граждане также получили право отказываться от накопительного компонента вообще, в этом случае весь размер тарифа страховых взносов у них направляется на формирование страховой пенсии.

Чтобы выбрать НПФ, гражданин должен заключить с самим фондом или его агентом договор об ОПС (это очень стандартизированный договор, его условия практически одинаковы у всех фондов, в частности, в нем нельзя обещать клиенту какой-либо гарантированный доход) и направить в ПФР заявление о выборе НПФ. После этого ПФР переводит в НПФ все пенсионные накопления, которые ранее сформировались в ПФР за счет взносов работодателя, а потом ежегодно переводит те средства, которые поступили за этого работника в течение очередного календарного года (так работала эта система до введения моратория на формирование пенсионных накоплений в 2014 г.). НПФ ведет для каждого клиента пенсионный счет накопительной пенсии, на котором отражает как поступившие взносы, так и инвестиционный доход.

Сформированные пенсионные накопления подлежат инвестированию, как и пенсионные резервы. Здесь для НПФ обязательным является заключение договора с УК НПФ (или несколькими УК НПФ), которая инвестирует пенсионные накопления, а также со специализированным депозитарием,

который будет хранить соответствующие активы и контролировать их. Так же, как и в случае с пенсионными резервами, до 15% от заработанного инвестиционного дохода НПФ может забрать на собственные нужды, а остальное зачисляется на счет застрахованного лица.

Кроме страховых взносов, уплачиваемых работодателями, граждане имели право самостоятельно уплачивать дополнительные страховые взносы (ДСВ) на накопительную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», к которым государство добавляет свои взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений. Вступить в Программу государственного софинансирования формирования пенсионных накоплений можно было до 31 декабря 2014 года, она рассчитана на 10 лет. Работник уплачивает дополнительные взносы через работодателя в том размере, какой ему подходит, государство софинансирует его в размере уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год.

Граждане могут также увеличить свои пенсионные накопления за счет средств материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

Выбор НПФ для заключения договора ОПС (как и для заключения договора НПО) всегда был для граждан непростой задачей. Однако, после проведения акционирования и отбора НПФ для управления накопительной частью ОПС, а также с принятием выбранных НПФ в систему гарантирования пенсионных накоплений процесс выбора НПФ для граждан стал более логичным. До этого многие граждане выбирали НПФ либо достаточно случайным образом (по рекламе, по красивому названию, по взаимосвязи с уважаемыми учредителями), либо поддаваясь на уговоры агентов. При этом гражданин не привязан к одному НПФ навсегда – он может не чаще раза в год

переходить из одного фонда в другой. Переход по итогам одного года трудно признать рациональным решением, так как за год фонд обычно не может себя проявить ни с хорошей, ни с плохой стороны, тем не менее, довольно многие граждане меняют регулярно фонды, в том числе поддаваясь на уговоры агентов. С 2015 года такие переходы стали совсем неразумными, поскольку они приводят к потере части инвестиционного дохода (**чтобы этот доход не потерять, нужно провести в одном НПФ не менее 5 лет**). Сейчас принята инициатива (на сайте Пенсионного фонда такая информация есть) об информировании граждан о грамотных действиях по переводу накопительной части ОПС,

Общие подходы к выбору финансового института см. подпараграф 1.3.1.6 главы 1.3.

Дополнительно хочется добавить, что при выборе гражданами НПФ следует:

- выбирать (особенно по программам дополнительной пенсии) необходимо среди НПФ, которые вошли в систему гарантирования накопительной части ОПС (страховщик АСВ);
- выбирать необходимо среди крупных НПФ, которые являются исполнителями больших корпоративных программ дополнительного пенсионного обеспечения.
- особенно тщательно подойти к анализу статистики управления пенсионными накоплениями (резервами) НПФ¹⁵⁷ или о статистике инвестирования накопительной части пенсии¹⁵⁸;

В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного

¹⁵⁷ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ См. раздел сайта «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах».

Аналитические обзоры о некредитных финансовых организациях можно найти на https://www.cbr.ru/analytics/analytics_nfo/

Например, http://www.cbr.ru/content/document/file/59777/review_npf_18q2.pdf

¹⁵⁸ Сайт ПФР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/osnov_sved_invest/

пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» введена двухуровневая система гарантирования. Первый уровень заключается в том, что внутри каждого НПФ создается резервный фонд – «резерв по обязательному пенсионному страхованию», в который перечисляется часть заработанного инвестиционного дохода; если в плохие годы инвестирование окажется убыточным, то убытки застрахованных лиц будут восполняться из этого резерва. Второй уровень гарантирования обеспечивается государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), которое уже имеет большой опыт защиты интересов банковских вкладчиков, пострадавших от банкротства банков: если НПФ обанкротится, то АСВ переведет потерянную сумму пенсионных накоплений его клиентов в ПФР (только сумму накоплений, без учета инвестиционного дохода). В 2014 г. все НПФ, желающие заниматься деятельностью по ОПС, должны были войти в систему гарантирования пенсионных накоплений, причем их отбор осуществлял Банк России как регулятор их деятельности. На конец 2018 г. в систему гарантирования входят 35 НПФ.

Напомним, начиная с 2014 г. был введен мораторий на формирование новых пенсионных накоплений. Таким образом, пенсионные накопления по обязательной накопительной части страховой пенсии в настоящее время ограничены теми суммами, которые были получены по 2013 г. включительно (около 4 трлн руб.).

Сумма накопительной части под управлением НПФ растет. Это обусловлено за счет инвестиционного дохода на средства уже находящиеся в накопительной системе, а также за счет средств, которые граждане могут вносить самостоятельно – дополнительные страховые взносы, в том числе за счет материнского капитала.

В настоящее время на уровне Правительства Российской Федерации, министерств и ведомств обсуждается идея об отмене обязательного

накопительного компонента системы ОПС и замене его на систему «гарантированного пенсионного продукта». Эта концепция предполагает формирование будущей пенсии каждым работником за счет его собственных добровольных взносов (из зарплаты) с возможным соплатежом работодателя и налоговым стимулированием. Формировать, инвестировать средства в рамках системы «гарантированного пенсионного продукта», а также и выплачивать впоследствии пенсии гражданам будут НПФ.

Предусматривается, что для граждан, ранее передавших свои пенсионные накопления в НПФ, все уже сформированные накопления будут автоматически конвертированы в систему гарантированного пенсионного продукта. *Для тех застрахованных лиц, чьи накопления находятся в государственной управляющей компании – ВЭБ.РФ или в УК НПФ, необходимо будет в течение определенного времени заявить о своем желании участвовать в системе гарантированного пенсионного продукта и выбрать новый или указать тот, в котором уже формируется будущая пенсия, НПФ. В противном случае их накопления спустя два года будут конвертированы в пенсионные баллы страховой части пенсии.*

В рамках системы гарантированного пенсионного продукта (далее допускается – «ГПП») гражданин добровольно определяет и направляет некоторый процент от зарплаты на будущую пенсию, при этом в страховую часть работодатель продолжает направлять 22%. В данной системе предполагается налоговые стимулы для работника и работодателя, предполагается, что ранее сформированные и замороженные пенсионные накопления перейдут в систему гарантированного пенсионного продукта.¹⁵⁹

Для управления средствами в системе гарантированного пенсионного продукта и администрирования взносов предусмотрено создание так называемого «центрального администратора», причем предполагается, что это не будет компания, связанная с пенсионной индустрией. Средства будущих

¹⁵⁹ Сайт информационного агентства ТАСС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://tass.ru/ekonomika/7045440>

пенсий будут гарантированы в рамках уже запущенной системы гарантирования пенсионных накоплений.

Основной вопрос о перспективах системы гарантированного пенсионного продукта связан с тем, захотят ли люди делать накопления из собственной зарплаты или предпочтут отказаться от новой накопительной системы, даже несмотря на обещанные льготы. Какая система будет выбрана покажет время.

Показатели участия НПФ в системе ОПС:¹⁶⁰

Таблица 1.6.3. Текущее состояние НПФ в системе обязательного пенсионного страхования (9 месяцев 2019 г.)

Активы НПФ (млрд рублей)	Обязательства по договорам об ОПС (млрд рублей)	Пенсионные накопления (млрд рублей, рыночная стоимость)	Кол-во застрахованных лиц (млн человек)	Количество застрахованных лиц, получающих пенсию (млн человек)	Выплаты пенсий по ОПС (млрд рублей)
4 346	2 534	2 787	37,3	0,35	10,5

¹⁶⁰ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. Обеспечение благосостояния пожилых людей – важная социальная и экономическая проблема. Для ее решения создаются различные пенсионные системы.
2. Два основных типа пенсионных систем – распределительные и накопительные. Первые основаны на принципе «солидарности поколений», когда за счет взносов, уплачиваемых за нынешних работников, финансируются пенсии нынешних пожилых людей. Вторые основаны на аккумулировании части дохода работника и его инвестировании для того, чтобы в будущем за счет полученных накоплений можно было платить этому человеку дополнительную пенсию.
3. В России доминирует распределительная пенсионная система, состоящая из нескольких компонентов. Главный из них – это страховые пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования. Страховые пенсии (по старости, инвалидности, потере кормильца) выплачиваются Пенсионным фондом Российской Федерации, а основным источником средств для них являются страховые взносы, которые работодатели уплачивают за своих работников. Размер страховой пенсии по старости рассчитывается по сложной формуле, главными факторами являются трудовой стаж и сумма уплаченных страховых взносов.
4. Наряду с системой ОПС существует также система государственного пенсионного обеспечения, которая распространяется на госслужащих, военнослужащих, ветеранов войны и ряд других категорий населения. Она является распределительной, но финансируется не за счет страховых взносов, а непосредственно за счет средств федерального бюджета.
5. В рамках обязательного пенсионного страхования существует также накопительный компонент, на финансирование которого до 2014 года использовалась часть тарифа страховых взносов. Граждане в рамках

накопительного компонента ОПС могут выбирать между тремя способами инвестирования пенсионных накоплений: через государственную управляющую компанию – ВЭБ.РФ, через УК НПФ или через негосударственный пенсионный фонд.

6. В 2018 г. принят закон об увеличении возраста граждан, с которого возникает право на страховую пенсию по старости – мужчины с 65 лет, женщины с 60 лет.
7. Негосударственные пенсионные фонды являются особым видом финансовых институтов, предназначенным для выплаты накопительных пенсий. В России они осуществляют два вида деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование.
8. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) существуют индивидуальные пенсионные планы и корпоративные пенсионные программы. Источником средств для них являются взносы самого гражданина (добровольные страховые взносы) или его работодателя, которые уплачиваются в НПФ на основании пенсионного договора и инвестируются им для получения дополнительного дохода. При достижении гражданином пенсионного возраста НПФ назначает и выплачивает ему негосударственную пенсию, которая может быть пожизненной или срочной.
9. В рамках накопительного компонента обязательного пенсионного страхования НПФ получают средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу граждан, которые заключили с ними соответствующие договоры. Пенсионные накопления формируются за счет части тарифа страховых взносов (до 2013 г.) или за счет средств самих граждан – дополнительных страховых взносов и средств материнского капитала. При достижении гражданином пенсионного возраста НПФ назначает и выплачивает ему накопительную пенсию, которая в общем случае является пожизненной.

10. С 2014 г. действует система гарантирования пенсионных накоплений, которая охватывает как клиентов НПФ, так и тех граждан, пенсионные накопления которых находятся в УК НПФ.
11. В настоящее время обсуждается идея отмены накопительного компонента обязательного пенсионного страхования и замены его на систему гарантированного пенсионного продукта.

Вопросы для самоконтроля:

1. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионных систем Вы знаете?
2. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
3. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
4. Какая пенсионная система преобладает в современной России – распределительная или накопительная?
5. С 2018 г. принят новый закон о повышении возраста возникновения права на страховую пенсию по старости. В чем суть этого закона? Почему он был принят?
6. Как осуществляется финансирование страховых пенсий? Какой государственный финансовый институт отвечает за их выплату?
7. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?
8. Что такое государственное пенсионное обеспечение? На какие категории населения оно распространяется? В чем его отличие от страховых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования?

9. Что такое накопительная пенсия в рамках обязательного пенсионного страхования? Как она формируется, кто осуществляет инвестирование пенсионных накоплений, а кто – выплату накопительных пенсий?
10. В чем особенности НПФ как финансового института? Какие два основных вида деятельности осуществляют НПФ в России?
11. Дайте определение понятиям «вкладчик НПФ» и «участник НПФ». В чем их сходство и в чем различия?
12. Какие виды негосударственных пенсий могут выплачиваться в России?
13. Как организована деятельность НПФ в рамках обязательного пенсионного страхования? Каким условиям должен отвечать НПФ, чтобы иметь право осуществлять такую деятельность?
14. Как устроена система гарантирования пенсионных накоплений?
15. В чем заключается концепция «О гарантированном пенсионном продукте»?

Глава 1.7 Финансы и предпринимательство

В настоящей главе будет рассмотрено предпринимательство, с упором на его малые формы, чаще всего создаваемые как «индивидуальный предприниматель», «общество с ограниченной ответственностью».

Будут показаны преимущества и риски малого бизнеса как такового, его соотношение и взаимодействие с крупным и средним бизнесом, преимущества и недостатки характерных форм малого предпринимательства, вопросы бизнес-планирования, государственной поддержки.

§ 1.7.1 Предпринимательство и создание собственного бизнеса

Предпринимательство (предпринимательская деятельность, бизнес) – рискованная экономическая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от производства и продажи товаров, оказания услуг, выполнения работ. Для этой цели используется имущество, нематериальные активы, труд как самого предпринимателя, так и привлечённых работников со стороны. Риск предпринимателя связан с отсутствием гарантий того, что затраченные средства окупятся (что произведённое будет продано с прибылью). Если же предприниматель понесет убытки, он потеряет все имущество или его часть.

Согласно законодательству Российской Федерации, предпринимательство может осуществляться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем после их регистрации в установленном законом порядке.

Предпринимательство – основа рыночной экономики, ее движущая сила, пронизывающая все её институты. Успешные предприниматели, с одной стороны, становятся очень состоятельными людьми, с другой стороны, они получают признание в качестве тех членов общества, которые определяют пути его развития, обеспечивают его прогресс. Но вместе с тем деятельность предпринимателя сложна, ответственна и рискованна, и сравнительно немногие россияне готовы заниматься ею.

1.7.1.1 Малый, средний и крупный бизнес в России. Сферы деятельности малого бизнеса. Преимущества и риски малого бизнеса

Разделение бизнеса на крупный, средний и малый имеет экономическое, а не юридическое значение. Конечно, провести твердые границы между ними можно только условно, как и в большинстве простых классификаций сложных явлений. В качестве классифицирующих признаков обычно используется объем оборота компании (предпринимателя) и численность занятых работников.

В современных рыночных экономиках решающую роль играют крупные и сверхкрупные компании, именно они обеспечивают основную долю производства внутреннего валового продукта (ВВП), основную долю экспорта, основную долю уплачиваемых в бюджет налогов. Государство нередко поддерживает крупные компании, особенно во внешнеэкономических отношениях. Но вместе с тем в большинстве развитых стран существуют также различные программы поддержки и развития малого бизнеса. Почему? Малый и средний бизнес выполняет ряд важных функций в рыночной экономике:

- придает рыночной системе необходимую гибкость, в том числе во взаимодействии с крупным бизнесом;
- формирует конкурентную среду на региональных и местных рынках, ограничивает монополии;
- ускоряет научно-технический прогресс;
- обеспечивает рост занятости;
- снижает социальную напряженность;
- стабилизирует уровень доходов населения;
- является питательной средой для произрастания будущих крупных бизнесов.

Вместе с тем небольшие предприятия подвержены своим рискам, которые нередко оказываются выше, чем у крупных фирм:

- малый бизнес неустойчив, значительная часть предприятий разоряется в первые годы своего существования (хотя их место быстро занимают вновь возникающие фирмы);
- малый бизнес сильно зависит от конъюнктуры, от неформальных связей, не может выстроить внутри фирмы современные эффективные структуры управления;
- в малом бизнесе часто использование неформального и даже теневого рынка труда (нелегальных эмигрантов, несовершеннолетних), высокая интенсификация труда и продолжительность рабочего дня, несоблюдение норм законодательства и т.д.;
- с учетом большой территории нашей страны и неравномерного расселения среднему, особенно малому, бизнесу часто приходится испытывать большие трудности в отличие от европейских стран, где на небольшой территории проживает людей в 4-ре раза больше, чем в нашей стране.

Таким образом, малый бизнес полезен для государства и общества, но без активной поддержки государства ему зачастую приходится сложно, он становится источником экономических и социальных рисков. Поэтому законодательство развитых стран выделяет малый бизнес в особую категорию и занимается его активной поддержкой.

Малый бизнес неоднороден. В зависимости от конкурентной стратегии можно выделить два основных типа малых предприятий: жизнеобеспечивающие и быстрорастущие.

Жизнеобеспечивающее малое предприятие – такое, которое способно обеспечить владельцу приемлемый доход, но не ориентировано на рост и развитие. Это зачастую мельчайший бизнес с числом занятых 1–2 человека. Он является формой самозанятости или дополнительного заработка. Его часто называют также традиционным малым бизнесом. Доля таких предприятий велика в странах с небольшими внутренними рынками и в странах, где

рыночная экономика недостаточно развита. Традиционный малый бизнес часто преобладает в производственном и бытовом обслуживании, оптовой и розничной торговле (парикмахерские, небольшие кафе, зубокабинеты, магазины). Иными словами, нишей традиционного малого бизнеса являются отрасли обслуживающие локальные потребности.

Быстрорастущее малое предприятие – это малый бизнес, придерживающийся стратегии высокого роста и стремящееся получить высокую отдачу от вложений. Конечной целью такого предприятия является превращение в современное крупное эффективное предприятие. Эффективное функционирование быстрорастущего предприятия редко возможно без активной помощи государства и крупного бизнеса. Этот вид малого бизнеса активно развивается в сфере информационных услуг и инновационного бизнеса.

При создании собственного бизнеса важно понимать, что малый бизнес может быть конкурентоспособным только в том случае, если его владелец обладает активом, который дает ему конкурентные преимущества. И чаще всего этот актив (по крайней мере, вначале) – это его собственные способности, навыки, возможности.

1.7.1.2 Основные организационно-правовые формы малого бизнеса

Существуют разнообразные организационно-правовые формы предприятий в нашей стране. Среди них:

- акционерное общество (АО);
- закрытое акционерное общество (ЗАО);
- публичное акционерное общество (ПАО);
- общество с ограниченной ответственностью (ООО) и ряд других;
- формы некоммерческих организаций, например, автономная некоммерческая организация.

Две наиболее популярных организационно-правовых форм создания малого бизнеса – это ООО и индивидуальный предприниматель (далее –

«ИП»). В чем заключаются сравнительные преимущества и недостатки этих форм? Критерии выбора между ними см. Таблицу 1.7.1:

Таблица 1.7.1. Критерии выбора организационно-правовых форм создания малого бизнеса

Критерий	ИП	ООО
Подготовка учредительных документов	Не требуется	Необходим устав
Регистрация/ликвидация	Простая процедура	Более сложная процедура
Ответственность предпринимателя по обязательствам	Всем имуществом	Уставным капиталом (при недобросовестном банкротстве возможна дополнительная ответственность).
Возможность привлечения дополнительных средств путем приглашения соучредителей	Нет	Да (до 50 соучредителей)
Продажа или переоформление бизнеса	Невозможно	Возможно
Распоряжение средствами на банковском счете	Средства на расчетном счете после уплаты налога являются личными средствами ИП	Это средства организации, распоряжение которыми регламентировано
Страхование денежных средств на расчетном счете	Есть, как у физических лиц	Нет (но планируется ввести для малого бизнеса)
Обязанность по ведению бухгалтерского учета	Нет (ведет книгу доходов и расходов)	Да
Выбор системы налогообложения	Основная, упрощенная, патент	Основная, упрощенная
Страховые взносы	Фиксированный платеж не зависит от дохода (если нет сотрудников)	Взносы с заработной платы сотрудников
Штрафы	Размер как для физических лиц	Размер как для юридических лиц
Восприятие контрагентами	Не все компании готовы работать с ИП	Воспринимается как более «надежная» компания для кредиторов, клиентов, поставщиков

Как видно из Таблицы 1.7.1 и у формы «ИП», и у формы «ООО» есть свои плюсы и минусы. Решение о выборе конкретной формы каждый начинающий предприниматель должен принимать с учетом своих конкретных обстоятельств.

Что касается такой организационно-правовой формы, как акционерное общество или публичное акционерное общество (АО или ПАО), то она не слишком типична для начинающего предпринимателя. Если же малое предприятие создаётся с прицелом на бурное развитие в ближайшем будущем, то форма АО (ПАО) может иметь смысл, поскольку она лучше приспособлена для привлечения капиталов сторонних инвесторов, чем ООО.

С 2019 года можно не платить госпошлину за регистрацию индивидуальных предпринимателей (ИП) и юридических лиц, если подать документы через интернет-сервис ФНС России.

На сайте Государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей¹⁶¹ можно заполнить уже готовые формы заявлений, загрузить пакет необходимых документов и направить их в ФНС России.

С помощью сервиса также можно бесплатно закрыть ИП, внести изменения в учредительные документы компании и ликвидировать юридическое лицо (при условии, что причиной ликвидации не является банкротство).

1.7.1.3 Бизнес-планирование и создание бизнес-плана. Финансовый план как составная часть бизнес-плана и планирования последующей деятельности малого предприятия

Бизнес-план – это план (программа) осуществления деятельности фирмы, содержащий сведения о фирме, товаре, его производстве, рынках сбыта, маркетинге, организации операций и их эффективности.

Планирование бизнеса – определение целей и путей их достижения посредством намеченных и разработанных программ действий, которые в процессе реализации могут корректироваться в соответствии с изменившимися обстоятельствами.

Бизнес-план служит двум основным целям:

¹⁶¹ Сайт Федеральной налоговой службы (Государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://service.nalog.ru/gosreg/>

- даёт инвестору ответ на вопрос, стоит ли вкладывать средства в данный инвестиционный проект;
- служит источником информации для лиц, непосредственно реализующих проект.

Бизнес-план помогает предпринимателю решить следующие основные задачи:

- определить конкретные направления деятельности фирмы, целевые рынки и место фирмы на этих рынках;
- сформулировать долговременные и краткосрочные цели фирмы, стратегию и тактику их достижения;
- определить лиц, ответственных за реализацию стратегии; выбрать состав и определить показатели товаров и услуг, которые будут предложены фирмой потребителям;
- оценить производственные и торговые издержки по их созданию и реализации;
- выявить соответствие имеющихся кадров фирмы, условий мотивации их труда предъявляемым требованиям для достижения поставленных целей;
- определить состав маркетинговых мероприятий фирмы по изучению рынка, рекламе, стимулированию продаж, ценообразованию, каналам сбыта и др.;
- оценить финансовое положение фирмы и соответствие имеющихся финансовых и материальных ресурсов возможностям достижения поставленных целей; предусмотреть трудности, «подводные камни», которые могут помешать практическому выполнению бизнес-плана.

Бизнес-план помогает предпринимателю дать ответы на следующие вопросы:

- какой вид продукции или какое новое дело выбрать для выхода на отечественный и зарубежный рынок;

- каков будет рыночный спрос на предлагаемые товары и услуги и как он будет изменяться;
- какие ресурсы и в каких количествах потребуются для организации бизнес-проекта;
- сколько будут стоить необходимые ресурсы и где найти надёжных поставщиков;
- каковы будут издержки на организацию производства, реализацию продукции и на услуги на соответствующих рынках;
- какой может быть рыночная цена на данную продукцию и как на неё повлияют конкуренты;
- какими могут быть общие доходы и как их следует распределять между всеми участниками бизнес-проекта;
- каковы будут показатели эффективности производства и как их можно повысить.

Существуют различные стандарты и методики подготовки бизнес-планов, технико-экономических обоснований, инвестиционных меморандумов и других документов, с помощью которых начинающий предприниматель делает свои первые шаги в бизнес-планировании.

Например, Европейский банк реконструкции и развития рекомендует такую определенную бизнес-плана.

1. Титульный лист.
2. Меморандум о конфиденциальности.
3. Резюме.
4. Предприятие:
 - история развития предприятия и его состояние на момент создания бизнес-плана, описание текущей деятельности;
 - собственники, руководящий персонал, работники предприятия;
 - текущая деятельность;

- финансовое состояние;
 - кредиты.
5. Проект:
- общая информация о проекте;
 - инвестиционный план проекта;
 - анализ рынка, конкурентоспособность;
 - описание производственного процесса;
 - финансовый план;
 - экологическая оценка.
6. Финансирование:
- графики получения и погашения кредитных средств;
 - залог и поручительство;
 - оборудование и работы, которые будут финансироваться за счёт кредитных средств;
 - SWOT-анализ¹⁶²;
 - риски и мероприятия по их снижению.
7. Приложения.

1.7.1.4 Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в России

Основы государственной поддержки малого и среднего бизнеса определяются Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

К субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП») относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские

¹⁶² Справочно: SWOT-анализ – метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды организации и разделении их на четыре категории: **S**trengths (сильные стороны), **W**eaknesses (слабые стороны), **O**pportunities (возможности), **T**hreats (угрозы).

(фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, соответствующие следующим критериям.¹⁶³

1) для хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств должно быть выполнено хотя бы одно из следующих требований:

- а) суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов (за исключением суммарной доли участия, входящей в состав активов инвестиционных фондов) в уставном капитале ООО не превышает 25%, а суммарная доля (за некоторыми исключениями) участия иностранных юридических лиц и (или) юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, не превышает 49%;
- б) акции АО, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, отнесены к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- с) деятельность хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат учредителям (участникам) соответственно таких хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств – бюджетным, автономным научным учреждениям либо являющимся бюджетными учреждениями, автономными

¹⁶³ Статья 4 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также материалы параграфа 1.6.1.

учреждениями образовательным организациям высшего образования;

- d) хозяйственные общества, хозяйственные партнерства получили статус участника проекта в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 г. № 244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково»;
- e) учредителями (участниками) хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств являются юридические лица, включенные в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности.

2) среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения среднесписочной численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

- a) от ста одного до двухсот пятидесяти человек для средних предприятий;
- b) до ста человек для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия – до пятнадцати человек.

3) доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, который определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируется по всем осуществляемым видам деятельности и применяется по всем налоговым режимам, не должен превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства. В настоящее время это:

- для микропредприятий – 120 млн рублей;
- для малых предприятий – 800 млн рублей;

- для средних предприятий – 2 млрд рублей.

Сведения о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к субъектам МСП, вносятся в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту допускается «Единый реестр»).¹⁶⁴

Данные о субъектах ФНС России вносит в Единый реестр самостоятельно и предпринимать специальные усилия по включению в него не требуется. Если только малый (или средний) предприниматель, явно таковым являющийся, не обнаружил сведения о себе в Едином реестре или они некорректны, то необходимо обратиться к оператору реестра в соответствии с рекомендациями на сайте, где размещается Единый реестр.

Приведенные выше критерии определения субъектов малого предпринимательства могут оказаться сложны для восприятия, поэтому следует запомнить: *в общем случае малыми предпринимателями мы называем небольшие организации или индивидуальных предпринимателей с относительно невысокими объемами финансово-хозяйственной деятельности, незначительным числом сотрудников.*

В целях получения льгот, использования других преимуществ, предусмотренных государством для малого бизнеса, следует знать юридическое определение «субъекта малого предпринимательства», которое дано в Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Основными целями государственной политики в области развития МСП в Российской Федерации являются:

- развитие субъектов МСП в целях формирования конкурентной среды в экономике Российской Федерации;
- обеспечение благоприятных условий для развития субъектов МСП;

¹⁶⁴ Сайт Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rmsp.nalog.ru>

- обеспечение конкурентоспособности субъектов МСП;
- оказание содействия субъектам МСП в продвижении производимых ими товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынок Российской Федерации и рынки иностранных государств;
- увеличение количества субъектов МСП;
- обеспечение занятости населения и развитие самозанятости;
- увеличение доли производимых субъектами МСП товаров (работ, услуг) в объеме валового внутреннего продукта;
- увеличение доли уплаченных субъектами МСП налогов в налоговых доходах федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

В целях реализации государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации могут предусматриваться следующие меры:

- специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий;
- упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и упрощенный порядок ведения кассовых операций для малых предприятий;
- упрощенный порядок составления субъектами МСП статистической отчетности;
- льготный порядок расчетов за приватизированное субъектами МСП государственное и муниципальное имущество;
- особенности участия субъектов малого предпринимательства в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) в осуществлении закупок товаров, работ, услуг для

государственных и муниципальных нужд, а также особенности участия субъектов МСП в закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц;

- меры по обеспечению прав и законных интересов субъектов МСП при осуществлении государственного контроля (надзора);
- меры по обеспечению финансовой поддержки субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП;
- меры по развитию инфраструктуры поддержки субъектов МСП и др.

Кроме Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, по всей нашей стране ведутся реестры субъектов малого и среднего предпринимательства–получателей поддержки.

Такие реестры ведут органы государственного и муниципального управления, другие структуры, оказывающие поддержку малому предпринимательству, автоматически включая туда сведения о субъектах малого предпринимательства, которым оказывается поддержка.

Например, Министерство экономического развития Ростовской области ведет реестр малого и среднего предпринимательства – получателей государственной поддержки, размещая его на Портале малого и среднего предпринимательства – <http://mbdon.ru>

Основными принципами поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства являются:

- заявительный порядок обращения субъектов МСП за оказанием поддержки;
- доступность инфраструктуры поддержки субъектов МСП для всех субъектов МСП;
- равный доступ субъектов МСП, соответствующих условиям, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации, субъектов Российской Федерации,

муниципальными правовыми актами, принимаемыми в целях реализации государственных и муниципальных программ поддержки МСП, к участию в указанных программах;

- оказание поддержки с соблюдением требований, установленных Федеральным законом «О защите конкуренции»;
- открытость процедур оказания поддержки.

Инфраструктура поддержки субъектов МСП включает в себя центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов МСП, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры, промышленные парки, индустриальные парки, агропромышленные парки, центры коммерциализации технологий, центры коллективного доступа к высокотехнологичному оборудованию, инжиниринговые центры, центры прототипирования и промышленного дизайна, центры трансфера технологий, центры кластерного развития, государственные фонды поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности, микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы субъектам МСП, организации, осуществляющие управление технопарками (технологическими парками), технополисами, научными парками, промышленными парками, индустриальными парками, агропромышленными парками, центры инноваций социальной сферы, центры сертификации, стандартизации и испытаний, центры поддержки народных художественных промыслов, центры развития сельского и экологического туризма, многофункциональные центры

предоставления государственных и муниципальных услуг, предоставляющие услуги субъектам МСП, и иные организации.

Оказание финансовой поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, может осуществляться за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, средств местных бюджетов путем предоставления субсидий, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий по обязательствам субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

Средства федерального бюджета на государственную поддержку субъектов МСП, предусмотренные федеральным законом о федеральном бюджете, предоставляются государственным фондам поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности, осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и бюджетам субъектов Российской Федерации в виде субсидий.

Оказание имущественной поддержки субъектам МСП, а также организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, осуществляется органами государственной власти, органами местного самоуправления в виде передачи во владение и (или) в пользование государственного или муниципального имущества, в том числе земельных участков, зданий, строений, сооружений, нежилых помещений, оборудования, машин, механизмов, установок, транспортных средств, инвентаря, инструментов, на возмездной основе, безвозмездной основе или на льготных условиях в соответствии с государственными и муниципальными программами поддержки МСП.

Законом предусматриваются также информационная, консультационная поддержка субъектов МСП, поддержка субъектов МСП в сфере образования, в области инноваций и промышленного производства, в области ремесленной деятельности, в сфере внешнеэкономической деятельности, в сфере сельскохозяйственной деятельности и др.

В целях координации оказания поддержки субъектам МСП функционирует Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП). Это акционерное общество, акционерами которого являются Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество) и Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ». Основными задачами Корпорации МСП являются:

- оказание поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- привлечение денежных средств российских, иностранных и международных организаций в целях поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- организация системы мер информационной, маркетинговой, финансовой и юридической поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- организация мероприятий, направленных на увеличение доли закупки товаров, работ, услуг заказчиками, определяемыми Правительством Российской Федерации, у субъектов малого и среднего предпринимательства в годовом объеме закупки товаров, работ, услуг, в годовом объеме закупки инновационной продукции, высокотехнологичной продукции;
- обеспечение информационного взаимодействия корпорации развития малого и среднего предпринимательства с органами государственной власти, органами местного самоуправления, иными органами, организациями в целях оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства;
- подготовка предложений о совершенствовании мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе

предложений о совершенствовании нормативно-правового регулирования в этой сфере.

Корпорация МСП ведет единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

Ознакомиться с возможностями Корпорации МСП по поддержке малого и среднего предпринимательства, расширить представление о системе государственной поддержке малого и среднего бизнеса в нашей стране можно на сайте Корпорации развития МСП.¹⁶⁵

Недавно в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» появился удобный сервис для предпринимателей интернет-портале Госуслуги – «Госуслуги для бизнеса». Данное приложение доступно и для мобильных устройств.¹⁶⁶

§ 1.7.2 Финансовый учет и финансовое планирование в малом предпринимательстве

1.7.2.1 Ведение бухгалтерского учета

Бытует мнение, что все вопросы бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности должен решать специально обученный сотрудник – бухгалтер, финансист. Или для этих целей привлекается специализированная фирма («на аутсорсинг»¹⁶⁷). Или берутся внешние консультации у квалифицированного в данной области специалиста. И это, действительно, так. Бухгалтерский учет, результатами которого пользуются не только владельцы бизнеса, предприниматели, но и государственные контролирующие органы, не терпит ошибок. Искажения, ошибки в учете, отчетности могут привести не только к финансовым санкциям, но и к потере заказчиков, кредиторов, одним словом, создать проблемы любому предпринимателю.

¹⁶⁵ Сайт Корпорации развития МСП в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://corpmsp.ru>

¹⁶⁶ Интернет-портал «Госуслуги», раздел «Госуслуги для бизнеса» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.gosuslugi.ru/help/mobile-business>

¹⁶⁷ Передача непрофильных функций стороннему исполнителю. Например, организация не ведет бухгалтерский учет силами своих сотрудников и передает ведение бухгалтерского учета стороннему лицу, т.е. на аутсорсинг.

Следует знать, что за ведение учета, предоставление бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности отвечает руководитель организации – в случаях, если обязанность ведения бухгалтерского (финансового) учета и предоставления определенной отчетности установлено для субъектов малого предпринимательства. За нарушения в составлении и предоставлении бухгалтерской и статистической отчетности (как и налоговой отчетности) в ряде случаев, помимо ответственного лица (бухгалтера), несет ответственность также руководитель организации.

Субъекты малого предпринимательства могут вести бухгалтерский учет в упрощенном порядке, при этом ИП не обязан вести бухгалтерский учет, но должен вести учет доходов и расходов для выполнения требований налогового законодательства.

1.7.2.2 Как оформлять отношения с внешним специалистом (организацией, ИП), привлекаемым «на аутсорсинг»

В ряде организаций и тем более у ИП официально нет сотрудника, в чьи функции входило бы ведение учетов, составление и предоставление отчетности (как правило, при наличии такого работника, его должность – бухгалтер или главный бухгалтер). В таких случаях, на руководителя ложится гораздо больший груз обязанностей, возрастает ответственность перед контролирующими органами, особенно когда руководитель организации возлагает на себя функции главного бухгалтера.

Если привлекается внешний (внештатный) специалист (не работник) для оказания учетных и, тем более налоговых, услуг, целесообразно заключать с таким специалистом официальный договор, даже если ему выплачиваются небольшие деньги. Наличие договора не только дисциплинирует специалиста, оказывающего такие услуги, но и позволит предусмотреть его ответственность за невыполнение, несвоевременное, некачественное оказание им таких услуг, тем более, если в результате этого организации или ИП получит штрафы от контролирующих органов и другие формы ущерба.

В любом случае, даже если услуги по ведению учета и составлению отчетности оказывает не внешний специалист, а организация или ИП, такой договор должен предусматривать полный круг установленных обязанностей для такого исполнителя и его ответственность перед заказчиком за нарушения, в том числе нанесение убытков заказчику.

1.7.2.3 Зачем вести бухгалтерский учет, составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую), статистическую отчетность

Во-первых, это соблюдение требований законодательства, за нарушения которых предусмотрена ответственность (о требованиях и мерах ответственности – ниже).

Во-вторых, в ряде случаев без предоставления финансовой отчетности малое предприятие не сможет претендовать на финансовую и иную поддержку государства.

В-третьих, малому предпринимателю, не имеющему бухгалтерской (финансовой) отчетности, практически невозможно получить банковский кредит, заем у профессионального небанковского кредитора.

В-четвертых, многие крупные заказчики (покупатели), соблюдая требования налогового законодательства об осмотрительности в выборе контрагента, в составе запрашиваемых у контрагента документов могут запросить бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В-пятых, ведение учета и составление бухгалтерской отчетности дисциплинирует как самого предпринимателя, так и его работников, позволяет адекватно оценивать финансовое состояние предпринимателя, предупреждать риск банкротства, вести финансовое планирование и контроль.

И, наконец, данные финансовой и статистической отчетности позволяют Росстату вести статистическое наблюдение, показатели которого государство учитывает в своей социальной и экономической политике, другим государственным и муниципальным органам управления собирать информацию, анализ которой позволяет прогнозировать и планировать

экономическую политику, в сфере поддержке малого предпринимательства, включая планирование направлений и объемов финансовой поддержки.

1.7.2.4 Ответственность за нарушения при ведении бухгалтерского учета и сдачи бухгалтерской (финансовой) отчетности

Согласно КоАП¹⁶⁸ грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей. Повторное совершение данного административного правонарушения влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет.

Под грубым нарушением требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности, понимается:

- занижение сумм налогов и сборов не менее чем на 10 процентов вследствие искажения данных бухгалтерского учета;
- искажение любого показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженного в денежном измерении, не менее чем на 10 процентов;
- регистрация не имевшего места факта хозяйственной жизни либо мнимого или притворного объекта бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета;
- ведение счетов бухгалтерского учета вне применяемых регистров бухгалтерского учета;
- составление бухгалтерской (финансовой) отчетности не на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета;

¹⁶⁸ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

- отсутствие у экономического субъекта первичных учетных документов и (или) регистров бухгалтерского учета, и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.7.2.5 Финансовое планирование

В независимости от ведения бухгалтерского учета малые предприниматели должны вести финансовое планирование своей деятельности. Крупные и средние предприниматели делают это по всем канонам с учетом данных бухгалтерского и налогового учета своих организаций, используя специальные методы финансового планирования, программные продукты, проводя дополнительно аудит финансовой отчетности, внедряя внутренний аудит и финансовый контроль. Масштабы деятельности и наличие ресурсов позволяют им делать это.

Малые предприниматели, ведут, как минимум, книги для записей. Малым предпринимателям в целях осуществления финансового планирования, а также элементарного учета и составления финансовой отчетности, целесообразно использовать электронные таблицы Excel или несложные компьютерные программные разработки, предназначенные для финансового планирования, учета и отчетности.

Для понимания объективной картины финансового состояния своего дела необходимо сопоставление финансовых планов с фактическим финансовым состоянием, планирование доходов и расходов, денежных потоков (с учетом выплат по кредитам и займа).

1.7.2.6 Статистическая отчетность

На практике ряд предпринимателей не сдают статистическую отчетность или сдают ее «спустя рукава» (не вовремя, не в полном объеме), тем самым лишая Росстат возможности формировать полную картину социально-экономических показателей.

В отличие от бухгалтерской (финансовой), тем более налоговой отчетности, предприниматели, в том числе субъекты малого

предпринимательства, придают меньшее значение статистической отчетности в силу того, что ее не запрашивают банки, контрагенты и другие участники предпринимательских отношений. Статистическая отчетность формируется в интересах Росстата.

Но, следует помнить, что за ее не предоставление налагаются штрафы как на должностных лиц, так и на организацию.

Согласно КоАП непредоставление или несвоевременное отчетности в Росстат влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от двадцати тысяч до семидесяти тысяч рублей, а при повторном совершении данного административного правонарушения на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц – от ста тысяч до ста пятидесяти тысяч рублей.

Выполняя возложенные на него функции, Росстат проводит как *сплошные*, так и *выборочные наблюдения*.

Осуществляя сплошное наблюдение, Росстат устанавливает виды деятельности для такого наблюдения (как правило, ежегодно). Сдавать отчетность, устанавливаемую Росстатом, в рамках сплошного наблюдения обязаны все субъекты, которые ведут отобранную деятельность.

При выборочном наблюдении Росстат формирует список субъектов, которые должны сдать определенную Росстатом специальную отчетность. Посмотреть такой список можно на сайте своего территориального отделения Росстата.

Кроме того, в Росстат, помимо специальных отчетных форм, предоставляется (бухгалтерская) финансовая отчетность в составе баланса и отчета о финансовых результатах (бухгалтерская (финансовая) отчетность также, как было отмечено ранее, предоставляется в налоговую инспекцию).

Сроки сдачи бухгалтерской (финансовой) отчетности в Росстат совпадают со сроками сдачи этой отчетности в налоговую инспекцию – до истечения трех месяцев после окончания отчетного года.

С помощью электронного сервиса системы сбора отчетности (Росстата)¹⁶⁹ можно узнать, какую статистическую отчетность необходимо сдавать конкретному субъекту и в какие сроки.

¹⁶⁹ Электронный сервис Системы сбора отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://websbor.gks.ru/online/#!/gs/statistic-codes>

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. Предпринимательство – выражение экономической активности инициативных людей, готовых ради прибыли идти на риски, осуществляется в малом, среднем и крупном бизнесе.
2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (Единый реестр), размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rmsp.nalog.ru>. Реестры субъектов малого и среднего предпринимательства ведутся и в субъектах Российской Федерации.
3. Государством сформулированы основные цели поддержки малого бизнеса. Например, развитие субъектов МСП в целях формирования конкурентной среды в экономике Российской Федерации, обеспечение благоприятных условий для развития субъектов МСП, обеспечение конкурентоспособности субъектов МСП.
4. Государственная политика в области развития МСП придерживается четких принципов. Например, заявительный порядок обращения субъектов МСП за оказанием поддержки, доступность инфраструктуры поддержки субъектов МСП для всех субъектов МСП.
5. Малое предпринимательство функционирует в основном в форме ИП или ООО.
6. ИП отвечает по обязательствам своим имуществом, а ООО размером уставного капитала, но только в случае правильно проведенной процедуры закрытия.
7. Бизнес-планирование и финансовое планирование – неотъемлемый элемент успешной предпринимательской деятельности во всех сферах, инструмент снижения предпринимательских рисков.
8. Установленные законодательством требования к ведению бухгалтерского учета, составлению и предоставлению бухгалтерской (финансовой), статистической, наличие ответственности за их нарушения, а также

невозможность пользоваться государственной поддержкой, получать кредиты и займы без соблюдения этих требований, обязывает предпринимателей соблюдать такие нормы.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем заключаются цели, преимущества и риски предпринимательской деятельности?
2. Как малое предпринимательство участвует в развитии экономики?
3. В каких основных формах создается малый бизнес в нашей стране? В чем преимущества и недостатки этих форм?
4. Какие основные направления господдержки предусмотрены для субъектов малого предпринимательства?
5. Для чего составлять бизнес-план и заниматься финансовым планированием при ведении предпринимательской деятельности?
6. Кто несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, предоставление бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности организации, ИП (если такая обязанность установлена)?
7. Для чего вести бухгалтерский учет, составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую), статистическую отчетность малому предпринимателю (если такая обязанность установлена)?
8. Обязан ли вести бухгалтерский учет ИП?
9. Для чего предприниматель осуществляет финансовое планирование?

Глава 1.8 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг

В данной главе выделены два крупных блока:

Первый посвящен тому, каким образом в Российской Федерации организован контроль и надзор за участниками финансового рынка и предоставляемыми ими услугами. Будут рассмотрены как компетенции различных государственных органов, так и задачи, решаемые саморегулируемыми организациями, чья роль в ближайшее время будет только усиливаться, а также функции общественных объединений потребителей.

Во втором блоке, основной тематикой которого является исследование существующих рисков, будет рассказано и видах финансовых рисков, способах их снижения, какую информацию должны раскрывать потребителям организации, поставляющие финансовые услуги, а также затронуты вопросы мошеннических действий, в том числе таких, как привлечение средств населения в финансовые пирамиды.

§ 1.8.1 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг

1.8.1.1 Функции, деятельность и взаимодействие государственных органов в области защиты прав потребителей финансовых услуг

Согласно Федеральному закону от 07 февраля 1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – «Закон о защите прав потребителей») федеральный государственный надзор в области защиты прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, осуществляется уполномоченным федеральным органом исполнительной власти. Функции такого органа выполняет **Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека** (далее – «Роспотребнадзор»), которая находится в непосредственном подчинении Правительства Российской Федерации. Наряду с Роспотребнадзором, полномочиями в сфере

защиты прав потребителей финансовых услуг наделены федеральные органы исполнительной власти, Банк России, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, общественные объединения и иные организации:

Таблица 1.8.1. Государственные органы, действующие в области защиты прав потребителей (Государственный доклад «Защита прав потребителей в 2013 году», Роспотребнадзор)

Орган/организация	Полномочия
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)	Надзор в сфере защиты прав потребителей, выработка и реализация государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере защиты прав потребителей.
Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	С 1 сентября 2013 года – единый регулятор на финансовых рынках, обеспечивающий стабильность и развитие национальной платежной системы и финансового рынка Российской Федерации, а также защиту интересов вкладчиков и кредиторов.
Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)	Выработка государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере страховой, банковской, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, финансовых рынков, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, УК НПФ.
Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации (ФАС России)	Антимонопольное регулирование и защита конкуренции в финансовой сфере, а также государственный надзор за соблюдением законодательства о рекламе.
Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС России)	Контроль и надзор над соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения.
Государственные органы исполнительной власти в субъектах Российской Федерации и органы местного самоуправления	Рассмотрение жалоб и консультирование потребителей, предъявление исков в суды.
Суды	Вынесение решений по искам о защите прав потребителей (документ пресекательного действия).
Общественные объединения потребителей	Общественный контроль.

С 2018 г. принят закон об **уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг** (финансовый уполномоченный или финансовый омбудсмен).¹⁷⁰

Федеральный государственный надзор в области защиты прав потребителей осуществляется Роспотребнадзором¹⁷¹ на всем потребительском рынке России во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти и соответствующими организациями. Роспотребнадзор осуществляет свою деятельность непосредственно и через территориальные органы. Кроме того, в системе Роспотребнадзора действует сеть подведомственных организаций, которая включает федеральные бюджетные учреждения здравоохранения (ФБУЗ) в субъектах Российской Федерации под общим наименованием «Центр гигиены и эпидемиологии», при которых образованы консультационные центры и пункты информирования и консультирования граждан по вопросам защиты прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.

Деятельность Роспотребнадзора в области защиты прав потребителей финансовых услуг преследует следующие цели:

- предоставление потребителям четкой и сравнимой информации о финансовых услугах;
- запрещение обманной или мошеннической практики в области финансовых услуг;
- обеспечение эффективного механизма разрешения споров между финансовыми организациями и населением;

¹⁷⁰ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.cbr.ru/press/event/?id=2043> и сайт Уполномоченного по правам человека в Российской Федерации http://ombudsmanrf.org/pravo/news/ggorjachie_dokumenty/view/v_rossii_uchrezhdena_dolzhnost_upolnomochennogo_po_pravam_potrebitelej_finansovykh_uslug

¹⁷¹ Сайт Роспотребнадзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://rospotrebnadzor.ru/feedback/hotline.php>

- обеспечение доступа к просвещению потребителей относительно рисков и преимуществ использования розничных финансовых услуг.

Роспотребнадзор вправе:

- запрашивать и получать от госорганов и поставщиков финансовых услуг необходимые документы (в т.ч. для проведения административных расследований);
- выдавать поставщикам финансовых услуг предписания о прекращении (устранении) нарушений прав потребителей (обязательных требований);
- рассматривать дела об административных правонарушениях в области защиты прав потребителей и принимать меры по их предотвращению;
- направлять в уполномоченные органы материалы, связанные с нарушениями обязательных требований, для решения вопросов о возбуждении уголовных дел по признакам преступлений;
- обращаться в суд с заявлениями в защиту прав потребителей (законных интересов неопределенного круга потребителей) и с заявлениями о ликвидации поставщика финансовых услуг.

Говоря о Центральном банке Российской Федерации, необходимо отметить, что если до 2013 года он занимался исключительно определением денежно-кредитной политики, а также регулированием и надзором за банковской системой, то в 2013 году произошли значительные структурные преобразования в организационном механизме надзора и регулирования финансового рынка.

С 1 сентября 2013 года функции Федеральной службы по финансовым рынкам (до сих пор данная служба указана в качестве выдавшего органа на многих лицензиях участников финансового рынка) были переданы Банку России вместе с функциями развития и обеспечения стабильности финансового рынка Российской Федерации; регулирования, контроля и

надзора за некредитными финансовыми организациями, а также защиты прав и законных интересов застрахованных лиц, в том числе и по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Кроме того, в 2013 году в части защиты прав потребителей финансовых услуг было внесено значимое изменение в Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке России (Банке России)», в соответствии с которым «целями регулирования, контроля и надзора Банка России за некредитными финансовыми организациями являются защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг)».

Таким образом, в результате создания единого мегарегулятора¹⁷² на финансовых рынках в лице Банка России усилился не только надзор на всех сегментах финансового рынка, но и государственные гарантии защиты прав потребителей финансовых услуг.

Необходимо отметить, что в структуре Банка России создано специальное подразделение¹⁷³ – Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, к функциям и задачам которой относится:

- оценка состояния регулирования финансовой сферы с точки зрения защиты прав потребителей финансовых услуг, за исключением банковских услуг, и инвесторов на рынке ценных бумаг, подготовка предложений по внесению изменений в нормативные правовые акты;
- рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов;

¹⁷² Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/>

¹⁷³ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.cbr.ru/finmarket/protection/>

- применение мер принуждения к эмитентам, участникам корпоративных отношений и организациям, оказывающим финансовые услуги, за исключением кредитных организаций, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг и инвесторов;
- осуществление экспертизы стандартов саморегулируемых организаций участников финансового рынка по вопросам в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов;
- разработка и осуществление программ повышения финансовой грамотности и информированности населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации.

Из всех поступивших в Банк России в 2018 г. жалоб (243,6 тыс.), 53,5% приходится на кредитные организации, страховые компании (22,3%), микрофинансовые организации (8,4%), субъекты коллективных инвестиций 2,9%, остальные 12,9%.

Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/finmarket/protection/protection_treatment/

Число жалоб потребителей финансовых услуг в Банк России продолжает снижаться: статистика за первое полугодие 2019 г.

Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://www.cbr.ru/Press/event/?id=2790&fbclid=IwAR3ClvAFrlGa3smjhiRlOfv5zIwlRYGxlm_ulxeIKNYNE_fDg0NwpD5W4qM

Надзор, осуществляемый Банком России независимо от других федеральных органов государственной власти, имеет узкоспециальное назначение. При этом прямой контроль соблюдения требований, установленных профильным законодательством к деятельности организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке, как части потребительского рынка, возложен на Банк России, а контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации в области защиты прав потребителей возложен на Роспотребнадзор.

Одновременно наличие у Роспотребнадзора территориальных органов во всех субъектах Российской Федерации, а также прямо предусмотренная возможность осуществлять деятельность в рамках своей компетенции во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти,

органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями, позволяют Роспотребнадзору формировать и реализовывать системную государственную политику в сфере защиты прав потребителей.

Таким образом, реализуя свои полномочия в установленной сфере деятельности, Роспотребнадзор и Банк России должны дополнять друг друга и обеспечивать эффективную правовую защиту граждан – потребителей финансовых услуг.

Минфин России осуществляет принятие нормативных актов в сфере регулирования финансовых рынков совместно с Банком России. Указанная деятельность непосредственно не направлена на защиту прав потребителей, при этом создание нормативной правовой базы является важным аспектом соблюдения прав потребителей.

ФАС России выполняет функции по обработке жалоб потребителей на ущемление их прав в связи с недобросовестной рекламой в сфере финансовых услуг. В компетенцию ФАС России также входит проведение проверок и подача исков в суд.

Кроме того, ФАС России участвует в разработке нормативных актов, касающихся рекламы финансовых услуг. ФАС России проводит масштабные проверки поставщиков финансовых услуг в сфере нарушения антимонопольного законодательства и законодательства о рекламе, то есть формально, вне сферы защиты прав потребителей таких услуг.

ФНС России осуществляет контроль и надзор над соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения, в том числе устанавливает перечни контрольно-кассовой техники, которую вправе применять платежные агенты (субагенты) при осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Наряду с Роспотребнадзором, ФНС России осуществляет защиту прав потребителей финансовых услуг путем проведения контрольно-надзорных мероприятий в связи с деятельностью платежных агентов по приему платежей

физических лиц, а также при проверке соблюдения правил применения контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов или расчетов с использованием платежных карт.

Таким образом, в Российской Федерации сложилась система взаимодействия органов и организаций, позволяющая эффективно осуществлять защиту прав потребителей на рынке финансовых услуг.

1.8.1.2 Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка

Под саморегулированием в сфере финансового рынка понимается самостоятельная и инициативная деятельность, которая осуществляется финансовыми организациями и содержанием которой являются разработка стандартов деятельности таких финансовых организаций и контроль соблюдения требований данных стандартов.

Если до 2015 года роль и функции саморегулируемых организаций (СРО) носили весьма ограниченный характер, то с принятием Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» ситуация кардинально поменялась, особенно учитывая тот факт, что членство хотя бы в одном СРО стало обязательным для всех участников финансовых рынков.

Целями деятельности СРО установлены:

- развитие финансового рынка Российской Федерации, содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности;
- реализация экономической инициативы членов саморегулируемой организации;
- защита и представление интересов своих членов в Банке России, федеральных органах исполнительной власти, органах исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органах местного самоуправления, судах, международных организациях.

Несмотря на то, что в целях напрямую не сказано про взаимодействие и защиту потребителей финансовых услуг, СРО крайне активно будут участвовать в формировании добросовестных практик на финансовом рынке.

Так, основными документами, разрабатываемым СРО и обязательными к применению их участниками, являются стандарты деятельности.

Часть стандартов в законе прямо указаны, как обязательные к разработке, и в их числе есть базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц–получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций.

Требования к содержанию обязательных стандартов устанавливаются Банком России и в настоящее время уже утверждены практически для всех секторов финансового рынка¹⁷⁴, что позволило СРО активно работать над их разработкой и принятием.

Стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц–получателей финансовых услуг будет касаться очень многих вопросов, в том числе посвященных:

- раскрытию сведений о контрольно-надзорных органах и саморегулируемой организации, способы досудебного урегулирования споров (включая адреса направления обращений);
- о действиях потребителей, могущих повлечь отказ организаций в выплатах, о сроках рассмотрения обращений получателей финансовых услуг и случаи их продления в связи с необходимостью дозапроса информации;
- положениям о доступности офисов;
- положениям о требованиях к работникам организаций, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями

¹⁷⁴ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_sro/basic_standart/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.vid=-1&UniDbQuery.vidBS=-1&UniDbQuery.redact=-1&UniDbQuery.FromDate=07.05.2015&UniDbQuery.ToDate=07.05.2019

финансовых услуг (и проверке соответствия их указанным требованиям).

Учитывая, что СРО получили в качестве рычагов воздействия такие инструменты, как штрафы и исключение участников из своих рядов за нарушения, то можно ожидать достаточно высокий положительный эффект от внедрения таких стандартов.

Единый актуальный перечень всех существующих саморегулируемых организаций на финансовом рынке, включенных в реестр Банка России, может быть получен на официальном сайте Банка России.¹⁷⁵

Контактная информация наиболее крупных СРО на финансовом рынке (по состоянию на сентябрь 2018 г.) представлена ниже.

Национальная финансовая ассоциация (НФА):

Сайт: <http://www.nfa.ru>

Телефон: + 7 (495) 980-98-74.

Электронная почта: info@nfa.ru

СРО НФА имеет максимальный набор лицензий как СРО (по всем категориям профессиональных участников финансового рынка, включая банки, но за исключением страховых компаний).

Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР):

Сайт: <http://www.naufor.ru>

Телефоны: +7 (495) 787-77-74 (автоответчик), +7 (495) 787-77-75,

Приемная: +7 (495) 787-24-86

Обладает статусами саморегулируемой в отношении следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокеры;
- дилеры;
- управляющие;

¹⁷⁵ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_sro/

- депозитарии;
- акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД)

Сайт: <http://www.partad.ru>

Телефон: +7 (495) 789-68-85

Электронная почта: info@partad.ru

Обладает статусами саморегулируемой в отношении следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:

- регистраторы;
- депозитарии;
- спецдепозитарии.

Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ)

Сайт: <http://www.all-pf.com>

Телефон: +7 (499) 130-46-46

Электронная почта: info@all-pf.com

Объединяет негосударственные пенсионные фонды.

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ)

Сайт: <http://www.napf.ru>

Телефон: +7 (495) 287-85-78

Электронная почта: info@napf.ru

Объединяет негосударственные пенсионные фонды.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС)

Сайт: <http://www.ins-union.ru>

Телефон: +7 (495) 232-12-24

Электронная почта: mail@ins-union.ru

Является единым союзом профессиональных участников страхового рынка.

Российский Союз Автостраховщиков (РСА)

Сайт: <http://www.autoins.ru>

Телефон: +7 (495) 771-69-44

Электронная почта: rsa@autoins.ru

Единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР»)

Сайт: <http://www.npmir.ru>

Телефон: +7 (495) 258-87-05

Электронная почта: info@npmir.ru

Объединяет компании, осуществляющие микрофинансовую деятельность.

1.8.1.3. Общественные объединения потребителей

Общественные объединения потребителей являются важным элементом общественного контроля деятельности организаций, оказывающих финансовые услуги потребителям.

Данные организации могут участвовать в:

- разработке обязательных требований к финансовым услугам, а также проектов законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей финансовых услуг;

- проведении независимой экспертизы качества услуг, а также соответствия потребительских свойств услуг) заявленной информации о них;
- осуществлении общественного контроля соблюдения прав потребителей и направлении в Роспотребнадзор, Банк России и органы местного самоуправления информации о фактах нарушений прав потребителей для проведения проверки этих фактов и принятия в случае их подтверждения мер по пресечению нарушений прав потребителей в пределах полномочий указанных органов, проведении экспертиз по фактам нарушений прав потребителей в связи с обращениями потребителей;
- распространении информации о правах потребителей и о необходимых действиях по защите этих прав, о результатах сравнительных исследований качества товаров (работ, услуг), а также в распространении иную информацию, которая будет способствовать реализации прав и законных интересов потребителей;
- обращениях в суды с заявлениями в защиту прав потребителей и законных интересов отдельных потребителей (группы потребителей, неопределенного круга потребителей).

Тесное сотрудничество Роспотребнадзора, его территориальных органов и подведомственных организаций, а также Банка России с общественными объединениями (организациями) потребителей обеспечивает комплексную защиту прав потребителей и повышение уровня правовой грамотности населения Российской Федерации.

Информация о наиболее крупных общественных объединениях потребителей представлена ниже:

Союз потребителей ЕАЭС (СПЕАЭС)

Сайт: <http://www.potrebitel.net>

Союз объединяет свыше 100 региональных организаций, куда могут обратиться граждане. Сам СПЕАЭС прием не ведет, но на сайте Союза есть активно функционирующий «живой» форум с более чем 150 тысячами зарегистрированных пользователей. На вопросы пользователей сайта отвечают консультанты и юристы Союза. Особое внимание на сайте уделено разделу «Самозащита», с подробным руководством, какие документы заполнять, куда и как подавать, образцами исковых заявлений и т.д.

Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз)

Сайт: <http://www.finpotrebsouz.ru>

Основные цели Финпотребсоюза: защита прав и законных интересов потребителей в сфере финансовых услуг, (в частности, защита прав дольщиков, защита интересов заёмщиков) содействие созданию справедливого и цивилизованного потребительского финансового рынка в интересах российских граждан-потребителей, акционеров и частных инвесторов, пропаганда финансовой грамотности и знаний среди широких слоев населения.

Задачи Финпотребсоюза:

- оказание юридической помощи и поддержки потребителям финансовых услуг по вопросам, связанным с соблюдением их законных прав и интересов;
- содействие в повышении эффективности и качества работы производителей и поставщиков розничных финансовых услуг;
- общественный контроль за соблюдением законодательства в области прав и интересов потребителей финансовых услуг;
- разработка стандартов в области финансовых услуг, предложения по созданию механизмов гарантирования соблюдения стандартов финансовых услуг;
- повышение уровня информированности населения о рынке финансовых услуг и доверия к финансовым институтам;

- выявление и предотвращение мошенничества на рынке финансовых услуг, в том числе финансовых пирамид;
- распространение и внедрение финансовой грамотности и финансовых знаний среди широких слоев населения.

Финансовый омбудсмен при АРБ

Сайт: <http://www.arb.ru>

Телефон и почта: +7 (495) 691-64-19

Электронная почта: finomb@arb.ru

Форму заявления и рекомендации по составлению жалобы можно найти на сайте Ассоциации российских банков (www.arb.ru). Общественный примиритель на финансовом рынке – орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами. Рассмотрение споров, консультации бесплатны. До подачи заявления омбудсмену клиент обязан направить жалобу в адрес банка.

1.8.1.4 Судебная и внесудебная защита прав потребителей финансовых услуг

Закон «О защите прав потребителей» предусматривает возможность защиты прав потребителей финансовых услуг в судебном и внесудебном порядке. Сущность *внесудебного порядка* состоит в том, что потребитель может предъявить требования о защите нарушенного права непосредственно исполнителю, не обращаясь с иском в суд. После принятия Федерального закона от 04 июня 2018 г. N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»¹⁷⁶, следующим шагом потребителя станет обращение к финансовому уполномоченному. Статья 28 закона предусматривает поэтапный порядок начала обязательного взаимодействия финансовых организаций с финансовым уполномоченным; размер претензий к финансовой организации со стороны потребителя, которые рассматриваются

¹⁷⁶ Сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=299392&fld=134&dst=100008,0&rnd=0.571154863550462#09787101982503548>

финансовым уполномоченным, составляет 500 тыс. руб., если сумма претензий выше – потребитель должен идти в суд. Обращение к финансовому уполномоченному – это бесплатная процедура – п.6.ст.16 Федерального закона от 04 июня 2018 г. N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Досудебный порядок рассмотрения требований потребителей предусмотрен с целью побудить стороны самостоятельно урегулировать возникшие разногласия, а исполнителя – добровольно удовлетворить обоснованные требования потребителя, позволяя быстро восстановить нарушенное право. С 2019 году споры со страховыми компаниями можно будет решать до суда через финансового уполномоченного. С мая 2019 года все компании, которые занимаются ОСАГО, ДСАГО и КАСКО, будут обязаны сотрудничать с финансовым уполномоченным. С конца ноября 2019 года через него можно будет улаживать любые денежные споры со страховщиками. Решения уполномоченного будут иметь такую же силу, как и постановления суда. С 2020 года с ним будут обязаны сотрудничать все микрофинансовые организации, а с 2021 года – все банки, НПФ, ломбарды и кредитные потребительские кооперативы.

Нередко на практике возникает вопрос: обязательно ли для потребителя перед обращением в суд предъявлять требования исполнителю по поводу выполнения работы (услуги) или нет?

Законом о защите прав потребителей предусмотрена ответственность исполнителя за отказ в добровольном порядке удовлетворить обоснованные требования потребителя. Надо отметить добровольное удовлетворение обоснованных требований потребителя – обязанность исполнителя. Что же касается потребителя, то досудебное предъявление требований о защите своих нарушенных прав исполнителю – право потребителя. Поэтому он по своему усмотрению может либо предъявить требование о защите нарушенного права исполнителю, либо обратиться с иском в суд, предварительно не предъявляя требований исполнителю. Естественно, что при этом предъявление

требований исполнителю не лишает потребителя права заявить иск в суд, если исполнитель откажется добровольно удовлетворить его требование полностью или частично.

Исключение из этого правила предусмотрено для требований потребителя о возмещении морального вреда и, если сумма требования до 500 тыс. руб.

Ст. 15 Закона о защите прав потребителей предусматривает, что размер возмещения морального вреда определяется судом, а ст. 25 Федерального закона от 04 июня 2018 г. N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» предусматривает первичное обращение к финансовому уполномоченному. Из этого вытекает, что требование о возмещении морального вреда, причиненного потребителю вследствие нарушения его прав исполнителем, может быть удовлетворено только в судебном порядке.

К минусам судебного пути разрешения можно отнести более долгое рассмотрение вопроса, возможные финансовые издержки на юристов и пошлины.

Плюсом является то, что по результатам судебных разбирательств будет принято окончательное решение, обязательное к исполнению сторонами спора.

§ 1.8.2 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков

1.8.2.1 Риски для потребителей финансовых услуг и способы их снижения

Напомним, что инвестиции характеризуются двумя взаимосвязанным параметрами: риском и доходностью.

Риск – это вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.¹⁷⁷

Доходность – это отношение прибыли, полученной инвестором за время владения активом, к затратам на его приобретение (выражается в процентах за определенный временной период, например, в процентах годовых).

Каждый день мы сталкиваемся с различными видами рисков. При этом любой человек, имея дело с деньгами, подвергается финансовым рискам.

Можно выделить семь основных рисков:

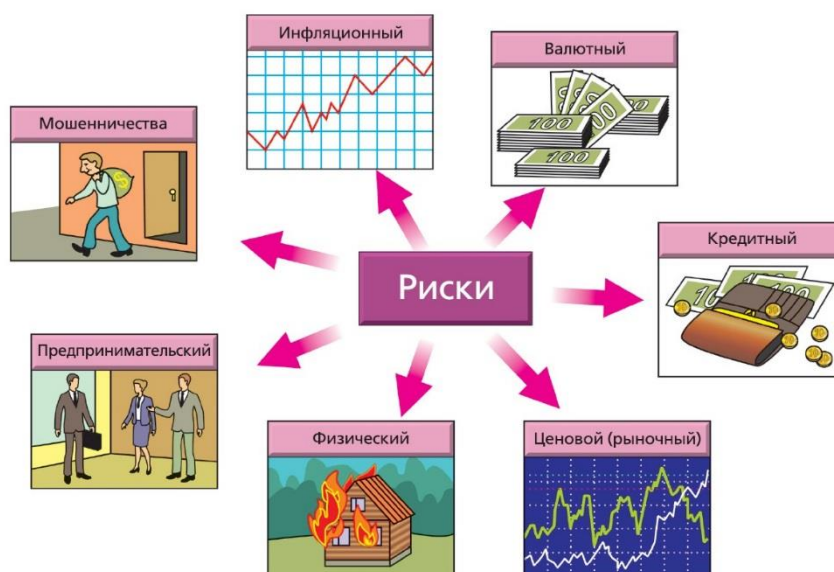


Рис. 1.8.1. Виды рисков (А. Жданова, «Финансовая грамотность», Москва, 2015, стр.360).

1) Инфляция

Это самый распространённый вид финансового риска, потому что он затрагивает абсолютно всех, у кого есть сбережения. Инфляция заставляет

¹⁷⁷ Данное определение термина «риск» применительно для потребителей финансовых услуг с точки зрения сопоставления риска и доходности финансовых инструментов. Для специалистов следует использовать более широкое определение риска, когда риски – это не только возможность потерь, но и вероятность наступления ряда других негативных событий.

денежные накопления обесцениваться. Более того, из-за инфляции сокращается и зарплата: цены на товары и услуги растут постоянно, а зарплата – время от времени. Поэтому человек не раз может столкнуться с ситуацией, когда ещё полгода назад зарплаты на жизнь хватало, а сегодня уже нет.

Инфляция – это риск, потому что никто не может точно предсказать, какой она будет. Есть определённые ожидания экономистов – прогноз инфляции. Открыв в банке вклад по ставке выше прогнозного уровня инфляции, в случае, если прогноз по инфляции оправдался, человек не только защитит свои сбережения, но и получит доход.

Но инфляция может оказаться выше, чем предрекали экономисты. Она может оказаться даже выше ставки по банковскому вкладу. Тогда часть своих сбережений человек потеряет.

Из неденежных средств защиты сбережений от инфляции наиболее распространены золото и другие драгоценные металлы, потому что их просто купить и продать. Но они могут приносить довольно низкий доход. Тем, у кого на счетах хранятся особо крупные суммы, лучше вложить деньги в недвижимость и получать доходы от аренды. Правда, продать дом или квартиру потом будет гораздо сложнее, чем золото.

2) Валютный риск

Валютный риск – риск финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

В августе 1998 г., когда государство объявило дефолт, рубль подешевел в 3 раза за один день. Следовательно, все импортные товары по отношению к рублю подорожали. Те граждане, которые откладывали сбережения только в рублях на крупную покупку, были вынуждены отказаться от своих планов.

Чтобы максимально защитить свои сбережения от колебаний курса рубля, необходимо использовать одну из двух стратегий:

- если накопления создаются на что-то конкретное, копить необходимо в той валюте, в которой предстоят траты. Например, если кто-то мечтает поехать учиться английский в

Америке, ему необходимо сделать долларовый вклад, а если немецкий в Германии – открыть депозит в евро. Это правило относится и к крупным покупкам, которые человек планирует делать в России за рубли, но которые ввозятся из-за границы (например, немецкая машина);

- если человек не создает накопления ни на что конкретное, необходимо помнить о диверсификации: хранить надо деньги в 2-3 разных валютах.

3) Кредитный риск

Кредитный риск – это угроза того, что человек или организация, которые должны человеку (организации) денег, обанкротятся и не смогут с ним (с ней) расплатиться. Какие финансовые услуги несут в себе кредитный риск? Это в первую очередь банковские вклады и облигации.

Страховые компании тоже становятся должниками перед клиентами, когда возникает страховой случай, а компания не сможет выплатить компенсацию.

Чтобы сократить кредитный риск контрагента, куда был инвестирован капитал человека необходимо:

- распределять банковские вклады так, чтобы все они были застрахованы в АСВ;
- покупать разные облигации разных эмитентов из разных отраслей экономики;
- не покупать облигации нестабильных компаний (несмотря на то, что они сулят высокую доходность) и сберегательные сертификаты малоизвестных банков;
- выбирать крупные страховые компании с высоким рейтингом надёжности.

4) Ценовой (или рыночный) риск

Этот вид риска возникает, когда человек вкладывает деньги в Финансовый продукт с нефиксированным доходом, например, акции или паи

ПИФов, а также облигации, которые человек планирует продать раньше срока погашения.

Можно снизить рыночный риск:

- диверсифицируя свой инвестиционный портфель;
- тщательно выбирая компании;
- переводя деньги в более надёжные инструменты в нестабильной экономической ситуации;
- просто не участвовать в игре на фондовом рынке, если человек не приемлет такой риск.

Ценовому риску подвергаются и пенсионные сбережения в НПФ, так как УК НПФ вкладывает часть этих средств в фондовый рынок. Поэтому проверять рейтинг надёжности НПФ, прежде чем перевести туда свои пенсионные накопления, просто необходимо.

5) Физический риск

Помимо сбережений, риску подвергаются имущество и здоровье человека. Автомобиль может быть повреждён в ДТП или угнан. Квартира (дом) может пострадать от пожара, наводнения или ограбления. Травма или тяжёлое заболевание может лишить человека заработка, а семью – кормильца.

Лучшая защита от этих рисков – страхование.

6) Предпринимательский риск

Предпринимательский риск – это дополнительный риск, который берут на себя владельцы бизнеса. Человек вкладывает деньги в предприятие, не зная, будет ли оно успешным в будущем. Чтобы не нанести большой урон семейному бюджету, начиная новый бизнес, необходимо следовать простым правилам:

- не вкладывать всё до копейки. Необходимо, *если это экономически оправдано*, привлекать стороннее финансирование, которое позволит разделить риск с партнёрами;

- не брать кредит под залог квартиры, чтобы при неблагоприятном развитии событий семья не оказалась на улице.

7) Риск мошенничества

Человек может потерять деньги не только в случае, если добровольно пойдёте на риск, или в силу непреодолимых физических явлений. Причиной может стать и недобросовестное поведение финансового партнёра. Это может быть:

- партнёр по бизнесу, который тайно переводит деньги компании на свои счета;
- работодатель, который не платит налоги и отдаёт вам зарплату в конверте;
- инвестиционная компания, которая предлагает огромную доходность, но на самом деле не вкладывает клиентские деньги, а использует их на то, чтобы расплатиться с другими вкладчиками (такой вид мошенничества называется финансовой пирамидой);
- кредитная организация, которая маскирует высокий процент под низкий, с помощью скрытых комиссий и штрафов;
- пункт обмена валюты, выдающий фальшивые купюры и т.д.

Наилучшая стратегия для защиты от финансового мошенничества – это:

- знать как можно больше видов мошенничества, чтобы в опасной ситуации вовремя отказаться от сделки;
- знать свои законные права. Если действия сотрудника финансовой организации кажутся вам сомнительными, найдите в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Федеральный закон «О защите прав потребителей» и выясните, как эта ситуация регулируется Федеральным законом;
- став жертвой финансового мошенничества, обязательно обращаться в правоохранительные органы.

Классификации рисков могут быть совершенно разными, в том числе в привязке к конкретному финансовому продукту (услуге). В качестве примера приведём риски, с которыми сталкивается человек при ипотечном кредитовании:

1) *Риск потери или снижения доходов.*

Может возникнуть вследствие следующих событий:

- потеря работы;
- уменьшение размера заработной платы;
- рост расходов заемщика;
- утрата трудоспособности.

2) *Риск снижения стоимости залога.*

При возникновении у заемщика финансовых затруднений и необходимости продажи заложенного жилья полученной суммы может не хватить на погашение задолженности по кредиту.

3) *Риск утраты предмета залога.*

Заложенное жилье может быть уничтожено или повреждено, что является основанием для предъявления кредитором требования о полном досрочном погашении ипотечного кредита.

Совсем недавно появился новый вид системного риска – это «санкционный». Санкционные режимы, которые вводят государства друг против друга. Такой вид риска напрямую влияет на валютный риск, риск изменения процентных ставок, ценовой (рыночный риск).

Одним из способов снижения рисков при ипотеке является страхование.

С точки зрения минимизации негативных последствий, для потребителя важно уметь не только правильно выделять и оценивать риски, но и управлять ими.

Принципы управления рисками

Инвестируя, нельзя избежать риска. Риск присутствует всегда, в том числе и тогда, когда человек не предпринимает никаких действий. Инвестор не может избежать риска, но он может управлять им.

Управление рисками основано на нескольких принципах.

Мера риска определяет доходность

Риск и доходность – «две стороны одной медали».

До того, как начинать инвестировать, человеку следует определить для себя уровень желаемого дохода от инвестиций.

Чем выше уровень ожидаемой доходности, тем выше мера риска. Выбирать необходимо Финансовые продукты с уровнем риска, соответствующим финансовым целям, которые человек определил для себя в рамках финансового планирования.

Определение комфортного уровня риска – одна из основных задач, которую должен решить начинающий потребитель финансовых услуг!

Какая степень риска для Вас лично приемлема?

Готовы ли Вы к потере денег в погоне за большими процентами доходности, или Вам необходимы менее рискованные варианты инвестирования? Выберете ПИФы или начнете с банковских вкладов?

Каждый инвестор имеет личный комфортный уровень терпимости к риску, в соответствии с которым нужно выбирать финансовые активы (инструменты, продукты) для вложения временно свободных денежных средств.

Диверсификация инвестиций

Вкладывать денежные средства необходимо в несколько инвестиционных инструментов одновременно. Как говорится в известной поговорке: «не кладите все яйца в одну корзину».

Надежность – основной критерий при выборе компаний для инвестирования

Не следует доверять свои средства, полагаясь на советы соседей, родственников и друзей. Изучать необходимо информацию о деятельности компании, в которую планируется инвестировать или которой планируется доверить свои деньги – как она вкладывает средства, куда, сколько, каковы её активы, срок деятельности и т. д. Обращать внимание на компании и организации, функционирующие на финансовых рынках достаточно длительное время и имеющие высокие рейтинги.

1.8.2.2 Раскрытие информации о финансовых компаниях, их услугах и финансовых продуктах

Рассматривая вопрос раскрытия информации об участниках финансовых рынков необходимо сказать о том, что в качестве основного источника информации может быть использован официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещены различные реестры всех поднадзорных организаций, в которых содержится информация об их местонахождении, контактные данные, сведения о действительности лицензий и другая полезная информация.

Далее рассмотрим существующие требования по раскрытию информации различными группами финансовых институтов.

Банки и иные профессиональные кредиторы

Законом о банках и банковской деятельности установлена обязанность кредитных организаций раскрывать годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность; информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом; предоставить физическому лицу копию лицензии на осуществление банковских операций; информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров и ряда высших исполнительных должностных лиц банка.

С точки зрения раскрытия информации о вкладах и иных продуктах, нормативная база достаточно скупа – просто указано, что отношения между

кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, в которых должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Что касается условий получения кредитов, то достаточно удобным является то, что независимо от того, где потребитель берёт кредит (заем) – в банке или у небанковского профессионального кредитора, требования о раскрытии информации об организации и условиях кредита едины и регулируются одним законом – Законом о потребительском кредите.

Так, в соответствии с указанным законом кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться следующая информация:

- наименование кредитора;
- место нахождения постоянно действующего исполнительного органа;
- контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором;
- официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- информация о внесении сведений о кредиторе в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Раскрытие информации о предлагаемых продуктах и услугах

Кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться следующая информация об условиях предоставления,

использования и возврата потребительского кредита (займа):

- требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита (займа);
- сроки рассмотрения заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;
- виды потребительского кредита (займа);
- суммы потребительского кредита (займа) и сроки его возврата;
- валюты, в которых предоставляется потребительский кредит (заем);
- способы предоставления потребительского кредита (займа), в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;
- процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок – порядок их определения, соответствующий требованиям Закона о потребительском кредите;
- виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа);
- диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований Закона о потребительском кредите по видам потребительского кредита (займа);
- периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита (займа), уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу);
- способы возврата заемщиком потребительского кредита

- (займа), уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа);
- сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа);
 - способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа);
 - ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа), размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;
 - информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;
 - информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем (для потребительских кредитов (займов) в иностранной валюте);
 - информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), может отличаться от валюты потребительского кредита (займа);

- информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
- порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита (займа) на определенные цели);
- подсудность споров по искам кредитора к заемщику;
- формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа).

Вышеуказанная информация доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

Индивидуальные и общие условия договора потребительского кредита (займа) должны соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику, а также отражаться в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского кредита (займа), четким, хорошо читаемым шрифтом.

В случае привлечения кредитором третьих лиц к распространению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) такие лица обязаны раскрыть информацию в таком же объеме и в порядке, как и сам кредитор.

Законом о потребительском кредите также установлены нормы, касающиеся предоставления дополнительной информации при заключении договора потребительского кредита (займа); сведений, которые обязан предоставить кредитор своему клиенту уже после заключения договора, а также в случае возникновения задолженности у заемщика и действий по её

погашению.

При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику график платежей по договору потребительского кредита (займа), т.е. информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту (займу), и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита (займа), определенной исходя из условий договора потребительского кредита (займа), действующих на дату заключения договора потребительского кредита (займа). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

К микрофинансовым организациям установлены отдельные специальные требования, касающиеся раскрытия информации о предлагаемых ими финансовых продуктах/услугах.

Так, порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации, и которые должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать определенные сведения.

- 1) Порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения.
- 2) Порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей.
- 3) Иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Также установлено, что микрофинансовая организация обязана:

- предоставить лицу, подавшему заявку на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;
- разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- проинформировать лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

Страховые компании

Законом о страховании установлено, что в целях доведения до страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, информации о своей деятельности страховщик должен иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещается, в частности, следующая информация:

- полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы страховщика, его филиалов и представительств;
- сведения о руководителях, об акционерах (участниках, членах) страховщика;
- сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о

- регистрационном номере в едином государственном реестре субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;
- перечень осуществляемых видов страхования;
 - Правила страхования и страховые тарифы;
 - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
 - годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
 - присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);
 - сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;
 - сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;
 - иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации или вытекает из обычаев делового оборота.

Раскрытию информации о предлагаемом страховом продукте посвящено не так много положений нормативных правовых актов, поскольку практически все основные сведения содержатся в одном документе – правилах страхования.

Правила страхования содержат в себе детальное описание всех отношений, возникающих в связи с заключением договора страхования, и представляют собой многостраничный документ (зачастую более 100 листов) с высоким содержанием профессиональных терминов и формул.

По требованиям страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, страховщики обязаны разъяснять положения, содержащиеся в

правилах страхования и договорах страхования, предоставлять информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию и т.д.

В целях информационного обеспечения организации страхования жилых домов, квартир, иных видов жилых помещений, определенных Жилищным кодексом Российской Федерации, а также принятия органом государственной власти субъекта Российской Федерации решения об оказании помощи в возмещении ущерба, причиненного жилым помещениям граждан, создается единая автоматизированная информационная система (далее – единая автоматизированная система страхования жилых помещений), содержащая информацию о договорах страхования жилых помещений, размерах страхового возмещения, иную информацию об осуществлении страхования жилых помещений, определяемую оператором единой автоматизированной системы страхования жилых помещений.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Закон о РЦБ описывает крайне ограниченный круг ситуаций, в которых профессиональный участник рынка ценных бумаг должен предоставлять информацию своим клиентам:

1) Брокер:

- о наличии конфликта интересов;
- о состоянии специального брокерского счета клиента;
- о совершенных брокером в интересах клиента маржинальных сделок.

2) Управляющий:

- о наличии конфликта интересов (управляющего и его клиента или разных клиентов одного управляющего).

3) Депозитарий:

- всей информации о ценных бумагах, полученной депозитарием от эмитента или держателя реестра владельцев ценных бумаг;

- отчет о находящихся на специальном депозитарном счете (счетах) денежных средств каждого депонента;
- о правах, закрепленных ценными бумагами, способах и порядке осуществления этих прав (по требованию зарегистрированных лиц).

Кроме того, данный закон устанавливает, что депозитарный договор должен содержать в качестве существенных условий форму и периодичность отчетности депозитария перед депонентом.

Закон о защите прав инвесторов устанавливает перечни информации, которые профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан предоставить по требованию инвестора:

- информация о себе (учредительные документы и другие документы, подтверждающие государственную регистрацию, информацию о лицензии, информацию о собственном капитале);
- информация о ценных бумагах, которые инвестор собирается купить (эмиссионные документы, сведения о ценовой конъюнктуре);
- информация о ценовой конъюнктуре ценных бумаг, которые инвестор собирается продать.

Кроме того, профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан уведомить инвестора о его праве получать соответствующую информацию.

Паевые инвестиционные фонды

Главным документом ПИФа являются Правила ПИФа, которые содержат все условия договора доверительного управления между УК и пайщиками. Правила подлежат обязательному раскрытию, включая размещение на сайте УК.

Законодательство и подзаконные нормативные акты устанавливают очень широкий перечень сведений, которые УК обязаны раскрывать или предоставлять по запросу пайщиков (а также иных заинтересованных лиц),

детально регламентируют процедурные требования к раскрытию или предоставлению такой информации. В этом смысле ПИФы являются одним из самых информационно прозрачных финансовых институтов.

В части ПИФов на сайте Банка России располагается полезная для принятия потребителем решений таблица «Основные показатели деятельности паевых и акционерных инвестиционных фондов» в формате Excel, размещаемая с квартальной регулярностью, в которую включены показатели всех работающих паевых инвестиционных фондов, за исключением паевых фондов для квалифицированных инвесторов.

Также положение о раскрытии информации акционерными инвестиционными фондами и УК устанавливает детальные требования к публикации или распространению информации о результатах (доходности) инвестиционной деятельности УК:

- результаты инвестиционной деятельности УК (доходность) должны формулироваться в виде сведений о приросте расчетной стоимости инвестиционного пая;
- информация о результатах инвестиционной деятельности УК должна включать в себя сведения о приросте расчетной стоимости инвестиционного пая за 3 месяца, 6 месяцев, 1 год и 3 года.

Негосударственные пенсионные фонды

НПФ раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому фонду, целый ряд сведений, включая:

- наименование и номер лицензии фонда,
- фирменное наименование УК НПФ (нескольких УК НПФ), специализированного депозитария фонда и номера их лицензий;
- место нахождения фонда и его обособленных подразделений;

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность фонда, аудиторское и актуарное заключения;
- структуру и состав акционеров;
- результаты инвестирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений;
- размер дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва фонда;
- количество вкладчиков и участников фонда, а также участников фонда, получающих негосударственную пенсию;
- количество застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений в фонде;
- размер пенсионных резервов фонда и пенсионных накоплений;
- пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию – страховые правила, и др.

В дополнение к раскрываемой информации, НПФ обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:

- всю информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями закона (см. выше), а также пенсионными и страховыми правилами фонда;
- устав фонда,
- формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;
- форму договора об обязательном пенсионном страховании, а также других документов, используемых застрахованным лицом при выборе НПФ в качестве страховщика по ОПС (заявление застрахованного лица о переходе, заявление застрахованного лица о досрочном переходе, уведомление о замене).

1.8.2.3 Типичные нарушения, недобросовестные действия поставщиков финансовых услуг по отношению к клиентам (потребителям)

К общим нарушениям и недобросовестным практикам поставщиков финансовых услуг можно отнести следующие:

- недобросовестная реклама;
- неполное (некорректное) информирование потребителя о предоставляемой услуге;
- навязывание необязательных услуг (чаще всего страховок);
- включение в договоры противоречащих законодательству пунктов.

Теперь рассмотрим отдельные нарушения прав потребителей финансовых услуг, характерные для различных секторов финансового рынка.

В сегменте приёма банками депозитов у населения, наиболее частые нарушения прав клиентов – неудобопонятное информирование о величине процентной ставки, неведение о дополнительных платных услугах (в том числе возврат вклада только в безналичной форме на карточку, с которой при обналичивании удерживаются проценты), а в недобросовестных и (или) испытывающих финансовые затруднения банках – «тетрадочные вклады», по которым в случае отзыва лицензии или банкротства банка АСВ отказывается платить.

В сегменте кредитных услуг нарушения прав клиентов включают в себя:

- прямое или косвенное завышение стоимости кредита по сравнению с ожиданиями клиента, в том числе через неправомерные комиссии или навязанное страхование;
- включение в договор неправомерных условий, как, например, запрет на досрочное погашение кредита или штрафы за такое погашение;
- не предоставление необходимой информации или предоставление неточной информации в процессе оказания

услуг, например, о поступлении/не поступлении платежа от клиента в банк, о размере остатка задолженности;

- отказ вернуть часть страховых взносов при досрочном погашении кредита.

В расчетном сегменте нарушения прав клиентов со стороны самих банков связаны со сложной и неясной для потребителя структурой тарифов и комиссий, с правом банка на одностороннее изменение таких тарифов и комиссий, с блокировкой операций из-за технических сбоев или необоснованных подозрений банка в отношении проводимой операции (в том числе за границей).

В деятельности микрофинансовых организаций встречаются следующие нарушения:

- возможность противоречия общих и индивидуальных условий договора потребительского займа (микрозайма);
- непредставление потребителю экземпляра индивидуальных условий (это обычная практика при онлайн кредитовании или при использовании кредитоматов);
- непредставление потребителю полной информации о договоре: например, о том, что он состоит из двух частей и к нему прилагается график платежей.

В страховании основные типы споров и конфликтных ситуаций, возникающих между страхователями и страховщиками, прямо вытекают из проблем с обслуживанием потребителей и являются следующими:

- затягивание сроков рассмотрения обращения страхователя;
- отказ в выплате страхового возмещения;
- занижение размера выплаты страхового возмещения (либо предоставление услуг меньшего объема);
- оказание услуг ненадлежащего качества либо в не устраивающие страхователя сроки.

В секторе негосударственных пенсионных фондов основные проблемы сосредоточены в сфере обязательного пенсионного страхования, где фонды активно конкурируют за своих клиентов, а точнее, за их пенсионные накопления, зачастую с использованием недобросовестных практик. Пользуясь низким уровнем финансовой грамотности населения в вопросах функционирования пенсионной системы в стране, а также равнодушием многих граждан к «не своим» деньгам (средства пенсионных накоплений не могут быть получены гражданином на руки или как-либо еще способом не могут быть использованы им вплоть до выхода на пенсию), НПФ и их агенты сообщают людям недостоверную информацию о себе, о других фондах, об общей ситуации с накопительной пенсионной системой, часто навязывают подписание договора ОПС при заключении других, более важных для гражданина договоров (кредита, страхования и т.п.). Наконец, агенты могут идти и на прямой подлог: подделать подпись гражданина на договоре и (или) на заявлении о выборе НПФ либо подписать документы от его имени специально сгенерированной электронной цифровой подписью с нарушением волеизъявления гражданина.

1.8.2.4 Мошенничества на финансовом рынке, финансовые пирамиды

Мошеннические действия на финансовом рынке являются нередким явлением и их спектр весьма широк. Достаточно встречаются следующие виды обмана:

- кража данных кредитных карт и дальнейшее списание с них денег. Здесь у мошенников достаточно разнообразный арсенал: внедрение вируса на мобильные телефоны, на которых установлен интернет-банк; установка на банкоматах специальных считывающих устройств; получение сведений путём рассылки фальшивых смс-сообщений и звонков под видом представителей банка; кража данных из интернет-магазинов и т.д.;

- продажа поддельных страховых полисов. Последний факт – когда с введением электронных полисов ОСАГО были зафиксированы случаи подделки сайтов страховых компаний;
- продажа несуществующих, либо выпущенных специально с целью мошенничества ценных бумаг;
- принятие банками денег во вклады, без реального проведения их по бухгалтерии;
- различные мошеннические схемы в Интернете (рассылка писем с просьбой предоставить свои персональные данные, данные платежных карт, данные по доступу и управлению удаленным доступом к финансовым организациям клиента, имитация (точная копия или «фишинговый» сайт) реальных сайтов банков, финансовых организаций, где клиент оставит все свои секретные данные, даже не осознав, что он дарит эту информацию мошенникам и т.д.);
- фиктивные валютные торги на ФОРЕКС. Учитывая слабое правовое регулирование данного сектора, многие псевдо-форекс-компании в действительности не совершают никаких операций на международном рынке, просто фиктивно формируя валютные котировки и в дальнейшем моделируя ситуацию, при которых деньги проигрываются;
- оформление кредитов мошенническим путём. Достаточно часто стала встречаться ситуация, когда потребителей завлекают какими-либо бесплатными услугами (косметическими, медицинскими), и в ходе общения, с использованием психологических приёмов, вынуждают потребителя прямо в офисе компании оформлять кредит на десятки, а то и сотни тысяч рублей, которые тут же уходят в счёт некоей длительной программы оказания услуг. Поддельные платёжные терминалы. Фиксировались случаи разоблачения целых сетей поддельных

платёжных терминалов. Деньги с них не зачислялись на указанный счёт, а уходили в карман мошенникам.

Одним из самых распространённых видов мошенничества на финансовом рынке является создание «финансовых пирамид», которые необходимо рассмотреть подробнее. Государственные органы уделяют большое внимание борьбе с финансовыми пирамидами – ужесточают ответственность, выпускают памятки для потребителей. В частности, Банком России на официальном сайте размещены сведения о признаках и видах финансовых пирамид.¹⁷⁸

Внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

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

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

¹⁷⁸ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.cbr.ru/reception/faq/finp/>

1. Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников. На сайтах таких «финансовых пирамид» довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие российского и мирового интернет-пространства, которое, по расчётам организаторов «финансовых пирамид», должно позволить ещё долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».
2. «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заёмщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20% общей суммы.
3. Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путём продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж,

обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы.

4. «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и (или) софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента.
5. Данный вид «финансовой пирамиды» является особо опасным, так как при её крушении наносится ущерб не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

Разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдо-профессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.

Трагическая история связана с появлением финансовых пирамид в Албании в 1996-1997 гг. Семь крупных пирамид привлекли около \$2 млрд, что составило 30% годового ВВП страны. После краха пирамид в 1997 году правительству пришлось привлекать армию к наведению порядка и усмирению разгневанных вкладчиков. Погибли люди. Правительство во главе с Александром Мекси ушло в отставку.

Интернет-ресурс «Википедия» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая_пирамида

В заключение скажем, что какие бы меры не предпринимало государство, оно не способно полностью защитить частных инвесторов от риска быть втянутыми в различные мошеннические схемы на финансовых рынках, если они сами не заинтересованы в этом. Прежде всего, граждане должны обладать хотя бы минимумом финансовых знаний и проявлять должную осмотрительность при выборе объектов для вложения своих сбережений.

Лучший способ защиты от финансового мошенничества – знать о самых распространённых уловках, чтобы не попадаться на них, а также тщательное изучение компаний и предлагаемых ими услуг.

1.8.2.5 Финансовые продукты и технологии, находящиеся вне поля государственного регулирования, как источник повышенных рисков для неопытных пользователей финансовых услуг

Помимо финансовых продуктов, которые имеют нормативное правовое регулирование, и мошеннических схем, противоречащих законодательству, существуют инструменты, которые прямо законом не запрещены, но и какое-либо их регулирование отсутствует.

К таким инструментам можно, например, отнести несколько «финансовых продуктов».

1) **Бинарные опционы** – ставки на положительный или отрицательный исход события. От того, окажется угаданным или нет исход опциона, и зависит прибыль. Некоторые сравнивают такой заработок с рулеткой, ведь если откинуть любые прогнозы, то так и есть: либо черное, либо красное. Здесь отличие от казино в том, что идёт привязка к реальным изменениям цены за определённый период – чаще всего к курсу какой-либо валюты, в связи с чем, существуют определённые возможности по прогнозированию результата.

2) **Финансовые инструменты зарубежных юрисдикций.** Иногда брокеры предлагают потребителям перевести их деньги на счета своей зарубежной дочерней структуры с целью вложения в иностранные финансовые инструменты. Надо четко понимать, что здесь потребителю необходимо обладать очень большим объемом знаний и опыта, а также что в случае каких-либо негативных событий возможности защитить свои права в российском суде или государственных органах практически не будет.

3) **Краудинвестинг.** Часто используется в различных стартапах. Здесь потребители, выступающие в роли микроинвесторов, в обмен на свои

инвестиции получают долю в капитале компании, а заодно и риски потери своих вложений в случае провала проекта.

4) **Криптовалюты.** Это особая цифровая (виртуальная) валюта. Наиболее популярная – биткоин. Помимо использования при расчётах, все чаще криптовалюта выступает в качестве инвестиционного инструмента и инструмента спекулятивной торговли. Процесс выпуска и обращения наиболее распространенных криптовалют полностью децентрализован и отсутствует возможность его регулирования, в том числе со стороны государства.

Чтобы получать какую-либо прибыль от вложений с использованием вышеперечисленных финансовых продуктов и технологий, находящихся вне поля государственного регулирования, необходимо обладать значительным объемом экономических и, зачастую, технических знаний. Для подавляющего же большинства потребителей данные инструменты являются источником повышенных рисков и лучше ими не пользоваться.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. В России существует целый ряд государственных органов, которые призваны защищать права потребителей. В первую очередь это Роспотребнадзор и Банк России.
2. Важную роль играют саморегулируемые организации (СРО) – объединения компаний, предоставляющих финансовые услуги. СРО устанавливают и детализируют требования законов к порядку оказания услуг, а также обладают возможностями по контролю за их соблюдением.
3. В случае нарушения прав потребитель может также обращаться в общественные объединения потребителей, которые зачастую предоставляют бесплатные юридические консультации.
4. Выделяют семь основных видов рисков, которым подвержен потребитель – инфляционный, валютный, кредитный, ценовой (рыночный), физический, предпринимательский и риск мошенничества. Для защиты от каждого из видов рисков существуют инструменты, позволяющие их снизить.
5. Сравнительно недавно появился новый вид системного риска – «санкционный», который напрямую влияет на многие виды риска, например, на валютный риск.
6. Во всех областях финансовой сферы существуют требования по раскрытию информации о компаниях, их предоставляющих, а также о самих финансовых продуктах, услугах, которые необходимо изучить перед тем, как ими воспользоваться.
7. На финансовом рынке имеют место различные недобросовестные и мошеннические действия (схемы), которые надо знать потребителям – кража данных кредитных карт, продажа поддельных полисов, поддельные платежные терминалы, финансовые пирамиды, подделка (точная копия) сайтов банков, финансовых организаций, навязывание услуг и т.д.

8. Одним из самых распространённых и опасных видов мошенничества являются финансовые пирамиды, которые обещают гарантированную высокую доходность, осуществляют массированную рекламу в СМИ, при этом зачастую не обладают необходимыми лицензиями, а выплаты осуществляют из средств новых вкладчиков.
9. Важным аспектом противодействию мошенникам – это понимание того, что если человеку предлагают, неожиданно, очень выгодные условия потенциальной финансовой сделки, то, скорее всего – это мошенничество.
10. Психологическая устойчивость в стрессовом состоянии – помогает посмотреть на ситуации со стороны и избежать мошенничества.
11. Основные принципы работы на финансовом рынке с точки зрения безопасности – осмотрительность и конфиденциальность.

Вопросы для самоконтроля:

1. Перечислите все государственные органы, которые отвечают за формирование финансовой политики, контроль и надзор за участниками финансовых рынков, в том числе в области рекламы и соблюдения прав потребителей.
2. Что такое саморегулирование в сфере финансового рынка?
3. Какова роль общественных объединений потребителей?
4. Какие плюсы и минусы судебного пути защиты своих прав?
5. Назовите семь основных видов рисков.
6. Назовите основные принципы безопасной работы на финансовом рынке.
7. Назовите способы охраны конфиденциальной информации о банковской карте при работе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»? При работе с банкоматом?
8. Какие реквизиты банковской карты можно сообщить третьему лицу?
9. Где можно получить актуальную информацию о той или иной организации, предлагающей финансовые услуги?

10. В каком нормативном акте содержатся единые для всех кредиторов требования о раскрытии информации об организации и условиях предоставления кредита?
11. Какой документ содержит все важные условия страхования – перечень рисков, порядок расчета страхового тарифа, перечень действий при наступлении страхового случая и т.д.?
12. Какие общие нарушения прав потребителей и недобросовестные практики характерны для всех секторов финансовых услуг?
13. По каким признакам можно вычислить «финансовую пирамиду»?
14. Продажа фальшивого страхового полиса является финансовым мошенничеством?
15. Какие виды финансового мошенничества встречаются довольно часто?
16. Приведите примеры «финансовых пирамид» из жизни и обоснуйте, какие признаки говорили об этом до банкротства такой системы.

Раздел 2. Методика преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся

Освоив адаптационный раздел, посвященный изучению непосредственно содержанию финансовой грамотности, будущему учителю необходимо овладеть методикой обучения финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений, среднего профессионального и дополнительного образования.

Почему финансовая грамотность относится к функциональной грамотности современного человека, а владение методикой ее обучения – к профессиональным компетенциям педагога? В чем заключаются особенности приобретения и реализации данных компетенций студентами – будущими педагогами? Какая программа развития финансовой грамотности в нашей стране является ключевой, и в каких странах реализуются подобные программы? Каких результатов добился Проект Минфина России? Какие педагогические подходы следует применять в обучении финансовой грамотности? Как методически верно подойти к подготовке и проведению занятий по финансовой грамотности? Какие учебно-методические материалы использовать?

На эти и многие другие вопросы можно найти ответы в данном разделе. Раздел 2 включает в себя 3 главы и 15 параграфов. Записано 13 лекций по темам раздела 2.¹⁷⁹

¹⁷⁹ Видеолекции (№№ 20-32) находятся в СДО Института МФЦ в блоке материалов соответствующей главы Учебного пособия.

Глава 2.1 Финансовая грамотность как компетенция современного человека и педагога. Государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения

В данной главе рассмотрены вопросы места и роли финансовой грамотности в жизни современного человека, о роли учителя в формировании современных компетенций в этой области знаний.

Рассмотрен зарубежный опыт преподавания финансовой грамотности и усилий российского государства в этом направлении.

§ 2.1.1 Финансовая грамотность как компетенция современного человека

Финансово-экономические отношения пронизывают практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Начиная со школьной скамьи и до конца своих дней, любой человек каждодневно вовлечен в эти отношения, соприкасаясь с ними в личной, семейной жизни (доходы и расходы домохозяйств, личные финансовые планы и т.д.) и профессиональной деятельности (получение платы за труд, ведение предпринимательской деятельности, уплата налогов и мн. др.)

«Мир финансов» – это не только сбережения, инвестиции и кредиты. Это и проведение расчетов и платежей посредством банковских карт, и использование электронных платежных систем, и страхование. Практически каждый человек, вне зависимости от своего образования, профессии, жизненных взглядов и убеждений, связан с финансовым миром, постоянно использует его инструменты и возможности: от наличных денежных расчетов до получения кредитов и займов.

Рынок финансовых услуг постоянно развивается и усложняется: появляются новые виды финансовых услуг и формы их предоставления, и, в первую очередь, с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий.

В этой связи задача просветительских и образовательных программ повышения финансовой грамотности – не только научить человека получать

дополнительные доходы от использования финансовых услуг, инструментов финансового рынка, но и предоставить современному человеку качественную систему знаний о финансовой сфере, позволяющую ему избежать лишних финансовых потерь, разумно строить финансовые отношения внутри семьи, с близкими людьми, со всеми окружающими, включая государство и организации, предлагающие финансовые услуги. Такая система была бы не полной, менее эффективной, если из нее исключить нравственный аспект жизни. Такая система просто обязана соотносить нормы морали, этические нормы, утвердившиеся за многовековую историю России, и рациональное поведение финансово-грамотного человека.

Одна из важных задач, о которой говорил Президент Российской Федерации в послании Федеральному собранию Российской Федерации, это повышение уровня жизни населения страны, борьба с бедностью. В этой связи образовательные и просветительские программы по повышению финансовой грамотности являются одним из ключевых звеньев в решении этих задач.

Соблюдение правил финансовой грамотности помогает уменьшать финансовые потери в молодости, достигать достатка в зрелом возрасте и приемлемого материального положения в старости, что, в свою очередь, напрямую влияет на уменьшение уровня бедности в Российской Федерации.

«Финансовая грамотность» или «рациональное финансовое поведение» – сегодня важная часть общекультурных требований, предъявляемых к современным людям, сродни «компьютерной грамотности», «элементарной математической грамотности» и т.п.

Поэтому финансовая грамотность, наряду с общей нравственностью и культурой поведения в обществе, «элементарной математической», «компьютерной» и другими сторонами грамотности являются важными элементами грамотного человека в XXI веке.

«Финансовая грамотность», «рациональное финансовое поведение» необходимы людям разного уровня материального достатка. Уметь вести себя финансово-рационально необходимо и богатым, и бедным, а также людям со

средним достатком. Принципиальное отличие «финансовой грамотности» и «рационального финансового поведения» от лжефинансовой, псевдофинансовой грамотности в том, что ложная финансовая грамотность призывает к обогащению «несмотря ни на что», «любой ценой», зачастую с использованием высоко рискованных или находящихся за пределами правовых отношений способов.

В процессе преподавания курсов финансовой грамотности необходимо четко сформулировать понятия: «финансовая грамотность», «рациональное финансовое поведение», дабы принципиально разграничить «рациональное финансовое поведение» и «стремление к обогащению», «жажду наживы», «стяжательство» и другие отрицательные качества, критически изображенные в русской литературе и народном творчестве (начиная от сказок с негативным образом Кащея Бессмертного, упомянутого А.С. Пушкиным как «чахнувшим над золотом», и заканчивая гоголевскими образами Чичикова и Плюшкина, Свидригайлова у Ф.М. Достоевского и другими известными литературными «богатеями», являющимися классическими антигероями), и представляющими одни из самых низменных качеств людей – страсть к денежной наживе, богатству, которые часто калечат жизни, ломают судьбы людей.

Одно из удачных определений понятия «финансовая грамотность»: способность человека принимать обоснованные и ответственные решения в сфере личных финансов.

§ 2.1.2 Финансовая грамотность и умение ее преподавать как составляющая профессиональных компетенций современного педагога

Компетенция «финансовая грамотность», а также профессиональная компетенция «обучение финансовой грамотности» объективно необходимы в ряду иных компетенций, знаний и умений современных педагогов, в том числе школьных учителей. Этот постулат сегодня не вызывает сомнений и находит

полную поддержку государства, в том числе в сфере образования. Такая необходимость доказана многочисленными исследованиями и разработками, реализуемыми в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» базируется на передовом международном опыте.

Современный учитель должен не только овладеть знаниями и умениями финансовой грамотности, но и осуществлять грамотное финансовое поведение, т.е. стремиться своими финансовыми решениями, поступками, оценками различных событий, доносимыми до учеников, придерживаться правил разумного финансового поведения.

Педагог, преподаватель, учитель как традиционный носитель знаний и высоких норм морали и социального поведения призван занимать особенное место и в формировании финансовой грамотности обучающихся. От его мнений, оценок и поступков во многом зависит становление мировоззрения его учеников, в том числе и в умении соотносить нравственные ценности и рациональное финансовое поведение.

Минобрнауки России поддерживает и способствует массовому внедрению курсов финансовой грамотности в образовательную практику российских образовательных организаций различного уровня. Так, в системе общего образования предполагается изучение тематики финансовой грамотности в составе обязательного предмета «Обществознание», а также «Экономика», «Право» (в школах, в классах соответствующего профиля). Кроме того, приветствуется межпредметный подход – изучение отдельных элементов финансовой грамотности на уроках истории, иностранного языка, литературы, математики, географии, информатики.

Усилия Минфина России и Минобрнауки России начинают давать свои

плоды:

6 июня 2017 года в Москве презентовали новые результаты авторитетного международного исследования PISA Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по финансовой грамотности 15-летних школьников. Согласно выводам экспертов, уровень финансовой грамотности российских подростков в 2015 году превысил средний международный уровень (среди 15 стран и экономик ОЭСР).

Российские учащиеся улучшили свои результаты по сравнению с 2012 годом. Они превысили средний международный уровень. По рейтингу перешли с десятого места из 18 стран (ниже среднего международного уровня) на четвертое место из 15 стран (выше среднего международного уровня). Лучший результат показал Китай, на 2 и 3 месте – Бельгия и Канада. Россия опередила Нидерланды, Австралию, США, Польшу, Италию, Испанию, Литву, Словацкую республику, Чили, Перу и Бразилию.

В 2015 году было зафиксировано повышение результатов российских учащихся по трем составляющим функциональной грамотности. Прирост результатов по финансовой грамотности был выше, чем по математической и читательской. Лучше всего российские школьники справились с заданиями по теме «Риски и вознаграждения», которая предполагает оценку путей управления финансами с учетом представления о потенциальной прибыли и убытках (60% выполнения). Наиболее трудными (40% выполнения) оказались задания по теме «Деньги и операции с ними» (безопасность при онлайн-покупках, проблемы инвестирования, налоги, анализ банковских выписок).

По данным, представленным на официальном сайте Минобрнауки России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://минобрнауки.рф>

При всей гордости, испытываемой за наших школьников, следует понимать, что уровень финансовой грамотности российского населения все еще остается невысоким.

Российские потребители часто не владеют знаниями и навыками, позволяющими получать финансовые услуги с выгодой для себя и без ущерба для экономики.

По данным мониторинга, население стало адекватнее оценивать свои знания в финансовой сфере. Почти половина (46%) посчитали их неудовлетворительными. Доля тех, кто выставил себе школьную «единицу» (знаний нет вообще), выросла с 16% до 20%.

Более половины жителей России не ведут письменного учета доходов и расходов семейного бюджета, почти каждому десятому точно не известно, сколько денег поступило и будет потрачено в течение месяца.

Кроме того, свыше половины (51%) не разбираются в особенностях государственной системы страхования вкладов (в октябре 2015 года – 46%). Правильный ответ – государство страхует и гарантирует компенсацию только по вкладам в банках – дает лишь треть (31%, в октябре 2015 года – 36%).

Немногие понимают связь между риском и доходностью (чем ниже риск, тем ниже доходность). Их количество в последние пять лет росло, однако итог 2016 года не обнадеживает: 29% (в 2012 году – 20%).

Почти каждый десятый, подписывающий финансовые договоры, полагается на авось, то есть подписывает, не читая (9%). Четвертая часть (26%) читают, но ставят подпись вне зависимости от понимания. Читали, уточняли, получали консультации в 2016 году 35%.

Анализируя уровень финансовой грамотности с 2009 года, исследователи констатируют: уровень финансовой грамотности россиян меняется, но необходимость ликбеза остается.

По информации Лаборатории экономико-социологических исследований НИУ Высшей школы экономики (ВШЭ), май 2017 года – <https://ecsoclab.hse.ru>

Как показывает практика, наиболее эффективным способом повышения финансовой грамотности населения является долгосрочное обучение подрастающего поколения через систему общего или дополнительного образования.

Для этого овладение основами финансовой грамотности, методикой ее преподавания желательно не только профильным учителям (как правило, по обществознанию), но и ряду предметников, включая преподавателей истории, математики, географии, иностранных языков, информатики (хотя бы в части отдельных элементов, позволяющих установить и реализовать межпредметные связи).

Например, через математические задачи (простой и сложный процент, доходность, рентабельность и др.), через примеры из экономической географии (уровень доходов населения по территориям, уровень социально-экономического развития регионов и т.п.), через учебные материалы на уроках (занятиях) иностранного языка школьники будут лучше усваивать азы финансовой грамотности.

Профессиональная компетенция «умение преподавать финансовую грамотность различным целевым группам обучающихся» включает в себя несколько компонент.

- 1) Знание основных направлений государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения. Иметь представление об отечественном и зарубежном опыте в этой области. Умение рассказать об основных тенденциях в области развития финансового образования в мире и в России, с учетом морально-этических норм российского общества.
- 2) Осознание преподавателем норм морали и права (законодательства) при взаимодействии с финансовыми институтами и обязанность преподавателя донесения до сознания обучающихся финансовой грамотности необходимости личной ответственности при принятии решений в области финансов перед законом, близкими и перед собой.
- 3) Понимание значения постоянного развития и непрерывного образования педагога в области финансовой грамотности, обусловленного постоянным изменением финансовой сферы.
- 4) Знание теоретико-методологических оснований, на которых строится обучение финансовой грамотности различных целевых групп обучающихся.
- 5) Владение понятием «финансовая культура», знание содержательных элементов финансовой культуры, умение

диагностировать степень сформированности финансовой культуры у обучающихся.

- 6) Знание требований к результатам освоения обучающимися программ: личностные, метапредметные и предметные результаты.
- 7) Владение на высоком уровне содержательной компонентой финансовой грамотности, умение выбирать материал для преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся.
- 8) Знание и понимание методических принципов преподавания финансовой грамотности; умение строить учебную деятельность обучающихся на основе этих принципов.
- 9) Знание образовательных технологий, используемых при обучении финансовой грамотности и умение подбирать образовательные технологии под конкретные цели образования с учетом возрастных особенностей обучающихся.
- 10) Знание репродуктивных и продуктивных методов обучения финансовой грамотности; умение адекватно использовать различные методы в конкретных условиях.
- 11) Знание педагогических приемов; владение ими на практике при обучении финансовой грамотности через различные образовательные пространства школы; умение подбирать педагогические приемы для достижения запланированных образовательных результатов.
- 12) Знание форм и методов презентации учебных достижений обучающихся; умение использовать различные формы презентации учебных достижений обучающихся в зависимости от целей образования и организационно-педагогических условий.
- 13) Знание возможности внедрения программ, курсов, тем по финансовой грамотности в различные образовательные пространства образовательной организации (в составе

общеобязательных предметов, в качестве самостоятельных дополнительных курсов, в рамках воспитательной работы).

- 14) Знание и умение применять метод концентрического приращения знаний с ранним обозначением и последующим увеличением дидактических единиц на разных уровнях обучения финансовой грамотности.
- 15) Знание и умение применять учебно-методические комплекты по обучению финансовой грамотности на разных уровнях обучения школьников, студентов колледжей, техникумов (с учетом специализации педагога).
- 16) Умение конструировать современный урок, занятие, образовательное событие по финансовой грамотности с учётом возрастных и индивидуальных особенностей обучающихся, их запросов и интересов (с учетом специализации педагога).
- 17) Умение составлять поурочные планы для проведения уроков, занятий, образовательных событий по финансовой грамотности с учетом специализации педагога.
- 18) Умение разрабатывать разноуровневые задания по финансовой грамотности с учётом индивидуальных особенностей обучающихся для разных возрастных групп (с учетом специализации педагога). Знание особенностей обучения воспитанников детских домов и школ-интернатов (с учетом специализации педагога) в учебном процессе.
- 19) Знание основных способов обучения в дополнительном образовании детей и взрослых в области финансовой грамотности, умение организовывать такое обучение (с учетом специализации педагога).
- 20) Знание и умение использовать электронные дистанционные формы обучения для организации обучения финансовой грамотности.

- 21) Умение использовать актуальные, доступные электронные ресурсы, в том числе интернет-ресурсы, базы данных при организации обучения, а также при проверке знаний обучающихся. Умение использовать тематику финансовой грамотности для организации внеурочной, внеклассной, в том числе факультативной работы с обучающимися общего образования (с учетом специализации педагога). Умение выстраивать коммуникативные связи с участниками образовательного процесса: обучающимися, воспитанниками, родителями обучающихся, коллегами, администрацией образовательной организации, методическими центрами, государственными и муниципальными органами власти, с учетом задач и специфики преподавания финансовой грамотности.
- 22) Умение планировать и достигать поставленных целей, направленных на решение задач по формированию финансовой грамотности; умение осуществлять самопроверку и видеть связь между затраченными усилиями и достигнутыми педагогическими результатами.
- 23) Знание и использование основных принципов применения системно-деятельностного, межпредметного методов, метаподхода в преподавании финансовой грамотности.
- 24) Умение разрабатывать и реализовывать (проводить уроки, занятия), разноуровневые программы, задания по финансовой грамотности с учётом индивидуальных особенностей обучающихся для разных возрастных групп.
- 25) Владение навыками обучения финансовой грамотности школьников начальной, основной, средней школы, студентов организаций СПО, воспитанников детских домов, учащихся школ-интернатов.

Перечисленные выше знания и умения являются основополагающими для студента – будущего учителя по дисциплине **«Финансовая грамотность и методика обучения»**.

В связи с динамикой финансовых отношений и технологий, преподаватель финансовой грамотности должен, по возможности, стараться быть в курсе всех перемен и нововведений в финансовой сфере. Реформа финансовых рынков Банка России, пенсионная реформа, развитие электронной торговли и платежей, появление новых видов финансовых инструментов, перманентное изменение законодательства и подзаконных актов и мн.др. вынуждают к постоянному мониторингу современной информации и, в результате, делают его авторитетом для всех групп обучающихся финансовой грамотности.

§ 2.1.3 Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения

В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Повышение финансовой грамотности, наряду с финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг, было признано Комиссией Европейского союза и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) актуальной задачей общественного развития.

Финансовое образование определяется ОЭСР как «процесс, в результате которого индивидуумы улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и, благодаря информации, инструктаж и (или) объективным рекомендациям, вырабатывают навыки понимания (финансовых) рисков, получают возможность делать информированный выбор, знают, куда обращаться за помощью, а также умеют предпринимать другие эффективные

действия для улучшения своего финансового благосостояния и обеспечения защиты своих интересов».

Под финансовой грамотностью, как результата финансового образования, понимается «совокупность» двух элементов.

- 1) Владение индивидуумами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг.
- 2) Способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги».

Обобщая эти весьма сходные определения, можно сделать вывод, что, по мнению зарубежных экспертов, финансовая грамотность (как сформированные в результате обучения способности к активному использованию полученных знаний) включает три взаимосвязанных элемента.

- 1) *Установки.*
- 2) *Знания.*
- 3) *Навыки (практические умения).*

Первый элемент – правильные ценностные и поведенческие *установки* – это базис финансовой грамотности. Речь идет о формировании финансовой культуры, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла.

Второй элемент – *финансовые знания* – принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, основы правовой и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов

перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение базовыми финансовыми понятиями.

Третий элемент – *навыки*. На этом элементе необходимо остановиться отдельно и пояснить понятия. На английском языке слов «skills» – это некоторая деятельность, которая усвоена индивидом и может быть им использована в какой-либо практической ситуации. Это очень обобщенное понятие, под которое попадает и «умение», и собственно «навык», и даже «компетенция». В российской же педагогике понятие «навык» понимается как «умение, доведенное до автоматизма, не требующее активной деятельности мышления (умение умножать, писать, читать (не понимать, а именно складывать звуки) и др.)». Российская педагогическая школа расширила понятие слова «навык». В рамках настоящего учебного пособия будем придерживаться российской педагогической традиции, понимая, что в некоторых исследованиях, статьях, при использовании понятия «навык» имеется в виду понятие «практическое умение».

Этот третий элемент как раз отражает деятельностную составляющую финансовой грамотности.

Документ ОЭСР под названием «Рекомендации ОЭСР по финансовому образованию в школах и принципы формирования учебных программ для такого образования» (далее – «Рекомендации») получил наибольшее международное признание и используется при организации финансового образования во многих странах мира.

В соответствии с этими Рекомендациями, основное внимание при реализации программ повышения финансовой грамотности должно быть уделено формированию грамотности молодежи в следующих четырех областях.

- 1) Деньги и операции с ними.
- 2) Планирование и управление финансами (включая формирование сбережений и рациональное расходование денежных средств;

привлечение кредитов и управление задолженностью; принятие прочих финансовых решений).

- 3) Риск и доходность при операциях с денежными средствами.
- 4) Финансовые институты общества (включая вопросы прав и ответственности потребителей на финансовых рынках, а также осознание более широкой финансовой, экономической и социальной системы современного общества как ландшафта, на котором пролегает жизненный путь человека).

Особенностью зарубежных подходов к вопросам образования в сфере личных финансов и финансовой грамотности является то, что многие программы направлены на детей школьного возраста. Необходимость и важность рационального финансового поведения разъясняются с самых юных лет, а начало самостоятельной жизни ассоциируется не с началом трудовой деятельности, а с началом участия в различных сберегательных программах и пенсионных планах.

Проблема интеграции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран. Международные эксперты выделяют основные причины, объясняющие необходимость такой интеграции.

- 1) Возможность охватить обучением в юном возрасте все слои населения независимо от социального и материального положения, что позволяет заложить основы знаний и навыков в масштабе целого поколения.
- 2) Стремительно растет доля учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте (карманные деньги, расходы на мобильный телефон и т. д.).
- 3) Именно в раннем возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни.

Механизмы, позволяющие гармонично включить необходимые финансовые знания в программы обучения и образовательные стандарты, только формируются. При этом принципиально важными являются актуальность, простота и доходчивость подаваемой информации, ее связь с реальной жизнью и возрастными интересами обучаемых.

Для формирования необходимых знаний у учащихся требуется эффективная система подготовки квалифицированных кадров и мотивационные механизмы вовлечения в процесс обучения финансовой грамотности как учащихся, так и преподавателей.

Большой интерес имеет практика комплексного подхода к финансовому образованию по схеме «дети – родители – педагоги», предусматривающая одновременную работу на всех трех направлениях при формировании программ, мероприятий и информационно-образовательных продуктов. Указанная схема реализовывалась в Великобритании, Канаде, США, Австралии, Сингапуре, Бразилии.

Великобритания

Это одна из наиболее продвинутых стран в области финансовой грамотности. В стране действует около 500 программ национального или местного масштаба.

В Великобритании занятия, посвященные финансовому менеджменту домохозяйств, были факультативными. Предмет «Личные деньги» планируется сделать обязательным в государственных школах. С 7 до 11 лет ученики будут осваивать личные счета. С 11 до 14 лет в учебном плане – освоение информации о кредитных и дебетовых картах, займах, кредитах, основах экономики домашнего хозяйства.

Австралия

В Австралии финансовое образование в школе до 2005 года не имело государственной поддержки. Австралийская национальная структура (АНС) по обучению потребительской и финансовой грамотности была образована под покровительством тогдашнего Совета по образованию, занятости,

обучению и молодежным делам при Совете министров только в 2005 году в ответ на неоднократно отмечаемую необходимость повышения финансовой компетентности австралийского потребителя. Одобрение Национальной структуры Советом министров ознаменовало начало осуществленной в 2008 году национальной интеграции образовательного процесса в части школьных учебных планов по формированию финансовой грамотности потребителя во всех штатах и на всех территориях в течение всех обязательных лет обучения (начиная от детского сада и до последнего (десятого) класса). Совершенствование Национальной структуры в 2011 году отразило как растущий международный интерес к вопросам финансового образования, возникший в результате глобального финансового кризиса, так и изменения в образовательной политике Австралии, связанные с новой национальной повесткой дня для реформы образования.

Новая Зеландия



Рис. 2.1.1. Три уровня понятий финансовой грамотности, классифицированных по возможности усвоения и использования массовым потребителем.¹⁸⁰

В Новой Зеландии принята национальная стратегия финансовой грамотности, которая включает в числе прочего и этический кодекс участника,

¹⁸⁰ По материалам презентации Дианы Кроссан «Financial Literacy New Zealand's Journey» на совещании экспертов по проблемам финансовой грамотности в представительстве Мирового банка в Москве, ноябрь 2012 г.

предполагающий именно просветительскую, а не маркетинговую деятельность.

По мнению новозеландских экспертов, в системе финансовых знаний необходимо выделять, по меньшей мере, три уровня, требующие различных подходов (Рис. 2.1.1.):

- *первый уровень* – это знания, которые могут и должны активно использоваться практически каждым человеком в своей повседневной жизни;
- *второй уровень* – это знания, потребность в которых может возникать у обычного гражданина только время от времени, и ему надо объяснить, где и как он может собрать информацию или получить консультацию по данной проблеме;
- *третий уровень* – это знания, которые с малой вероятностью могут быть освоены большинством граждан, так как они предполагают наличие специального углубленного образования. В части этих финансовых понятий задача образовательных программ может состоять только в том, чтобы сформировать у учащихся знание о существовании таких финансовых инструментов и понимание, к каким специалистам нужно обратиться при желании воспользоваться этими инструментами.

Франция

Во Франции некоммерческая ассоциация «Финансы и педагогика» («Центр научных исследований ведения бюджета и финансов») занимается финансовым образованием различных целевых групп по темам:

- ведение домашнего бюджета;
- управление личными финансами.

Учебные программы содержат тематические обзоры: деньги и взаимоотношения в семье, организация совместного управления семейным бюджетом, личные финансы, личное страхование, потребительское кредитование, финансовый план приобретения недвижимости, пенсионное

планирование, наследование и передача собственности. В программы обучения могут также включаться разделы, посвященные фондовому рынку и инвестированию.

Ассоциация имеет партнерские отношения со многими образовательными учреждениями. Все программы проводятся бесплатно с участием или под контролем преподавателей. В них исключена какая-либо реклама и информация о конкретных финансовых учреждениях. Программы реализуются на двух уровнях: обучение преподавателей и их методическое сопровождение и обучение непосредственно студентов и школьников.

США

В США финансовая грамотность преподается во многих штатах не первое десятилетие, при этом единой государственной программы не существует. Крупнейшим банкам и финансовым компаниям было предложено разработать программы по повышению финансовой грамотности, но требования к конкретному курсу устанавливает администрация штата. Курс по финансовой грамотности вводится в каждой школе по усмотрению администрации как отдельный предмет либо как часть другого курса, например, экономики или математики. Комиссия по финансовой грамотности и образованию координирует работу более 20 агентств.

Чехия

Министерством образования Чехии созданы стандарты финансовой грамотности – набор базовых понятий, в которых должен разбираться любой ученик начальной школы. На этой основе подготовлены пособия для средней и начальной школы.

На уроках по финансовой грамотности анализируется, например, сколько юный вкладчик может положить на счет и сколько потратить, чтобы не остаться с пустыми карманами. Дети решают, могут ли они позволить себе поехать с родителями в отпуск к морю или лучше провести лето на даче. Или обсуждается, где выгоднее покупать продукты: рядом с домом, где все дороже,

или в гипермаркете за 15 км, а также как часто стоит пополнять холодильник и что конкретно покупать, чтобы ничего не пропало.

Основным глобальным проектом повышения финансовой грамотности в нашей стране является Проект Минфина России, реализуемый с 2011 года в масштабах государства, затрагивающий практически все возрастные, многие социальные и профессиональные группы нашего населения, включая школьников и школьных учителей.

Необходимо отметить, что в основу Проекта Минфина России легло изучение и переработка, с учетом высоких норм этики и морали российского общества, зарубежного опыта развития финансовой грамотности, что позволило Проекту Минфина России изначально сформулировать ясные долгосрочные приоритеты, избежать ошибок, допущенных в других странах, направить первоочередные усилия на образовательную составляющую, разработке ее фундаментальных методологических основ, что позволяет заложить воспроизводство финансовых знаний, их передачу последующим поколениям.

§ 2.1.4 Государственная политика по повышению финансовой грамотности населения России

Повторимся, одна из важнейших задач в России, о которой говорил Президент в послании Федеральному собранию Российской Федерации, это повышение уровня жизни населения страны, борьба с бедностью. В этой связи образовательные и просветительские программы по повышению финансовой грамотности являются одними из ключевых звеньев в решении этих задач.

В нашей стране повышение уровня финансовой грамотности населения, как и в ряде других стран, отнесено к одной из задач государственной внутренней политики.

Вопросами повышения финансовой грамотности населения занимается Министерство финансов Российской Федерации, привлекая и другие органы государственной власти (Минобрнауки России, Роспотребнадзор,

Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральную налоговую службу и др.), реализуя Проект Минфина России.

К основным задачам Проекта Минфина России отнесены:

1. разработка и начало реализации среднесрочной национальной Стратегии повышения финансовой грамотности населения на основе оценки уровня финансовой грамотности населения и эффектов пилотируемых программ;
2. создание устойчивых институциональных механизмов реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях с участием органов исполнительной власти, учебных заведений, неправительственных организаций, финансового сектора;
3. создание кадрового потенциала в области реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях;
4. разработка, тестирование и распространение образовательных программ и инструментов повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы как формального, так и неформального образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых;
5. создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, проведение масштабной информационной кампании; разработка, тестирование и распространение широкого спектра информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг;
6. поддержка на конкурсной основе широкого круга инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг;

7. обеспечение укрепления потенциала органов государственного управления и негосударственного сектора в сфере защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, включая повышение квалификации кадров, улучшение состояния дел с раскрытием и доступным представлением информации участниками финансовых рынков и взаимодействие с организациями частного сектора;
8. проведение комплексной масштабной оценки и организация мониторинга уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения.

В результате реализации Проекта Минфина России по всем поставленным задачам получены ощутимые результаты.

Одним из важнейших результатов Проекта Минфина России стало принятие Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы (Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года, № 2039-р)¹⁸¹ (далее – «Стратегия») и Плана мероприятий (дорожной карты) по реализации намеченных целей Стратегии.¹⁸²

В части образовательного компонента реализации дорожной карты включено 32 положения, обеспечивающие развитие программного, учебно-методического, кадрового и институционального потенциала. Важнейшим из этих положений является положение 1.22 «Разработка программы повышения квалификации педагогических кадров по вопросам финансовой грамотности в сфере общего, профессионального образования и высшего образования; проведение обучения педагогических работников системы общего, среднего профессионального и высшего образования».

¹⁸¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы».

¹⁸² Информационно-правовой сайт «Legalacts.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://legalacts.ru/doc/plan-meroprijatii-dorozhnaja-karta-po-realizatsii-strategii-povyshenija-finansovoi/>

Необходимо отметить, что к существующим проблемам Стратегия относит фрагментарный характер преподавания финансовой грамотности в образовательных организациях, нехватку доступных образовательных программ, квалифицированных преподавателей.

В качестве одной из приоритетных целевых групп Стратегия выделяет целевую группу населения, составляющую потенциал будущего развития России, – обучающиеся школ, профессиональных училищ и высших учебных заведений.

В Стратегии отдельно выделено образовательное направление, которое ставит задачи:

- дальнейшей разработки и внедрения образовательных программ повышения финансовой грамотности на всех уровнях образования (включая начальное, основное, среднее общее, среднее профессиональное, высшее);
- применения современных информационно-коммуникационных технологий для реализации соответствующих образовательных программ, в том числе с использованием дистанционных форм обучения;
- подготовки в необходимом количестве учителей, методистов, наставников, администраторов образовательных организаций;
- разработки, апробации и обновления программ повышения квалификации преподавателей, внедряющих в практику образовательные программы и материалы по вопросам финансовой грамотности.

В рамках Проекта Минфина России разработано много учебных, учебно-методических пособий, просветительских, научно-популярных материалов для всей системы образования, для просветительских целей, включая различные возрастные, профессиональные и даже гендерно-профессиональные группы (например, женщин-предпринимателей!). Это –

материалы на бумажных и электронных носителях, в том числе брошюры и плакаты, видеофильмы и компьютерные игры!

Кроме того, проводятся качественные аналитические исследования, экспертные работы, призванные содействовать появлению фундаментальных программ, концепций, направленных на повышение уровня финансовой грамотности, развитие финансового образования, защиту прав потребителей финансовых услуг.

В рамках Проекта Минфина России по всей стране проведены и продолжают организовываться множество образовательных, просветительских, экспертных мероприятий, связанных, в том числе, с подготовкой и повышением квалификации специалистов, в первую очередь педагогов, в сфере финансовой грамотности.

Для внедрения и развития финансовой грамотности в российском образовании в рамках Проекта Минфина России созданы и функционируют:

- федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования (в структуре НИУ ВШЭ);¹⁸³
- федеральный сетевой методический центр для повышения квалификации преподавателей вузов и развития программ повышения финансовой грамотности студентов (экономический факультет МГУ им. М. В. Ломоносова).¹⁸⁴

Более того, сам Проект Минфина России, создаваемая им активная творческая среда, вовлеченность в его реализацию сотен учебных, научных, исследовательских, коммуникационных и иных организаций, органов государственного и муниципального управления, а через них – тысяч, десятков тысяч специалистов, экспертов, преподавателей, школьников и студентов различных регионов Российской Федерации, способствует укоренению

¹⁸³ Сайт Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fmc.hse.ru/>

¹⁸⁴ Сайт Федерального сетевого методического центра в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fingramota.econ.msu.ru/>

финансовой грамотности в нашей стране как неотъемлемого элемента жизнедеятельности практически любого из нас, как органичной части общекультурных компетенций современного человека.

Проект Минфина России сегодня активно развивается и приобщение студентов педагогических направлений к преподаванию финансовой грамотности своим будущим ученикам – это тоже часть Проекта Минфина России.

Более подробно о Проекте Минфина России и результатах его деятельности рассказано в видеолекции.

Помимо Минфина России, Банк России и некоторые другие органы государственной власти также участвуют в реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, проводят отдельные программы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования.

В некоторых регионах, муниципальных образованиях, реализуются программы (самостоятельные или связанные с более масштабными (федеральными) проектами, инициативами), направленные на повышение финансовой грамотности населения, которые могут проходить при участии финансовых организаций.

Минобрнауки России оказывает содействие по включению образовательной компоненты «финансовая грамотность» в систему общего и профессионального образования, а также в систему профессионального обучения, дополнительного образования.

Говоря о государственной политике по повышению финансовой грамотности и развитию финансового образования в нашей стране, необходимо отметить принятие Концепции преподавания предмета «Обществознания» в Российской Федерации (далее – «Концепция «Обществознания»»).¹⁸⁵

¹⁸⁵ Концепция «Обществознание» принята в 2018 г.

В рамках утвержденной Концепции «Обществознания» школьники изучают на уроках обществознания важные темы, сопряженные с финансовой грамотностью, – «Домохозяйство», «Банковские услуги», «Страховые услуги». «Рынок труда и безработица», «Современный работник».

В Концепции «Обществознания» говорится: «обучающиеся осваивают основные понятия финансовой грамотности, изучают устройство банковской, налоговой, пенсионной систем, системы страхования; осваивают способы разумного взаимодействия семьи с различными финансовыми институтами, знакомятся с правами потребителя финансовых услуг, учатся их защищать. Важно сформировать у обучающихся представления о ценности ответственного, грамотного поведения в сфере личных и семейных финансов, в том числе через ведение семейного бюджета».

Основные дидактические единицы, подходы к содержанию финансовой грамотности, изложенные в проекте Концепции «Обществознания», полностью отвечают методологии Проекта Минфина России.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

1. Финансовая грамотность – неотъемлемая характеристика современного грамотного человека.
2. Финансовая грамотность, умение ее преподавать является составляющей общекультурных, профессиональных компетенций педагогического работника образовательной организации (с учетом предметного профиля).
3. Учитель должен уметь соотносить мораль, утвердившуюся в России на протяжении многовековой истории и рациональное финансовое поведение.
4. Учитель должен являться носителем норм рационального финансового поведения.
5. Финансовая грамотность является фактором повышения уровня жизни, финансовой безопасности граждан, повышения общественного благосостояния.
6. Область финансовой грамотности, ее содержание в соответствии с подходами, выработанными ОЭСР, разделяется многими странами, включая Россию, составляют: деньги и операции с ними; планирование и управление финансами семьи; риск и доходность; финансовый ландшафт современного государства.
7. В России формируется и активно проводится государственная политика по повышению финансовой грамотности населения. Проект Минфина России является ключевым государственным проектом в нашей стране по повышению уровня финансовой грамотности, среди прочего обеспечивающего внедрение обучения финансовой грамотности на всех необходимых уровнях общего и профессионального образования. Проект Минфина России основывается учитывает и перерабатывает зарубежный опыт в области преподавания финансовой грамотности.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение понятия финансовой грамотности как элемента функциональной грамотности современного человека.
2. Для чего необходимо обучать финансовой грамотности школьников и студентов?
3. В чем, на Ваш взгляд, заключается смысл высказывания: «финансовая грамотность должна входить в общекультурные, профессиональные компетенции педагога общеобразовательной школы»?
4. Как Вы понимаете утверждение: «учитель должен уметь соотносить мораль, утвердившуюся в России за ее многовековую историю, и рациональное финансовое поведение»?
5. Как Вы понимаете утверждение: «учитель как носитель норм рационального финансового поведения»?
6. Опишите известный Вам отечественный и зарубежный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.
7. Дайте характеристику основным направлениям государственной политики по повышению финансовой грамотности населения в России.
8. Каково значение Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 гг. с точки зрения развития финансового образования и просвещения?
9. Объясните, в чем разница понятий «финансовое образование», «финансовая грамотность», «финансовая культура»?
10. В чем заключается новизна и актуальность проекта Концепции преподавания обществознания в Российской Федерации с точки зрения повышения уровня финансовой грамотности населения нашей страны?
11. Определите роль программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения. При каких условиях они могут выступать как фактор повышения уровня жизни, повышения финансовой безопасности граждан и повышения общественного благосостояния.

12. В чем заключается основная задача Проекта Минфина России? Каковы основные результаты Проекта Минфина России в области образования?
13. Какие органы государственной власти реализуют Проект Минфина России?

Глава 2.2 Методика обучения финансовой грамотности: общие подходы, инструменты и возможности их использования

В настоящей главе будут рассмотрены теоретико-методологические основания формирования финансовой культуры у обучающихся.

§ 2.2.1 Теоретико-методологические основания преподавания курсов финансовой грамотности в общем, среднем профессиональном и дополнительном образовании

2.2.1.1 Системно-деятельностный подход применительно к обучению финансовой грамотности

Любая педагогическая деятельность строится на определенных научных основаниях. Деятельность по обучению финансовой грамотности не является исключением.

Теоретико-методологические основания формирования финансовой культуры у обучающихся определяются с одной стороны особенностями обучения финансовой грамотности школьников – преимущественно интерактивным характером обучения, практико-ориентированным содержанием, связью с реальной практической жизнью каждого современного человека; с другой – тенденциями развития современной российской системы общего образования. Данному обстоятельству полностью отвечает системно-деятельностный подход, который определен как методологическая основа Федеральных государственных образовательных стандартов общего образования.

Поэтому при построении образовательной модели формирования финансовой культуры обучающихся необходимо базироваться на *основных положениях системно-деятельностного подхода*:

- основой психического развития человека выступают качественные изменения в социальной ситуации;
- социальные новообразования (ценности, знания, умения) формируются в ходе осуществления определенной деятельности;

- деятельность – это система, включающая мотивы, цели, способы, принадлежащие субъекту деятельности; действия, совершаемые для изменения исходного материала и превращения его в конечный продукт;
- необходимым условием формирования действий является постоянно повторяющееся движение «вещь – дело – слово – дело – вещь»;
- формирование и развитие умственного действия предполагает осуществление рефлексии его способа;
- обязательными компонентами психического развития личности служат обучение и воспитание.¹⁸⁶

Применительно к формированию финансовой грамотности эти положения означают следующее:

- обучающиеся вводятся в проблемные ситуации, которые для них имеют практическое значение (например, как формировать семейный и личный бюджет, как пользоваться банковской картой, как в будущем взять ипотечный кредит, чтобы не попасть в долговую яму, и др.), что приводит к возникновению внутренней мотивации;
- образовательные цели должны быть сформулированы как социальные новообразования (конкретные знания о финансовых организациях и их устройстве, ценности обдуманного и ответственного поведения в сфере личных и семейных финансов, способы действия при решении практических финансовых задач семьи или отдельного человека), приобретаемые учащимися в ходе осуществления специально организованной учебной деятельности;

¹⁸⁶ Давыдов В.В. Деятельностная теория мышления / В.В. Давыдов. – М.: Научный мир, 2005. – 240 с.

- следовательно, обучение должно быть выстроено в форме деятельности, при которой учащиеся выступают в качестве субъекта учебной деятельности (которая в свою очередь может быть организована в форме проектной, исследовательской, практической деятельности), то есть:
 - учащиеся самостоятельно (с помощью учителя) ставят цели собственной деятельности на занятиях по финансовой грамотности и за их пределами в сфере личных финансов и соотносят полученные результаты с этими целями (что в принципе они и будут делать во взрослой жизни, самостоятельно решая финансовые задачи);
 - исходными объектами деятельности являются финансовые знания и умения самого ученика (или их отсутствие), а конечным продуктом будут освоенные способы деятельности в различных финансовых ситуациях. Следовательно, учебная деятельность на занятиях по финансовой грамотности обучающегося должна быть направлена на развитие собственной деятельности как умения действовать в различных жизненных ситуациях финансового характера;
 - средством преобразования состояния ученика (отсутствие финансовых знаний, умений и способов деятельности) является решение им практических финансовых задач через решение ряда учебных задач;
- в ходе обучения необходимо организовывать коллективную и индивидуальную рефлексию, которая служит средством интериоризации определенных знаний, ценностей, практических умений, способов деятельности в финансовой сфере; только при наличии интериоризированных образовательных элементов можно говорить о возможности перенесения их на житейские ситуации взаимодействия с финансовыми институтами –

ситуации, с которыми сталкиваются все субъекты хозяйственной деятельности на протяжении всей жизни в условиях современной экономической интеграции и быстро меняющихся технологий оказания и использования услуг потребительского финансового сектора.¹⁸⁷

В качестве теоретических оснований формирования финансовой культуры выступают: теория учебной деятельности, модель обоснованного (рационального) выбора, Рамка финансовых компетенций для учащихся школьного возраста (разработана Национальным институтом конкурентоспособности в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка в 2012 году¹⁸⁸). При организации обучения финансовой грамотности, педагог должен опираться на следующие положения теории учебной деятельности:

- усвоение обучающимися теоретических знаний и соответствующих им умений происходит при решении учебных задач (решение таких задач позволяет обучающимся усваивать нечто общее, еще до усвоения его частных проявлений);
- в школьном обучении необходим метод введения детей в ситуацию учебных задач;
- первоначально педагог должен организовывать коллективную учебную деятельность (обучающие дискуссии), а затем создавать условия для постепенного ее превращения в индивидуальную;
- в ходе образовательной деятельности должна осуществляться корректирующая рефлексия, которая позволит учащимся закрепить освоенный способ деятельности.

¹⁸⁷ Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения обучающихся // Отечественная и зарубежная педагогика. – №2. – 2017, с. 10.

¹⁸⁸ Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Сайт Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/#>

С учетом изложенного выше в ходе учебной деятельности учащиеся в первую очередь должны решать практические финансовые задачи. Именно для решения такого рода задач учащиеся осваивают необходимую теорию. Теория изучается в том объеме, который необходим для решения финансовых задач данного типа. Для учащихся такая технология обучения позволяет активно участвовать в образовательной деятельности и по-настоящему присваивать определенные финансовые умения.

2.2.1.2 Система (рамка) финансовых компетенций для учащихся школьного возраста

При организации обучения финансовой грамотности необходимо понимать не только *как* обучать, но и *чему* обучать. В рамках данного подпараграфа необходимо сказать о тех содержательных основаниях, на которых также строится обучение финансовой грамотности.

Так, основываясь на международном опыте, Национальным институтом конкурентоспособности по заказу Минфина России была разработана рамка финансовых компетенций для учащихся школьного возраста (далее – «Рамка»). Именно она становится основой для разработки содержания образования финансовой грамотности для школьников и студентов СПО. Важно отметить, что она включает в себя содержание образования, отражающее не только знания в области финансовой грамотности, но и поведенческий, деятельностный компонент финансовой грамотности, что отражается в таком виде дидактических единиц, как «умения и поведение». Именно через такие финансовые умения и поведение реализуется системно-деятельностный подход. Поэтому не существует разрыва в методике и содержании образования финансовой грамотности, предмет по своей сути носит деятельностный, практический характер.

2.2.1.3 Концепция структуры и содержания вариативной дополнительной образовательной программы и учебно-методических материалов по финансовой грамотности

Для того, чтобы обучать школьников и студентов финансовой грамотности, необходимы и учебные программы, и учебные материалы, и сами методики обучения финансовой грамотности для разных возрастных групп обучающихся. Конечно, Рамка, имея большое значение, являясь содержательным ядром финансовой грамотности, при этом она не задает возрастной специфики, не носит детальный характер. Поэтому промежуточным звеном между Рамкой и учебно-методическими комплектами по финансовой грамотности стала Концепция структуры и содержания вариативной дополнительной образовательной программы и учебно-методических материалов по финансовой грамотности (далее – «Концепция структуры дополнительных образовательных программ»), которая была разработана также по заказу Минфина России в 2013 году. Более подробно о ее содержании будет представлено далее, при изучении вариативных модулей, а на данном этапе важно понять логику развития теоретических оснований в вопросе обучения финансовой грамотности.

Концепция структуры дополнительных образовательных программ описывает не только тематическую структуру содержания по классам, но и детализирует (по сравнению с Рамкой).

В содержательной структуре программы выделяются следующие виды содержания образования:

- базовые понятия;
- базовые знания;
- личностные характеристики и установки;
- умения;
- компетенции.

При этом важно то, что именно на данном этапе развития финансовой грамотности определяется система понятий, на которой строятся и учебные программы, и учебники, и методики обучения.

Базовые понятия Концепции структуры дополнительных образовательных программ

Знание – освоенное (присвоенное, интериоризированное) обучающимися понимание сущности определенных объектов, процессов и явлений.

Понятие – знание об определенном объекте или явлении, процессе, выражающее суть этого объекта, выделяющее этот объект из всех других.

Умение – владение способом осуществления какой-либо конкретной деятельности в определенных условиях.

Компетенция – универсальное умение, выполняемое в различных жизненных обстоятельствах и ситуациях, предполагающее активное использование мышления.

Учебная деятельность – деятельность учащегося, направленная на овладение знаниями и умениями, осуществляемая в форме моделирования практической, исследовательской, проектной деятельности (активная форма).

Образовательная деятельность – деятельность педагога, направленная на создание условий для освоения учащимися знаний, умений, овладения ими определенными способами деятельности.

Формирование финансовой грамотности – целенаправленная образовательная деятельность по созданию психолого-педагогических и организационных условий для освоения учащимися финансовой грамотности (преодоление финансовой безграмотности).¹⁸⁹

Таким образом, данный документ создал и содержательную и структурную основу для формирования УМК по финансовой грамотности.

¹⁸⁹ Ключевой тематический отчет по контракту № FEFLP/QCBS-3.1, Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования, с.66.

2.2.1.4 Концепция преподавания обществознания в Российской Федерации

Разработка Концепции «Обществознания» была начата в 2016 г. под руководством С. Е. Нарышкина, далее эту работу продолжил В. А. Никонов, являющийся председателем Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по образованию и науке.

В 2018 г. Концепции «Обществознания» был принята.

Важно отметить, что именно Концепция «Обществознания» закрепляет дидактические элементы содержания финансовой грамотности, которые должны изучаться в рамках основного общего и среднего общего образования.

Для основного общего образования в Концепции «Обществознания» зафиксировано: «Обучающиеся осваивают основные понятия финансовой грамотности, изучают устройство банковской, налоговой, пенсионной систем, системы страхования; осваивают способы разумного взаимодействия семьи с различными финансовыми институтами, знакомятся с правами потребителя финансовых услуг, учатся их защищать. Важно сформировать у обучающихся представления о ценности ответственного, грамотного поведения в сфере личных и семейных финансов, в том числе через ведение семейного бюджета».

Для среднего общего образования в Концепции «Обществознания» зафиксировано: «понимать финансовую грамотность как одну из важнейших компетенций человека. Обучающиеся должны освоить основы управления личными (семейными) финансами, формирования личных сбережений и пенсионных накоплений, в том числе с использованием услуг финансовых организаций, познакомиться с финансовым планированием и понятием финансовых рисков, системой уплаты налогов, осуществлением инвестиций, ролью, функциями и задачами Центрального банка Российской Федерации».

Данным нововведением финансовая грамотность входит в экономический блок обществознания и становится его неотъемлемой частью. Важно также отметить, что Концепция «Обществознания» определяет методический подход к преподаванию курса: «...реализация системно-деятельностного подхода, повышение самостоятельности и мотивации

обучающихся в рамках изучения обществознания могут быть достигнуты путем активного использования: интерактивных образовательных технологий и методов (учебного проектирования, учебного исследования, технологии обучения в сотрудничестве, игровых технологий, ориентированных на возрастные особенности разных групп обучающихся, в том числе деловых и ролевых игр, методов моделирования реальных ситуаций, дебатов и др.)...». Данный подход более чем укладывается в разработанные подходы и методики преподавания финансовой грамотности.

В этой связи овладение содержанием финансовой грамотности и методикой ее обучения становится более чем актуальным именно для будущих учителей обществознания.

§ 2.2.2 Цели образования и особенности содержания образования программ по финансовой грамотности, разработанных для школьников и студентов СПО

2.2.2.1 Воспитание финансовой культуры как основная цель образовательной деятельности педагога, реализующего программы по финансовой грамотности

Целью образовательной деятельности педагога, реализующего программы по финансовой грамотности является формирование финансовой культуры обучающихся. Если под понятием «цель» понимать «модель конечного результата деятельности человека» (в нашем случае образовательная деятельность педагога), то необходимо точно понимать, что собой представляет этот конечный результат.

Так, финансовая культура в себя включает: знание устройства базовых финансовых институтов и организаций, принципов их взаимодействия с гражданами, правил безопасного взаимодействия с ними; круг важнейших ценностей и поведенческих установок ответственного обдуманного поведения; владение умениями находить актуальную финансовую информацию из различных источников, осуществлять несложные финансовые расчёты; компетенции решения практических финансовых задач, с которыми

сталкивается каждый член современного общества, на, как минимум, среднем уровне.

Почему мы говорим о *воспитании* финансовой культуры, а не просто об обучении? Воспитательная деятельность, в том числе направлена на формирование ценностей, моделей поведения, развитие рефлексивного отношения к поведению окружающих и себя лично. Так как финансовая грамотность – это поведенческая практическая компетенция человека, то она обязательно базируется не только на знаниях, но и на ценностях, важнейшими из которых являются: ценность обдуманного обоснованного (а не спонтанного) принятия финансовых решений; ценность ответственного поведения по отношению к себе, своей семье, взятым на себя финансовым обязательствам, ценность планирования собственной жизни и финансов; ценность развития своего собственного человеческого капитала и с точки зрения финансового благополучия и самореализации; ценность собственных прав и понимание возможности и необходимости их защиты и др. Приняв эти ценности, ребенок, подросток будет с пониманием воспринимать финансовые знания, соотносить их со своими потребностями, желаниями и финансовыми целями. Поэтому при проектировании целей образовательной деятельности конкретных программ обучения, необходимо учитывать и ценностную (воспитательную) и практическую составляющие курсов. В связи с этим определение качества обучения как соответствия поставленных целей конечным результатам должно осуществляться в первую очередь через практические формы. Важно, чтобы обучающиеся не только знали, но и понимали, а также умели действовать. Исходя из этого, следует соответствующая специфика самой организации образовательной деятельности, используемых форм занятий, педагогических приемов и методов обучения финансовой грамотности.

Характер целей образовательной деятельности, направленной на формирование финансовой культуры укладывается в понимание целей образования, заложенных в Федеральных государственных образовательных

стандартах (далее – «ФГОС») общего образования, которые сформулированы как планируемые результаты. Поэтому наряду с личностными планируемыми результатами курсы финансовой грамотности должны (и имеют такой потенциал) обеспечивать формирование и метапредметных результатов.

Метапредметные результаты изучения финансовой грамотности включают три группы универсальных учебных действий: *регулятивные*, *познавательные* и *коммуникативные*.

Регулятивные универсальные учебные действия – это:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа.

Познавательные универсальные учебные действия – это:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение,

- умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
 - умение находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

Коммуникативные универсальные учебные действия – это:

- способность осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- способность координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

2.2.2.2 Краткосрочные и долгосрочные цели образования в части финансовой грамотности

В предыдущем пункте мы говорили о стратегических масштабных целях образовательной деятельности педагога. Достижение таких целей возможно через организацию системной планомерной работы по обучению детей и молодежи с использованием разнообразных форм и средств обучения. Важно логически выстроить соотнесение стратегических целей с программами курсов, с изучаемыми разделами, темами уроков, уроками. В данном случае необходимо идти от общего к частному, дифференцируя цели образования для различных образовательных сегментов, при этом удерживая общие

долгосрочные цели. В итоге – каждое занятие должно работать на эти общие долгосрочные цели, делая свой небольшой вклад. Но с другой стороны, частой ошибкой педагогов при проектировании целей курсов и отдельных занятий является их очень обобщенный характер. Например, на занятие в 40 мин. учитель ставит цель «освоение умения защищать свои права потребителя финансовых услуг». Безусловно, это может быть одной из целей конкретного курса или раздела, но на одном занятии сформировать данное умение просто невозможно. Поэтому одно из важнейших правил при проектировании целей конкретного урока, занятия, мероприятия заключается в следующем: цели образования должны быть так сформулированы, чтобы в конце урока, занятия, мероприятия они были достигнуты. Соответственно, они должны быть: конкретны (не вообще защищать свои права, а «научиться обращаться за консультацией по защите прав потребителя финансовых услуг в Роспотребнадзор», например), их должно быть немного, можно было бы проверить достигнуты ли они. Между тем, педагог также должен понимать в рамках общих долгосрочных целей формирования финансовой культуры в какой именно содержательной части у обучающегося появится какое новообразование (знание, понимание, умение).

Правильно сформулированные цели образования являются первым шагом к качественному занятию. Если же цели образования сформулированы нечетко (размыто), очень глобально, не проверяемо, то какие бы методы педагог не использовал, он не обеспечит качественной образовательной деятельности, т.к. нельзя достигнуть того, что не определено.

2.2.2.3 Источники формирования содержания образования финансовой грамотности

Исходя из задач по формированию финансово грамотной личности, в основу содержания образования по финансовой грамотности заложены ключевые направления взаимодействия человека с другими людьми, социальными группами и институтами (включая государство, финансовые

организации и многое другое) по всем основным вопросам финансовых взаимоотношений.

Говоря о содержании финансовой грамотности в школах, нельзя забывать, что финансовая грамотность, являясь элементом функциональной грамотности человека, должна изучаться не только в системе общего, но и профессионального, дополнительного образования, профессионального обучения. Соответствующие знания, умения и навыки, полученные в процессе образования, человек наращивает и совершенствует в практической деятельности, путем самообразования. Это справедливо и по отношению к финансовой грамотности.

Содержание финансовой грамотности в международных практиках (ОЭСР)

Как было показано в главе 2.1, содержание финансовой грамотности в различных странах, несмотря на их культурные, социально-экономические различия, достаточно схожее. Рекомендации ОЭСР по финансовому образованию в школах и принципы формирования учебных программ для такого образования применяются во многих странах.

На протяжении ряда лет по инициативе ОЭСР проводится международное исследование PISA (Programme for International Student Assessment) – «Международная оценка образовательных достижений учащихся», – в котором участвуют подростки в возрасте до 15 лет, в том числе из России.¹⁹⁰

Тестирование финансовой грамотности по программе PISA включает дифференцированные (с учетом возрастных особенностей учащихся) финансовые знания в четырех областях.

1. Деньги и операции с ними (формы денег, источники денежных доходов семьи, возможности увеличения этих доходов).

2. Планирование и управление финансами семьи (включая формирование сбережений и управление расходами, привлечение кредитов и управление

¹⁹⁰ См. параграф 2.1.2

долгом семьи, разумное обоснование финансовых решений).

3. *Финансовые риски*, их возможные негативные последствия (включая описание типовых финансовых мошеннических схем и способов их распознавания).

4. *Финансовый ландшафт современного государства* (включая понимание прав потребителей, в том числе при потреблении финансовых услуг, равно как и их ответственности за свои финансовые решения, а также осознание общих закономерностей функционирования финансово-экономической и социальной систем современного общества).

Содержание финансовой грамотности по методике PISA

Как было отмечено, четыре области финансовой грамотности, выделяемые проектом ОЭСР – PISA, – охватывают *деньги и операции с ними, планирование и управление финансами семьи, риск и доходность, финансовый ландшафт современного государства*.

Рассмотрим, что вкладывается в содержание каждой из этих четырех областей.

Деньги и операции с ними

Эта содержательная область охватывает широкий спектр финансовых тем, связанных с повседневной жизнью, например, обычные платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета и валюты.

Учащиеся должны:

- понимать, что деньги используются для обмена товарами и услугами;
- различать банкноты и монеты разного достоинства;
- уметь использовать различные способы оплаты за товары и услуги как лично, так и через Интернет;
- уметь правильно посчитать сдачу;

- уметь определять, какой из двух предметов потребления различных размеров дает лучшее соотношение цены и качества, с учетом конкретных потребностей и обстоятельств;
- знать о существовании различных способов получения денег от других людей и перевода денег между людьми или организациями;
- уметь пользоваться банкоматами для снятия наличных или выяснения остатка на счете;
- уметь проверять операции, указанные в выписке со счета, и выявлять любые несоответствия;
- понимать, что деньги могут быть заимствованы или одолжены, а также быть основанием для уплаты или получения процентов;
- уметь пользоваться кредитной или дебетовой картой.

Планирование и управление финансами семьи

Доходы и богатство нуждаются в планировании и управлении в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Учащиеся должны:

- уметь определять различные виды и способы доходов (например, пособия, заработная плата, комиссионные, льготы, почасовая заработная плата, валовая и чистая прибыли);
- понимать, что такое государственные налоги и льготы, и как они влияют на планирование и управление финансами;
- уметь составить бюджет для планирования расходов и сбережений;
- понимать, как управлять различными элементами бюджета, в том числе уметь выявлять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; изыскивать возможности сокращения расходов или увеличения доходов для повышения уровня сбережений;

- уметь заранее планировать оплату будущих расходов, например, определять: сколько нужно откладывать каждый месяц на конкретную покупку;
- уметь оценивать различные варианты расходов, чтобы сделать осознанный выбор;
- понимать, как создается богатство, какие есть плюсы и минусы в тех или иных финансовых активах (инструментах, продуктах, финансовых услугах) а также как влияют сложные проценты на сбережения;
- осознавать необходимость откладывания средств на старость с молодых лет и важность создания сбережений на случай непредвиденных ситуаций;
- понимать выгоду экономии для решения долгосрочных задач и подготовки к ожидаемым изменениям в жизненных обстоятельствах (например, к рождению ребенка);
- уметь оценивать инвестиционные плюсы и минусы формирования человеческого капитала, используя различные виды образования и профессиональной подготовки;
- понимать цели получения кредитов и способы сгладить бремя расходов распределением во времени за счет заемных средств или сбережений.

Риск и доходность

Риск и доходность являются ключевой областью личной финансовой грамотности, включающей понимание потенциальной финансовой выгоды или невыгоды по целому ряду финансовых параметров, а также умение определять пути и способы управления рисками, их нивелирования и покрытия расходов. В этом плане особое значение имеют два риска. Первый относится к финансовым потерям, которые ложатся на человека невыносимым бременем, в частности, при неумеренных и безудержных тратах. Вторым

является риск, связанный с финансовыми продуктами, такими, как кредитные соглашения с плавающей процентной ставкой.

Эта содержательная область включает знание, почему некоторые методы сохранения или инвестирования являются более рискованными, чем другие. Она также включает в себя знание преимуществ диверсификации, способов снижения рисков для личного капитала, широкого спектра страховых продуктов, удовлетворяющих различные потребности с учетом обстоятельств.

Учащиеся должны уметь сопоставлять потенциальные риски и выгоды, связанные с:

- различными видами и формами инвестиций и сбережений, включая официальные финансовые продукты и альтернативные методы сбережений (например, покупка домашнего скота или золота), а также страховые продукты;
- различными формами кредитования, включая кредиты формальные и неформальные, обеспеченные и необеспеченные, возобновляемые и срочные, с фиксированной и плавающей процентной ставкой;
- невозможностью оплатить счета и выполнить обязательства по кредитным соглашениям;
- колебаниями процентных ставок и валютных курсов, а также волатильностью рынка.

Финансовый ландшафт современного государства

Эта содержательная область связана с характером и особенностями финансового мира. Она охватывает знание прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке, общего финансового климата и основных последствий финансовых соглашений. Вопросы информационных ресурсов и правового регулирования также относятся к этой области. В самом широком смысле финансовый ландшафт включает в себя понимание последствий изменения

экономических условий и государственной политики, в частности изменения процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных программ.

Учащиеся должны:

- осознавать, что в расходах и сбережениях у людей имеется выбор и любое действие может иметь последствия как для общества в целом, так и для конкретного человека;
- осознавать, что покупатели и продавцы имеют права, например, обратиться с регрессным иском к страховой компании;
- осознавать, что и покупатели, и продавцы имеют обязанности и соответственно, права;
- осознавать важность правовой документации при приобретении финансовых продуктов или услуг, а также понимать ее содержание;
- знать, к кому обратиться за советом при выборе финансовых продуктов и за помощью в решении финансовых вопросов;
- уметь определять, насколько надежны поставщики финансовых услуг и какие финансовые продукты и услуги защищены регулированием или законами о защите прав потребителей;
- осознавать, как личные финансовые привычки, действия и решения сказываются на индивидуальном, местном, национальном и международном уровнях;
- осознавать экономический климат и понимать, какое влияние оказывают изменения в политике, например, проведение реформ, связанных с финансированием обучения после окончания школы;
- понимать, что возможность создания богатства или доступность кредита зависят от экономических факторов, таких, как процентные ставки, инфляция и кредитоспособность;
- осознавать, что на финансовый выбор людей могут оказывать влияние различные внешние факторы, такие, как реклама и давление со стороны сверстников;

- знать о возможности финансовых преступлений, таких, как кража личных данных и мошенничество, уметь принимать соответствующие меры предосторожности.

В России в рамках Проекта Минфина России с учетом зарубежного опыта и социально-экономических задач нашей страны в основном выработано содержание финансовой грамотности для различных целевых групп, включая школьников (с учетом ступеней их обучения), и воплощено в учебно-методических комплектах. Эти комплекты предлагаются как базовая содержательная основа для организации обучения финансовой грамотности в школах, колледжах, детских домах и школах-интернатах.

Содержание финансовой грамотности для российских школьников соответствует подходам ОСЭР, находится на уровне лучших международных практик, отвечает всем современным тенденциям в развитии финансовых отношений, о чем свидетельствуют высокие показатели российских школьников в последнем исследовании PISA.

В содержание финансовой грамотности для школьников (с учетом уровней обучения, о которых речь пойдет далее) включены несколько тем.

1. *Деньги.*
2. *Доходы и расходы семьи.*
3. *Финансовые риски.*
4. *Взаимодействие с государством, финансовыми организациями.*

2.2.2.4 Структура содержания образования финансовой грамотности

Содержание образования финансовой грамотности строится на определенных выше теоретико-методологических основаниях и, безусловно, имеет свою специфику, обусловленную тем, что содержание образования финансовой грамотности не имеет большой истории и не задано жесткими системами Стандартов и Примерных программ. Именно в рамках современных тенденций развития финансового просвещения, активной работы различных субъектов финансового просвещения и образования оно формируется.

Системно-деятельностный подход предполагает, что и содержание образования будет иметь деятельностный характер. То есть то, что подлежит освоению учащимися необходимо представить в форме знания содержания и деятельностного компонента. Специфика содержания финансовой грамотности как раз и заключается в том, что содержание знания диктуется деятельностным подходом, который в свою очередь происходит из практики взаимодействия граждан с финансовыми организациями, из тех проблем и затруднений, которые ставят перед семьями современная экономическая ситуация и условия их жизни. Поэтому дидактические единицы определяются как понятия и знания, ценностные установки, умения и компетенции. При этом в условиях наличия большого количества трактовок используемых понятий необходимо определить, что именно понимается под ними в рамках данной модели.

Понятие – знание об определенном объекте или явлении, процессе, выражающее суть этого объекта, выделяющее этот объект из всех других.

Умение – владение способом осуществления какой-либо конкретной деятельности в определенных (конкретных) условиях.

Компетенция – универсальное умение, выполняемое в различных жизненных обстоятельствах и ситуациях, предполагающее активное использование мышления; предполагает возможность перенесения способа деятельности на другой класс задач.

Таким образом, содержание образования финансовой грамотности может быть выражено в обобщённой форме как система, включающая базовые понятия финансовой грамотности (например, семейное благосостояние, семейный бюджет, финансовое планирование, деньги, финансовая организация и так далее) и базовые компетенции, основной из которых является умение решать практические жизненные задачи в области личных (семейных) финансов на основе поиска, оценки альтернатив решения и исходя их своих критериев выбора.

Это обобщённое содержание также можно дифференцировать и представить в детализированной форме: за каждым общим понятием стоит ряд более «мелких» понятий. Например, понятие «семейный бюджет» предполагает формирование понятий: «доходы семейного бюджета», «расходы семейного бюджета», «статья доходов и расходов семейного бюджета» и т.д. То же самое, когда мы говорим об умении принимать финансовые решения. Данная компетенция тоже может быть дифференцирована по объектам решаемых задач и по отдельным элементам, составляющим ее.

При организации обучения педагогу необходимо понимать, какие именно общие понятия, знания, компетенции являются содержанием образования финансовой грамотности. Но при этом, на каждое занятие должно быть определено конкретное, достаточно дифференцированное содержание. Только в этом случае можно построить методику обучения, включающую описание конкретных педагогических приемов. Именно такая методика позволит сформировать заявленные дидактические единицы. Содержание образования должно быть конкретным и только в этом случае понятно, *как* его формировать, *что* и *как* оценивать.¹⁹¹

В таблице приведен пример содержания образования:

Таблица 2.2.1 Содержание образования по теме 4, УМК для учащихся 8-9 классов

Понятия и знания	Понимание	Умения	Компетенции
Человеческий капитал; знание факторов, влияющих на размер дохода	Влияния образования на последующую карьеру и на личные доходы	Читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов	– соотносить вклад в образование и последующий личный доход; – сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода

¹⁹¹ Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения обучающихся // Отечественная и зарубежная педагогика. - №2. – 2017, с.14-15.

Более подробно остановимся на ключевой компетенции: умение решать практические жизненные задачи в области личных финансов. Данная компетенция строится на Модели обоснованного (рационального) выбора. Модель в себя включает как базовую ценностную установку – обдуманность, обоснованность, понимание последствий принимаемых решений, необходимость сравнения и анализа альтернатив принятия решения во взаимодействии с финансовыми организациями, так и пошаговый алгоритм принятия обоснованных решений в сфере личных и семейных финансов.

Модель обоснованного выбора включает в себя:

- диагностику проблемы как установление противоречия между желаемым и действительным (например, при увеличении доходов семьи не происходит повышения качества жизни; у семьи есть объективная необходимость в покупке автомобиля, но нет полной суммы для его покупки и др.);
- определение и характеристика критериев выбора, то есть того, что именно важно для семьи при решении данной финансовой проблемы (надежность при вложении сбережений или доходность; возможность получения информации через интернет или наоборот, шаговая доступность финансовой услуги и возможность обращаться за помощью к финансовому консультанту; безопасность использования финансового продукта и т.д.). Критерии выбора определяются лично человеком и семьей, для разных людей они будут разными;
- поиск и характеристика альтернатив решения проблемы (альтернатива решения – один из множества возможных вариантов решения проблемы в заданных условиях). Зачастую люди, принимая финансовые решения, используют только известные, лежащие на поверхности способы решения проблемы и не пытаются найти альтернативу. Данный способ решения финансовых проблем не является оптимальным, т.к. постоянно

происходят значительные изменения в сфере финансов, появляются новые услуги, опции. Кроме того, меняются условия, в которых находится потребитель финансовых услуг, и то решение, которое было эффективным три года назад, может быть крайне неэффективным в новых условиях (например, при постоянной нехватке денег для жизни, человек все время занимает деньги до зарплаты или берет кредит на текущее потребление, но даже не пытается вести семейный бюджет, оптимизировать свои расходы или попытаться увеличить доходы);

- оценка альтернатив решения проблемы с точки зрения определенных ранее критериев (оценка предполагает определение достоинств и недостатков каждой альтернативы). Например, семья может взять кредит в банке А, банке Б, банке С и т.д., при, казалось бы, одинаковых внешних условиях, некоторые параметры кредита могут отличаться, и их оценка может выявить наиболее выгодный вариант для конкретной семьи;
- осуществление выбора – решение проблемы. Осуществление выбора делается на основе данных, полученных в результате оценки альтернатив. Может быть использована шкала оценки, тогда будет легче принять решение, простая арифметика может помочь.

В ходе организации образовательной деятельности данная модель может быть использована при решении ряда практических проблем: выбор финансовой организации (страховой компании, коммерческого банка и вклада или кредита (потребительского, ипотечного, автокредита, кредита на образование), пенсионного фонда); разработка наиболее оптимального способа вложения денежных средств (определение и выбор финансовых инструментов для накопления или достижения каких-либо других финансовых

целей); осуществление долгосрочного планирования и определения наиболее необходимых покупок в разные периоды жизни и т.д.¹⁹²

Вместе с тем важно понимать, что содержание финансовой грамотности не только метапредметно, оно еще и межпредметно.

Межпредметные связи являются категорией, описывающей связи между объектами, явлениями и процессами реальной действительности, нашедшими свое отражение в содержании, формах и методах образовательной деятельности.

Установление межпредметных связей предоставляет возможность получения более полного и комплексного образования обучающихся с формированием у них познавательной активности.

Выявление и использование педагогом межпредметных связей в процессе обучения финансовой грамотности способствует формированию целостной системы знаний у учащихся, развитию системного мышления.

Финансовая грамотность напрямую связана, вовлечена в разделы «Экономика» и «Право» предмета «Обществознание», отчасти является содержанием разделов, связанных с изучением различных социальных отношений и институтов.

Финансовая грамотность также содержится в предметах «Экономика» и «Право» (в тех профильных школах, классах, где они изучаются как самостоятельные дисциплины). Кроме того, изучение финансовой грамотности предполагает связи с предметами «Математика», «Информатика», «История», «География», а также с изучением иностранных языков и даже «Литературы».

Так, с точки зрения изучения финансовой грамотности интересна взаимосвязь обществознания (экономики) и истории. История позволяет изучить финансово-экономические процессы в привязке их к конкретным

¹⁹² Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения обучающихся общеобразовательных организаций // Отечественная и зарубежная педагогика. - №2. – 2017, с. 8-21.

историческим периодам, которые в свою очередь, имеют определенные социально-культурные характеристики.

При изучении курса истории целесообразно проводить анализ политических ситуаций, имевших место в те или иные периоды в разных странах, давать оценку их влияния на экономическую жизнь этих стран, финансовое поведение различных социальных групп, отдельных людей (индустриализация в СССР, Великая депрессия в США и пр.)

При изучении финансово-экономических терминов, которые зачастую носят иностранное происхождение, прослеживаются связи с иностранными языками, в процессе изучения которых также возможно использовать материалы, имеющие отношения к финансовой грамотности.

Интересна взаимосвязь финансовой грамотности с литературой, так как в современных и классических литературных произведениях достаточно примеров грамотного и неграмотного, а иногда откровенно разрушительного для человеческой жизни, финансового поведения.

Финансовая грамотность имеет взаимосвязь с экономической географией, описывающей экономические особенности определенных регионов, а также с физической географией описывающей особенности географического положения, природных условий, социальной структуры региона. В основе многих экономических проблем современного общества лежат географические закономерности, природно-климатическая детерминированность.

Очевидна связь финансовой грамотности с математикой, так как курс финансовой грамотности предполагает решение экономических (финансовых) задач, особенно на простые и сложные проценты, построение и анализ графиков самых разнообразных типов.

В современном мире финансовая грамотность и предмет «Информатика» – это устойчивая взаимосвязь, которая будет только возрастать в будущем. Знания, полученные обучающимися в рамках этого предмета, позволяют работать с большими объемами статистической

информации, строить и анализировать таблицы, диаграммы, графики, моделировать финансово-экономические процессы, легко ориентироваться в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Межпредметные связи позволяют успешно работать над формированием финансовой культуры и выработкой моделей грамотного финансового поведения.

2.2.2.5 Особенности содержания образования для различных целевых групп обучающихся

Любое содержание программ должно учитывать возрастные особенности обучающихся, их социальный статус (имеется в виду, что, например, дети, воспитывающиеся вне семьи, обладают специфическими потребностями в области финансовых знаний), а также правовые возможности (приобретение частичной и полной дееспособности) и реальные потребности во взаимодействии с финансовыми институтами.

Данные обстоятельства были воплощены в Концепции структуры дополнительных образовательных программ, а далее – в учебно-методических комплектах. Поэтому имеет смысл обратиться к первоисточнику.

«Воплощение *концепции концентрического наращивания знаний* требует обеспечения на каждой ступени обучения расширения и углубления знаний, полученных учащимися ранее (на понятийном уровне, соответствующем их возрасту). Для реализации такого подхода к преподаванию все понятия и знания, необходимые для формирования первичных умений осознанного и рационального финансового поведения, должны на элементарном уровне постепенно вводиться уже на начальной и основной ступенях образования. В старшей школе эти понятия будут систематизированы и разделены на соответствующие модули, изучение которых в совокупности и сформирует финансовую культуру учащегося, достаточную для самостоятельного выбора им рациональной финансовой линии поведения во взрослой жизни.

На разных ступенях обучения предлагаются учебные курсы финансовой грамотности длительностью 8, 16 и 34 ч (1 занятие в неделю). При этом у

образовательной организации есть возможность разделить этот учебный курс на 2 года.

Таким образом, на *начальной ступени* обучение может проводиться в 3 и (или) 4 классах.

На *основной ступени* предлагается 2 курса (один курс – для 5-7 классов, второй курс – для 8-9 классов) длительностью 16 и 34 ч соответственно. Такое разделение предусмотрено общностью и близостью психологического развития детей 5-7 и 8- классов. При этом необходимо учитывать различный уровень подготовки детей одного возраста в различных школах.

Особенности возрастного интервала учащихся должны найти отражение и в подаче учебного материала: в отличие от учащихся 8-9 классов, уже более подготовленных к восприятию достаточно серьезного текста, учащиеся 5-7 классов (как и начальной школы) легче усваивают информацию, сопровождающуюся наличием существенного иллюстративного ряда.

Организация преподавания курса в 10-11 классах предполагает структурирование материала в форме 7 (семи) модулей, изучение которых обеспечит получение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. По итогам изучения каждого модуля учащимся будет предложено выполнить проект, требующий осознанного выбора стратегии поведения при решении финансовых проблем определенного типа».¹⁹³

¹⁹³ Ключевой тематический отчет по контракту № FEFLP/QCBS-3.1, Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования, с.68-70.

§ 2.2.3 Основные методические принципы преподавания финансовой грамотности, образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используемые при преподавании финансовой грамотности

2.2.3.1 Обобщенная схема организации образовательной деятельности, направленная на формирование финансовой культуры

Когда определено содержание образования и его основные особенности, необходимо, чтобы и сама организация образовательной деятельности ему соответствовала. Ведь если педагог хочет сформировать компетенцию принимать решения в проблемной ситуации финансового характера, то это невозможно сделать в форме лекции или рассказа учителя. Главный принцип, на котором строится деятельностное образование – это осуществление практической деятельности учеником. Она, по сути, и представляет собой осваиваемый способ деятельности с обязательной рефлексией того, что было сделано на занятии.

Поэтому, исходя из заявленных теоретико-методологических оснований, определим базовые шаги, которые необходимо выполнить в определенной последовательности, чтобы овладеть содержанием образования.

ШАГ 1. Представление практической финансовой задачи и формулирование проблемы как противоречия между желаемым финансовым результатом и действительным (чаще всего его отсутствием). Таким образом, педагог сразу же погружает обучающихся в практику, которая должна быть им интересна (т.к. практика финансовой грамотности очень жизненна). Важно задавать задачи, адекватные возрастным особенностям учащихся и их правовому статусу. Конечным продуктом учебной деятельности данного шага должна быть формулировка практической проблемы и фиксация невозможности ее решить здесь и сейчас. Действительно, у обучающихся отсутствуют финансовые знания:

- он плохо понимает устройство той или иной финансовой организации (как устроена система страхования или банковская

система, кредитование или семейный бюджет), в которой нужно решить задачу;

- у него отсутствуют умения (например, вести бюджет, рассчитывать процент по вкладам, кредитам для различных сроков);
- он не владеет компетенциями (например, осуществлять оценку предложений банковских услуг по кредитованию, находить наиболее выгодный в условиях конкретной жизненной ситуации вариант кредитования).

Все это не позволяет решить практическую задачу. В свою очередь педагог выступает в роли организатора учебной деятельности обучающихся, он не сообщает им готовые знания. На данном этапе он, путем проблематизации ответов обучающихся, подводит их к формулированию сути задачи.

ШАГ 2. Постановка учебной задачи. Этот шаг очень важен, так как позволяет сформировать у учащихся понимание того, для чего нужны теоретические финансовые знания, и сделать очень явную связь между теорией и практикой повседневной финансовой жизни. В ходе общего обсуждения должно сложиться общее понимание того, каких конкретно знаний (умений, компетенций) обучающимся не хватает, чтобы решить заявленную практическую задачу. Таким образом, учебная задача как задача на овладение учащимися знаний, умений, компетенций, а также элементами таких понятий, которые необходимы для решения практической задачи, является только звеном в системе обучения, а не самоцелью, как в системе ассоциативно-репродуктивного обучения.

ШАГ 3. Планирование решения учебной задачи и решение учебной задачи. Планирование собственно деятельности, тем более в сфере финансов – важнейшее умение, позволяющее решать разного рода задачи. Тем более в рамках овладения финансовой грамотностью, планирование представляется

важнейшим элементом. На занятиях этому может быть отведено немного времени, главное, чтобы у учащихся выстроилось:

- понимание каким образом осуществляется планирование финансовых задач;
- понимание того, что для этого необходимо немного погрузиться в теоретические аспекты финансовой грамотности;
- понимание того, что необходимо разобраться, как устроена та или иная финансовая система или организация.

Далее – найти и оценить варианты решения практической задачи и только на этой основе принимать окончательное решение. Решение учебной задачи собственно представляет собой работу с теорией и практическую отработку предметных умений. Например, освоение понятий «налог», «налоговая база», «объект налогообложения», «имущественный налог», «налог на доходы физических лиц», «транспортный налог» – освоение умения находить информацию о налогах на сайте ФНС России, освоение умений рассчитывать сумму уплачиваемых налогов (НДФЛ, земельный, транспортный, имущественный) [эк. профиль]. Учитель сам может определить, в каких формах будет решаться учебная задача: практикум, семинар, лекция-беседа и др.

ШАГ 4. Решение практической задачи. После того, как обучающиеся поняли в какой системе координат им предстоит решать практическую задачу, разобрались как устроена эта финансовая система и освоили несложные финансовые действия (чаще всего математические), необходимо собственно приступить к решению практической задачи с помощью приобретенных знаний и умений. Данная работа может быть организована как в группах, так и индивидуально. Возможен вариант общего обсуждения. Особенность финансовой грамотности заключается в том, что при решении практических задач чаще всего нет единственно верного ответа. Это связано с различными критериями финансового выбора. Например, для кого-то важна надежность вклада, а для кого-то его доходность. Поэтому в одной и той же практической

финансовой задаче решения у разных обучающихся будут разные. И это нормально. Главное – чтобы каждое решение было обдуманым, то есть оценено с точки зрения критериев выбора и последующих финансовых последствий для семьи. Именно это и должно быть предметом рефлексии.

ШАГ 5. Рефлексия. В случае, когда способ деятельности не отрефлексирован, он интериоризируется не целенаправленно или может быть не присвоен вовсе. Для присвоения способа деятельности необходимо не только выполнить действие (причем неоднократно), но и четко зафиксировать в сознании то, как технологически он выполняется. Поэтому после того, как практическая задача решена, необходимо провести рефлексию способа решения практической задачи и показать возможность его перенесения на решение подобных задач данного класса, а также на ряд задач другого класса. Например, если на занятии осваивался способ выбора банка и конкретного вклада в определенных жизненных условиях (заданы практической задачей), то схематически этот способ может быть перенесен на выбор банка и конкретного ипотечного кредита (задача такого же класса) или на выбор финансовых инструментов при решении задачи формирования портфеля сбережений семьи (задача более широко класса и требует большего количества знаний и предметных умений). После коллективной рефлексии, целесообразно организовать индивидуальную рефлексию (если есть возможность задавать домашние задания).

Представленная схема имеет обобщённый вид, и может быть использована при организации образовательной деятельности как в системе общего, так и в системе дополнительного образования. Ее можно применять при решении очень мелких, даже частных задач, задач на один-два урока (занятия), и даже при решении большой задачи на целый модуль.¹⁹⁴

¹⁹⁴ Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения обучающихся общеобразовательных организаций // Отечественная и зарубежная педагогика. - №2. – 2017, с.16-19.

При подготовке к преподаванию по программам финансовой грамотности, педагог также должен понимать общие принципы, на которых строится обучение финансовой грамотности.

1. Усвоение материала учащимися осуществляется в зависимости от возраста учащихся, их особенностей и интеллектуальных возможностей.
2. Характер и уровень сложности решаемых на уроках задач находится в прямой зависимости от характера практических задач, с которыми учащимся приходится иметь дело в повседневной жизни.
3. Учебно-методические материалы выстраиваются в единой логике, чтобы дети с родителями могли обсуждать исследуемые на занятиях проблемы.

2.2.3.2 Образовательные технологии, используемые при обучении финансовой грамотности

В общем курсе педагогики уже было представлено понятие «образовательной технологии». За все время существования педагогики как науки и практики было разработано и теоретически осмыслено множество образовательных технологий. Каждая из них строится на определенных теоретических основаниях (такое-то понимание личности ребенка, такое-то понимание задач его воспитания и (или) развития, такое-то понимание механизмов появления (формирования) у обучаемого тех или иных умений, знаний, способов деятельности, в общем – социальных новообразований).

Общетеоретические основания были нами описаны выше, поэтому главное, на чем строится обучение финансовой грамотности – это системно-деятельностный подход. Этим обстоятельством и обусловлен отбор образовательных технологий.

Модульная технология обучения

Основные принципы:

- учебный материал разбит на модули;

- каждый модуль объединен общим содержанием и практической задачей или группой практических задач;
- изучение учебного материала имеет логическое начало – проблему в области личных финансов и логическое завершение – решение проблемы (или группы проблем, освоение способа решения подобного рода проблем);
- завершение изучения модуля может проходить в различных формах презентации учебных достижений.

Когда Вы более подробно будете изучать УМК по финансовой грамотности, то увидите, что именно эта технология заложена при проектировании программы обучения. Особенно четко это прослеживается в программах 10-11 классов.

Так, для 10-11 классов выделено несколько модулей:

- Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни?
- Страхование;
- Фондовый рынок;
- Собственный бизнес;
- Пенсионное обеспечение;
- Налоги;
- Риски в мире денег.

2. Игровые технологии

Об учебных играх написано немало книг. Игра – это то, что сопровождает человека с детства, это первая форма освоения социальных ролей взрослого человека. Игра обладает большим педагогическим потенциалом, т.к. позволяет моделировать ситуацию, совершать в игровой ситуации ошибки, учиться на них и уже в реальной жизни не совершать их. Конечно, системно-деятельностный подход наиболее эффективно воплощается именно в учебных играх. При этом они имеют некоторые ограничения как в использовании, так и в организации:

- необходимы большие трудовые затраты педагога (нередко необходимо привлекать несколько педагогов, игротехников);
- необходимы большие затраты времени педагога на подготовку (раздаточный материал, разработка специальных программ, организация пространства и др.);
- для организации учебной игры сам педагог должен обладать профессиональными компетенциями высокого уровня, обеспечивающими качественное проведение игры;
- зачастую обычные организационно-технические условия не подходят для проведения игры (например, класс с партами), необходимы дополнительные ресурсы.

Необходимо отметить, что учебная игра в определенных ситуациях действительно может дать такой образовательный эффект, который не обеспечит ни одна другая образовательная технология.

Игра – это вид деятельности в условиях ситуаций, направленных на воссоздание и усвоение –общественного опыта, в котором складывается и совершенствуется самоуправление поведением.

Игры делятся:

По характеру педагогической деятельности и ее целям:

- обучающие (оформление договора вклада);
- тренинговые (выбор страховой компании);
- обобщающие (разработка долгосрочного финансового плана);
- контролирующие (презентация проектов собственного бизнеса);

По игровой технологии:

- н
- интеллектуальные (Что? Где? Когда?);
- деловые (разработка идеальной модели пенсионной системы);

т

о

¹⁹⁵ Сайт креативной фабрики Grey Matter в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», проект, разработанный в рамках Проекта Минфина России – [www. http://happy-finance.ru/](http://happy-finance.ru/)

ь

н

- имитационно-ролевые (взаимодействие с различными финансовыми организациями в меняющихся условиях).

В рамках Проекта Минфина России разработано большое количество учебных игр, которые технологически выстроены и прекрасно описаны методически. Можете с ними ознакомиться на интернет-портале Проекта Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и на сайте компании ПАКК.¹⁹⁶

3. Кейс-технология

Очень часто кейсы относят и к методам, и к приемам, и даже к формам обучения. На самом деле, это все-таки технология.

Кейс-технология – это интерактивная технология обучения, на основе реальных или вымышленных ситуаций, направленная не столько на освоение знаний, сколько на формирование у обучающихся новых качеств (способов деятельности) и умений.

Для преподавания финансовой грамотности это также одна из самых востребованных технологий, т.к. в самой финансовой жизни семей мы постоянно встречаемся с финансовыми кейсами или жизненными кейсами, решение которых лежит в плоскости взаимодействия с какими-либо финансовыми организациями.

Посмотрим, какие кейсы могут быть использованы при обучении финансовой грамотности, например, школьников.

- 1) Представьте, что Вы уже окончили институт, начали работать и хотели бы купить свое жилье. Но у Вас в наличии только 200 тыс. руб. Квартира, которую Вы присмотрели, стоит 2 млн руб. Что будете делать, чтобы решить данную проблему самостоятельно, без обращения к родителям и друзьям?
- 2) Представьте, что Вам уже 30 лет, Вы работаете по трудовому договору и получаете заработную плату 20 тыс. руб. Именно

¹⁹⁶ Сайт Проекта Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – вашифинансы.рф и сайт проекта компании ПАКК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://edu.pacc.ru>

сейчас Вы решили определиться со своими пенсионными накоплениями и способом их управления. Какую стратегию увеличения своих доходов на пенсии Вы сейчас разработаете, чтобы после выхода на пенсию иметь достаточный уровень жизни?

Безусловно, кейсы по финансовой грамотности отличаются от экономических и даже от бизнес-кейсов.

Кейсы по финансовой грамотности:

- направлены на исследование и разработку решений о возможных событиях, а не уже свершившихся;
- имеют ярко выраженный личностно-значимый характер;
- вариант решения зависит от личных предпочтений и финансовых установок обучающегося;
- имеют большой воспитательный потенциал (формируют ценности грамотного финансового поведения).

4. Технология творческой мастерской

Часто эту технологию используют на уроках литературы, труда, ИЗО, физической географии, в воспитательной работе. Она также имеет очень большой педагогический потенциал и для других дисциплин, особенно в современном мире активного развития информационных и телекоммуникационных технологий. Поэтому, конечно, этот потенциал необходимо использовать. А также учитывать привычную среду обитания современного ребенка: интернет-сайты, «социальные сети», мессенджеры. Поэтому мастерская – это не только сделать деньги своими руками, но и, например, снять фильм, создать и разместить в «социальных сетях» социальную рекламу по тематике финансовой грамотности, придумать современные стихи (песни) и провести соревнования, например, рэп-батл и др.

С точки зрения педагогики, Творческая мастерская – это технология, при которой учитель – мастер вводит своих учеников в процесс познания через создание эмоциональной атмосферы, в которой ученик может проявить себя как творец.

Особенности технологии:

- знания не даются (не предъявляются в готовом виде), а выстраиваются самими учениками в паре или группе с опорой на свой личный опыт, или новые знания ими добываются самостоятельно;
- учитель – мастер направляет, предоставляет ученикам необходимый материал в виде заданий и возможных способов их выполнения;
- конечный продукт учебной деятельности должен быть материализован (плакат, фильм, сказка, рассказ, манифест, театральная постановка и др.)

Пример технологии.

Представление классу ситуации: представим, что вчера вечером Ваша бабушка пришла к родителям за советом. Она рассказала, что ее подруга Виолетта Владимировна вложила в компанию «Процветай» свою пенсию 10 тыс. руб., и ей пообещали через месяц вернуть 15 тыс. руб. При этом их общая знакомая уже носила туда деньги и получила их обратно с хорошей прибавкой. К тому же эта компания предлагала не забирать деньги через месяц, а оставить на год, обещая вернуть через год 80 тыс. руб. Бабушка сняла 30 тыс. руб. своих сбережений и уговаривала маму тоже вложить свои деньги в эту компанию. Далее учитель задает вопросы: «О какой проблеме идет речь? Как Вы посоветуете поступить бабушке и маме?»

И, продолжает, что в такой ситуации могут оказаться и другие пенсионеры. Давайте им поможем разобраться в ситуации и не стать жертвами мошенников. Подготовьте свое предостережение для людей, находящихся в подобной ситуации.

Далее учитель предлагает нескольким группам подготовить ответы в разных формах.

- Группа №1: в форме сказки или рассказа (художественная форма)
– не более 1 стр.

- Группа №2: в форме (социальной рекламы на радио) – 1-2 минуты.
- Группа №3: в форме заметки в газете или журнале – не более 1 стр.
- Группа №4: в форме выступления на заседании клуба пенсионеров – 1-2 мин.
- Группа №5: в форме просветительского плаката: формат «А3».

2.2.3.3 Методы обучения, используемые при обучении финансовой грамотности (продуктивные методы, репродуктивные методы)

Метод обучения – это система действий учителя, включающая использование конкретных средств обучения, обеспечивающих осуществление обучающимися определенной учебной деятельности, приводящей к получению запланированных учителем образовательных результатов.

Выбор методов обучения обусловлен многими факторами, главным из которых является цель обучения. Разные цели обучения требуют использования разных методов обучения. Ошибки педагога как раз и заключаются в том, что он использует метод обучения, не обеспечивающий такой учебной деятельности обучающегося, которая приводит к формированию у обучающегося какого-либо социального новообразования (знания, практического умения, ценности и др.). Также не маловажным фактором при выборе методов обучения будет и характер самого содержания образования. Ведь в определенных случаях уместно использование рассказа учителя, а в других только активные методы, использование которых может обеспечить формирование практических умений у обучающегося.

Итак, по характеру деятельности обучающегося методы обучения финансовой грамотности можно разделить на две группы.

Репродуктивные методы:

- рассказ учителя финансовой тематики;
- рассказ-беседа с актуализацией опыта учащихся;
- работа с учебным текстом (смысловое чтение, пересказ);
- иллюстрация (демонстрация) финансовых явлений и процессов;

- решение репродуктивных тестов, задач, заданий.

Продуктивные методы:

- проблемно-поисковые (найти способ решения финансовой проблемы, найти ответ на практическую финансовую задачу);
- исследовательско-поисковые (проведение соцопросов, замеров, наблюдений, расчетов и др.);
- проектные (создание проекта в области личных, семейных финансов; финансовые расчеты других проектов; управление проектом).

При разработке сценария урока по финансовой грамотности учитель должен формулировать цели образовательной деятельности, выбирать образовательную технологию под них и, определяя этапы урока (занятия, мероприятия) под каждую подзадачу этого урока, подбирать метод или методы обучения.

2.2.3.4 Педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности

По отношению к методам обучения, педагогический прием носит менее обобщенный характер. Он может быть встроен в метод обучения как его составная часть, а может выступать в качестве самостоятельной деятельности учителя (при условии, что использование конкретного педагогического приема имеет какой-то достаточно самостоятельный образовательный результат). Педагогический прием – это элемент метода, его составная часть, разовое действие, отдельный шаг в реализации метода или модификация метода в том случае, когда метод небольшой по объему или простой по структуре.

Педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности:

- использование актуальной для обучающегося тематики, например, для подростков тему вкладов;
- использование инфографики и аудиовизуальных ресурсов (схемы, графики, мультфильмы и др.);

- использование сайтов для поиска информации, ее интерпретации;
- привлечение знаний из других областей знания (например, из истории, географии, литературы);
- театрализация, использование художественных образов;
- включение духа соревнования в учебную деятельность (кто больше заработает, кто больше сэкономит и др.);
- моделирование содержания темы (позволяет удерживать общий смысл);
- анализ материалов СМИ;
- исправление ошибок в тексте финансового характера;
- создание какого-либо творческого продукта своими руками (деньги, плакаты и др.);
- подбор иллюстраций к финансовой проблеме;
- подбор афоризмов, цитат, пословиц и поговорок по теме личных финансов;
- разработка алгоритмов финансового поведения;
- придумывание проблемных ситуаций (как положительных, так и отрицательных);
- анализ финансового поведения известных личностей;
- анализ (поиск и анализ) финансовых вопросов (тем, моделей поведения) в фильмах, мультфильмах, произведениях литературы;
- трансформация финансового текста в таблицу, график, диаграмму;
- написание эссе;
- разработка вопросов, заданий для других команд.

§ 2.2.4 Формы занятий, используемые для эффективного обучения финансовой грамотности детей и подростков

2.2.4.1 Факторы, влияющие на выбор формы занятия

Во-первых, следует отметить, что, так как курсы финансовой грамотности не являются обязательными, то есть относятся к части

образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, то при формировании методики обучения и проектировании конкретных занятий, мы говорим о формах *занятий*, а не *уроков*. В том случае, когда элементы финансовой грамотности встроены в курсы обязательных предметов (математика, обществознание, экономика и др.), то говорится о формах уроков.

Поэтому речь пойдет именно о формах занятий – о том, что может быть организовано в рамках внеурочной деятельности: программы воспитания и социализации или в системе дополнительного образования детей.

Во-вторых, отметим, что форма занятия не существует в отрыве от теоретических оснований, целей образования и специфики содержания образования. Выбор образовательной технологии во многом влияет на форму занятия. Необходимо подчеркнуть, что главным фактором, определяющим выбор формы занятия, является характер учебной деятельности обучающегося, а также то, какое место занимает учебная деятельность в процессе интериоризации.

Учебная деятельность – это деятельность обучающегося, направленная на появление, формирование и развитие у него социальных (не врождённых) новообразований (знаний, ценностей, ценностных и поведенческих установок, пониманий, умений, компетенций).

Соответственно, процесс интериоризации, то есть присвоения культурных (небиологических) способов деятельности состоит из нескольких этапов:

- ознакомление с культурной нормой;
- присвоение культурной нормы;
- владение культурной нормой как составной частью собственного мировоззрения и (или) способом деятельности.

Например, на уроках финансовой грамотности учитель ставит целью образования освоение обучающимися умения находить наиболее подходящий вариант вклада в определенных условиях жизни и целей семьи.

На первом этапе учитель рассказал о том, что такое вклад, какие они бывают, как выбирать вклады в зависимости от задач, которые ставит перед собой вкладчик, условий жизни семьи, условий, предлагаемых разными банками и др. Или обучающийся мог прочитать эту информацию самостоятельно. Как бы там ни было, он с ней ознакомился. Но это не значит, что он умеет находить наиболее подходящий вариант. Прочитав информацию, обучающийся не научился делать. Чтобы он присвоил эту норму, научился выполнять какое-либо действие (деятельность), в данном случае в заданных условиях действие по нахождению наиболее подходящего варианта вклада, он должен неоднократно выполнить эти действия (эту деятельность), отрефлексировать их (ее). И только через некоторое время, используя эту культурную норму в своей практической деятельности, обучающийся может быть уверен, что эта культурная норма стала частью его поведения. Именно поэтому финансовая грамотность – это не только знания, но и поведение. То есть задача учителя сделать так, чтобы финансовые алгоритмы и способы решения задач в области личных финансов были интериоризированы максимально, чтобы они воспроизводились обучающимся – потребителями финансовых услуг в своей обычной жизни.

Соответственно, если обучающихся необходимо ознакомить с культурной нормой, то для этого используются формы занятий: лекция, лекция-беседа, интерактивная лекция. Самым длительным и сложным этапом интериоризации является процесс присвоения культурной нормы. Для этого используются: практикум, семинар, учебная игра. Иллюстрация владения культурной нормой осуществляется на занятии контроля (презентация учебных достижений), которое в свою очередь может проходить также в разных формах.

2.2.4.2 Виды форм занятий, используемых при обучении финансовой грамотности

Лекция

Любая лекция имеет целью ознакомить, сообщить какую-либо информацию о том:

- как что-то устроено (например, банковская система, фондовый рынок, налоговая система, пенсионное обеспечение и др.);
- какие были события (например, как развилась денежная система или налогообложение со временем);
- как нужно действовать в определенной ситуации.

Использование лекций при обучении финансовой грамотности должно быть минимальным, они должны носить активный и интерактивный характер с использованием различных педагогических приемов (например, иллюстрацией финансового поведения известных личностей или литературных героев; использованием фрагментов фильмов, мультфильмов, графиков, диаграмм и др.)

Семинар

Форма занятия, направленная на выработку и закрепление новых для обучающегося знаний, умений, навыков.

Семинары бывают разного типа. Они отличаются характером осуществляемой деятельности и учебным продуктом.

Проблемный семинар

Направлен на обсуждение проблем, выработку общего решения. На проблемном семинаре может формироваться новое понимание у обучающегося, он может в ходе обсуждения формировать свою позицию, присваивать новые ценности.

Коммуникативный семинар

Форма занятий, нацеленная на обмен мнениями, позициями, знаниями.

Проектный семинар

Форма занятий, нацеленная на разработку какого-либо продукта

(например, проекта будущей фирмы, семейного бюджета, долгосрочного финансового плана семьи и др.)

Практикум

Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – присвоение и отработка обучающимися практических умений. Именно эта форма в наибольшей степени разнообразна по возможности использования различных педагогических приемов. Задача учителя не только получить педагогический результат, но и сделать процесс овладения обучающимися финансовыми понятиями, практических умений интересным. Поэтому под различное содержание финансовой грамотности (разные темы) учитель может подбирать разные методы и приемы. Важно понимать, что на практическом занятии обучающийся не открывает для себя ничего нового, не создает что-либо. Он, в отличие от семинаров, интериоризирует известное. Поэтому практикум в системе обучения финансовой грамотности должен занимать свое определенное место. Например, учитель изучал тему «Налоги, уплачиваемые физическими лицами». Была лекция, посвященная изучению налоговой системы, видам налогов, уплачиваемых физическими лицами и способам их расчётов; был проведен семинар по обсуждению справедливости налоговых ставок, и конечно, необходим практикум, чтобы отработать умение пользоваться сайтом ФНС России при расчете размера уплачиваемых налогов и др. Данный практикум можно провести с целью решения практических задач с разными условиями или с целью разработки своих задач, или с целью поиска ошибок в задачах и др. В данном случае можно сказать, что при качественном проведении таких занятий, обучение организовано эффективно.

Учебная игра

Об игровых технологиях было сказано ранее. Форма занятия «учебная игра» может быть использована как для формирования новых знаний и умений, так и для их отработки. Главное отличие такой формы занятия – это моделирование какой-либо, в данном случае, финансовой ситуации.

Занятие-презентация учебных достижений обучающихся

Если курсы финансовой грамотности не входят в перечень обязательных предметов, следовательно, они не подлежат государственной аттестации. Поэтому выбрана форма не «занятие-контроля», а форма «занятие-презентация учебных достижений обучающихся».

Презентация учебных достижений обеспечивает иллюстрацию того, насколько хорошо интериоризированы культурные нормы, осваиваемые на конкретных занятиях. Учитель также достаточно свободен в том, какие формы может использовать на данном занятии. Это могут быть:

- конкурс;
- игра;
- интеллектуальное соревнование;
- презентация проектов;
- контрольный тест;
- выполнение диагностической практической работы и др.

§ 2.2.5 Формы и методы презентации, оценки и диагностики учебных достижений обучающихся по программам финансовой грамотности

2.2.5.1 Формы и методы презентации учебных достижений обучающихся

Само содержание и образовательные цели курсов финансовой грамотности определяют характер контрольных и диагностических мероприятий. Для педагога важно сформировать не определенный объем знаний, а научить действовать в финансовом пространстве, поэтому и презентовать необходимо именно деятельностные результаты обучения. Так как в ходе обучения используются в большей степени активные и интерактивные методы обучения, то и презентация учебных достижений обучающихся должна носить также активный и интерактивный характер. На использование той или иной формы презентации учебных достижений обучающихся влияют цели образования, объект оценки, то есть

интериоризированные обучающимся знания, модели поведения и наличие тех или иных организационно-педагогических условий.

При проектировании курсов и конкретных занятий педагог в первую очередь должен проанализировать организационные условия реализации учебной программы вообще и возможностей презентации учебных достижений в частности. Нередко, особенно в малых городах, сельской местности отсутствуют технические возможности для использования в образовательном процессе (компьютер, проектор, планшеты у учащихся, смарт-доска, выход в интернет, wi-fi и др.). И это обязательно нужно учитывать заранее. С другой стороны, сегодня многие школы в крупных городах имеют довольно продвинутое оборудование и высокотехнологические аудиовизуальные средства обучения (например, возможности МЭШ), которые при их наличии нельзя не использовать. Но в то же время для их использования необходимо специальное обучение и перестройка самих занятий.

Поэтому при наличии технических и информационных средств их использование на занятиях, посвященных презентации учебных достижений более, чем актуально. Это может быть, например, использование экрана и проектора при выступлении обучающихся со своими групповыми или индивидуальными проектами, исследованиями. Использование компьютерных программ в деловых или ролевых играх (например, по тематике «фондовый рынок»), при наличии wi-fi и индивидуальных планшетов или мобильных телефонов соревнования внутри компьютерной игры, а также онлайн тестирование.

На выбор формы презентации учебных достижений обучающихся также влияют и психолого-педагогические условия. В частности, насколько обучающиеся готовы (то есть имеют опыт и могут использовать) осуществлять презентацию своих учебных достижений в той или иной форме. Необходимо плавное вхождение во все новые формы обучения, формы презентации учебных достижений и способы их диагностики.

Важнейшим фактором, влияющим на выбор формы презентации учебных достижений, также является и готовность самого педагога. Даже при наличии высокотехнологического оборудования в условиях нежелания и неспособности педагога их использовать, занятие будет малоэффективным.

Анализ ситуации и комплекса условий, в которых реализуется программа, влияет на выбор формы презентации учебных достижений обучающихся.

Формы презентации учебных достижений:

Конкурс

Обеспечивает дух соревновательности, эмоциональную вовлеченность обучающихся. Конкурс хорошо использовать в рамках образовательной технологии «Творческая мастерская». На конкурсе могут быть представлены: фильмы, стихи, песни, клипы и др. по тематике финансовой грамотности, снятые обучающимися.

Например, в 2017 году прошел конкурс федерального уровня «Зачитаем про финансы»¹⁹⁷, однако, что-то подобное может быть организовано и на занятиях и уроках. Лучше всего такая форма сработает при проведении образовательного мероприятия, которое собственно и станет самым конкурсом.

Например,

- видеоконкурсы: «Зачем нужна финансовая грамотность» (5-9 кл.); «социальная реклама для пенсионеров «Будьте бдительны!» (5-9 кл.); «Зачем платить налоги» (10-11 кл.); «Почему нужно думать о пенсии смолоду» (10-11 кл.) и др.;
- конкурсы плакатов.¹⁹⁸

«Экономия семейных ресурсов» (2-5 кл.); «Как грамотно составить семейный бюджет» (8-9 кл.); «Как безопасно пользоваться банковской картой»

¹⁹⁷ Сайт Проекта Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://вашифинансы.рф/week-fin/concurses/zachitaem-pro-finansy/>

¹⁹⁸ Сайт проекта хочумогузнаю.рф, разработанного Проекта Минфина России, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://хочумогузнаю.рф/интерактив/плакаты/#!category=>

(8-9 кл.); «Как выбрать наиболее подходящий банковский вклад» (10-11 кл.) и др.

- а также конкурсы песен, стихов, рассказов, сказок по тематике финансовой грамотности.

Игра

Учебная игра может выполнять различные функции: обучающие, тренинговые, а также контролирующие. В данном случае учебная игра достаточно хорошо и интересно может проиллюстрировать учебные достижения обучающихся.

Например, это может быть игра «Составляем семейный бюджет» (2-4 кл.; 5-7 кл.); «Составляем долгосрочный финансовый план семьи» (8-9 кл.); «Фондовый рынок» (10-11 кл.).

Во многих УМК подобные игры предусмотрены учебной программой и методика их проведения описана.

Интеллектуальное соревнование

Тоже очень интересная и увлекательная форма презентации учебных достижений. Чаще всего такие игры базируются на известных телевизионных интеллектуальных шоу «Что? Где? Когда?», «Своя игра», «Брейн-ринг»; «Умники и умницы» и др.

При проектировании такого мероприятия важно правильно наполнить содержание основами финансовой грамотности.

Презентация проектов

Презентация проектов может носить характер конкурса или игры. Главное – это презентуемые объекты. Это целостное описание, желательно с использованием современных средств донесения информации, проекта, созданного группой обучающихся или индивидуально. Тематика проекта задана тем модулем или разделом, который изучается в настоящее время. Очень хорошо данная форма работает на модуле «Собственный бизнес» как в 8-9 кл., так и в 10-11 кл. и в СПО. Имеет смысл все обучение строить на

разработке бизнес-проекта, а его презентация будет логическим завершением изучения модуля с материализованным конечным продуктом.

Научно-практическая конференция

Такая форма может быть использована в случае, если в ходе обучения проводились исследования. Это могут быть: социологические опросы (например, «Уровень финансовой грамотности в нашем классе, в нашей школе»; «Как часто люди пользуются банковскими картами (на примере моего района)»; «Что мы знаем о безопасном использовании банковских карт» и др.); изучение каких-либо финансовых процессов (например, уровень доступности финансовых услуг (банкоматы, отделения банков, страховых компаний и др.)).

Конференция должна быть выстроена в форме, приближенной к реальным НПК (доклад, вопросы, мнения). Очень важно на такие мероприятия по возможности приглашать родителей, экспертов, делать презентацию достижений обучающихся более публичной, тем самым дополнительно мотивировать их к изучению финансовой грамотности.

2.2.5.2 Цели диагностики учебных достижений обучающихся

Диагностика учебных достижений обучающихся осуществляется в первую очередь для понимания педагогом (администрацией) насколько качественно проводится обучение и то, насколько созданные УМК и подобранные методы обучения подходят именно для данного класса, группы, для данного региона.

Важным результатом диагностики должно стать описание тех проблемных мест, которые были выявлены. Например, при изучении темы «Деньги» в начальной школе дети не поняли, откуда они берутся, следовательно, этот вопрос необходимо обсудить еще раз. Диагностика в отличие от презентации учебных достижений проводится чаще всего не в интерактивной форме. Это может быть компьютерное тестирование, опрос, общее решение задач. Чем более четко разработаны диагностические материалы, тем более качественно можно «прощупать» обучающегося, найти его проблемные места.

2.2.5.3 Средства оценки и диагностики учебных достижений обучающихся (с использованием механизмов самоконтроля и независимых оценочных средств)

В отличие от диагностики по многим школьным предметам, диагностика по финансовой грамотности должна проверять все виды дидактических единиц; понятия и знания; ценности и понимание; предметные умения; компетенции.

Подобным образом, где диагностируется не только знание, но и поведение в области финансов, организовано исследование PISA. Эти исследования проводятся регулярно, в том числе и по финансовой грамотности. С его результатами можно ознакомиться на сайте ОЭСР.¹⁹⁹

В Таблице 2.2.2 приведены некоторые характеристики исследования.

Таблица 2.2.2. Объекты исследования PISA

Области оценки	Составляющие области оценки
Содержание	Деньги и денежные операции Планирование и управление финансами Риски и вознаграждения Финансовая среда
Процессы (познавательная деятельность)	Распознавать финансовую информацию Анализировать информацию в финансовом контексте Оценивать финансовые проблемы Применять финансовые знания
Контексты	Образовательный и профессиональный Домашний и семейный Общественный Личный

В рамках исследования PISA-2015 в заданиях пятнадцатилетним учащимся предложили более 30 различных ситуаций, отражающих определенные реалии социальной жизни. Это близкие, знакомые, понятные и лично значимые для 15-летних учащихся ситуации. Например, приобретение необходимых товаров и оплата услуг, в том числе через онлайн платежи, анализ бюджета, выделенного семьёй на свой отпуск, действия с

¹⁹⁹ Сайт организации ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.oecd.org/pisa/PISA-2105-Financial-Literacy-Russian-Federation-Russian.pdf>

банковскими вкладами, расчет налогов и т.п. Значительная часть заданий повторяла задания первого исследования финансовой грамотности – PISA-2012, что позволило сопоставить результаты двух этапов исследования и выявить динамику. Новые задания, появившиеся в исследовании 2015 года, четко отражали те актуальные финансовые проблемы, с которыми в реальности все чаще стали сталкиваться подростки. Это ситуации, связанные с открытием собственных вкладов, кредитованием, со случаями финансового мошенничества.

В исследовании использовались задания, предполагающие выбор одного из четырех предложенных ответов. Эти задания в измерительных материалах PISA не составляют большинства – их менее четверти. При этом зачастую они получают свое развитие в идущих с ними «парой» заданиях на объяснение, в которых участник исследования должен дать развернутое обоснование своего ответа.

В качестве особенности можно отметить и содержание ряда «готовых ответов», из которых осуществляется простой выбор. Ответы по части этих заданий представлены, например, в виде числа, или в виде интервала чисел (то есть за выбором ответа стоят реальные математические расчеты, которые необходимо выполнить), а также в виде понятий (когда на основе анализа описанной ситуации учащемуся предлагается выбрать из предложенного перечня термин, определяющий рассматриваемое явление). При этом задания не требуют академического определения экономических терминов.

Другую часть представляют задания, основанные на анализе суждений. В этих заданиях каждое из предложенных суждений учащийся должен оценить, как верное или неверное, либо рассмотреть в комплексе иных диалективных альтернатив.

Еще одна группа заданий – это задания, предполагающие произведение самостоятельного финансового расчета и записи полученного результата. В вопросах заложена различная сложность расчетов, но абсолютное большинство заданий связано с произведением простых расчетов.

В исследовании PISA-2015 наиболее многочисленная группа заданий была связана с процедурой обоснования.

Наконец, ещё одной существенной особенностью инструментария исследований PISA является особый подбор суждений: достаточно часто учащийся не только дает однозначно верный с его точки зрения ответ на поставленный вопрос с дальнейшим его пояснением, но и вынужден подбирать аргументы согласия-несогласия к диаметрально противоположным суждениям.

Кроме того, целенаправленно были изучены типы отдельных заданий и их структура, назначение включаемых в задания сюжетов, состав предъявляемых заданиями требований. Отдельное внимание было уделено практико-ориентированному подходу к моделированию заданий, реализуемому в международном педагогическом исследовании.

НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.



2,75 зедра за 1 кг



22 зедра за ящик 10 кг

Вопрос 7: НА РЫНКЕ (уровень 2, 459 баллов)



Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные помидоры на вес.

Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

Вопрос 8: НА РЫНКЕ (уровень 1, 398 баллов)

Для некоторых людей покупка ящика помидоров может быть плохим финансовым решением.

Объясните, почему.

Информация о задании

Тип задания: Задание с открытым свободно конструируемым ответом
Описание: Оценка стоимости товара, сравнение цены за единицу упаковки
Содержание: Деньги и операции с ними
Вид деятельности: вопрос 1 – Анализ информации в финансовом контексте; вопрос 2 – Оценка финансовых проблем
Контекст: Дом и семья

Рис. 2.2.1. Пример задачи PISA.

В рамках Проекта Минфина России также разработана компьютеризированная диагностическая система, которая не привязана ни к одному УМК.

Помимо оценки, важнейшим элементом в учебной деятельности обучающихся является также самооценка.

Самооценка предполагает рефлексивную оценку учащимся (сначала с помощью учителя) своего продвижения в достижении планируемых результатов и корректировку своей образовательной деятельности. Организация самооценки включает ряд этапов:

1. Совместно с педагогом и классом вырабатываются критерии оценки того или иного задания. Важно, чтобы критерии отражали процесс и результаты деятельности по выполнению задания, т.е. образовательные результаты.
2. На основании разработанных критериев учащиеся оценивают процесс и результаты деятельности, обосновывают свою оценку.
3. Педагог оценивает процесс и результаты деятельности учащегося по тем же критериям, обосновывает свою оценку.
4. Осуществляется согласование оценок.

Особое значение в оценке учащихся имеет **портфолио**, которое представляет собой форму накопительной системы оценки и позволяет продемонстрировать целостную картину объективного продвижения учащегося в области становления его финансовой грамотности. В то же время портфолио является и средством формирования у учащихся объективной самооценки, помогает научиться анализировать собственную работу. Использование портфолио как средства оценки образовательных достижений по курсу осуществляется на основе разработанных критериев. Оценка проектов портфолио может быть дуальной – «зачёт/незачёт» или выражена в баллах по специально разработанной шкале.

Рефлексия и оценка достижений с помощью материалов портфолио позволяет зафиксировать и осмыслить значимые изменения, которые происходят в развитии личности учащегося в процессе становления у него финансовой грамотности, скорректировать процесс освоения курса. Рефлексию, оценку и презентацию портфолио целесообразно осуществлять не на каждом занятии, а в конце крупного раздела, после появления значимого продукта и проводить как в малой группе, так и индивидуально.

2.2.5.4 Анализ результатов диагностики учебных достижений обучающихся, корректировка методики обучения финансовой грамотности

Диагностические мероприятия могут проводиться с определенной периодичностью. Важно, чтобы они не носили постоянный характер, чтобы обучающиеся не устали от такой формы учебной деятельности. Лучше всего системные диагностические работы проводить в завершении изучения курса, или в начале нового учебного года (что покажет более объективные результаты обучения).

Результаты анализа должны подлежать всестороннему анализу. Еще раз обратите внимание на то, как проанализированы PISA-2015. Это, конечно, делали ученые, но основные направления анализа могут быть использованы в работе педагога.

Корректировка методики обучения должна проходить в зависимости от выявленного системного западающего звена:

- если выявлено, что обучающиеся не до конца владеют понятиями и знаниями, следовательно, нужно усилить теоретическую составляющую, возможно, в процессе обучения на предыдущем этапе все понятия изучались вскользь, без должного внимания, без формирования реальной картины;
- если выявлено, что обучающиеся не приобрели определенные навыки (бережного отношения к ресурсам, необходимости оценки решения проблемы, ответственного отношения к своим тратам и др.), то необходимо больше внимания уделять обсуждению этих вопросов. Например, просмотру мультфильмов, видеороликов, чтению фрагментов специальных художественных текстов и последующему их обсуждению;
- если обучающиеся не умеют делать какие-то вычисления, у них не сформировались нужные умения, то следует уделить больше внимания решению типичных задач в области финансов;

- если выяснилось, что обучающиеся владеют компетенциями в области финансовой грамотности на низком уровне, то следует больше учебного времени отводить на моделирование реальных практических финансовых задач с включением обучающихся в качестве субъектов деятельности.

Таким образом, педагог должен, прежде всего, понимать уровень знаний в области финансовой грамотности, понимать, где есть пробелы и в соответствии с этим корректировать программу обучения.

§ 2.2.6 Организационно-педагогические условия, необходимые для обучения финансовой грамотности детей и подростков. Учебно-методическое обеспечение

2.2.6.1 Психологические условия, создание которых необходимо для эффективного обучения финансовой грамотности

Важнейшим психологическим условием организации эффективного обучения на занятиях по финансовой грамотности является учет психологических особенностей обучающихся. Они определяются следующими факторами:

- возрастом и соответствующими особенностями восприятия мира, потребностями в его познании и коммуникации;
- особенностями семьи (состав, уровень образования родителей, характер взаимоотношений в семье);
- особенностями региона проживания.

Для изучения финансовой грамотности важным параметром психологического комфорта обучающихся является то, насколько отличаются доходы и уровень жизни обучающихся в одной группе. При наличии большой финансовой дистанции важно очень аккуратно изучать темы, связанные с вопросами формирования семейного бюджета, финансового планирования.

В зависимости от социального состава обучающихся также может быть разное отношение обучающихся, например, к бизнесу. Часто дети имеют

ценности своих родителей и могут повторять за ними фразы, отстаивать позиции, не понимая их смысл. Нередко в среде рабочих складывается негативное отношение к бизнесменам и, наоборот, у детей бизнесменов, имеющих доступ к различным благам, складывается легкое отношение к бизнесу и пренебрежительное отношение к работающим людям. Если обучающиеся проживают в регионах с низким уровнем финансовой доступности: деревни, села, то психологически они могут быть не готовы к пользованию финансовыми услугами, иметь боязливое отношение к ним. Важно в процессе обучения преодолеть это отношение и научить пользоваться различными финансовыми услугами, если они необходимы.

Возрастные особенности обучающихся влияют на содержание образования. То есть речь идет о том, какие финансовые или около финансовые взаимодействия ребенок осуществляет как взрослеющий человек, какие социальные новообразования появляются. Например, с определенного момента ребенок начинает самостоятельно совершать покупки в магазине. В разных семьях это событие впервые происходит по-разному, в среднем в 5-8 лет. Соответственно, то, как безопасно совершать покупки в магазине, необходимо обсуждать в детском саду и начальной школе. В более старшем возрасте действия в финансовой области становятся более разнообразными: ребенок может копить (хотя и в более раннем возрасте тоже) на что-нибудь, принимать участие в обсуждении формирования семейного бюджета, высказывать свое мнение относительно покупок и др. К 14-15 годам у ребенка проявляется потребность в самоопределении, возникают вопросы относительно своего будущего. Важным становится обсуждение темы человеческого капитала, выбора профессии, призвания вообще. В возрасте 16-18 лет юноши и девушки одной ногой уже находятся во взрослой жизни, образование для них должно быть практико-ориентированным еще в большей степени, чем было ранее. На этом этапе программы финансовой грамотности необходимо предложить обучающимся конкретные способы финансового поведения в конкретных жизненных ситуациях:

Что делать если:

- нужно выбрать банковскую карту;
- нужно выбрать вклад;
- нужно решить жилищную проблему;
- нужно вовремя заплатить налоги;
- нужно спланировать свои личные расходы с учетом поступающих доходов и др.

Возрастные особенности обучающихся также влияют на выбор форм обучения. Если в начальной школе и первых классах основной школы уместно больше играть, делать что-то своими руками (деньги, товары и др.), то в старших классах можно организовывать серьезные обсуждения, дискуссии, проводить интерактивные лекции.

Обязательно необходимо учитывать и имеющийся опыт обучения у детей. Если они все время привыкли слушать, никогда не выступали в качестве субъекта деятельности, то сразу включать их в интерактивное обучение не стоит. Делать это нужно плавно, приучая к самостоятельной деятельности.

Таким образом, учет психологических особенностей, как в общей части обучения, так и относительно обучения финансовой грамотности имеет большое значение.

2.2.6.2 Педагогические условия, создание которых необходимо для эффективного обучения финансовой грамотности

Педагогические условия обучения тесно переплетаются с психологическими условиями, но имеют свою специфику.

Многие педагогические условия уже были озвучены ранее, приведем здесь их общий перечень.

1. Любой курс, модуль, конкретное занятие (урок, мероприятие) должны иметь четкую цель образовательной деятельности.
2. Цели образовательной деятельности должны быть так сформулированы, чтобы в завершении занятия без особого труда можно было проверить, достигнута цель или нет, то есть

научились ли обучающиеся тому или иному понятию, знанию, действию и др.

3. Образовательная технология должна соответствовать целям обучения, обеспечивать их достижение.
4. В обучении финансовой грамотности объем теоретического материала строго ограничивается необходимостью формирования системы ориентировки в данной области финансов (например, при изучении темы уплаты налогов физическими лицами, нет необходимости изучать подробно устройство Федеральной налоговой службы, функции и структуру ее отдельных подразделений).
5. При обучении финансовой грамотности необходимо опираться на имеющийся у обучающихся опыт в области финансов и в то же время чуть опережать потребности в финансовых знаниях и практических умениях. Например, если с 14 лет дети могут заводить самостоятельные банковские карты, то в 13 лет уже можно обсуждать, как они оформляются, и как безопасно ими пользоваться.
6. Формы презентации учебных достижений обучающихся также должны соответствовать целям и технологии обучения.
7. Диагностика обучения имеет своей целью определение уровня сформированности в первую очередь поведенческих составляющих финансовой грамотности, поэтому в качестве средств диагностики выступают задания, задачи, требующие не столько теоретических знаний, сколько принятия обдуманного решения в той или иной ситуации финансового характера.
8. Анализ имеющихся организационных условий реализации программ по финансовой грамотности, их корректировка в зависимости от целей образования и объективных возможностей образовательной организации.

Организационно-технические условия имеют большое значение. Как бы хорошо не была выстроена концепция обучения, если для этого нет определенных организационных и технических условий, то все обучение может быть малоэффективным. Обучение финансовой грамотности имеет определенную специфику. В частности, т.к. в ходе обучения постоянно привлекаются актуальные данные по финансам (ставки банковского процента, ставки налогов, норма инфляции и др.), есть объективная необходимость использования интернета, что подразумевает наличие компьютера (хотя бы у учителя) с выходом в интернет и проектора. Если есть возможность использовать ПК каждым или группой обучающихся, то это может в большей степени усилить эффективность обучения. В противном случае, у обучающихся должна быть возможность иметь доступ в интернет за пределами занятий (дома, в школе).

Для эффективной организации обучения финансовой грамотности желательно использовать учебно-методические комплекты, разработанные в рамках Проекта Минфина России. Они представляют собой целостный логически выстроенный учебный и методический комплекс. Лучше, если материалы для обучающихся будут у каждого обучающегося, и он сможет ими пользоваться не только на занятиях, но и дома. Также значительным дидактическим элементом в доработанных УМК выступают Рабочие тетради, которые в значительной степени повышают техническую оснащенность образовательной деятельности учителя.

Важнейшим элементом организационного характера выступает расстановка школьных парт на занятии. Расстановка парт «затылок в затылок» приемлема только для проведения лекции-беседы, но для всех интерактивных форм совершенно не подходит. В связи с этим при проведении занятий необходимо менять расстановку школьных парт или проводить занятия в помещениях с возможностью быстро менять рассадку обучающихся.²⁰⁰

²⁰⁰ Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения обучающихся //Отечественная и зарубежная педагогика. - №2. – 2017, с.20-21.

Также при проведении занятий по финансовой грамотности целесообразно сочетать использование *традиционных наглядных материалов*, иллюстрирующих отношения в финансовой сфере (в том числе в печатной форме, а также с помощью проекционного оборудования, на компьютерах) с *электронными сетевыми ресурсами, каталогами, финансовыми калькуляторами (пенсионными, кредитными и мн. др.), интернет-порталами*, способствующими формированию активного пользователя цифровых услуг, в том числе при взаимодействии между гражданином и государством.

Несмотря на то, что основная масса операций в финансовой системе сегодня осуществляется в бездокументарной (электронной) форме – денежное обращение и расчеты, торговля ценными бумагами, предоставление кредитов и займов и др. – использование некоторых наглядных материалов придаст живость учебному процессу и будет способствовать лучшему усвоению материала, приобретению некоторых навыков. В частности, можно использовать бланки некоторых договоров, страховых полисов, выписок со счетов депо, из реестра владельцев ценных бумаг, иллюстраций наличных денежных знаков (особенно при изучении истории возникновения денежной системы и финансового рынков).

В тоже время использование материалов в бумажной или электронной форме нужно сочетать с демонстрацией и применением электронных сетевых ресурсов.

2.2.6.3 Учебно-методическое обеспечение

В 2013-2014 гг. по заказу Минфина России разработана целая линейка учебно-методических комплектов по финансовой грамотности. В 2015-2016 гг. они прошли апробацию в пяти регионах Российской Федерации, в 2017-2018 гг. доработаны и направлены в регионы России, где ведется обучение финансовой грамотности. В модульном разделе более подробно представлены примеры УМК, далее представлен общий подход.

Учебно-методические комплекты носят матричный характер:

- по *содержательной линии* они разработаны в логике *концентрического расширения* материала по определенной теме, что обеспечит преемственность обучения в последующих классах, с одной стороны, и возможность построения *индивидуальной траектории обучения* – с другой;
- по *уровневой линии* они собраны в комплекты, формируя целостную программу повышения финансовой грамотности для определенного уровня образования.

Учебно-методические комплекты разработаны для обучения различных групп обучающихся:

- 2-4 классов общеобразовательных организаций;
- 5-7 классов общеобразовательных организаций;
- 8-9 классов общеобразовательных организаций;
- 10-11 классов общеобразовательных организаций;
- воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов;
- студентов среднего профессионального образования.

Учебно-методический комплект для каждой целевой группы обучающихся включает в себя:

- учебную программу;
- материалы для учащихся (студентов);
- методические рекомендации для учителя;
- контрольные измерительные материалы (КИМы), которые в ходе доработки были изменены на рабочие тетради или практикумы;
- материалы для родителей.

Все учебно-методические материалы находятся во взаимосвязи, объединены единым методологическим и теоретическим подходом.

Центральным элементом учебно-методических материалов являются **материалы для учащихся**. Они имеют следующие особенности:

- каждая тема начинается с описания жизненных ситуаций, с

которыми встречаются учащиеся (или будут иметь дело в ближайшем будущем);

- описание теоретического материала осуществляется в объеме, необходимом для решения практических задач данного типа;
- описание и характеристика каких-либо финансовых систем, механизмов, объектов даются максимально доступным и понятным для учащихся соответствующего возраста языком;
- используется значительное количество схем, таблиц, алгоритмов для более четкого и логического представления материала;
- в содержание учебного пособия вводятся тематические герои, которые помогают педагогу сделать процесс обучения финансовой грамотности, более интересным и доступным;
- приводятся примеры решения практических задач для пояснения способа решения этих задач в подобных ситуациях;
- даются практические задачи для закрепления (тренировки сформированных умений).

Учебная программа курса соответствует общим требованиям к программам общего и дополнительного образования. Содержит в себе Пояснительную записку, цели и планируемые результаты, Тематический план, описание содержания образования, характеристику форм обучения, способов оценки учебных достижений, перечень литературы и интернет-источников.

Методические рекомендации для учителя являются достаточно важным элементом в системе учебно-методического комплекта. Задача методического пособия – системно, доступным языком объяснить учителю, как именно необходимо организовывать учебную деятельность учащихся, чтобы сформировать у них основы финансовой грамотности. К методическим пособиям может быть представлен дополнительный материал.

В методическом пособии для учителя выделяются следующие компоненты:

- общая характеристика методики обучения (с описанием

- различных форм занятий и особенностей их проведения);
- общая характеристика методик и критериев оценивания учебных достижений обучающихся;
- объяснение методики проведения конкретных занятий по изучаемым темам (с примерами сценариев занятий);
- объяснение способов решения заданий рабочей тетради (практикума);
- контрольные работы по модулям (с методикой их проведения и методикой оценки учебных достижений учащихся).

Каждое методическое пособие имеет свою специфику в зависимости от возраста учащихся, на который ориентируется данный УМК. В связи с этим в методических пособиях будут различия по формам и методам организации учебной деятельности.

Рабочая тетрадь (практикум) представляют собой качественный дидактический материал, обеспечивают целостность комплекта. Тетрадь содержит в себе различные задания для выполнения как в классе (аудитории), так и дома самостоятельно. В тетради также отведено место для написания ответов, осуществления оценки и самооценки при необходимости. Каждая тетрадь имеет свою специфику, зависит от возрастных особенностей и образовательных целей курса.

Еще одним структурным элементом системы являются информационные и просветительские **материалы для родителей**, направленные на популяризацию темы финансовой грамотности среди родителей, а также других заинтересованных участников процесса формирования финансовой грамотности школьников. Без реализации такого компонента добиться высокой конечной результативности крайне трудно, так как родители не смогут стать активными участниками процесса в силу собственной низкой финансовой грамотности.

§ 2.2.7 Варианты внедрения финансовой грамотности в различные образовательные пространства общего, среднего профессионального и дополнительного образования

2.2.7.1 Внедрение курса, модуля, темы в образовательное пространство образовательной организации: общие понятия, риски и ограничения

Внедрение финансовой грамотности в образовательное пространство образовательной организации достаточно непростая задача. Есть ряд существенных ограничений. Во-первых, это то, что образовательная организация уже живет определенной жизнью, имеет устоявшуюся систему. Вместе с тем, эта система в принципе достаточно инертна и сложно адаптируется к введению новшеств. Во-вторых, если в образовательной организации нет положительного отношения к проблематике финансовой грамотности, то процесс внедрения будет затруднен, на уровне отдельных педагогов сделать что-то серьезное очень трудно. Как показывает опыт Проекта Минфина России, в тех регионах, где проводится системная работа на уровне министерства образования региона, есть личная заинтересованность руководства в продвижении этой темы, финансовая грамотность внедрена в образовательную практику образовательной организации через разные средства (Алтайский край, Томская область, Саратовская область, Архангельская область, Волгоградская область).

Также при неподготовленности как содержательной, так и методической, есть очень большой риск некачественной педагогической работы, и как следствие, неприятие со стороны родителей, детей, да и самих педагогов. Поэтому очень важно проводить родительские собрания, на которых необходимо объяснять родителям, для чего детям изучать финансовую грамотность, вовлекать родителей в образовательный процесс (игры, квесты, защиты проектов и др.), проводить мотивирующие занятия с самими детьми. Необходимо готовить педагогов в части освоения ими содержания финансовой грамотности и методики преподавания через различные каналы и средства.

Какие образовательные пространства образовательной организации могут быть использованы? Содержание образования в современной системе образования России задано ФГОС, соответственно, для каждого уровня образования свой ФГОС. На основе ФГОС строится Примерная основная образовательная программа (далее – «ПООП»), которая служит своего рода матрицей для построения образовательной программы конкретной образовательной организации.

Таблица 2.2.3. Современные ПООП

Характеристики	Обязательная часть	Часть, формируемая участниками образовательных отношений	
% от ПООП	60-70%	30-40%	
Предметы/курсы	Обязательные предметы	Факультативы, элективы, внеурочная деятельность	
Формы контроля	Обязательные экзамены, В том числе ОГЭ и ЕГЭ; Олимпиады Отметка в аттестате	Экзамены отсутствуют. М.б.: конференции, конкурсы, соревнования, дополнительные олимпиады.	

Соответственно субъект, который внедряет элементы финансовой грамотности в образовательный процесс, должен понимать какими ресурсами внедрения он обладает с точки зрения современного законодательства в области образования. С опорой на данную таблицу, далее будет рассмотрен о доступных ресурсах внедрения с использованием различных каналов преподавания.

Отдельно необходимо пояснить использование терминов «курс», «модуль», «тема». Если мы говорим о внедрении тематики финансовой грамотности в отдельные общеобязательные предметы, то речь идет о темах. В некоторых предметах, таких как «экономика», «обществознание», «ОБЖ» это могут быть отдельные модули. Курсы обычно внедряются, когда в программе образовательной организации отводятся специальные часы на изучение регулярного курса в системе внеурочной деятельности, факультативов, элективов, дополнительных занятий по финансовой грамотности.

2.2.7.2 Включение тем, модулей по финансовой грамотности в общеобразовательные обязательные предметны школьной программы (окружающий мир, математика, ОБЖ, обществознание, история, география, литература, экономика, право, индивидуальные проект). Интеграция финансовой грамотности в курсы экономики в СПО

В разных странах обучение финансовой грамотности идет разными путями. В некоторых дети и молодежь изучают отдельные обязательные курсы финансовой грамотности, в некоторых тематика финансовой грамотности включается в привычные обязательные предметы. На 2018 год в России нет обязательного предмета «финансовая грамотность» и в ближайшее время вряд ли появится. Поэтому сегодня можно пойти по второму пути и использовать потенциал обязательных предметов. В перечне дидактических единиц сегодня в той или иной степени уже отражено содержание финансовой грамотности. Какое-то содержание необходимо уточнять и детализировать самому педагогу, или наполнять имеющееся содержание образования тематикой финансовой грамотности, как например, на уроках математики. Более подробно о содержании финансовой грамотности на конкретных предметах будет обсуждаться в параграфе 2.3.2, посвященной вариативным модулем.

Здесь представим общие положения (Таблица 2.2.4):

Таблица 2.2.4. Дидактические единицы – каналы преподавания элементов финансовой грамотности

Предмет	Начальное общее образование	Основное общее образование	Среднее общее образование	СПО
Окружающий мир	Деньги, семейные ресурсы, покупки в магазинах			
Математика	Простые расчеты покупок, решения бытовых задач	Расчеты простых и сложных процентов (вклады, кредиты; размер заработной платы, налогов и др.)	Сложные финансовые расчеты (кредиты, вклады), решение бытовых финансовых задач	Сложные финансовые расчеты (кредиты, вклады), решение бытовых финансовых задач
ОБЖ		Элементарная финансовая	Финансовая безопасность во всех	

		безопасность при совершении покупок, в том числе через интернет	сферах жизни человека. Защита персональной финансовой информации	
Обществознание		Основные понятия финансовой грамотности, финансовое планирование, семейный бюджет. Способы разумного взаимодействия семьи с финансовыми институтами, права потребителя финансовых услуг, способы их защищать. Ведение семейного бюджета	Финансовая грамотность. Основы управления личными (семейными) финансами, формирование личных сбережений, пенс. накоплений. Финансовое планирование; финансовые риски, уплата налогов, инвестирование. Роль, функции и задачи Центрального банка Российской Федерации	Финансовые организации и грамотное взаимодействие с ними. Семейный бюджет. Финансовое планирование семьи
Литература		Изучение фин. поведения на прим. литературных героев: «Мертвые души», «Дачники» и др.	Изучение фин. поведения на прим. литературных героев: «Анна Каренина», «Преступление и наказание», «Вишневый сад»	
География		Анализ социально-экономического положения населения России, характеристика уровня доходов, качества жизни	Изучение влияния типа хозяйства, характера государства на уровень благополучия населения разных стран, в том числе через определение уровня фин. грамотности	
Информатика		Использование различных компьютерных программ для ведения семейного бюджета, осуществления различных расчетов, в том числе через интернет	Использование различных компьютерных программ для ведения семейного бюджета, осуществления различных расчетов, в том числе через интернет	

Экономика			Отдельный модуль, посвященный финансовой грамотности, включающий все основные темы	Отдельный модуль, посвященный финансовой грамотности на все основные темы
Право			Гражданское право в части регулирования правоотношений в сфере оказания услуг финансовыми организациями. Защита прав потребителей финансовых услуг	
Индивидуальный проект			А) индивидуальный проект по тематике финансовой грамотности Б) финансовое обеспечение расчетов нефинансовых проектов.	

2.2.7.3 Преподавание курса «финансовая грамотность» в системе внеурочной деятельности, электива, факультатива

Каждая образовательная организация имеет право выбрать те курсы, которая она хочет и может обеспечить качественное их преподавание в рамках части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений. Согласно действующему законодательству, внеурочная деятельность является обязательной для обучающихся. Отличие внеурочной деятельности заключается в том, что она может быть организована (и, по сути, должна) не как классическое классно-урочное обучение. Этому требованию как раз и отвечают разработанные в рамках Проекта Минфина России учебно-методические комплекты для разных групп обучающихся. Обязательным условием внедрения системных курсов финансовой грамотности является обучение педагогов и оказание им всесторонней методической поддержки. Само содержание курса требует от педагога постоянно развиваться, быть в курсе всех ключевых изменений в финансовой

сфере (изменение ключевой ставки Банка России, изменение уровня инфляции, темпов, появление новых законов, регулирующих взаимоотношения между поставщиками и потребителями финансовых услуг и др.). Поэтому у педагога, который решил внедрять курс финансовой грамотности, должно быть желание и возможности следить за изменениями, принимать участие в семинарах, вебинарах.

В рамках факультативной и элективной работы педагог имеет возможность готовить обучающихся к различным олимпиадам по финансовой грамотности. Сегодня таких мероприятий существует достаточно много. Одна из наиболее интересных и перспективных – это олимпиада НИУ ВШЭ «Высшая проба». Задания олимпиады разработаны на основе УМК по финансовой грамотности.

2.2.7.4 Использование ресурсов и возможностей дополнительного образования для обучения финансовой грамотности детей и подростков

Обучение финансовой грамотности через дополнительное образование возможно двумя средствами: первое – в образовательной организации общего (среднего профессионального) образования; второе – в образовательной организации дополнительного образования. Для этого направления работы создано большое количество образовательных программ, как на федеральном уровне, так и в регионах-участниках Проекта Минфина России.

Вообще всю активность в дополнительном образовании можно разделить на несколько видов:

- регулярные клубы, кружки по финансовой грамотности;
- периодические образовательные события: игры, литературные гостиные, интеллектуальные соревнования, конференции и др.;
- пришкольные детские (или при домах творчества), куда встраивается программа мероприятий по финансовой грамотности или проводится профильная смена;

- выездные оздоровительно-образовательные детские лагеря, куда также могут встраиваться программы по финансовой грамотности или вообще быть организована профильная смена.

Для всех этих направлений по заказу Минфина России разработаны, апробированы и выложены в открытом доступе все обучающие ресурсы.

Более подробную информацию можно найти на интернет-портале Проекта Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».²⁰¹ Особое внимание хотелось бы также уделить образовательным продуктам, созданным компанией ПАКК по заказу Минфина России.²⁰² На сайте компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» представлено большое количество разработанных сценариев учебных игр (деловых, станционных, ролевых и др.) с видеоинструкциями к ним. Каждый педагог может при желании – воспользоваться этими сценариями (бесплатно) и провести в своей образовательной организации подобное образовательное событие.

Также одним из интереснейших направлений в обучении финансовой грамотности через дополнительное образование стало проведение Чемпионатов по финансовой грамотности.²⁰³

Чемпионат России по финансовой грамотности среди школьных команд – это систематическое интеллектуальное состязание школьников 7-11 классов в своих знаниях по финансовой грамотности.

Чемпионат России по финансовой грамотности позволяет собрать контингент школьников из разных школ, городов и регионов и вовлечь их в освоение финансовой грамотности через соревнование и игру.

Сильная сторона такой организационной формы в том, что:

²⁰¹ Сайт Проекта Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – вашифинасы.рф

²⁰² Сайт компании ПАКК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://edu.pacc.ru/finedu/?lang=ru>

²⁰³ Сайт компании Casegames в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://casegames.ru/fingram>

- соревновательный характер мероприятия способствует вовлечению большого количества участников;
- задания и формы активности участников разнообразны и задействуют разные компетенции и способствуют формированию разных сторон личности;
- участники могут и не иметь начальной предварительной подготовки;
- можно создавать разновозрастные команды участников из контингента собравшихся;
- чемпионат привлечет внимание к теме финансовой грамотности чиновников государственных и муниципальных структур, организаций финансового сектора, родителей и общественность.

Участие в этой работе дает старшекласснику прекрасную возможность для самореализации, освоения организационно-управленческих и коммуникативных навыков, компетенций проектной деятельности и собственно финансовой грамотности.

В рамках Чемпионата проходят два типа соревнований: финансовые бои и коммуникативные бои. Финансовые бои – публичная защита решений финансовых задач и кейсов представителем одной школьной команды и оппонирование этому решению представителя другой команды. Коммуникативные бои – публичная дискуссия двух оппонентов (представители двух разных школьных команд) по неоднозначным вопросам и темам финансовой грамотности, в которой один оппонент выступает с позицией «за», а другой с позицией «против».

В 2017 г. были проведены пилотные Чемпионаты по финансовой грамотности в 9 регионах – участниках проекта по финансовой грамотности: Алтайский край, Волгоградская область, Краснодарский край, Московская область, Санкт-Петербург, Саратовская область, Ставропольский край, Республика Калмыкия, Чувашская республика.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. Методика обучения финансовой грамотности строится на основе системно-деятельного подхода, опирается на общие положения теории учебной деятельности, учитывает исследования PISA, опирается на Систему (рамку) финансовых компетенций для учащихся школьного возраста.
2. Общей целью обучения финансовой грамотности является формирование у обучающихся финансовой культуры и умения соотносить культуру рационального поведения в финансовой сфере с нормами этики и морали, принятыми в российском обществе.
3. Содержание финансовой грамотности включает не только получение знаний, но и практический, поведенческий компонент обучения.
4. Обучение финансовой грамотности должно строиться с учетом определенных педагогических принципов, важнейшим из которых является субъектная позиция самого обучающегося, которая формируется путем ее введения в жизненные проблемные ситуации финансового характера.
5. При обучении финансовой грамотности в зависимости от целей обучения и содержания образования могут быть использованы те или иные образовательные технологии, методы обучения, педагогические приемы. Все они в большей степени должны носить интерактивный характер.
6. При обучении финансовой грамотности также используются различные формы занятий, уроков, выбор которых также определяется характером осуществляемой на занятиях, уроках деятельности обучающихся.
7. Завершение изучения раздела, модуля, курса должно сопровождаться презентацией учебных достижений обучающихся, которая может осуществляться в различных формах.
8. Для эффективной организации обучения финансовой грамотности необходимо создавать специальные психолого-педагогические и

организационно-технические условия, характер которых также во многом определяется спецификой самого предмета (содержания образования) и методикой его обучения.

9. В соответствии с современными нормативно-правовыми документами, регулирующими образовательную систему в России, внедрение курсов, модулей, тем по финансовой грамотности может осуществляться в нескольких вариантах:
 - через включение тем финансовой грамотности в отдельные обязательные общеобразовательные предметы;
 - через включение в часть образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, отдельных курсов финансовой грамотности (внеурочная деятельность, элективы, факультативы);
 - через дополнительное образование общеобразовательных организаций и организаций дополнительного образования.

Вопросы для самоконтроля:

1. Опишите системно-деятельностный, практико-ориентированный подходы в обучении финансовой грамотности.
2. Дайте характеристику документу, созданному в рамках Проекта Минфина России, «Система (рамка) финансовых компетенций для учащихся школьного возраста».
3. Дайте характеристику Концепции структуры дополнительных образовательных программ, разработанной в рамках Проекта Минфина России.
4. В чем заключается важность выявления и использования учителем межпредметных связей в процессе обучения финансовой грамотности для повышения эффективности учебного процесса? Приведите примеры таких связей.

5. Опишите возможности освоения финансовой грамотности при изучении математики и информатики (истории, географии, ОБЖ, обществознания, экономики, права, иностранных языков и др.). Приведите примеры того, как при изучении этих предметов можно повышать финансовую грамотность обучающихся?
6. Приведите примеры рационального и иррационального финансового поведения социальных групп, конкретных людей из исторических, литературных источников, произведений искусства.
7. Опишите структуру и особенности учебно-методического комплекта для обучения школьников (студентов СПО, воспитанников детских домов и школ-интернатов), подготовленного в рамках Проекта Минфина России.
8. Для чего в составе учебно-методических комплектов (УМК) представлены материалы для родителей?
9. Определите основные структурные элементы содержания образования финансовой грамотности; дайте их краткую характеристику; приведите примеры на любой теме.
10. Опишите основные методические принципы преподавания финансовой грамотности.
11. Опишите образовательные технологии, используемые на занятиях по финансовой грамотности. Приведите пример организации образовательной деятельности на примере одной из них.
12. Какие продуктивные и репродуктивные методы обучения преимущественно используются при обучении финансовой грамотности. Дайте их краткую характеристику, оцените эффективность каждого из них.
13. Какие педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности, Вы знаете? Какие из них на Ваш взгляд наиболее эффективны?

14. Дайте характеристику форм занятий, используемых при обучении по программам финансовой грамотности. Определите факторы, влияющие на выбор формы занятия.
15. Какие Вы знаете формы и методы презентации учебных достижений обучающихся. Как организационно-педагогические условия влияют на выбор форм и методов презентации учебных достижений обучающихся?
16. Назовите цели диагностики учебных достижений обучающихся. Какие средства диагностики учебных достижений обучающихся (с использованием механизмов самоконтроля и независимых оценочных средств) Вы знаете?
17. Дайте характеристику психолого-педагогических и организационных условий, необходимых для внедрения программ по финансовой грамотности.
18. Перечислите варианты внедрения курса, модуля, тематики финансовой грамотности в пространство образовательной организации. Определите риски и ограничения при каждом варианте.

Глава 2.3 Методика обучения финансовой грамотности различных целевых групп обучающихся (по вариативным модулям)

§ 2.3.1 Вариативный модуль 1 «Обучение финансовой грамотности учащихся начальной школы»

Параграф посвящен рассмотрению обучения финансовой грамотности учащихся начальной школы. Особенности преподавания самых первых понятий финансовой грамотности с учетом когнитивных способностей обучающихся.

2.3.1.1 Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности в 2-4 классах. Особенности содержания образования финансовой грамотности в начальной школе

Поскольку в этом возрасте в России ребенок не может иметь банковской карты, а родители в ряде семей не готовы выделять ему карманные деньги, то при занятиях со школьниками начальных классов могут и должны быть рассмотрены самые общие вопросы, позволяющие ввести ребенка в мир денег.

Целями изучения курса «Финансовая грамотность» выступают:

- воспитание ответственности в сфере потребления семейных ресурсов, ресурсов школы и общества;
- развитие интереса в области экономических отношений в семье;
- формирование опыта применения элементарных финансовых знаний и умений для решения простых вопросов в области экономики семьи, выполнении учебно-исследовательской и проектной деятельности.

Основные содержательные линии курса «Финансовая грамотность»:

- деньги, их история, виды, функции;
- семейный бюджет.

Планируемые результаты

Личностные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»

У обучающегося должны быть сформированы:

- осознание себя как члена семьи;
- учебно-познавательный интерес к учебному материалу курса и способам решения элементарных финансовых задач;
- понимание безграничности потребностей человека и ограниченности ресурсов (денег);
- понимание различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- самостоятельность и осознанность личной ответственности за свои поступки в области финансов;
- ориентация в нравственном содержании и смысле как собственных поступков, так и поступков окружающих людей в области финансов;
- навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных ситуациях финансового характера;
- понимания необходимости освоения финансовой грамотности.

Метапредметные результаты

Познавательные:

У обучающегося должны быть сформированы умения:

- использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации в области простейших товарно-денежных отношений;
- использовать логические действия сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, доходов и расходов, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей между финансовым поведением человека и его благосостоянием, построения рассуждений, отнесения к известным финансовым понятиям;

- использовать знаково-символические средства, в том числе модели (включая виртуальные) и схемы (включая концептуальные), для решения простейших задач в сфере осуществления покупок, личных накоплений;
- оценивать свою учебную деятельность по освоению финансовой грамотности;
- осуществлять выбор наиболее эффективных (грамотных) способов решения финансовых задач в зависимости от конкретных условий.

Регулятивные:

У обучающегося должны быть сформированы умения:

- определять цели своих действий в области личных и семейных финансов;
- составлять простые планы своих действий в соответствии с поставленной финансовой задачей и условиями её реализации;
- оценивать правильность выполнения финансовых действий и способов решения элементарных финансовых задач;
- использовать записи хода и результатов решения финансовой задачи в цифровой форме.

Коммуникативные:

У обучающегося должны быть сформированы умения:

- составлять тексты в устной и письменной формах по тематике финансовой грамотности;
- слушать собеседника, вести диалог и ориентироваться на позицию партнёра в общении и взаимодействии;
- признавать возможность существования различных точек зрения и право каждого иметь свою;
- излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий;
- договариваться о распределении функций и ролей в совместной

- деятельности;
- осуществлять взаимный контроль, адекватно оценивать собственное финансовое поведение и поведение окружающих;
- задавать вопросы;
- контролировать действия партнёра.

Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»

У обучающегося должны быть сформированы умения:

- правильно использовать финансовые термины (деньги; виды денег; доходы семьи; расходы семьи; потребности; благо; семейный бюджет; дефицит семейного бюджета; сбережения; долги);
- объяснять, что функция денег – средство обмена, а не благо;
- понимать, что деньги зарабатываются трудом, а не берутся из ниоткуда;
- производить безналичный платеж, внося денежные купюры в платежный терминал;
- характеризовать виды и функции денег;
- называть основные источники доходов и направлений расходов семьи;
- рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет; рассчитывать дефицит семейного бюджета;
- определять элементарные проблемы в области семейных финансов и путей их решения;
- различать виды денег; денежных поступлений;
- рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- находить возможности для сокращения расходов и увеличения сбережений семьи;
- проводить элементарные финансовые расчёты;

- объяснять роль банков, для чего делают вклады и берут кредиты;
- называть ситуации, при которых выплачиваются социальные пособия, приводить примеры пособий;
- сравнивать и обобщать финансовую информацию, представленную в строках и столбцах несложных таблиц и диаграмм;
- понимать особенности проектной деятельности в области финансов, осуществлять под руководством учителя элементарную проектную деятельность в малых группах: разрабатывать замысел, искать пути его реализации, воплощать его, демонстрировать готовый продукт (изделия, комплексные работы, социальные услуги).²⁰⁴

Содержание образования (финансовой грамотности), включая базовые понятия, знания и компетенции, а также необходимые личностные характеристики и установки, формы учебной деятельности приведены в Таблице № 2.3.1.

²⁰⁴ На основе УМК по финансовой грамотности для 2-4 классов, разработанных в рамках Проекта Минфина России.

Таблица 2.3.1. Содержание образования, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности для учащихся начальной школы

Начальная школа: 1-4 классы (8 ч.)

Курс рассчитан на 32 часа, приступать к изучению можно со 2 или с 3-го класса

Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на занятиях
Что такое деньги, какие они бывают?	Деньги; виды денег	Виды денег: наличные, безналичные	Понимание того, что деньги – средство обмена, средство финансирования достижения целей, которые человек планирует достичь, а не благо, не самоцель	Считать наличные деньги (купюры и монеты); произвести безналичный платеж, внести денежные купюры в платежный терминал; правильно сосчитать сдачу	Различать виды денег	Общее обсуждение; игровая деятельность
Из чего складываются доходы в семье	Доходы семьи	Виды источников денежных поступлений в семье	Понимание происхождения доходов, понимание того, что деньги зарабатываются честным и нелегким трудом	Считать общую сумму доходов	Различать виды денежных поступлений	Общее обсуждение; самостоятельная практическая работа; игровая деятельность

<p>Почему семьям часто не хватает денег на жизнь и как этого избежать?</p>	<p>Расходы семьи; потребности, благо</p>	<p>Виды потребностей; виды расходов семьи</p>	<p>Понимание безграничности потребностей и ограниченности ресурсов (денег)</p>	<p>Понимать разницу между базовыми потребностями и желаниями</p>	<p>Аргументированно обосновать целесообразность приобретения желаемого блага в условиях ограниченности семейного бюджета</p>	<p>Общее обсуждение; групповая поисковая работа; игровая деятельность</p>
<p>Деньги счет любят или как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал?</p>	<p>Семейный бюджет; дефицит семейного бюджета; сбережения, долги</p>	<p>Структура семейного бюджета</p>	<p>Понимание различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды</p>	<p>Составлять семейный бюджет; рассчитывать дефицит семейного бюджета</p>	<p>Решать задачи по избеганию дефицита семейного бюджета; замечать в жизни семьи возможности для сокращения расходов и увеличения сбережений</p>	<p>Общее обсуждение; самостоятельная практическая работа; игровая деятельность</p>

Учебно-методический комплект для начальной школы (2-3 классы)

включает несколько материалов

1. Федин С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. Часть 1 и 2. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

Учебно-методический комплект для начальной школы (4 класс)

включает несколько материалов

1. Гловели Г. Д., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

Материалы для учащихся разработаны отдельно для 2 и (или) 3 класса и для 4 класса. Методические рекомендации, программа, рабочие тетради и материалы для родителей для начальной школы единые, но с учетом особенностей материалов для учащихся.

Если образовательное событие проектируется по тематике финансовой грамотности, то, конечно необходимо проработать все элементы самого мероприятия.

Сначала определиться с целью мероприятия. Она должна быть четко сформулирована с учетом имеющихся организационно-технических условий, возрастных особенностей обучающихся и теми знаниями, которые у них есть (или отсутствуют) по финансовой грамотности. Также необходимо точно понимать, какие математические знания и умения могут быть использованы обучающимися (например, тематику процентов использовать в 3 классе не уместно, т.к. на математике проценты изучаются в 5-6 классах). Исходя из общих целей, необходимо четко сформулировать планируемые результаты (предметные, метапредметные, личностные). В зависимости от этого подбирать образовательную технологию и конкретные методы обучения. Следующий шаг – определение этапа мероприятия, далее – описание сценария.

2.3.1.2 Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для 2-4 классов и других информационных и образовательных ресурсов

Освоение содержания курса финансовой грамотности опирается на межпредметные связи с курсами математики, технологии, литературы и окружающего мира. При организации занятий учителю важно учитывать изменения социальной ситуации развития детей в последние десятилетия:

- возросший уровень информированности детей, использование СМИ как существенного фактора формирования у детей финансовой грамотности и в то же время необходимость обеспечения информационной и психологической безопасности детей;
- недостаточный уровень читательской компетенции и необходимость с помощью текстов курса научить младшего школьника читать целенаправленно, осмысленно, творчески;

- актуальность игровой деятельности, совместной деятельности со сверстниками для младших школьников.

Важным условием развития детской любознательности, потребности самостоятельного познания окружающего мира, познавательной активности и инициативности при изучении курса «Финансовая грамотность» является **создание развивающей образовательной среды**, стимулирующей активные формы познания: наблюдение, опыты, учебный диалог и пр.

Младшему школьнику должны быть созданы условия для развития рефлексии – способности осознавать и оценивать свои мысли и действия как бы со стороны, соотносить результат деятельности с поставленной целью, определять своё знание и незнание и др. Способность к рефлексии – важнейшее качество, определяющее социальную роль ребёнка как ученика, школьника, направленность на саморазвитие.

Необходимо учитывать возрастные особенности детей и в методику обучения включать задачи, практические задания, игры, мини-исследования и проекты (адекватные по возрасту и познавательным возможностям обучающихся).

В процессе изучения курса у учащихся также должно формироваться умение работать с текстами, таблицами, схемами, умение искать и анализировать информацию, опыт публичных выступлений и презентаций.

Эффективным средством формирования финансовой грамотности являются межпредметные проекты. Например, «Какие бывают товары и услуги?», «Какие виды денег существуют?», «Что я знаю о банковской карте?», «Что такое семейный бюджет?», «Какие доходы бывают в семьях?» «Какие траты бывают в семьях?», «Сколько денег тратят семьи на питание?», «Сколько денег требуется семье на коммунальные расходы?» и т.д.

При изучении курса предполагается преобладание активных и интерактивных методов обучения.

Методы обучения финансовой грамотности в начальной школе

Мозаика

Этот метод может быть использован при ответе на вопросы или при решении задач.

1) Класс делится на группы. В каждой группе число человек соответствует количеству задач.

2) Членам группы случайным образом (например, на каждом столе лежат карточки с номерами, номером вниз) присваиваются номера, соответствующие номеру задачи.

3) Ученики пересаживаются таким образом, чтобы за одним столом оказались игроки с одинаковыми номерами, которые вместе решают задачу (задачи), соответствующую их номерам.

4) Все возвращаются в свои команды, и каждый «эксперт» представляет свою задачу остальным членам команды.

5) Из каждой команды к доске вызывают игроков для решения задач, в которых они не были экспертами.

«Один – два – вместе»

Тестовые задания с открытым ответом, задания, связанные с объяснением смысла (например, пословиц), могут также выполняться в группах следующим образом. На первом этапе каждый член группы пишет собственный ответ, далее ученики объединяются по двое и на основе индивидуальных ответов составляют общий, стараясь не потерять идеи каждого. На следующем шаге создают группу из двух или трёх пар и вырабатывают общий ответ. По этой методике может быть разработан эскиз постера, если он выполняется группой. В этом случае лучше ограничиться четырьмя участниками.

Дерево решений

При выполнении заданий по классификации, например, товаров и услуг, или принятию решений, например, выбор варианта семейного отдыха, можно построить *дерево решений*, строящееся вершиной вниз (Рис. 2.3.1).

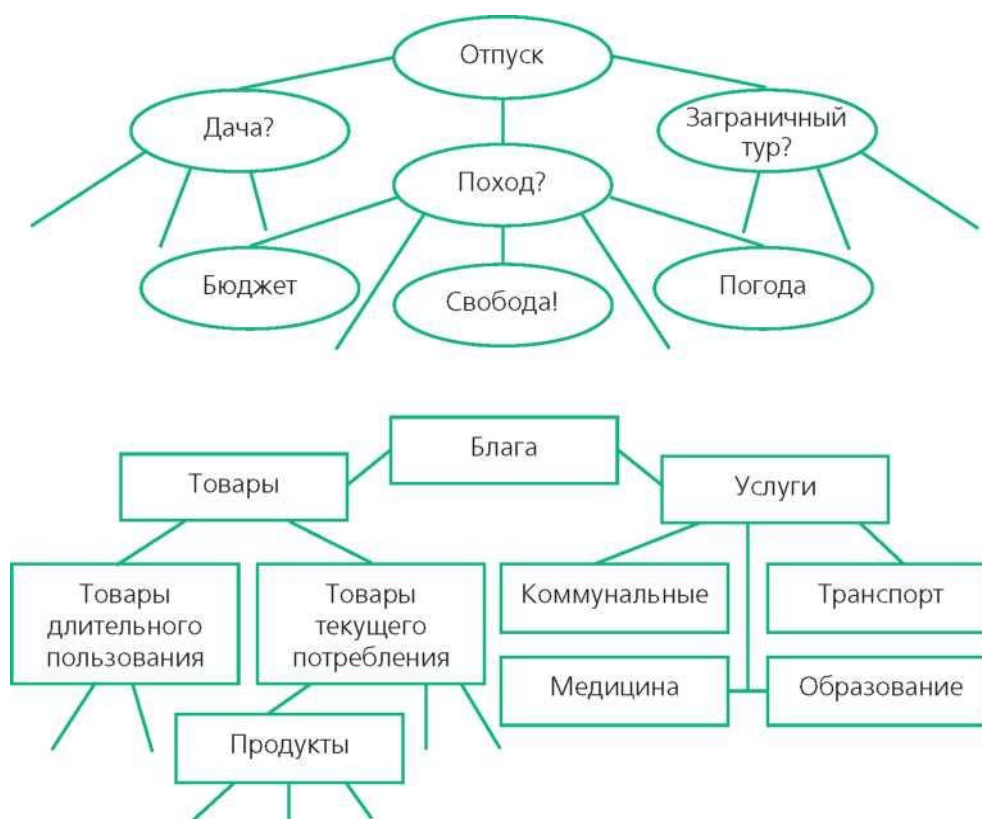


Рис. 2.3.1. Дерево решений.

Мозговой штурм

В групповых проектах, например, организации праздника в классе, эффективно начинать работу с *мозгового штурма*. В зависимости от количества участников идеи могут выдвигаться индивидуально или от группы. Роль ведущего, обязанностью которого является фиксирование идей, может исполнять учитель или ученик. На первом этапе важно чётко сформулировать проблему, которая должна быть решена. На втором этапе идеи выдвигаются, фиксируются, но не оцениваются. Число идей не ограничено. Третий этап посвящён группировке идей, близких по содержанию, оценке и отбору.

Мини-исследование

Поскольку цель курса – вовлечение школьников в реальную жизнь, формирование активной жизненной позиции и ответственности, исследовательская деятельность является, вероятно, самым эффективным методом обучения. Любое исследование предполагает определение цели, сбор, обработку и анализ информации, оценку полученных результатов. Естественно, что учащиеся 2-4 классов находятся на разных этапах освоения

этой деятельности. Поэтому в контрольных измерительных материалах предлагаются разные варианты заданий. Для проведения мини-исследования используется один источник, результаты представляются в простой форме, например, в виде таблицы или короткого текста.

В основе организации этой формы занятия можно выделить шесть основных этапов.

I. Мотивация (создание проблемной ситуации, обеспечивающей возникновение проблемы и предположений, на основе которых формулируется предположение).

II. Исследование (поиск решения проблемы, фактов для обоснования или опровержения предположения).

III. Обмен информацией (изложение результатов исследования).

IV. Организация информации (сортировка или классификация полученных в результате исследования фактов).

V. Обобщение информации (открытие и формулирование нового знания: идеи, обобщения).

VI. Подведение итогов, рефлексия (оценивание того, в какой мере достигнуто решение проблемы, обсуждение перспективы дальнейшей работы).

VII. Применение (использование приобретённого нового знания в новых условиях для достижения подлинного понимания открытия).

Кейс

Учебные кейсы, которые используются в школе, отличаются от кейсов университетских, которые предполагают разработку ситуации с последующими пошаговыми изменениями, зависящими от принятых решений. Говоря об учебном кейсе, мы будем иметь в виду ситуацию из реальной жизни с разработанными к ней вопросами. Для младших детей ситуация может быть приближена к реальной, но упрощена.

Аукцион

Проверка знаний и умения логически мыслить успешно проходит в форме

аукциона. Эта игра мотивирует даже не особенно успешных учеников. Игра проходит по определенным правилам.

- ✓ У каждого участника в начале игры 100 баллов (очков, фунтиков, тугриков и т. п.).
- ✓ Право ответа на вопрос покупается.
- ✓ Стартовая цена простого вопроса – 5 баллов, сложного – 10 баллов.
- ✓ Цена может меняться с шагом 5 баллов.
- ✓ Окончательная цена определяется в результате торгов.
- ✓ При верном ответе цена вопроса прибавляется к баллам того, кто отвечал, при неверном – вычитается.

Роль аукциониста могут выполнять и учитель, и ученик. Кроме них необходима комиссия из нескольких человек (число зависит от количества участников), которая будет проверять начисление баллов самими участниками игры или вести собственные ведомости.

Диаграмма связей

(интеллект-карта, ментальная карта, карта памяти, *mind-map*)

Ментальная карта, или карта памяти (*mind-map*) – способ схематического изображения какой-то идеи или системы. В русских переводах термин может звучать по-разному: карта ума, карта разума, карта памяти, интеллект-карта, майнд-мэп. Эта техника позволяет наглядно показать связи между отдельными компонентами в виде ветвящегося «дерева». Этот способ активно применяется при обучении и *мозговых штурмах*.²⁰⁵

Диаграмма связей может быть построена в любой теме курса: функции денег, доходы, расходы, семейный бюджет и т. д.

Диаграммы можно строить вручную, иллюстрировать собственными рисунками, готовыми картинками. Существуют компьютерные программы построения диаграмм. Специально для детей предназначена программа

²⁰⁵ Сайт BestFREE.ru (Руслан Тертышный) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.bestfree.ru/soft/graph/mindmap.php>

Kidspiration (i-Pad).

Пример 1. Рис. 2.3.2. Диаграммы связей (ментальная карта):

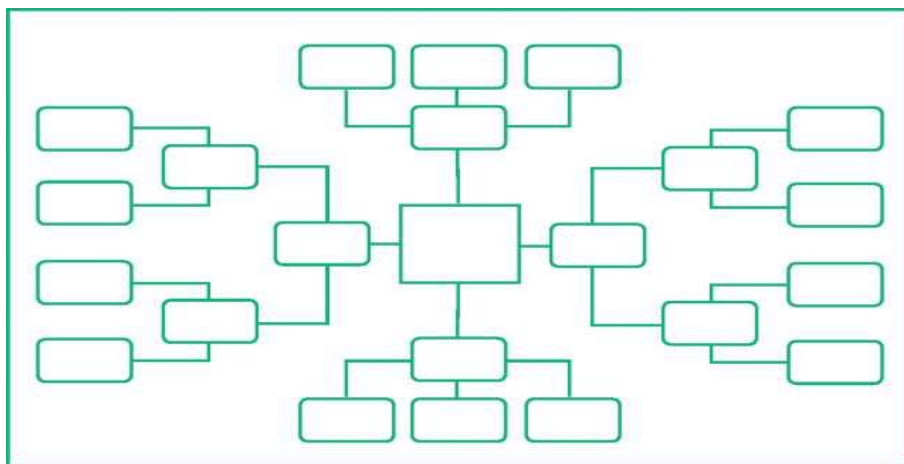


Рис. 2.3.2. Диаграмма связей (ментальная карта).

Пример 2. Диаграммы связей (ментальная карта)

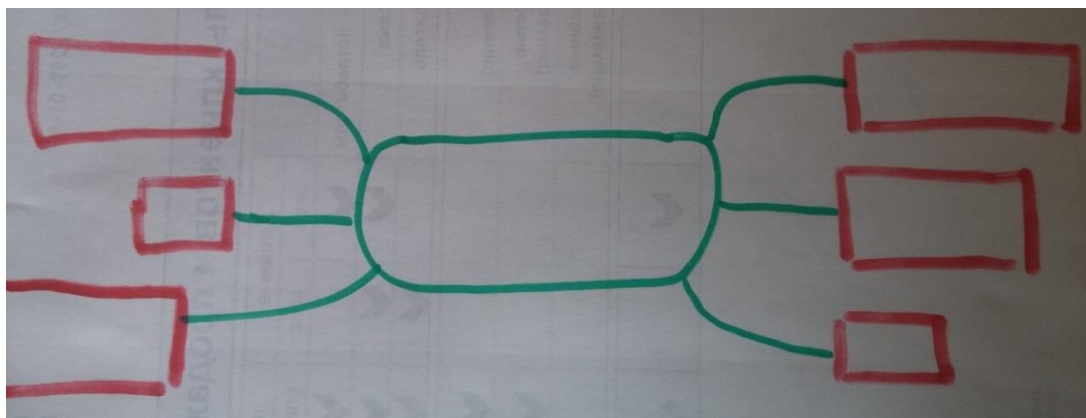


Рис. 2.3.3. Диаграмма связей.²⁰⁶

²⁰⁶ Блог Каримова Фариды Олеговича в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://n-man.ru/mind-maps/>

Пример 3.

Пример ментальной карты



Рис. 2.3.4. Пример ментальной карты.²⁰⁷

Как видно из приведённых примеров, диаграмма связей, выполняемая учениками, может быть строгой и формализованной (диаграмма в Примере 1), а может быть творческой и неформальной (диаграмма в Примерах 2 и 3)

Для младших школьников задания можно дифференцировать. Одни будут вписывать в заданную, но незаполненную схему предложенные понятия, другие – строить диаграмму в произвольном виде.

Работа над проектной задачей

Во 2-3 классах основная педагогическая цель проектных задач – способствовать формированию разных способов учебного сотрудничества. Основной метод – встроенное наблюдение. У эксперта будет карта наблюдения, которая нужна для анализа. В роли экспертов можно привлекать учителей, родителей, старшеклассников. Обязательно должно присутствовать публичное выступление экспертов, в которых отмечаются как положительные, так и отрицательные примеры работ групп школьников над проектной задачей.

²⁰⁷ Фотография в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cf.ppt-online.org/files/slide/a/aiuJG5w0sXmDKg8dBQVZbR9zrveW6kO3jU1yCI/slide-85.jpg>

В 4 классе ситуация с проектными задачами меняется. Здесь основной педагогической целью становится выявление у школьников способности к переносу известных способов действий в новую для них модельную ситуацию. Способы учебного сотрудничества, приобретённые в первые три года обучения в школе, становятся средством для эффективного решения проектной задачи.

Этапы работы над проектной задачей.

1 этап. Постановка проблемы (мотивационный)

Цель и задачи.

1. Перевод проблемы в задачу.
2. Определение замысла проектной задачи.
3. Планирование деятельности по решению поставленной цели с распределением обязанностей.

2 этап. Выполнение заданий (деятельностный)

Цели и задачи.

1. Реализация замысла проектной задачи (темы, целей, конечного продукта).
2. Анализ полученного результата.
3. Представление результатов (рефлексивно-оценочный).

Занятия-экскурсии

Это форма организации учебной работы, при которой учащиеся выходят на место расположения изучаемых объектов (финансовые организации, пенсионный фонд и страховые компании) для непосредственного ознакомления с ними.

Экскурсия выполняет целый ряд дидактических функций:

- реализует принцип наглядности обучения;
- повышает научность образования и укрепляет его связи с жизнью и практикой;
- расширяет технологический кругозор учащихся;

- играет значительную роль в профориентационной работе школы.

Цель – сформировать представления о банке (принимает деньги на хранение, выдает деньги вкладчиков, предоставляет деньги в долг, предоставляет услуги через банковские карты).

Ход экскурсии

1. Обсуждение с детьми цели экскурсии: узнать, чем банк полезен человеку, какие услуги оказывает.
2. Краткая беседа в здании банка: где делают деньги? Куда они попадают с завода? Какие услуги оказывают банки? Почему деньги лучше хранить в банке? Какие банки есть в нашем населенном пункте? Что такое банкомат? Как пользоваться банкоматом? Какие деньги живут в банке? Как их называют одним словом?
3. Подведение итога экскурсии: что нового узнали? Что можете рассказать семье об экскурсии, о банках?

Игра-тренинг

Это форма организации обучения, воспитания и развития личности, которая осуществляется педагогом на основе целенаправленно организованной деятельности учащихся по специально разработанному игровому сценарию с опорой на максимальную самоорганизацию учащихся при моделировании опыта человеческой деятельности в области семейных финансов. Цели игровых занятий заключаются в развитии практических умений в области семейного (личного) бюджета.

Игровые формы занятий обеспечивают:

- стимуляцию мотивации учебно-познавательной деятельности;
- воссоздаются межличностные отношения, моделирующие реальные условия социальной жизни, взаимодействия в области семейных и личных финансов;
- варьируется проблематика учебного материала за счет нивелирования сложностей его освоения;

- расширяется и углубляется процесс творческого самоопределения учащихся.

Игровые формы занятий требуют соответствующих средств (фишки, карточки и т.д.). Каждое игровое занятие проходит по определенным правилам, заранее сообщенным участникам. Правила определяют действия каждого участника игры и их взаимодействие.

В структуру игры как процесса входят:

- роли, взятые на себя играющими;
- игровые действия как средство реализации этих ролей;
- игровое употребление предметов, т.е. замещение реальных вещей игровыми, условными;
- реальные отношения между играющими;
- сюжет (содержание) – область действительности (область семейных и личных бюджетов), условно воспроизводимая в игре.

Подготовка и проведение игры включает в себя несколько этапов.

- ✓ **Подготовка игры:** разработка сценария, плана игры, общее описание, содержание инструктажа, подготовка материального обеспечения игры.
- ✓ **Проведение игры:** постановка проблемы, условия, правила, регламент, распределение ролей, формирование групп, консультации; групповая работа над заданием (работа с источником, тренинг, мозговой штурм, работа с игротехником); межгрупповая дискуссия: выступления групп, представление результатов, работа экспертов.
- ✓ **Анализ и обобщение:** вывод из игры, рефлексия игры, оценка и самооценка работы, выводы и обобщения.²⁰⁸

²⁰⁸ На основе УМК по финансовой грамотности для 2-4 классов, разработанных в рамках Проекта Минфина России.

2.3.1.3 Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства начальной школы

Место курса в образовательной системе

1) Курс может быть включен в вариативную часть основной общеобразовательной программы как курс внеурочной деятельности по научно-познавательному направлению.

2) Курс может быть использован как программа дополнительного образования младших школьников в общеобразовательной организации.

3) Курс может быть использован как программа дополнительного образования в образовательных организациях дополнительного образования детей, где она является основной (Типовое положение об образовательном учреждении дополнительного образования детей утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 07 марта 1995 г. № 233), а также в иных образовательных организациях, имеющих соответствующие лицензии (п. 2 ст. 26).

4) Курс может быть интегрирован в учебные предметы: математика, окружающий мир, технология, литература при составлении авторских программ.

5) Курс может быть использован при составлении и реализации программы воспитательной работы во 2-4 классах.

2.3.1.4 Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности во 2-4 классах с учетом организационно-педагогических условий общеобразовательной организации

Прежде чем проектировать уроки, занятия или образовательные события, необходимо проанализировать организационные и технические возможности, которыми располагает образовательная организация и конкретно учитель. Для учащихся начальной школы наиболее эффективными являются игровые технологии обучения, а также технология творческой мастерской, поэтому важным будет наличие (или отсутствие) возможности переставлять мебель в классе (то, насколько быстро это можно сделать).

Использование планшетов, персональных компьютеров для данной возрастной группы не является необходимым. Лучше задействовать смоделированную учителем и самими детьми ситуацию и игровые средства: сделанные детьми деньги, плакаты, рисунки, схемы и др., а проектор и презентации использовать, как дополнение, но не основное средство обучения.

Наибольшими возможностями для включения тематики финансовой грамотности имеют предметы «окружающий мир» и «математика».

В предмет «Окружающий мир» можно включить следующую тематику:

1. «Семья – самое близкое окружение человека. Семейные традиции. Взаимоотношения в семье и взаимопомощь членов семьи. Оказание посильной помощи взрослым. Забота о детях, престарелых, больных – долг каждого человека. **Потребности и возможности их удовлетворения.** Хозяйство семьи. **Семейные и личные траты. Необходимые и желаемые расходы семьи. Семейный бюджет. Грамотное составление семейного бюджета.** Родословная. Имена и фамилии членов семьи. Составление схемы родословного древа, истории семьи. Духовно-нравственные ценности в семейной культуре народов России и мира».
2. «**Развитие хозяйственных отношений. Деньги и их происхождение. Экономический обмен.** Значение труда в жизни человека и общества. **Разделение труда. Уважительное отношение к своему и чужому труду. Бережное отношение к деньгам. Карманные деньги и грамотное распоряжение ими.** Трудолюбие как общественно значимая ценность в культуре народов России и мира. Профессии людей. Личная ответственность человека за результаты своего труда и профессиональное мастерство».
3. «Средства массовой информации: радио, телевидение, пресса, Интернет. **Безопасное совершение покупок через интернет.** Избирательность при пользовании средствами массовой информации в целях сохранения духовно-нравственного здоровья».

Предмет «математика» в начальной школе и так содержит большое количество задач, связанных с тематикой денег, личных и семейных покупок, расчетов, решения жизненных задач. На Рис.2.3.5. представлены примеры математических задач для 4-ого класса.

7. Прочитай задачу и рассмотри таблицу. Реши задачу по плану.
За 5 одинаковых альбомов заплатили 525 р. Сколько таких альбомов можно купить на 840 р.?

Цена	Количество	Стоимость
Одинаковая	5 шт.	525 р.
	? шт.	840 р.

План решения.

- 1) Найди цену альбома, зная их количество и стоимость.
- 2) Найди количество купленных альбомов, зная их цену и стоимость.

8. Для ремонта квартиры составили таблицу расходов. Вычисли общую стоимость материалов для ремонта квартиры.

Наименование	Количество	Цена	Общая стоимость
Краска	5 кг	257 р. за 1 кг	? р.
Обои	9 рулонов	? р. за 1 рулон	2 880 р.
Линолеум	8 м ²	129 р. за 1 м ²	?



Рис. 2.3.5. Примеры математических задач.

Поэтому при проектировании урока математики важно обсуждать с детьми не только способы решения задач, но и их составляющую с точки зрения финансовой грамотности.

Проектирование занятий по финансовой грамотности в случае внеурочной деятельности должно строиться на базе той методики, которая представлена в УМК по финансовой грамотности для 2-4 классов (авторы методических рекомендаций: Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е.). В методических рекомендациях даны подробные планы проведения занятий.

Раздел 1. Что такое деньги, какие они бывают?

Занятие № 1 Что такое деньги?

Цель занятия: создать условия для формирования у учащихся представления о деньгах как средстве обмена.

Ключевой вопрос: для чего нужны деньги, и как они появились?

Основные понятия: деньги, товар, покупка, продажа.

Планируемые результаты:

Личностные результаты: понимать, что деньги – средство обмена, а не благо.

Метапредметные результаты:

- использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации в области финансов;
- использовать логические действия сравнения различных видов денег;
- работать в малой группе;
- характеризовать товарный вид денег.

Предметные результаты: объяснять, что такое деньги.

План занятия

1 этап. Постановка проектной задачи:

Рекомендуемое время на реализацию этапа – 10 минут.

Постановку проектной задачи на весь раздел можно организовать на основе анализа конкретной проблемной ситуации. Например, учитель сообщает, что получил письмо от папы одного мальчика – Сергея Петровича Ёлкина. Учитель читает письмо сам или предлагает прочитать одному из учеников:

«Дорогие ребята! Мой шестилетний сын Вася попросил объяснить, что такое деньги, для чего людям нужны деньги, как они появились, и какие они бывают. Я попытался объяснить ему, но он ничего не понял. Наверное, я объяснял слишком сложно. Я знаю, что Вы начинаете изучать финансовую грамотность, и прошу мне помочь.

С уважением, Сергей Петрович Ёлкин».

Далее учитель организует обсуждение в форме фронтальной беседы или в малых группах. Учитель может задать следующие вопросы:

«Поможем Сергею Петровичу и Васе? Как это можно сделать? Как нам в этом помогут Материалы для учащихся²⁰⁹? Как будем работать с Материалами? Давайте разберемся с условными обозначениями в них. Посмотрите содержание Материалов: на какие вопросы мы будем вместе искать ответы? О чем еще Вам интересно узнать? Что станет итогом

²⁰⁹ Далее по тексту используется сокр. – «Материалы».

нашей работы? Какие проекты мы можем подготовить? Где и как мы можем применить то, чему будем учиться?».

Учащиеся отвечают на вопросы, высказывают свои предположения, учитель обобщает и уточняет их ответы.

Затем учитель предлагает: «Объединитесь в группы по 4–5 человек, пролистайте и бегло просмотрите Материалы от начала до конца. Помогут ли они нам найти ответы на вопросы Васи Елкина о деньгах? А на какие вопросы Вам самим интересно найти ответы?».

В малые группы учащиеся объединяются по желанию или при помощи жеребьевки, или иным способом, принятым в классе.

Результаты работы учащихся в малых группах учитель записывает на доске или флип-чарте. Учащиеся могут предложить разные варианты решения проблемой ситуации, важно, чтобы предложенные способы позволили им самим освоить содержание и решить ряд проектных заданий.

Если второклассники затрудняются с ответами, учитель предлагает свой вариант: «Давайте в конце изучения раздела «Что такое деньги, какие они бывают?» подготовим для первоклассников газету, с помощью которой объясним им, что такое деньги, и какие они бывают. А для того, чтобы у нас всё получилось, нужно внимательно изучить все темы и выполнить все задания».

После постановки проектной задачи учитель предлагает выбрать форму представления результатов – в виде плаката или мультимедийной презентации.

2 этап. Планирование решения проектной задачи:

Рекомендуемое время на реализацию этапа – 5 минут.

На данном этапе учитель предлагает учащимся бегло просмотреть содержание темы № 1 в Материалах, определить, какую работу они могут выполнить, и как эта работа поможет решить проектную задачу: «Рассмотрите Материалы по теме № 1. Что нам предлагают авторы? Как тексты помогут нам решить нашу задачу? Чем будут полезны задания? Как построим свою работу? С чего начнём? Можно ли по-другому? Почему? Что ещё кроме Материалов мы можем использовать? Пролитайте Рабочую тетрадь. Как Вы поняли, для чего она нужна нам?».

План изучения всего 1-го раздела (с помощью вопросов, заданий или знаков) фиксируется учителем или учащимися на флип-чарте или большом листе бумаги, чтобы к нему можно было обращаться на каждом новом занятии.

На следующем шаге учитель уточняет у учащихся: «Что из этого плана нам нужно выполнить сегодня на занятии? Что станет результатом нашей работы? Что поможет достичь запланированных результатов?».

Формирование действия планирования, как и других универсальных учебных действий, осуществляется учителем с постепенным уменьшением

помощи взрослого и увеличением доли самостоятельности учащихся. Учитель ориентируется на особенности класса.

Важно, чтобы учитель постоянно акцентировал внимание учащихся на конкретном практическом результате, которым должна завершаться работа в малых группах: например, на первом занятии – придумать короткий интересный рассказ для первоклассника Васи Ёлкина, объясняющий, для чего люди придумали деньги.

3 этап. Реализация плана (решение проектной задачи):

Рекомендуемое время на реализацию этапа – 15 минут.

На данном этапе учитель предлагает учащимся самостоятельно или в парах с одноклассниками изучить текст Материалов к занятию № 1, делая необходимые пометки карандашом в тексте или выписывая информацию, которая поможет учащимся выполнить проектное задание.

После работы с текстом учащиеся переходят к рубрике «Вопросы и задания»: ориентировочный аппарат Материалов подсказывает, в какой форме выполнять эти задания. Например, в парах учащиеся обсуждают и готовят ответы на вопросы 1–3, выполняют творческое задание 4 и т.д.

Работа учащихся в парах завершается представлением результатов: пока звучит ответ от одной пары учащихся, другие слушают и высказывают свои суждения, согласие или несогласие, дополняют ответ, не повторяясь. Установка на уточнение или дополнение ответов других только чем-то новым, без повторений – очень важна для формирования коммуникативных умений учащихся, и учитель тщательно контролирует ее соблюдение.

Завершается 3-й этап занятия оформлением освоенного содержания в короткий интересный рассказ для Васи Ёлкина о том, для чего люди придумали деньги. Эта работа также выполняется в малых группах: сначала учащиеся могут самостоятельно сделать наброски в своих Рабочих тетрадях, затем в группах выбирают лучший текст, дополняют его, редактируют. Возможно совместное обсуждение общего плана рассказа и его коллективное составление. Группы сами выбирают способы совместной работы, пробуют разные варианты. Учителю важно обратить внимание учащихся на разные подходы, способы работы групп, помочь понять сильные и слабые стороны разных вариантов (в одном случае выигрывается время, в другом – получаются более интересные результаты).

Рассказ обязательно оформляется: либо на отдельном листе, либо на слайде мультимедийной презентации.

Группы представляют свои рассказы всему классу и обсуждают, что помогло им не просто пересказать новый учебный материал, а именно объяснить первокласснику доступным ему языком, для чего люди придумали деньги (раскрыть функции денег).

4 этап. Контроль и оценка:

Рекомендуемое время на реализацию этапа – 10 минут.

На данном этапе учитель предлагает учащимся выполнить задания в Рабочих тетрадях и проверить их в паре. Сам учитель выступает в роли консультанта в случае разногласий во взаимном оценивании учащихся.

Затем учитель организует подведение итогов с помощью рефлексивных вопросов 6-7 в Материалах.

Завершается этап организацией самооценки и оценки результатов деятельности учащихся на занятии. Учитель предлагает учащимся оценить свою работу на занятии, например, по 10-балльной шкале по следующим критериям:

Могу объяснить, для чего нужны деньги.

Могу объяснить, что такое деньги.

Могу назвать функции денег.

Умею находить нужную информацию об истории возникновения денег.

Умею понятно представить информацию о деньгах.

Умею работать в группе: вносить предложения, слушать других.

Учащиеся дают содержательную оценку: что получилось лучше всего, а над чем предстоит ещё работать.

Учитель по тем же критериям оценивает работу учащихся.

5 этап. Обсуждение домашнего задания:

Рекомендуемое время на реализацию этапа – 5 минут.

Учитель предлагает учащимся прочитать задание в рабочих тетрадях для самостоятельной работы дома, задать вопросы на понимание.

Основные выводы:

1. Основными целями обучения финансовой грамотности в начальной школе является введение в тематику финансовой грамотности, формирование на грамотное финансовое поведение, связанное с пониманием ограниченности ресурсов, в том числе денежных, пониманием наличия семейных доходов и расходов, составляющих бюджет и необходимости его ведения.
2. Одновременно с введением в тематику финансовой грамотности необходимо формировать у школьников ценностные установки о семье, близких людях, о том, что общество ценит честность и трудолюбие, что честный труд, порой нелегкий, позволяет зарабатывать денежные средства, которые важны, не как самоцель (не как благо само по себе), а как средство, позволяющее достигать более важные цели – получить хорошее образование, приумножать человеческий капитал, помогать родителям, близким в трудную минуту.
3. Содержание образования должно соответствовать возрастным и познавательным возможностям обучающегося. В начальной школе прослеживаются две содержательные линии – деньги, операции с ними и семейный бюджет (на соответствующем уровне понимания).
4. При обучении финансовой грамотности в начальной школе абсолютное большинство занятий должно носить интерактивный и продуктивный характер.
5. Современная начальная школа имеет большие возможности для внедрения финансовой грамотности, как в рамках общеобразовательных предметов (окружающий мир, математика), так и в системе внеурочной деятельности, как отдельный курс.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем особенности целей обучения финансовой грамотности во 2-4 классах?
2. Определите возможности и дефициты разработанного УМК для 2-4 классов по финансовой грамотности.
3. Какие возрастные и психологические особенности учащихся начальной школы должны быть учтены при проектировании уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности?
4. Какие интерактивные формы обучения целесообразно применять при обучении финансовой грамотности школьников младших классов?
5. Какие предметные базовые понятия и ценностные установки закладываются при обучении финансовой грамотности в начальной школе?
6. Что нужно рассказывать в младших классах по теме «Деньги»?
7. Какой план действия должен быть у учителя по формированию понимания школьников о том, что деньги не самоцель, а средство финансирования более важных целей в жизни человека?
8. Как объяснить ребенку о необходимости соблюдения баланса между доходами и расходами семьи? Приведите примеры доступных объяснений.
9. Какие базовые знания по теме «Деньги» должен приобрести школьник начальных классов?
10. Опишите основные характеристики и установки для ребенка по теме «Деньги».
11. Какими умениями должен обладать ребенок по теме «Деньги» к окончанию начальной школы?
12. Как учителю начальных классов наглядно рассказать ребенку о видах денег, какие исторические факты их происхождения и развития привести?

13. Приведите пример урока «окружающий мир» по тематике финансовой грамотности. Опишите кратко схему урока, основные педагогические приемы.
14. Подумайте и изложите примеры игровой деятельности по изучению темы «Деньги».
15. Какие личностные характеристики и установки формирует учитель начальной школы по теме «Доходы семьи»?
16. Как учителю начальных классов раскрыть ребенку проблему нехватки денег, необходимости балансировки материальных потребностей с финансовыми возможностями?
17. Приведите примеры арифметических задач, которые можно предложить решить детям по тематике «Доходы и расходы семьи».
18. Что должен учитель начальных классов рассказать учащимся по теме «Семейный бюджет, его дефицит, сбережения и долги», какие сформировать личностные характеристики и установки?
19. Какие умения приобретает учащийся, изучая тему «Семейный бюджет, его дефицит, сбережения и долги»?
20. Спроектируйте образовательное событие по любой из тем, изучаемых в начальной школе.
21. Как вовлечь в обучение финансовой грамотности родителей учащихся начальной школы?

§ 2.3.2 Вариативный модуль 2 «Обучение финансовой грамотности учащихся основной и средней школы»

Параграф посвящен рассмотрению обучения финансовой грамотности учащихся основной и средней школы. Особенности преподавания с учетом концентрического приращения знаний в области финансовой грамотности.

2.3.2.1 Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности в 5-11 классах. Особенности содержания образования финансовой грамотности в 5-11 классах

В рамках данного модуля предлагается познакомиться с методикой обучения школьников трех целевых групп: 5-7 классов, 8-9 классов и 10-11 классов.

В каждой из этих групп имеются свои особенности как целей, планируемых результатов обучения школьников, так и методики обучения. Объединяет их то, что все эти дети учатся в одном образовательном пространстве и чаще всего один учитель может преподавать определенный предмет как в 5, так и в 11 классе. Поэтому каждый будущий педагог должен быть готов обучать финансовой грамотности всех учащихся школ с 5 по 11 классы.

Более подробно о целях, планируемых результатах и особенностях содержания образования курсов финансовой грамотности представлено в видеолекции. Ниже даны общие подходы к целям и содержанию образования по группам обучающихся основного и среднего образования.

5-7 классы

К концу этого периода обучения школьники могут достигнуть возраста 14 лет. Подросткам с этого возраста в России разрешается работать по найму (с разрешения одного из родителей), а банки могут выдавать им дебетовые банковские карты. В связи с этим школьникам данной возрастной группы необходимо получить знания и выработать умения, которые позволят решать более широкий круг задач в мире денег и финансовых отношений.

В ходе образовательной деятельности учителю необходимо:

- объяснить (более развернуто, чем в начальной школе) устройство денежного хозяйства и помочь понять, что деньги – это символический инструмент и что ценность денег как средства платежа может меняться со временем под влиянием инфляции (формирование умения воспринимать информацию о росте цен как факторе, влияющем на благосостояние семьи);
- помочь сформировать представление о разнообразии источников семейных доходов и объяснить роль трудовых заработков как основного источника доходов российских семей (формирование умения понимать причины различий в заработках и уровнях благосостояния семей);
- объяснить полезность регулярного контроля семейных расходов, а также значимость различных статей семейных расходов и их доли в бюджете семьи (формирование умения участвовать в обсуждении очередности и размеров семейных расходов, а также умения фиксировать, на что тратятся получаемые от родителей карманные деньги);
- показать целесообразность построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами семьи (формирование умения составлять на бумаге или с помощью компьютера простейший бюджет семьи);
- помочь осознать возможность возникновения в жизни особенно сложных ситуаций (рождение ребенка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные случаи), которые могут привести к снижению благосостояния; рассказать, как можно смягчить негативные финансовые последствия таких ситуаций с помощью сбережений и страхования (формирование умения понимать информацию на сайтах страховых компаний);
- объяснить, зачем нужны налоги, почему их надо платить и почему за неуплату налогов строго наказывают (формирование

умения проверить на сайте налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи);

- рассказать, в каких случаях гражданин России может рассчитывать на социальное пособие, от чего зависит величина пособий, каковы их размеры.

Содержание образования (финансовой грамотности), включая базовые понятия, знания и компетенции, а также необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности приведены в Таблице № 2.3.2.

Таблица 2.3.2. Содержание образования, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности для учащихся основной школы (5-7 классы)

Основная школа (5-7 классы)						
Раздел 1. «Доходы и расходы семьи» (6 ч)						
Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Происхождение денег	Товарные деньги, символические деньги; инфляция	Этапы развития денег; изменение ценности денег в связи с инфляцией	Понимание сути современных денег; понимание роли инфляции в семейных доходах.	Различать товарные и символические деньги	Оценивать стоимость денег в связи с ситуационными обстоятельствами	Общее обсуждение; практическая работа – анализ источников (исторических текстов)
Источники денежных средств	Источник семейных доходов; факторы производства; социальные пособия; личные доходы	Виды источников доходов семьи: заработная плата, прибыль, процент, рента; социальные пособия	Понимание того, что могут существовать различные источники доходов; понимание роли трудового заработка в современной российской действительности	Соотносить вид дохода и фактор производства, от которого получается этот доход; рассчитывать личные доходы и доходы семьи	Различать регулярные и нерегулярные источники доходов, строить план доходов; иметь навыки финансовой и технологической безопасности при пользовании деньгами	Общее обсуждение; групповая практическая работа с представлением результатов и защитой выводов
Контроль семейных расходов	Расходы семьи; структура расходов; долги; инфляция	Статьи расходов городских и деревенских семей	Понимание причин роста семейных расходов вследствие инфляции; понимание полезности регулярного контроля расходов семьи и личных расходов	Рассчитывать расходы	Готовность участвовать в обсуждении очередности и размеров семейных расходов, анализировать структуру личных затрат	Общее обсуждение; игровая деятельность

Построение семейного бюджета	Семейный бюджет; сбережения	Знание целостной структуры семейного бюджета; знание источников сбережения	Понимание целесообразности построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами семьи	Составлять на бумаге или с помощью компьютера простейший бюджет семьи	Составлять личный бюджет и оценивать способы его изменения для более полного удовлетворения своих потребностей	Игровая деятельность; общее обсуждение; защита проектов
Раздел 2. «Риски потери денег и имущества, и как человек может от этого защититься?» (4 ч)						
Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Особые жизненные ситуации и как с ними справиться?	Особая жизненная ситуация	Формирование представления способов смягчения сложных жизненных ситуаций с помощью сбережений и страхования	Осознание возможности возникновения в жизни особенно сложных ситуаций (рождение ребенка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные ситуации), которые могут привести к снижению благосостояния	Находить актуальную информацию в сети «Интернет»	Искать пути выхода из сложных жизненных ситуаций	Общее обсуждение; групповая практическая работа

Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Страхование	Виды страхования	Понимание основных задач и принципов страхования	Соотнести вид страхования с целью страхования	Оценивать необходимость страхования	Общее обсуждение; самостоятельная практическая работа
Раздел 3. «Человек и государство: как они взаимодействуют?» (2 ч)						
Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Налоги и их роль в жизни семьи	Налоги; налоговые льготы; общественные блага	Знание основных налогов в России: подоходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги	Понимание сути налога и его роли в жизни общества; понимание необходимости уплаты налогов и возможности государственного воздействия за неуплату налогов	Различать прямые и косвенные налоги; считать сумму налога (например, подоходного); проверить на сайте налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи	Устанавливать причинно-следственные связи между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом.	Общее обсуждение; групповая практическая работа

Социальные пособия и как они могут помочь в жизни	Социальное пособие	Знание условий получения различных видов социальных пособий в России	Понимание, что социальные пособия – это помощь государства гражданам в определенных сложных жизненных ситуациях	Находить нужную информацию на социальных интернет-порталах	Определять способы использования социальных пособий для решения финансовых проблем семьи	Общее обсуждение; индивидуальная самостоятельная работа; защита проектов
Раздел 4. «Финансовый бизнес: чем он может помочь семьям?» (4 ч)						
Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	Банк; виды вкладов; инвестиционный фонд; доходность; сбережения	Появление банков и виды банков; появление и назначение инвестиционных фондов	Понимать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск	Отличать инвестирование от сбережения и кредитования; сравнивать различные финансовые предложения	Соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность; знать свои права и обязанности как потребителя	Общее обсуждение; игровая деятельность; экскурсии
Собственный бизнес	Бизнес	Признаки деятельности в сфере бизнеса; общие правила создания собственного бизнеса	Понимание рискованности занятия бизнесом	Планировать (4–5 шагов) свою самостоятельную деятельность	Брать на себя ответственность	Игровая деятельность; общее обсуждение

<p>Валюта в современном мире</p>	<p>Валюта; валютный курс</p>	<p>Знание мировых валют, где именно можно обменивать валюту; территории использования тех или иных валют (основных)</p>	<p>Понимание причин существования различных валют</p>	<p>Различать российские деньги и иностранную валюту; перевести одну валюту в другую</p>	<p>Анализировать информацию о валютах разных стран</p>	<p>Групповое обсуждение; общее обсуждение; индивидуальная практическая работа; защита проектов</p>
----------------------------------	------------------------------	---	---	---	--	--

Учебно-методический комплект для основной школы (5-7 классы)

включает несколько материалов

1. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

8-9 классы

К концу этого периода у школьников могут появиться первые собственные заработки, равно как и возможность сделать первый шаг к формированию своей будущей карьеры путем перехода на обучение в учреждение среднего профессионального образования (СПО). Вот почему они должны иметь возможность получить углубленный по сравнению с учащимися 5-7 классов комплекс знаний по финансовым вопросам.

На этом уровне образования программа формирования финансовой грамотности должна содержать такие темы, как:

- устройство денежного хозяйства страны, чтобы школьники понимали: как в современной экономике осуществляется эмиссия денег, кем и как определяется количество денег, которое обращается в экономике страны. Подростки должны понимать причины инфляции, как она регулируется государством и влияет на уровень реальных доходов семей (формирование умения усваивать информацию об инфляции из

общедоступных источников и учитывать ее при принятии собственных финансовых решений, связанных с расходами и сбережениями);

- поиск устойчивых источников дохода в своей жизни; факторы, влияющие в России на размер доходов из различных источников (формирование умения сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком отрезке жизненного пути и в длительной перспективе);
- структура семейных расходов и ее изменение в зависимости от возраста членов семьи и других факторов (формирование умения понимать суть различной значимости и обязательности семейных расходов и необходимость ранжирования очередности и размеров различных видов расходов в зависимости от их значения для обеспечения семейного благополучия);
- правила составления и ведения семейного бюджета и причины возникновения его дефицита и задолженности (формирование умения составлять бюджет семьи и понимания того, как изменение доходов семьи сказывается на покрытии различных типов семейных расходов);
- использование услуг банков и других финансовых организаций для повышения благосостояния семей, а также риски, с которыми связано использование таких услуг; возможности решения финансовых задач семьи на разных стадиях ее жизненного цикла с помощью программ сбережения и инвестирования семейных средств (формирование умения искать и понимать информацию о финансовых услугах, а также осознание возможных рисков на рынке финансовых услуг);

- возможности повышения своего благосостояния путем создания собственного бизнеса и трудности, которые необходимо преодолеть при выборе такого варианта карьеры; источники средств для создания бизнеса и способы защиты от банкротства (формирование умения выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, и типы рисков, такому бизнесу угрожающие);
- типы валют, которые существуют в мире, и возможности использования валютных инструментов, доступных на российском рынке, для защиты семейного бюджета от инфляционных рисков и для накопления сбережений (формирование понимания значения курсов валют, осознания возможности их колебания в силу влияния многих факторов);
- обязательность для любого гражданина России уплаты налогов и различия в механизмах исчисления налогов, которые могут взиматься с доходов и имущества физических лиц (формирование умения просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов);
- обеспечение возможности сохранения достаточных доходов в преклонном возрасте или на случай болезни, а также границы участия государства в решении этих проблем (формирование умения рассчитать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры).

Содержание образования (финансовой грамотности), включая базовые понятия, знания и компетенции, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности приведены в Таблице № 2.3.3.

Таблица 2.3.3. Содержание образования, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности для учащихся основной школы (8-9 классы)

Основная школа (8-9 классы)

Раздел 1. «Управление денежными средствами семьи» (16 ч.)

Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Происхождение денег	Эмиссия денег; денежная масса; норма инфляции; покупательская способность денег; Центральный банк Российской Федерации	Каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способы влияния государства на инфляцию	Понимание того, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг; понимание роли денег в семье, как средства, которое позволяет содержать домохозяйство, поддерживать благосостояние, указав на связь экономики семьи с экономикой страны	Пользоваться дебетовой картой; определять причины роста инфляции	Установление причинно-следственных связей между нормой инфляции и уровнем доходов семей; использовать различные источники для определения причин инфляции и ее влияния на покупательскую способность денег, имеющихся в наличии	Общее обсуждение в ходе семинара; самостоятельная практическая работа

<p>Источники денежных средств семьи</p>	<p>Структура доходов населения; структура доходов семьи; структура личных доходов; человеческий капитал</p>	<p>Знание структуры доходов населения России и ее изменений в конце 20 – нач. 21 в.; характеристика факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников</p>	<p>Понимание влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы</p>	<p>Рассчитывать семейный доход, попробовать оценить варианты личного дохода в будущем; читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи</p>	<p>Определять и оценивать варианты повышения доходов семьи через возможности личного дохода; соотносить вклад в личное образование по понравившемуся направлению деятельности и последующий личный доход; сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте</p>	<p>Общее обсуждение в ходе семинара; групповая практическая работа; защита проектов</p>
---	---	---	---	--	---	---

<p>Контроль семейных расходов</p>	<p>Благополучие семьи; контроль расходов семьи</p>	<p>Знание зависимости уровня благополучия от структуры источников доходов семьи</p>	<p>Понимание того, что неконтролируемая трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благополучия и может привести к финансовым трудностям семьи</p>	<p>Различать личные расходы и расходы семьи; считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде</p>	<p>Оценивать свои ежемесячные расходы; соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей</p>	<p>Игровая деятельность; общее обсуждение</p>
<p>Построение семейного бюджета</p>	<p>Семейный бюджет: профицит, дефицит; личный бюджет</p>	<p>Знание статей семейного и личного бюджета; знать обязательные ежемесячные траты семьи и свои личные траты</p>	<p>Понимание различий в структуре семейного бюджета расходов и ее изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; понимать необходимость планировать доходы и расходы семьи</p>	<p>Вести учет доходов и расходов; развивать критическое мышление</p>	<p>Определять приоритетные траты, исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы; осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений</p>	<p>Индивидуальная практическая работа; групповая практическая работа; общее обсуждение; игровая деятельность; защита проектов</p>

<p>Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</p>	<p>Банк; инвестиционный фонд; страховая компания</p>	<p>Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; видов страхования (жизни, материальных объектов, медицинского и др.)</p>	<p>Понимание принципа хранения денег на банковском счете; понимание вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи; знание своих прав и обязанностей</p>	<p>Рассчитать реальный банковский процент; рассчитывать доходность банковского вклада и других операций; рассчитать ежемесячные платежи по страхованию; анализировать договоры</p>	<p>Искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений; оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи</p>	<p>Общее обсуждение; групповая практическая работа – сравнительный анализ; решение задач</p>
<p>Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи</p>	<p>Финансовое планирование</p>	<p>Знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла</p>	<p>Понимание необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат; понимание возможных рисков при сбережении и инвестировании</p>	<p>Отличать инвестиции от сбережений; сравнивать доходность финансовых продуктов (активов, инструментов)</p>	<p>Откладывать деньги на определенные цели с пониманием какими способами это можно делать; выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи</p>	<p>Игровая деятельность; общее обсуждение; работа в группах с защитой результатов</p>

Раздел 2. «Риски в мире денег» (6 ч)						
Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор	Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях	Понимание того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется; понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций	Находить в интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью	Оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов	Общее обсуждение в ходе семинара; индивидуальная практическая работа
Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Страхование; виды страхования и страховых продуктов	Знание видов страхования	Понимание возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками	Читать договор страхования	Оценивать предлагаемые варианты страхования	Индивидуальная практическая работа; групповая практическая работа; общее обсуждение

<p>Риски в мире денег</p>	<p>Финансовые риски; виды рисков</p>	<p>Знание видов финансовых рисков. Например, отсутствие в определенный момент времени возможности заплатить по платежному документу по оплате жилищно-коммунальных услуг (ЖКХ); невозможность отдать деньги, ранее взятые в долг, в срок; инфляция, девальвация, банкротство банков; финансовое мошенничество в мире: при личном взаимодействии, в сети Интернет. Понимание, что есть способы уменьшения таких рисков, например, безопасное использование Интернета</p>	<p>Понимание причин финансовых рисков; понимание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений)</p>	<p>Защитить личную информацию, в том числе в сети интернет; пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском; соотносить риски и выгоды</p>	<p>Анализировать и оценивать финансовые риски; развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям и предложениям финансовых организаций; способность реально оценивать свои возможности</p>	<p>Общее обсуждение; групповое обсуждение; общее обсуждение результатов</p>
---------------------------	--------------------------------------	---	---	---	---	---

Раздел 3. «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем?» (8 ч)

Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Банки и их роль в жизни семьи	Банк; коммерческий банк; Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	Знание видов операций, осуществляемых банками; знание необходимости иметь банком лицензию для осуществления банковских операций	Понимание устройства банковской системы; понимание того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия	Читать договор с банком; рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам	Оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи	Общее обсуждение в ходе семинара; индивидуальная практическая работа; решение задач; защита проектов
Собственный бизнес	Бизнес; бизнес-план; источники финансирования	Какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана; иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса	Понимание ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры; понимание наличия хорошего образования	Находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвященных созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль.	Выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие	Игровая деятельность; общее обсуждение; защита проектов

Валюта в современном мире	Валюта; мировой валютный рынок; курс валюты	Знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России	Понимание того, от чего зависят курсы валют; понимание условий, при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте	Перевести одну валюту в другую; находить информацию о валютах в разных государствах; находить информацию об изменениях курсов валют	Оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране	Общее обсуждение в ходе семинара
Раздел 4. «Человек и государство: как они взаимодействуют?» (4 ч)						
Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Налоги и их роль в жизни семьи	Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы	Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); знание способов уплаты налогов (лично или предприятием)	Представление об ответственности налогоплательщика; понимание неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет	Считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога; просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину налогов к уплате	Формирование гражданской ответственности при уплате налогов; спланировать расходы на уплату налогов	Общее обсуждение в ходе семинара; индивидуальная практическая работа; общее обсуждение

<p>Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости</p>	<p>Пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды</p>	<p>Знание общих принципов устройства пенсионной системы России; иметь представления о способах пенсионных накоплений</p>	<p>Понимание того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость</p>	<p>Находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет</p>	<p>Рассчитать и спрогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры</p>	<p>Общее обсуждение в ходе семинара; групповая практическая работа; защита проектов</p>
--	---	--	--	--	--	---

Учебно-методический комплект для основной школы (8-9 классы)

включает несколько материалов

1. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

10-11 классы

В связи с тем, что к концу этого периода молодые люди начинают вступать во взрослую жизнь либо как наемные работники, либо как студенты, на этом этапе обучение финансовой грамотности должно выходить на уровень *«полной компетентности»*. Учащихся 10-11 классов должны знать:

- правила и возможности использования физическими лицами банковских услуг и продуктов как способа повышения своего благосостояния и улучшения управления им (формирование умения находить и анализировать информацию об условиях банковского обслуживания для принятия рационального решения при выборе банка и круга предоставляемых им услуг);
- круг страховых услуг, который доступен на рынке России; достоинства и проблемы различных страховых программ (формирование умения выбрать программу страхования,

адекватную этапу жизненного цикла, на котором человек находится в данное время);

- рынок ценных бумаг как источник дополнительных возможностей повышения семейного благосостояния и сопутствующие ему риски потери денег (формирование умения понимать смысл предложений, направляемых гражданам различными финансовыми фирмами, и отличать предложения с обычным для фондового рынка уровнем риска от авантюрных или мошеннических предложений, чреватых неизбежными финансовыми потерями);
- налоговые обязательства и льготы граждан России, а также налоговые и прочие санкции за уклонение от исполнения обязательств (формирование умения предвидеть возникновение у семьи обязательств по уплате налогов и понимание, какие и как могут быть получены льготы по уплате налогов);
- способы сохранения благосостояния в преклонном возрасте и возможности накопления средств с помощью государства и в негосударственных финансовых компаниях для поддержания привычного образа жизни после прекращения активной трудовой деятельности (формирование умения сравнивать уровни благосостояния в преклонном возрасте при пассивном и активном управлении своими сбережениями и имуществом для продления периода получения высоких доходов);
- правила создания собственного бизнеса и возможности защиты его от банкротства за счет грамотного управления доходами и расходами фирмы (формирование умения составить простейший бизнес-план нового предпринимательского проекта, продумать возможные источники его финансирования, защитить проект при обсуждении в классе);

- риски, которые сопровождают операции с денежными средствами, а также наиболее распространенные схемы обмана граждан финансовыми мошенниками (формирование умения различать разумные и жульнические предложения финансовых услуг).

Формирование у учащихся умений, а не только знаний по финансовой проблематике должно осуществляться с помощью заданий, выполняемых на уроках, в ходе самостоятельных работ, проектов.

Содержание образования (финансовой грамотности), включая базовые понятия, знания и компетенции, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности приведены в Таблице № 2.3.4.

Таблица 2.3.4. Содержание образования, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности для учащихся средней школы (10-11 классы)

Средняя школа (10-11 классы), 34 ч.

Программа реализуется в течении 34 часов в средней школе на базовом уровне. Отдельные (углубленные) программы финансовой грамотности могут реализовываться в старших классах экономического, юридического и математического профиля

Модуль 1. «Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
<p>Банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; портфель инвестиций</p>	<p>Механизм взаимодействия Банка России и коммерческих банков; как работают банки в век «цифры»; пассивные и активные операции банка; чем отличается номинальный и реальный процент, простой и сложный процент; типы депозитов; типы кредитов; программ инвестирования в драгоценные металлы; знание того, что такое кредитная история; понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств и как уменьшить риски</p>	<p>Понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий; понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительных финансовых обязательств; понимание сути кредита и почему он дается под проценты; понимание основных условий кредитования; понимать различия между дебетовой и кредитной картой;</p>	<p>Уметь составлять финансовый план в своей жизни и выбирать соответствующие продукты банков в рамках этого плана; считать простой и сложный процент; рассчитывать доходность вкладов; рассчитывать объем выплат по кредиту; читать договоры по депозитам и кредитные договоры; уметь выбрать банк для обслуживания, использовать для этого сайт Банка России; находить и интерпретировать рейтинги банков.</p>	<p>Оценивать надежность банка; сравнивать условия по депозитам и кредитам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач; оценить необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбрать подходящий вариант; пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками для повышения своего благосостояния; принимать решение о необходимости инвестирования или кредитования</p>	<p>Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач</p>

Модуль 2. «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
<p>Страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай</p>	<p>Знание структуры и особенностей страхового рынка в России; знание видов (обязательное и добровольное) и понимание важности обязательного вида страхования в некоторых областях человеческой деятельности и просто жизни: ОСАГО, страхование риска залить квартиру соседа, понимание важности использования медицинского страхования; автострахования; ознакомление с опытом использования различных страховых продуктов; знание алгоритма действия при наступлении страховых случаев</p>	<p>Понимать основные задачи и принципы страхования; осознание важности использования страховых продуктов в различных сферах жизни; понимание преимуществ и последствий заключения договоров на страхование</p>	<p>Различать виды страхования; различать обязательное и добровольное страхование; искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования; читать договор страхования</p>	<p>Определять необходимость страхования; сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла; определять надежность страховой компании; критически относиться к активной рекламе страховых продуктов, принимать решения о страховании на основе анализа ситуации</p>	<p>Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач</p>

Модуль 3. «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
<p>Фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации</p>	<p>Знание механизма функционирования фондового рынка в современный электронный век; различия видов ценных бумаг и их отличия друг от друга; знание субъектов (участников) фондового рынка и суть их деятельности; знание возможностей участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг; знание правил выбора профессионального участника рынка ценных бумаг, на примере брокера; знание того, как люди выигрывают и проигрывают на фондовом рынке и рынке Форекс, на каком рынке быстрее проиграть; понимание рисков на этом рынке</p>	<p>Понимание того, что деньги могут работать и приносить доход; понимание возможной доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке; понимание того, что осуществление каких-либо операций на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений; понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам</p>	<p>Искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку; сравнивать котировки акций во времени; различать виды цен ценных бумаг; рассчитывать доходность акций (при известных показателях)</p>	<p>Оценить необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране; выбрать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях; оценить степень риска конкретного финансового актива (инструмента, продукта, финансовой услуги); критически относиться к рекламным предложениям</p>	<p>Прослушивание лекций; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач</p>

Модуль 4. «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
<p>Налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам</p>	<p>Знание оснований для взимания налогов с граждан и фирм в России; общие принципы работы налоговой службы; знание и понимание работы интернет-портала (электронного сервиса государственных услуг) «Госуслуги» и личного кабинета на сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации; знание случаев, в которых необходимо подавать налоговую декларацию; знание способа получения ИНН; знание случаев и способов получения налогового вычета</p>	<p>Понимание необходимости уплаты налогов; понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения; понимание различий налогов, пошлин и сборов; понимание того, на что идут те или иные налоги в государстве</p>	<p>Получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы; заполнять налоговую декларацию; рассчитать сумму уплачиваемых налогов</p>	<p>Умение организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере; быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять свое поведение в соответствии с изменениями</p>	<p>Прослушивание лекций; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач</p>

Модуль 5. «Обеспеченная старость: возможность пенсионного накопления»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
<p>Пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления</p>	<p>Понимание того, что чем раньше молодой человек начнет думать о долгосрочных целях финансового плана, в частности – формирование дополнительных накоплений на старость, тем рациональнее он себя ведет. Знание видов пенсий и условий их получения; понимание понятия – Негосударственный пенсионный фонд; как его выбрать в современном мире представление о способах финансового обеспечения старости, помимо пенсии; представление о существующих программах дополнительного пенсионного обеспечения</p>	<p>Понимание того, от чего зависит размер пенсии; понимание существования риска в пенсионных программах; понимание важности пенсионных накоплений в России</p>	<p>Находить актуальную информацию на сайте ПФР, а также других ресурсах; по формуле рассчитывать размер пенсии, знать методику выбора НПФ</p>	<p>Нахождение способов увеличения своей будущей пенсии; критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии; сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант</p>	<p>Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; решение тренировочных практических задач</p>

Модуль 6. «Собственный бизнес: как создать и не потерять?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный капиталист	Знание правил создания нового бизнеса; знание программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; знание того, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; знание условий, при которых можно стать стартапером	Понимание сложности и ответственности занятия бизнесом; понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу; понимание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности; понимание необходимости большого труда и постоянного самообразования для развития бизнеса	Находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса; составлять бизнес-план по алгоритму; вести простые финансовые расчеты: считать издержки, доход, прибыль	Находить идеи для собственного дела; придумывать нестандартные решения для бизнеса; оценивать предложения по созданию и ведению бизнеса	Участие в ходе общего обсуждения на семинаре; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач

Модуль 7. «Риски в мире денег: как защититься от разорения?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Финансовый риск; финансовое мошенничество; финансовые	Знать, какие бывают финансовые риски в современной	Понимание того, что деньги необходимо хранить в надежном месте; понимание	Защищать свою личную информацию в сети интернет (быть	Критически относиться к рекламным	Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на

<p>пирамиды; портфель инвестиций</p>	<p>российской действительности; знать, куда обращаться в случаях потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.); знание меры ответственности государства в случаях финансового мошенничества и др.</p>	<p>наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации; понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; понимать, как строятся финансовые пирамиды и как не попасться на «хорошие» предложения</p>	<p>осторожным с паролями, ПИН- кодами и др.); находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб; сопоставлять полученную информацию из различных источников</p>	<p>предложениям из различных источников; оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования; соотнести риски и доходность в одном портфеле инвестиций</p>	<p>семинаре; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; решение тренировочных практических задач</p>
--	---	--	---	--	--

**Учебно-методический комплект для средней школы (10-11 классы)
включает несколько материалов**

УМК базового уровня

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

*УМК для углубленного изучения финансовой грамотности в классах
социально-экономического профиля*

1. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2018 г. Издательство «ВАКО».
2. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 2018 г. Издательство «ВАКО».
3. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2018 г. Издательство «ВАКО».
4. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2018 г. Издательство «ВАКО».
5. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2018 г. Издательство «ВАКО».

2.3.2.2 Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл. и других информационных и образовательных ресурсов

1. Особенности методики обучения в 5-7 классах.

При изучении курса предполагается использование традиционных, активных и интерактивных методов обучения с преобладанием последних.

Мозаика как метод кооперативного обучения

Цель использования метода заключается в получении школьниками большого объема информации за короткое время. Метод является способом решения сложной проблемы, требующей определённых знаний (например, расчет семейного бюджета). Формой реализации метода является взаимодействие в небольших группах участников (по 5 человек). Кооперация в рамках образовательного процесса предусматривает совместную работу, объединяющую усилия всех участников для решения общей задачи. При этом каждый выполняет свою конкретную часть работы в решении общей задачи. Впоследствии учащиеся обмениваются полученными знаниями.

Действия в структуре метода.

1. Определить, на какие задачи раскладывается проблема или задача, которую предстоит решить в классе. К примеру: изучить определённый учебный материал (Что нам уже известно о деньгах?) или отработать навык применения знаний (Учимся считать семейные расходы).

2. Подготовить необходимую информацию для каждой группы: разделы изучаемого параграфа или набор задач по разделу и т.п. Желательно, чтобы учащиеся смогли ими легко воспользоваться (указать конкретные страницы, подобрать задания по учебнику или другим источникам, при необходимости сделать копии и др.)

3. Изготовить таблички разного цвета с цифрами от 1 до 5 для распределения учащихся по группам. Каждый ученик будет входить в две группы – «основную» и группу «экспертов». Основные группы обозначены номерами.

4. Каждая группа состоит из 5 человек, которые будут являться экспертами по той теме, над которой работает группа.

5. Экспертов каждой темы (раздела темы, типов задач и т.п.) обозначаем цветами: красный, синий, жёлтый, зелёный, белый. В каждой основной группе работают эксперты по разным темам (карточки разных цветов).

6. Члены «основной» группы знакомятся с заданием, обсуждают цель его выполнения и распределяют задания между собой.

7. «Эксперты» расходятся по «экспертным» группам, в каждой из которых собираются эксперты по одной теме (с одним цветом карточек) и обсуждают эту тему, решают свои задачи и т.д.

8. Группа экспертов определяет, чему каждый из «экспертов» научит свою «основную» группу.

9. Затем «эксперты» возвращаются в свои «основные группы» и докладывают группам о проделанной работе, обучая своих товарищей: Что предлагается? Какие задачи при этом можно решить? Каких результатов достичь?

Таким образом, происходит обмен информацией между детьми (взаимообучение), а учитель выступает в качестве консультанта, помощника «экспертным» группам, наблюдателя за процессом взаимного обучения.

10. Итоги урока подводит «основная» группа, которая может оценить вклад разных «экспертов» в общее решение: что из предлагаемого экспертами важно? Почему? Каких результатов мы смогли достичь? Что нам в этом помогло?

11. В конце учитель проверяет уровень освоения материала учащимися, предлагая ответить (решить задачу) тем из школьников, кто не был экспертом по вопросу или задаче.

Учитель подводит итог занятия: предлагает рассказать представителям групп о том, чему удалось научиться, что узнать в ходе работы, кому из своих экспертов группа благодарна за этот результат.

Методы анализа и решения задач

Метод дерева решений

Данный метод предполагает аналитический подход к выбору наилучшего решения из всех возможных. Цель применения метода заключается в формировании у школьников умения вырабатывать разные способы решения финансовых задач и умения выбирать лучший из них по заранее определенным критериям. Данный метод использует модель разветвляющегося по каким-либо условиям процесса.

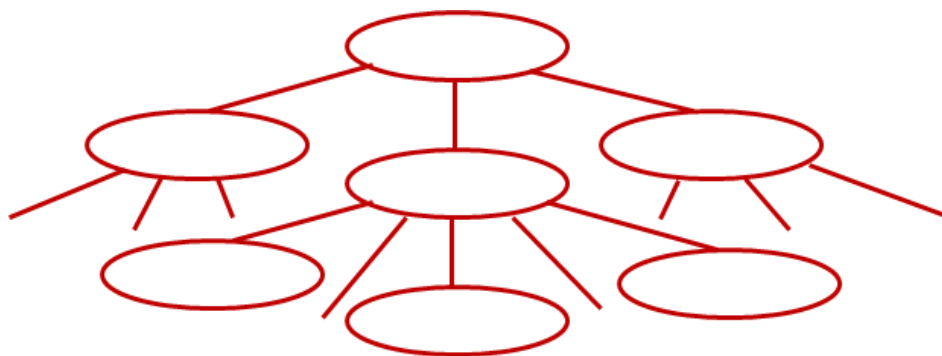


Рис. 2.3.6. Дерево решений.

Основные действия реализации метода.

1) Определение цели (например, как в имеющейся финансовой ситуации интереснее провести каникулы, выходные или праздничные дни).

2) Сбор информации (какие возможны варианты: дача? поход? поездка с семьей на море? и т.д.).

3) Формулирование проблемы как «разрыва» между целью и экономической ситуацией в семье (достаточно ли денег для реализации вариантов?).

4) Определение критериев оценки выбора решения и присвоение баллов каждому из них (экономичность; интерес и удовлетворенность каждого члена семьи; финансовая обеспеченность).

5) Определение вариантов решения (перечень различных возможных вариантов).

б) Конкретизация условий для каждого варианта решения (временные возможности, стоимость, наличие билетов и т.д.).

7) Оценка каждого решения по выработанным критериям и возможности достижения цели (в баллах и рублях).

8) Выбор наиболее приемлемого решения.

9) Поиск ресурсов и определение исполнителей, практическая реализация.

Метод «Аукцион»

Игровая цель применения метода – набрать наибольшее число баллов, учебная – правильно ответить на вопросы по изученной теме в условиях ограниченного времени. Метод наиболее целесообразно использовать на занятиях и (или) этапах повторения и закрепления материала, при обобщении или повторении больших тем. Важно, чтобы учитель сам хорошо владел материалом, умел создать атмосферу игры, напряжения, желания победить.

Оборудование: деревянный молоточек.

Правила:

- у каждого участника в начале игры 100 баллов (очков, фунтиков, тугриков и т.п.);
- право ответа на вопрос покупается;
- стартовая цена простого вопроса – 5 баллов, сложного – 10 баллов;
- цена может меняться с шагом 5 баллов;
- окончательная цена определяется в результате торгов;
- при верном ответе цена вопроса прибавляется к баллам того, кто отвечал, при неверном – вычитается.

Действия

1) Учитель предлагает провести «аукцион» по определенной теме («Доходы и расходы семьи», «Семья и государство: как они взаимодействуют»). Победителем оказывается тот, кто назовет больше

терминов по данной теме (название, статья расходов, доходов и т.д.). Он выполняет роль ведущего торги.

2) Учитель задает высокий темп игры. Ведет счет, который является важным атрибутом аукциона: «статья расходов – продукты питания – раз...»

3) Учитель как «аукционист» дает лаконичные, быстрые комментарии к ответам. Если ответ неверный, быстро отвергает его, не углубляясь в объяснения.

4) Подводится итог аукциона: кто больше набрал баллов, назвав больше терминов.

Метод «Диаграмма связей»

Цель метода состоит в формировании умения схематического изображения содержания темы, ее понятий и связей между ними. Метод позволяет представить информацию в визуальном виде с использованием рисунков, выполненных в разных цветах. Диаграмму связей еще называют интеллект-картой, ментальной картой, картой памяти, разума. Метод позволяет наглядно показать связи между отдельными компонентами в виде ветвящегося дерева. Диаграммы могут строиться вручную, иллюстрироваться собственными рисунками, готовыми картинками. Существуют компьютерные программы построения диаграмм. Специально для детей предназначена программа Kidspiration (i-Pad).

Для ручного способа создания диаграммы связей достаточно альбомного листа, ручки, карандашей, фломастеров.

Метод можно использовать для представления содержания большой по объему темы, при конспектировании объяснения учителем новой темы, при подготовке к занятиям контроля и оценивания финансовой грамотности, при подготовке школьниками различных проектов, запоминании содержания раздела или всего курса.

Как создать диаграмму связей?

1) Создание диаграммы начинается с центра листа. Здесь фиксируется главный вопрос, идея, проблема, или картинка, символизирующая их.

2) Вокруг центральной идеи с использованием различных цветов отмечаются ключевые темы (желательно одним словом или картинкой).

3) Каждая из ключевых тем в свою очередь раскрывается аналогично.

Мозговой штурм

Цель метода – организация коллективной мыслительной деятельности по поиску нетрадиционных путей решения проблем, сбора самых разных идей. Например, для чего и как важно развивать свою финансовую грамотность? Откуда берутся доходы, и что оказывает влияние на их размер? Как разумно распределить расходы? Как взаимодействуют семья и государство? Для чего нужно страхование? Что такое социальное пособие?

Для проведения мозгового штурма необходимы определенные действия.

1) Группа разбивается на малые группы по 5–6 человек, определяются генераторы идей и критики. Договариваются о правилах: выдвигаются любые самые смешные и необычные идеи. Секретари молча записывают все идеи: каждую на отдельной карточке.

2) Учитель формулирует вопрос, проблему.

3) Организуется выдвижение идей: в течение 5–10 минут школьники обсуждают конкретный вопрос по финансовой грамотности. Обязательное правило: во время мозгового штурма категорически запрещается обсуждать и комментировать предлагаемые идеи. Важно собрать их как можно больше, какими бы нелепыми и абсурдными они не казались на первый взгляд.

4) После того, как время истекло, можно начинать группировать идеи в зависимости от их содержания. Наступает очередь критиков высказывать свои мысли. Теперь генераторы должны молчать и ни в коем случае не обижаться.

5) Если кто-то из генераторов хочет отстоять свою идею – ему дают такую возможность. На этом этапе возможны дискуссии, обсуждения, критика, привлечение экспертов и пр.

6) После того, как идеи отобраны и сгруппированы, проводится анализ и оценка групповой работы.

7) Спикеры представляют результаты работы групп, все обсуждают и обобщают их под руководством учителя, ведущего мозговой штурм.

Мастерская портфолио

Цель проведения мастерской портфолио заключается в обеспечении условий для работы обучающихся со своим знанием, опытом в области финансов, их систематизации, презентации и оценивании своих достижений. В курсе «Финансовая грамотность» мастерская портфолио – это рефлексивное психологически комфортное пространство личностного развития Ученика через взаимодействие с Учителем в роли Мастера.

Суть применения метода на занятии № 2 заключается в том, что участники самостоятельно выдвигают идеи (почему важно создать раздел «Моя финансовая грамотность» в своем портфолио и др.), развивают их, находят способы решения и оформляют свой способ как продукт деятельности (проект раздела портфолио, конкретные творческие работы по курсу, которые дети помещают в свои портфолио по ходу изучения курса).

Основные этапы мастерской

1. Создание эмоционального настроения, мотивирующего творческую деятельность каждого, включение чувств, подсознания, формирование личностного отношения к портфолио как способу представления своих достижений (Занятие № 2). Работа с материалом по темам (таблицами по возможным доходам и расходам семьи, справочниками заработных плат, стоимостей товаров в регионе т.д.) и оформление своего аналитического текста, таблицы, диаграммы, сметы, решения, проекта и т.д. (Занятия № 17, 34).

2. Соотнесение своей деятельности при изучении раздела курса с деятельностью других: работа в парах, в малых группах, представление результатов портфолио всем участникам мастерской. Задача этого этапа состоит в том, чтобы не столько оценить работу другого, сколько дать самооценку и провести корректировку своего поведения.

3. Выставка достижений разделов портфолио (его текстов, рисунков, схем и т. д.) и ознакомление с ними всех участников мастерской.

4. Кульминация творческого процесса в мастерской портфолио: озарение, новое видение изученного через ознакомление с работами Других.

5. Рефлексия – размышление о своем внутреннем состоянии, самоанализ. Анализ движения своей собственной мысли, чувства, знания, мироощущения в процессе работы мастерской. Дети учатся ощущать свои чувства и высказывать их. Это очень важный момент работы мастерской.

6. Оформление и оценка общего результата осмысления ценности и планирования изучения курса (Для чего и как развивать свою финансовую грамотность?); своих проектов по темам «Доходы и расходы семьи», «Семья и государство: как они взаимодействуют», «Особые жизненные ситуации и как с ними справиться», «Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций» в портфолио.

Портфолио позволяет не только сохранить результаты, но и понять процесс создания своего стиля работы, индивидуальности, осуществлять самооценку своей самостоятельной познавательной деятельности в области финансов и совершенствовать её.

Метод «фруктовый сад»

Заранее готовятся из цветной бумаги шаблоны яблок и лимонов, фломастеры, плакат, скотч, плакаты с нарисованными деревьями. Одно дерево подписано «Яблоня», второе – «Лимонное дерево». Обучающимся раздаются заранее вырезанные из бумаги крупные яблоки и лимоны.

Учитель предлагает обучающимся попробовать более четко определить, что они ожидают (хотели бы получить) от изучения курса «Финансовая грамотность», разделов «Доходы и расходы семьи», «Семья и государство: как они взаимодействуют», «Особые жизненные ситуации и как с ними справиться» и т.д. и чего опасаются. Ожиданий и опасений может быть несколько. К числу ожиданий или опасений относятся формы и методы

обучения, стиль и способы работы на уроках, атмосфера в классе, отношение учителей и одноклассников и т.д.

Свои ожидания ученикам предлагается записать на яблоках, а опасения – на лимонах.

Те, кто записал, подходят к соответствующим деревьям и при помощи скотча прикрепляют фрукты к ветвям. После того, как все ученики прикрепят свои фрукты к деревьям, учитель группирует и проговаривает их.

После проговаривания учителем ожиданий и опасений целесообразно организовать обсуждение и систематизацию сформулированных целей, пожеланий и опасений. В процессе обсуждения возможно уточнение, обобщение записанных ожиданий и опасений.

В завершении этапа целеполагания учитель подводит итоги выяснения ожиданий и опасений. Зафиксированные цели, ожидания и опасения важно сохранить (например, на флипчарте, плакате), чтобы можно было обращаться к ним, дополняя и конкретизируя в процессе изучения курса.

Метод «Аквариум»

Цель метода заключается в анализе поведения и принятия решения участниками.

Действия

1) Учащиеся вместе с учителем образуют два круга: внешний (наблюдатели) и внутренний (активные участники).

2) Членам внутреннего круга предлагается вопрос для обсуждения в группе (например, какие финансовые действия Вы совершаете?) или ситуация (финансового поведения людей) для обсуждения и оценки поведения (совершения действия). Дети обсуждают ситуации, используя свои знания по курсу.

3) Учащиеся внешнего круга наблюдают, каждый из них может включиться в обсуждение тогда, когда чья-либо версия их заинтересовала. Они дополняют, задают вопросы, конкретизируют. При этом «наблюдатель» встает рядом с участником, который привлек его внимание своей версией.

4) После обсуждения одного вопроса или ситуации, учащиеся меняются местами (те, кто стоял за кругом, садятся в круг).

5) Подводя итог, учитель может использовать вопросы: что поняли о том, какое финансовое поведение людей безопасно, эффективно? Почему? В какой позиции (наблюдателя или активного участника) Вам удалось лучше понять ситуацию?

Мини-исследование

Цель использования метода заключается в вовлечении школьников в изучение реальных жизненных ситуаций в области финансов, формировании активной жизненной позиции и ответственности.

Возможные темы и задания для мини-исследований

1) Кто такие физические лица, юридические лица и налогоплательщики? Найдите информацию и сделайте слайд для общей презентации.

2) Что такое ИНН? Расшифруйте аббревиатуру, узнайте, для чего предназначен ИНН, как он устроен и где его можно получить. Результат представьте в виде эскиза слайда, который войдет в общую презентацию команды.

3) Какие транспортные средства облагаются налогами?

Эссе

Эссе (в переводе с французского – «попытка, проба, очерк», от латинского «exagium» – «взвешивание») – литературный жанр, прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции.

Цель использования заданий написание эссе заключается в формировании умения выражать и обосновывать свою личную точку зрения по финансовым вопросам.

В ходе подготовительной работы к написанию эссе, целесообразно кратко обсудить, какие понятия могут быть использованы при написании, сколько их может быть в одной работе (не более 5-6), как иллюстрировать понятия в тексте.

Следует вспомнить, каким требованиям должно отвечать эссе:

- выделены ключевые понятия, необходимые для ответа на основной вопрос эссе;
- деление эссе на смысловые части. Лучше их выделить в виде абзацев. Каждый абзац должен содержать некоторое утверждение (тезис) и его доказательство (аргумент);
- сохранение логики рассуждений при переходе от одной части к другой;
- определение причин и последствий, рассматриваемых в эссе ситуаций и действий, или их сравнение, нахождение общих и особенных черт;
- обобщение промежуточных выводов в ответ на поставленный вопрос. Представление собственной оценки рассматриваемой ситуации.

На занятии учитель может предложить (с согласия учащихся-авторов эссе) провести мастер-класс: ученик читает, все обсуждают, учитель подводит итог.

Формы занятий

- **Практикум**

Цель практикумов заключается в выполнении практических заданий тренировочного характера, в освоении умения применять знания из области финансов для решения реальных финансовых задач. Большое внимание на практикумах уделяется обучению специальным приемам и способам работы с понятиями, таблицами, справочниками, умению устанавливать связи между различными экономическими понятиями, иллюстрировать теоретические положения самостоятельно подобранными примерами.

Практикум может быть организован как в индивидуальной, так и в групповой форме в зависимости от этапа, целей и уровня освоения темы школьниками. В ходе практикума могут быть организованы следующие ситуации:

- индивидуальное решение учениками конкретных финансовых задач с поиском информации (статистических данных, нормативных документов и т.д.) на сайтах финансовых организаций, пенсионного фонда, налоговой службы и др.;
- коллективное обсуждение процедуры решения этих задач, выявление типичных «ошибок мышления» при решении данного класса задач, нахождение способов недопущения «ошибок мышления»;
- взаимопроверка правильности полученных результатов, правильности и точности выполнения процедуры решения частных финансовых задач;
- решение кейсов.

• Игра

Цель метода заключается в организации освоения школьниками практического опыта в области семейных (личных) финансов в имитационной игровой ситуации, требующей максимальной самоорганизации учащихся.

Игровые формы занятий требуют соответствующих средств (фишки, карточки и т.д.). Каждое игровое занятие проходит по определенным правилам, заранее сообщенным участникам. Правила определяют действия каждого участника игры и их взаимодействие.

В структуру игры входят:

- роли, взятые на себя играющими: представляют членов семьи (мама, папа, бабушка, дедушка, сын, дочь), продумывают свои желания, поступки в этой роли. При этом если игра проходит в семье, то родители могут играть роль детей, а дети – роль родителей;
- игровые действия как средство реализации этих ролей: например, провести семейный совет, на котором обсудить: а) доходы своей семьи в ситуации, когда кто-то заболел, вышел на пенсию, начал учебу в вузе на платной основе и т.д.;

- возможности получения новых источников доходов; б) расходы семьи в разных ситуациях: предстоящий совместный отдых, необходимость приобретения крупной покупки и т.д. в) налоги нашей семьи: подсчитать общую сумму, выплачиваемую семьей, способы контроля за выплатой налогов, что и каким образом семья получает за счет выплачиваемых налогов и т.д.;
- игровое употребление предметов, т.е. замещение реальных вещей игровыми, условными: например, условные деньги, банковские карты и т.д.;
 - реальные отношения между играющими. Каждый участник выполняет свою роль: «родители» ведут себя как взрослые, ограничивают желания детей, аргументируя обращением к имеющимся финансовым возможностям, «дети» руководствуются своими желаниями, эмоциями;
 - сюжет (содержание) – область семейных и личных бюджетов, условно воспроизводимая в игре.

Подготовка и проведение игры включает в себя несколько этапов.

Подготовка игры. Разработка сценария: что будет предметом обсуждения в семье, что по результатам игры будет разработано (форма представления статей доходов условной семьи, статей расходов, налогов, выплачиваемых этой семьей и благ, возвращаемых в семью). План игры: возможные условные ситуации, происходящие с семьей и требующие принятия ею решения в области доходов и расходов семьи; общее описание игры, содержание инструктажа (как вести себя родителям в роли детей, как вести себя детям в роли родителей, какова общая цель), подготовка материального обеспечения игры (если необходимо).

Проведение игры. Постановка проблемы, характеристика условий, правил, регламента, распределение ролей, формирование групп, консультации. Групповая работа над заданием (дома в своей семье или в группе со сверстниками): а) работа с источниками информации по средним

заработным платам, ценам на различные товары и нормам их потребления, по различным видам и объемам налоговых выплат, размерам оплат коммунальных услуг и т.д.; б) мозговой штурм: какие доходы, расходы, налоги могут быть у условной семьи, уточнение заданной семейной ситуации; в) межгрупповая дискуссия: выступления от «семей» с представлением результатов и ответов на вопросы, оценка работы «экспертами» (эту роль могут выполнять как ученики, так и их родители).

Анализ и обобщение. Вывод из игры: игра закончилась, мы обсудили результаты, полученные Вами в игре. Чему научились в этой игре? Что стало твоим личным образовательным достижением участия в игре? Что ты считаешь возможным представить в свое портфолио? Проведите самооценку и соотнесите с оценкой Вашей работы группой, сделайте выводы.

- **Учебная экскурсия**

Цель применения метода заключается в обеспечении условий для непосредственного ознакомления с финансовыми организациями, пенсионным фондом и страховыми компаниями, банками.

Экскурсии ставят задачи развития способностей учащихся действовать с познавательных позиций в окружающем их мире; непосредственно воспринимать и изучать жизненные явления и процессы.

Экскурсия выполняет целый ряд дидактических функций:

- реализует принцип наглядности обучения;
- повышает научность образования и укрепляет его связи с жизнью и практикой;
- расширяет кругозор учащихся: они узнают о различных профессиях, организациях, в которые люди обращаются для решения финансовых задач;
- играет значительную роль в профориентационной работе школы.

Мотивация. Постановка проблемы, определение задания, объекта экскурсии. Выяснить ответы на вопросы и подготовить краткий, понятный и

наглядный отчет по своему вопросу: как работает налоговая служба? Как собираются налоги? На какие цели расходуются поступившие в бюджет налоги в настоящее время? Как налогоплательщику узнать о своих налоговых выплатах? По каким вопросам можно получить консультацию у специалистов налоговых органов? Какова структура, задачи и функции налоговой инспекции? Особенности государственной гражданской службы, права и обязанности государственного служащего.

Формулировка целей и задач экскурсии, результата, который будет получен в ходе экскурсии: узнать о деятельности налоговых органов и оформить отчет о результатах экскурсии по выбранному вопросу.

Планирование деятельности на время экскурсии: а) понять историю сбора налогов; б) найти ответ на свой вопрос (тему); в) понять особенности работы в налоговых органах; г) проанализировать результаты экскурсии и д) оформить отчет.

Реализация проекта: участие в экскурсии, набор материалов, информации по своему вопросу.

Осуществление самостоятельной деятельности учащихся по оформлению результатов экскурсии.

Рефлексия учебной экскурсии: что я узнал, что понял во время экскурсии.

- **Квест – игра**

Квест (от англ. «Quest – поиск») – это интерактивная игра с сюжетной линией, которая заключается в решении различных головоломок и логических заданий. Долгое время популярным развлечением молодежи были онлайн-квесты, сейчас все больший интерес вызывают так называемые живые квесты в реальности.

Для погружения в сюжет игроков запирают в помещении, где спрятаны различные загадки, подсказки и предметы. Нередко квест игры проходят с участием профессиональных актеров. Цель – найти спрятанные предметы и

подсказки, выполнить задания, разгадать загадки и головоломки и выбраться из помещения за отведенное время (1 час).

При этом детально моделируется определенная жизненная ситуация и условия, погружающие участников в игровую реальность с детализированным оформлением пространства и реалистичным сценарием. Участники становятся полноценными персонажами истории, в которую попадают.

Квест онлайн. Название «Личный бюджет – начало побед!» Можно пройти этот квест бесплатно.²¹⁰

Ее можно использовать полностью или по частям. Для проведения игры каждому ребенку нужен компьютер. Предложить поиграть детям можно и дома. Завершается игра тестом.

Опишем онлайн квест-игру «Личный бюджет – начало побед!» Она предполагает вариативное развитие игровых событий в зависимости от действий игроков. В процессе прохождения квеста перед пользователем встают вопросы, как грамотно построить личный финансовый план, какие виды денег бывают, и какие правила безопасности существуют при использовании банковской карты и банкоматов и т.д. В зависимости от выбранного ответа или варианта действий наступает соответствующее ему развитие событий. При этом сценарий все равно дает игроку возможность пройти через все обучающие материалы игры, которые позволяют ему получить знания для принятия верных решений в жизни, ведущих его к финансовому благополучию.

²¹⁰ Портал финансовой грамотности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://finagram.com/kvest-besplatno/>

2. Особенности методики обучения в 8-9 классах

В большей степени, нежели в других УМК, используется задачный тип обучения, общие принципы и подходы которого описаны в п. 2.2.3. Подробно описаны рекомендации по организации учебной деятельности обучающихся.

В самих материалах для обучающихся в начале каждого параграфа (там, где это уместно) представлены практические задачи:

Жизненные ситуации		
<p><i>Иванов Иван Иванович постоянно берет кредиты в банках. Выплатив один кредит, он вновь приходит в банк, чтобы оформить новый. Недавно, поддавшись влиянию рекламы, он взял новый кредит (не расплатившись еще по старому кредиту) для покупки телевизора, так как старый стал плохо работать. Через некоторое время фирма, где работал Иван Иванович, разорилась и не смогла погасить долги по зарплате. Пока Иван Иванович искал новую работу и не платил по кредиту и займу, его долги значительно выросли и превратились в сумму 425 тыс. руб. Теперь он регулярно общается с коллекторами и банковскими работниками, но долги только растут.</i></p>	<p><i>Сидоров Петр Иванович, житель деревни Лесная, работает на местной ферме агрономом и имеет небольшое подсобное хозяйство. Недавно на своем участке он закончил строительство нового дома, которое продолжалось в течение семи лет. Местность, где располагается деревня Лесная, регулярно подтапливается, но прошлой осенью случился настоящий потоп, после которого большинство строений не подлежали восстановлению, а весь урожай и почти вся скотина погибли. У Петра Ивановича, как и у большинства жителей деревни, не было застраховано ни имущество, ни дом. Государство оказало небольшую помощь, но этого хватило только на ремонт дома. Еще придется потратить много денег на восстановление хозяйства.</i></p>	<p><i>Петрова Мария Васильевна работает инженером на крупном предприятии. Она имеет хорошую зарплату (в два раза больше, чем средняя по стране), дети уже выросли и сами зарабатывают себе на жизнь. Муж недавно получил повышение в должности на заводе (зарплата выросла на 30%). Доходы семьи значительно увеличились за последние годы, а обязательные расходы сократились. Однако, Мария Васильевна, занимающаяся ведением домашнего хозяйства, еле-еле сводит концы с концами. А пенсия не за горами, и хорошо было бы откладывать на благополучную старость, но не получается отложить даже на отпуск на море.</i></p>
<p>Проблема</p> <p><i>Почему эти люди оказались в таких ситуациях?</i></p>		

Или изучение темы «что такое деньги» начинается с постановки такой задачи:

Что делать в такой ситуации

Представим, что родители оставили Ивану деньги для покупки продуктов (по списку) на его день рождения (Ивану исполняется 15 лет), который состоится в ближайшее воскресенье. Все гости уже приглашены, и сценарий праздника придуман.

Но, пока Иван собирался в магазин, любимый пес Бобик забрался на диван и разорвал все до одной купюры.

Проблема

То, что осталось, – это просто клочки бумаги или все еще деньги?

Что же теперь делать Ивану в такой ситуации?

Тема, посвященная изучению банковских вкладов, построена на решении такой задачи.

Что делать в такой ситуации

Александру Гумилеву в наследство от бабушки досталась половина квартиры в соседнем городе. Он продал эту часть второму наследнику за 1 500 000 руб. Наследство было неожиданным. Александр не хотел сгоряча принимать решение, как лучше распорядиться деньгами. Решил пока сделать банковский вклад, но был в растерянности, так как не знал, в какой именно банк следует обратиться. Тем более что недавно закрылся достаточно крупный банк, в одном из которых хранил свои сбережения друг Александра – Михаил. Свои сбережения он так и не смог вернуть.

Проблема

Какому банку может доверить деньги Александр, чтобы не попасть в такую же неприятную ситуацию, как Михаил?

Безусловно, при обучении финансовой грамотности также используются игровые технологии и различные активные и интерактивные методы обучения, но главное – это и есть практико-ориентированность содержания и единый задачный подход к обучению.

3. Особенности методики обучения в 10-11 классах

Сегодня курс для 10-11 классов представлен двумя разными программами и, соответственно, двумя разными УМК.

1. Базовый профиль (авторы: Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.).
2. Экономический профиль (авторы: Киреев А., Лавренова Е.)

В первоначальной версии издательством ВИТА-ПРЕСС также были разработаны еще два профиля (юридический и экономический), но пока они не дорабатываются, т.к. по результатам апробации показали свою неэффективность.

И в базовом, и в экономическом профилях УМК реализуется модульная технология. В п. 2.2.3 были перечислены все 7 модулей. Идея в данном случае заключается в том, что каждый из этих модулей можно изучать самостоятельно и независимо друг от друга, тематика не вытекает одна из другой. Каждый из модулей имеет свое содержание.

Есть не только содержательные отличия двух УМК, но и методические. УМК для базового уровня методически выстроен более консервативно, то есть в основном предполагается использование лекций и практикумов.

В УМК экономического профиля предполагается использование различных форм занятия: лекций, практикумов, семинаров (проектные, коммуникативные, проблемные), учебных игр, занятий-презентации учебных достижений обучающихся.

И в базовом, и в экономическом профилях УМК присутствуют практические задачи, и методика выстроена в пошаговом режиме в задачном типе обучения.

2.3.2.3 Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства основной и средней школы

Варианты внедрения

Как отмечалось ранее, модули и темы по финансовой грамотности могут быть включены в основную образовательную программу образовательной

организации в части обязательных предметов. Как это можно встроить тематически, указано ниже.

На уровне основного общего образования финансовая грамотность может быть внедрена в рамках общеобязательных предметов.

Обществознание:

7 кл. – «Домохозяйство»; Темы 8-11 кл. – «Банковские услуги», «Страховые услуги», «Современный работник», «Рынок труда и безработица».

В разделе, посвященном изучению экономики осваивать следующие дидактические единицы:

«Благосостояние человека, семьи и общества. Грамотное финансовое поведение. Семья как домашнее хозяйство. Семейный бюджет (источники доходов и расходов) и правила его ведения. Трудовая деятельность, отличительные черты современного работника, безработица. Сбережения и способы их формирования. Финансовые институты. Банк и банковская система России. Депозит. Кредит. Банковская карта. Формы дистанционного банковского обслуживания: банкомат, мобильный банкинг, онлайн-банкинг. Налоги, их виды; грамотная уплата налогов физическими лицами; налоговые вычеты. Пенсия и пенсионная система России. Способы формирования будущей пенсии. Финансовые риски. Страхование, виды страхования (жизни, имущества, ответственности); грамотный выбор страховой защиты. Права потребителя финансовых услуг и их защита. Инвестиции в реальные и финансовые активы»

История:

Изучать исторические аспекты финансовой грамотности на следующих темах.

1. Россия в XVI-XVII вв.: от великого княжества к царству. Россия в XVI веке.

«Регентство Елены Глинской. Сопротивление удельных князей великокняжеской власти. Мятеж князя Андрея Старицкого. Унификация

денежной системы. Влияние денежной реформы на финансовое поведение жителей».

2. Россия в XVII веке

«Денежная реформа 1654 г. и ее влияние на реальные доходы населения. Медный бунт и его влияние на финансовую систему государства».

3. Россия в конце XVII-XVIII вв.: от царства к империи.

Россия в эпоху преобразований Петра I

«Экономическая политика. Строительство заводов и мануфактур, верфей. Создание базы металлургической индустрии на Урале. Оружейные заводы и корабельные верфи. Роль государства в создании промышленности. Основание Екатеринбурга. Преобладание крепостного и подневольного труда. Принципы меркантилизма и протекционизма. Таможенный тариф 1724 г. Введение подушной подати. Влияние социально-экономических реформ на финансовое положение основных категорий населения».

4. После Петра Великого: эпоха «дворцовых переворотов»

«Россия при Елизавете Петровне. Экономическая и финансовая политика. Деятельность П.И. Шувалова. Создание Дворянского и Купеческого банков. Усиление роли косвенных налогов. Ликвидация внутренних таможен. Активизация частной предпринимательской инициативы. Распространение монополий в промышленности и внешней торговле».

5. Российская империя в XIX – начале XX вв.

Преобразования Александра II: социальная и правовая модернизация

«Крестьянская реформа 1861 г. и ее последствия. Усиление социальной мобильности и финансовой активности различных категорий населения».

6. Кризис Империи в начале XX века

«Финансовая реформа С.Ю. Витте 1897г. П.А. Столыпин: программа системных реформ, масштаб и результаты. Развитие финансовых институтов и увеличение количества потребителей финансовых услуг».

Всеобщая история:

7. Древний мир

«Зарождение финансовых институтов. Сравнение финансового поведения различных категорий населения в странах Древнего мира».

8. Средние века

«Особенности развития финансовых институтов Средневековой Европы под влиянием церкви».

9. Страны Европы и Северной Америки в середине XVII-XVIII вв.

«Экономическое и социальное развитие Европы в XVII-XVIII вв.: начало промышленного переворота, развитие мануфактурного производства, положение сословий. Изменение финансово-экономического мировоззрения населения»

География:

1. В разделе «Хозяйство России. Общая характеристика хозяйства. Географическое районирование»

«Экономическая и социальная география в жизни современного общества. Понятие хозяйства. Отраслевая структура хозяйства. Сферы хозяйства. Этапы развития хозяйства. Этапы развития экономики России. Географическое районирование. Административно-территориальное устройство Российской Федерации» добавить: «Влияние особенностей экономического развития на экономическое и финансовое поведение различных категорий населения России. Географические особенности финансово-экономического поведения жителей России».

2. В разделе «Россия в мире».

«Россия в современном мире (место России в мире по уровню экономического развития, участие в экономических и политических организациях). Россия в мировом хозяйстве (главные внешнеэкономические партнеры страны, структура и география экспорта и импорта товаров и услуг). Россия в мировой политике. Россия и страны СНГ» добавить: «Уровень финансовой грамотности россиян в сравнении с гражданами других стран.

Взаимодействие России и международных организаций в вопросе реализации программ повышения финансовой грамотности населения».

ОБЖ:

В раздел «Основы безопасности личности, общества и государства» добавить изучение подраздела «Основы личной финансовой безопасности».

«Личная финансовая безопасность. Правила финансовой безопасности при пользовании деньгами (наличными, безналичными, включая использование различных банковских и небанковских, онлайн и офлайн сервисов и технологий).

Личная финансовая информация. Способы защиты личной финансовой информации во взаимодействии с различными общественными институтами, группами и лицами. Способы защиты личной информации в сети интернет».

Математика:

В качестве материала, на котором отрабатываются математические навыки и умения использовать содержания финансовой грамотности по темам:

- банковский процент,
- налоги и расчет размера налогов,
- страхование и расчет страховых платежей и размеров выплат,
- бизнес и составление финансовой части бизнес-плана.

На уровне основного среднего образования можно включать тематику финансовой грамотности в несколько предметов.

Обществознание, раздел «экономика»

«Потребности и блага. Сущность экономических проблем и способы их решения. Особенности исторических и современных экономических систем. Внутренние и внешние факторы, влияющие на изменение рыночного механизма. Типы рыночных структур. Рынки факторов производства. Показатели экономического развития. Экономический цикл и экономический рост. Банковская система России (Банк России и коммерческие банки). Бюджетная

система России. Налоговая система России. Пенсионная система России. Государственная экономическая политика. Международная экономика. Валюта. Особенности современной российской экономики; влияние международных экономических тенденций на российскую экономику и благосостояние домашних хозяйств.

Финансовая грамотность как важнейшая компетенция современного успешного человека. Управление личными финансами. Взаимодействие человека с банковскими и небанковскими финансовыми организациями для решения практических жизненных задач. Грамотная уплата налогов. Формирование пенсионных накоплений. Финансовые риски и их минимизация. Создание бизнеса. Формирование накоплений и сбережений. Осуществление инвестирования. Долгосрочное финансовое планирование».

Экономика (как самостоятельный предмет):

Основные концепции экономики

Экономика как наука и сфера деятельности человека. Свободные и экономические блага. Ограниченность ресурсов. Альтернативная стоимость. Кривая производственных возможностей. Факторы производства. Главные вопросы экономики. Типы экономических систем. Собственность.

Рынок. Рыночный спрос. Рыночное предложение. Рыночное равновесие. Последствия введения фиксированных цен. Равновесная цена. Эластичность спроса. Эластичность предложения.

Макроэкономика

Роль государства в экономике. Общественные блага. Необходимость регулирования степени социального неравенства. Государственный бюджет: понятие и структура. Государственный долг. Налоги. Виды налогов. Фискальная политика государства.

Основные макроэкономические проблемы. Валовой внутренний продукт.

Макроэкономическое равновесие. Экономический рост. Экстенсивный и интенсивный рост. Факторы экономического роста. Экономические циклы. Безработица: понятие, виды, последствия. Инфляция. Социальные последствия инфляции. Деньги. Функции денег. Денежные агрегаты. Финансовые институты. Банковская система (Банк России и коммерческие банки). Банковские услуги. Вклады. Кредиты. Монетарная политика Банка России.

Микроэкономика

Производство. Фирма: ее цели. Факторы производства. Издержки, выручка, прибыль. Производительность труда. Факторы, влияющие на производительность труда. Организационно-правовые формы предприятий. Франчайзинг. Предпринимательство. Источники финансирования бизнеса. Основные принципы менеджмента. Основные элементы маркетинга.

Конкуренция. Типы рыночных структур. Реклама.

Создание собственного бизнеса. Бизнес-план. Акции, облигации и другие ценные бумаги. Фондовый рынок.

Рынок капитала. Рынок земли. Рынок труда. Заработная плата и стимулирование труда. Прожиточный минимум. Профсоюзы.

Основы экономического поведения потребителя. Семейный бюджет. Источники семейных доходов. Реальные и номинальные доходы семьи. Способы повышения дохода. Человеческий капитал и роль образования в формировании будущих доходов человека. Основные виды расходов семьи. Грамотное ведение семейного бюджета.

Накопления и сбережения. Грамотное взаимодействие с различными финансовыми организациями. Страхование и выбор услуг страховой компании. Участие физических лиц в деятельности фондового рынка: основные способы, потенциальные возможности и финансовые риски.

Пенсия и выбор стратегии формирования будущей пенсии. Грамотная

уплата налогов физическими лицами и оформление налоговых вычетов и льгот. Права потребителя финансовых услуг и их защита.

Международная экономика

Мировая экономика. Мировой рынок. Международная торговля. Внешнеторговая политика. Международное разделение труда. Валютный рынок. Обменные курсы валют. Правила валютных сбережений. Международные расчеты. Международные экономические организации. Глобальные экономические проблемы. Особенности современной экономики России.

Право (как самостоятельный предмет):

Раздел: «Основные отрасли российского права»

«Гражданское право. Источники гражданского права. Гражданско-правовые отношения: понятие и виды. Субъекты гражданских правоотношений. Физические и юридические лица. Гражданская правоспособность. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности. Право собственности. Обязательственное право. Понятие обязательства. Сделки. Гражданско-правовой договор. Порядок заключения договора: оферта и акцепт. Защита прав потребителей. Правовые особенности взаимодействия с финансовыми организациями. Заключение договора на оказание финансовых услуг (с банками, МФО, паевыми и инвестиционными фондами, страховыми компаниями и др.) Наследование. Понятие завещания. Формы защиты гражданских прав. Гражданско-правовая ответственность. Условия привлечения к ответственности в гражданском праве. Семейное право. Источники семейного права. Семья и брак. Правовое регулирование отношений супругов. Условия вступления в брак. Порядок регистрации брака. Процедура расторжения брака. Брачный договор. Права и обязанности членов семьи. Ответственность родителей по воспитанию детей. Трудовое право. Источники трудового права. Участники трудовых правоотношений: работник и работодатель. Порядок приема на работу. Трудовой договор. Виды рабочего

времени. Время отдыха. Заработная плата. Альтернативные источники доходов и правовые основы их получения. Особенности правового регулирования труда несовершеннолетних. Охрана труда. Виды трудовых споров. Дисциплинарная ответственность. Административное право. Источники административного права. Административное правонарушение и административная ответственность. Административные наказания. Уголовное право. Источники уголовного права. Действие уголовного закона. Признаки и виды преступлений. Состав преступления. Уголовная ответственность. Принципы уголовной ответственности. Освобождение от уголовной ответственности. Виды наказаний в уголовном праве. Уголовная ответственность несовершеннолетних. Налоговое право. Права и обязанности налогоплательщика. Виды налогов. Порядок уплаты налогов физическими лицами. Оформление налоговых льгот и налоговых вычетов. Налоговые правонарушения. Ответственность за уклонение от уплаты налогов».

Раздел: «Базовый уровень. Основы российского судопроизводства»

«Гражданское процессуальное право. Принципы гражданского судопроизводства. Участники гражданского процесса. Стадии гражданского процесса. Защита прав потребителя финансовых услуг в суде. Арбитражный процесс...»

История:

Новейшая история

Страны Запада в 1920-е гг.

«Реакция на «красную угрозу». Послевоенная стабилизация. Экономический бум. Интенсификация взаимодействия людей с различными финансовыми институтами»

1. Великая депрессия. Мировой экономический кризис.

Преобразования Ф. Рузвельта в США

«Начало Великой депрессии. Причины Великой депрессии. Мировой экономический кризис. Финансовое поведение представителей различных социальных слоев в ходе кризиса. Социально-политические последствия

Великой депрессии. Закат либеральной идеологии. Победа Ф. Д. Рузвельта на выборах в США. «Новый курс» Ф. Д. Рузвельта. Кейнсианство. Государственное регулирование экономики. Другие стратегии выхода из мирового экономического кризиса».

2. Западная Европа и Северная Америка в 50-80-е годы XX века

«Общество потребления. Возникновение Европейского экономического сообщества. Финансовая глобализация как фактор изменения финансового поведения человека».

3. Современный мир

«Глобализация конца XX – начала XXI вв. Информационная революция, Интернет. Экономические кризисы 1998 и 2008 гг. Формирование культуры грамотного финансового поведения под влиянием кризисов. Появление программ повышения финансовой грамотности населения в разных странах».

История России

1. Политика «перестройки». Распад СССР (1985-1991)

«Реформы в экономике, в политической и государственной сферах. Законы о госпредприятии и об индивидуальной трудовой деятельности. Появление коммерческих банков и других финансовых организаций. Принятие закона о приватизации государственных предприятий»

2. Российская Федерация в 1992-2012 гг.

Начало радикальных экономических преобразований. Либерализация цен. «Шоковая терапия». Ваучерная приватизация. Долларизация экономики. Гиперинфляция, рост цен и падение жизненного уровня населения. *Отсутствие опыта взаимодействия с рыночными финансовыми институтами и отсутствие финансовой грамотности населения!* Безработица. «Черный» рынок и криминализация жизни. Рост недовольства граждан первыми результатами экономических реформ».

«Распространение в России широкого спектра финансового мошенничества. Финансовые пирамиды и залоговые аукционы. Вывод денежных активов из страны. Дефолт 1998 г. и его последствия».

3. Россия в 2000-е: вызовы времени и задачи модернизации

«Экономическое развитие в 2000-е годы. Финансовое положение. Рыночная экономика и монополии. Экономический подъем 1999-2007 гг. и кризис 2008 г. Структура экономики, роль нефтегазового сектора и задачи инновационного развития. Повышение уровня финансовой грамотности населения России: государственные и общественные программы, цели и первые результаты».

География:

Раздел: «Территориальная организация мирового сообщества»

После текста «Мировое хозяйство. Географическое разделение труда. Отраслевая и территориальная структура мирового хозяйства. Изменение отраслевой структуры. География основных отраслей производственной и непроизводственной сфер. Развитие сферы услуг. Международные отношения. Географические аспекты глобализации» добавить «Уровень доступности финансовых услуг населению, уровень защиты прав потребителя финансовых услуг и качество жизни населения».

«Основы безопасности жизнедеятельности»:

После характеристики модуля «Защита населения Российской Федерации от опасных и чрезвычайных ситуаций» добавить модуль **«Личная финансовая безопасность»**.

Финансовые риски. Личная финансовая безопасность. Правила финансовой безопасности при пользовании услугами различных финансовых и торговых организаций (банков, микрофинансовых организаций, страховых компаний, фондов, торговых предприятий, предприятий оказания бытовых услуг населению и др.), в том числе через интернет.

Финансовое мошенничество: сущность, виды, угрозы для личной и общественной безопасности. Финансовые пирамиды. Способы распознавания финансового мошенничества в реальной жизни и правила поведения при столкновении с финансовыми мошенниками.

Защита финансовой информации в условиях активного развития финансовых технологий и способов финансового мошенничества».

Математика:

Возможно наполнение содержания решаемых задач тематикой финансовой грамотности или реализация отдельных самостоятельных курсов в 5-9 классах в системе внеурочной деятельности, а в 10-11 классах в рамках элективных и факультативных курсов. В этом случае целесообразно использовать разработанные в рамках Проекта Минфина России УМК.

2.3.2.4 Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности в 5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл. с учетом организационно-педагогических условий общеобразовательной организации

Проектирование уроков в 5-7, 8-9 и 10-11 классах имеют свою специфику. Естественно, что необходимо исходить из имеющихся организационно-технических условий, анализировать психологические особенности конкретной группы обучающихся.

I. Проектирование уроков в рамках общеобязательных предметов потребует больше всего затрат, т.к. учителю необходимо:

- определить тематическую область, куда можно встроить тематику финансовой грамотности. Примерная тематика и возможности для встраивания представлены в предыдущем параграфе;
- установить межпредметные связи, чтобы финансовая грамотность существовала в курсе не сама по себе, а в привязке к предмету. Например, на уроках истории целесообразно рассматривать исторические причины и условия принятия тех или иных экономических и финансовых решений, изучать мотивы финансового поведения населения в определенных исторических обстоятельствах; на уроках географии можно изучать уровень финансовой грамотности по странам и факторы, влияющие на него; на математике заменить задачи,

имеющие не актуальное содержание (подсчет объемов воды в трубах и др.) на содержание финансовой грамотности; на уроках литературы определить произведения, описывающие разные модели финансового поведения героев («Анна Каренина», «Преступление и наказание», «Мертвые души» и др.);

- разрабатывать по общей технологии проектирования уроков, где обязательным пунктом будет характеристика межпредметных связей предмета с финансовой грамотностью.

Примеры уроков по финансовой грамотности в рамках общеобязательных предметов.

География:

«География в купюрах России»²¹¹

6 класс

Средства обучения

1. Физическая карта России.
2. Мультимедийный проектор с экраном, медиа-презентация.
3. Раздаточный материал к конкурсам: контурные карты России, карточки-задания для групп.
4. Подготовленные учащимися по дополнительным источникам информации сообщения о гербах городов, изображённых на купюрах, исторических личностей: Петра I, Ярослава Мудрого, Н.Н. Муравьёва – Амурского, М.В. Ломоносова.

Подготовительный этап урока

1. Определение цели и задач для учащихся в ходе подготовки к интегрированному уроку.
2. Деление класса на учебные группы.
3. Опережающие задания для учащихся:
 - с помощью дополнительных источников информации изучить дизайн современных купюр России, с позиции географии и истории.
 - подготовить сообщения о роли личности в истории: Петра I, Ярослава Мудрого, Н.Н. Муравьёва-Амурского, М.В. Ломоносова;
 - изучить геральдическое значение гербов городов, изображённых на купюрах России;

²¹¹ Автор – Алентьева М.А., ГБОУ СОШ №311 с углублённым изучением физики // Интернет-портал Социальная сеть работников образования «nsportal.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://nsportal.ru/shkola/ekonomika/library/2012/08/14/zanimatelnyy-urok-ekonomiki-geografiya-v-kupjurakh-rossii>

- назвать команду, придумать эмблему. Подготовить творческий конкурс, какой город России достоин изображения на новой купюре России? Ответ объяснить;
- выбор жюри для оценивания конкурсов из старшеклассников.

Этапы урока

1. Вводное слово учителя. 3-5 минут.
2. Первый конкурс «Блиц – конкурс» 2-3 минуты.
3. Второй конкурс «Геральдика» 5-6 минут.
4. Третий конкурс «Картографический» 5 минут
5. Четвёртый конкурс «Личность в истории» 5-6 минут.
6. Пятый конкурс «Объяснить термины» 2-3 минуты.
7. Шестой конкурс «Творческий» 5 минут.
8. Рефлексия и подведение итогов игры. 10 минут.

Урок сопровождается презентацией.

Структура урока

Этапы урока	Деятельность учителя	Деятельность учащихся
I. Организационный этап. 3-5 минут	Вводное слово учителя. Учитель сообщает тему и цель урока, знакомит со структурой и жюри, объявляет команду. Озвучивает и поясняет эпиграф к уроку. Организация внимания учащихся.	Учащиеся выбирают менеджера команды. Отдают жюри эмблему с названием команды. Получают бланки для первого конкурса.
II Основной этап Конкурс №1. «Блиц – конкурс» 2-3 минуты.	Учитель объявляет условия конкурса, зачитывает вопросы. Правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл, максимальное количество – 24 балла.	Команда отвечает на вопросы на специальном бланке. По звонку, менеджеры команд отдают ответы жюри.

<p>Конкурс №2 «Геральдика» 5-6 минут.</p>	<p>Учитель объясняет значение термина «Геральдика», объясняет задание. На экране появляется изображение гербов шести городов под номерами. Учащиеся должны назвать герб, какого города изображён, и рассказать о его геральдическом значении. Время на подготовку 1 минута, выступление – 1 минута. Полный ответ оценивается в 6 баллов.</p>	<p>Менеджер вытаскивает карточку с заданием. Команда готовит ответ и выбирает выступающего. После минуты обсуждения, каждая команда рассказывает о своём гербе.</p>
<p>Конкурс №3. «Картографический» 5 минут.</p>	<p>Учитель объясняет задания конкурса. Командам выдаётся чистая контурная физическая карта России. На ней необходимо отметить: местоположение городов, изображённых на купюрах России, реки, на которых расположены города, и их устья. Дополнительно: определить географические координаты городов.</p>	<p>Команды получают контурные карты и в течение 5 минут выполняют задание.</p>
<p>Конкурс №4. «Личность в истории» 5-6 минут.</p>	<p>На экране изображены четыре выдающиеся личности в истории: Пётр I, Ярослав Мудрый, Николай Николаевич Муравьёв-Амурский, Михаил Васильевич Ломоносов.</p>	<p>Команды получают задания и в течение 1 минуты готовят ответ. Менеджер назначает, кто будет отвечать. Ребята рассказывают о роли личности в</p>

<p>Конкурс №5. «Объяснить термины» 2-3 минуты.</p>	<p>После минуты подготовки, командам надо рассказать о роли личности в истории. Время выступления – 1 минута. Максимальное количество баллов – 6.</p> <p>Учитель объявляет условия конкурса: командам необходимо в течение двух минут дать определение двум экономическим терминам. После контрольного времени, на экране появляются правильные ответы на все термины. Предлагаемые термины: деньги, кредит, эмиссия, банк, заёмщик, банкомат, безналичный расчёт, банкнота.</p>	<p>истории развития нашей страны.</p> <p>Менеджеры вытаскивают задание и команды пишут определения терминам. Жюри подсчитывает итоги конкурсов.</p>
<p>Конкурс №6 «Творческий» 5 минут.</p>	<p>Учитель предлагает командам выступить на тему: достопримечательности, какого города нашей страны могли быть изображены на новой купюре России? Ответ аргументировать.</p>	<p>Команды в течение 1 минуты готовят ответ. Затем идут выступления команд по теме. Время выступления – 1 минута.</p>
<p>III Заключительный этап. Подведение итогов игры.</p>	<p>Учитель обращает внимание учащихся на эпиграф урока «Деньги выгодно вложил – дивиденды получил». Деньги – это знания учащихся, вложенные в конкурсы. Дивиденды – прибыль команды (баллы и оценки). Учитель предлагает учащимся озвучить пословицы, поговорки о деньгах, объясняя их смысл.</p>	<p>Рефлексия учащихся. Ребята озвучивают пословицы и поговорки, объясняя их смысл. Менеджеры и члены команд обсуждают результаты, переводят баллы в оценки и отдают список учителю.</p>

	<p>После подведения итогов, командам предлагается перевести свой капитал в оценки. Учитель благодарит ребят за работу.</p>	
--	--	--

Приложение 1.

«Блиц – конкурс». Вопросы и ответы.

- На каких купюрах изображены Часовни? (10,1000)
- На каких купюрах изображены реки? (10,50,5000)
- На этой купюре изображен памятник, символизирующий четыре великих реки России? (50)
- На этой купюре изображен памятник основателю российского флота. (500)
- На этой купюре изображено здание биржи. (50)
- На каких купюрах изображены гербы? (1000,5000)
- На этой купюре изображена ГЭС. (10)
- На этой купюре изображен памятник губернатору Восточной Сибири (5000).
- На этой купюре изображено здание театра. (100)
- На этой купюре изображен Спасо-Преображенский монастырь. (1000)
- На этой купюре изображен покровитель искусств бог Аполлон. (100)
- На этой купюре изображен памятник князю, который являлся символом народного просвещения средних веков в России. (1000)
- На этой купюре изображен Коммунальный мост. (10)
- На этой купюре изображена Часовня Казанской Богоматери. (1000)
- На этой купюре изображен Соловецкий монастырь. (500)
- На этой купюре изображены отроги Восточного Саяна. (10)
- На этой купюре изображен Петропавловский собор. (50)
- На этой купюре изображен речной вокзал. (500)
- На этой купюре изображена Стрелка Васильевского острова. (50)
- Это единственная купюра, на которой не изображены символы православной церкви. (100)

Приложение 2.

Экономические термины.

1. Деньги – особый товар, который используется для оплаты покупок, измерения ценности обмениваемых товаров, сохранения и накопления доходов.
2. Кредит – предоставление ценностей (денег, товаров) в пользование на условиях их полного возврата, а также оплаты пользования этими ценностями (процента).

3. Эмиссия денег – выпуск в обращение денежных знаков.
4. Банк – финансовое предприятие, производящее операции с вкладами, кредитами и платежами.
5. Заёмщик – человек или организация, которые берут во временное пользование за плату деньги других лиц или организаций.
6. Банкомат – компьютеризованное электронное устройство, которое выполняет простейшие банковские операции.
7. Безналичные расчёты – денежные расчёты, не предполагающие физической передачи денежных знаков и состоящие в подкреплённой документами передаче прав на определённые суммы денег от одного лица другому.
8. Банкнота – беспроцентные кредитные билеты, выпускаемые эмиссионным банком и заменяющие в обращении деньги.

Приложение 3.

Пословицы и поговорки на тему «Деньги».

1. Копейку сберёг – рубль получил, рубль сберёг – капитал нажил.
2. Деньги к деньгам липнут.
3. Денежки – что голуби: где обживутся, там и поведутся.
4. Деньги промотал – банкротом стал.
5. Деньги выгодно вложил – дивиденды получил.
6. Подаренный рубль дешёв, нажитый – дорог.
7. Где вода была, там и будет, куда денга пошла, там и скопится.
8. В долг брать легко, отдавать тяжело.
9. Больше денег – больше и хлопот.
10. Алтыном воюют, алтыном торгуют, а без алтына горюют.
11. Брат братом, сват сватом, а денежки врозь.
12. Где говорят только деньги, там совесть молчит.

Объяснить словосочетания:

«Время – деньги», «Бешеные деньги», «Он не при деньгах», «Плакали мои денежки», «Кто хочет собрать урожай денег, должен их посеять».

Приложение 4.

Примерные вопросы и ответы для изучения денежных купюр.

Купюра – 10 рублей.

1. Символы, какого города России изображены на купюре?
Красноярск.
2. Что изображено на лицевой стороне купюры в 10 рублей?
Вид на мост через Енисей и часовня Параскевы Пятницы.
3. Как называется мост, изображённый на купюре? Расскажите о нём.
Коммунальный мост – железнодорожный мост, длина 2100 метров,

ширина 25 метров. Мост получил золотую медаль в 1900 году, как уникальное техническое сооружение. В 1961 году мост вошёл в книгу ЮНЕСКО «Лучшие мосты мира». Мост построен через реку Енисей.

4. На каком месте построена часовня Параскевы Пятницы?

Часовня – символ города. Построена на горе караульной (оттуда видна вся панорама города). Построена часовня на месте сторожевой вышки (казачий дозор). Чуть ниже часовни в память о казаках – основателях города расположили пушку, которая каждый день в 12 часов бьёт холостыми залпами.

5. Расскажите о святой Параскеве Пятнице.

Это святая, которую на Руси почитают как покровительницу семьи и домашней живности. При принятии христианства язычниками – земледельцы в своем стремлении сохранить урожай, а значит и благополучие, обратились именно к этой святой. Наша страна с северным климатом, земледелие связано с тяжелым трудом и таит в себе много рисков, а поскольку управлять климатом невозможно, земледельцам всегда было тяжело выращивать урожай. Именно поэтому так почитаема Святая Параскева Пятница среди русских.

6. Что изображено на оборотной стороне купюры 10 рублей?

Вид на плотину Красноярской ГЭС. Она расположена в 40 километрах от Красноярска, в месте пересечения рекой отрогов Восточного Саяна, у города Дивногорска.

7. Когда построена Красноярская ГЭС и каковы её характеристики?

ГЭС построена в 1972 году. Мощность 6 млн квт. Плотина высотой 124 метра, длиной 430 метров. Образовано Красноярское водохранилище: площадь – 2000 квадратных километров, длинна – 388 метров, ширина 12 километров, средняя глубина 36 метров, максимальная глубина у плотины 105 метров. Роль водохранилища – регулирование стока реки Енисей.

8. Какую роль играет Красноярская ГЭС?

Вырабатывает большое количество электроэнергии для сибирских городов и предприятий.

9. Где берёт начало и куда впадает р. Енисей?

Енисей берёт начало при слиянии Большого и Малого Енисея в Саянах у города Кызыл. Кызыл – это столица республики Тыва у столицы республики Тыва – Кызыла. Впадает река в Карское море Северно-Ледовитого океана.

10. Когда образован город Красноярск? Расскажите об истории его образования.

Красноярск основан в середине июля 1628 года как острог. Служилые люди прибыли к протоку Качи для обороны от татар, живших на берегу Енисея. Первое название «Красный Яр» от названия места постройки «Кызыл Джар», т.е. «Красный яр (холм)». Статус города получил в 1690 году, когда Сибирь была окончательно присоединена к России. Город имеет уникальные

ландшафты – горные пейзажи, могучий лес и знаменитый заповедник «Столбы» (творение природы – экзотические скальные возвышения среди тайги в отрогах Восточных Саян, образован в 1925 году).

11. Определите географические координаты города Красноярска.

43 с. ш.; 93 в.д.

II. Проектирование занятий в рамках внеурочной деятельности, проведения элективов и факультативов имеет хорошо разработанную учебно-методическую основу – УМК по финансовой грамотности. Задача педагога – адаптировать их к условиям школы и особенностям обучающихся.

Приведем пример нового занятия по финансовой грамотности для 8-9 классов, которого не было в первой версии УМК:

Занятие 1.

ЗАЧЕМ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ В СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ?

Таблица 1. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: Сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
Последствия безграмотного финансового поведения Признаки безграмотного финансового поведения.	1. Понимание того, что чаще всего человек попадает в проблемные ситуации финансового характера из-за безграмотного финансового поведения. 2. Понимание того, что чтобы избежать неприятных финансовых ситуаций и повышать свое благосостояние, необходимо освоить базовые знания и умения финансовой грамотности.	Читать диаграммы, использовать инфографику для формулирования выводов.	Анализировать проблемную ситуацию финансового характера и выявлять причины ее появления.	Проблемный семинар	Основные: – материалы для учащихся (п. 1). – Рабочая тетрадь. Дополнительные: – комп-тер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение проблемы финансовой безграмотности в России (формирование знаний, понимания и умения)

Занятие должно пройти в форме проблемного семинара. Соответственно, занятие начинается с ознакомления с проблемами, в которых оказались три человека. На данном этапе не следует анализировать их поведение, а только сконцентрироваться на последствиях. В данной части необходимо очень четко зафиксировать проблему финансовой безграмотности и определить те финансовые и психологические последствия, в которых оказываются люди, принимая неграмотные финансовые решения. Важно в ходе обсуждения привлечь статистические данные по уровню финансовой грамотности. Обновленные сведения можно найти на интернет-портале Проекта Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [вашифинансы.рф](http://vaшифинансы.рф). Особенно следует обратить внимание на данные по кредитам (какое количество людей имеет два, три, четыре и даже пять кредитов).

Нужно обсудить и общие данные по стране по уровню финансовой грамотности и обсудить финансовое поведение самих детей и их родителей. Для этого необходимо проанализировать диаграммы, представленные в Рабочей тетради (задания 1.1 и 1.2). Там же необходимо ответить на вопросы. Таким образом, помимо финансовой грамотности учащиеся осваивают метапредметные умения – работать с различными источниками информации (подобные задания есть в ОГЭ по обществознанию).

ШАГ 2. Формирование компетенции анализировать проблемную ситуацию финансового характера и выявлять причины ее появления

Данная компетенция является очень важной не только для финансовой грамотности. Она носит практический характер. Человек в жизни постоянно сталкивается с различными проблемными ситуациями, и от того, насколько эффективно он сможет их анализировать и выявлять причины, во многом зависит и то, как эффективно сможет он их решать. А для жизненных практических ситуаций, требующих решения с использованием услуг финансовых организаций, это более чем актуально.

Данный шаг выполняется на детальном обсуждении проблем, представленных в начале параграфа. Теперь необходимо покопаться в причинах таких решений. Установить причинно-следственные связи между ситуацией, в которой оказались герои и теми действиями, которые они совершали. Большинство суждений ценностного характера уже сформулированы в самом тексте параграфа. Теперь необходимо так организовать обсуждение, чтобы эти мысли сформулировали сами учащиеся, прониклись проблемами. Для организации этого шага в Рабочей тетради есть задания 1.3-1.5. Шаг организуется через выполнение этих заданий.

Конечно, выполняя несколько заданий на одном занятии, невозможно овладеть компетенцией. Но анализировать проблемные ситуации и выявлять причины их появления, учащиеся будут практически на всех занятиях. На первом занятии осуществляется как бы введение в такую практику обучения. Ведь многие учащиеся не имеют опыта подобной работы.

Еще одним методическим приемом, позволяющим формировать заявленную компетенцию, является выполнения задания «наоборот» (Рабочая тетрадь, задание 1.6). Теперь учащимся будет необходимо самим придумать практическую ситуацию неблагоприятного характера, в которой оказывается человек из-за своего безграмотного финансового поведения. Таким образом, происходит постоянный переход от теории к практике и от практики к теории, что позволяет более осмысленно понимать суть интеллектуальных действий. Если учителю не хватило времени, то 6-ое занятие можно задать на дом.

Дидактический материал

(выдержки из Материалов для учащихся, автор Лавренова Е.)

1. ЗАЧЕМ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ В СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ?

Многие люди не задумываются, что такое финансовая грамотность и для чего она нужна обычному человеку – человеку, который не имеет дела с фьючерсами, опционами, акциями, облигациями, не является трейдером, маклером или брокером.

Но некоторых людей все-таки заставляет задуматься о своем финансовом поведении сама жизнь. Однажды они попадают в такие ситуации, когда из-за своей финансовой безграмотности оказываются в очень сложном финансовом положении. Вот только некоторые из них.

Жизненные ситуации		
<i>Иванов Иван Иванович постоянно берет кредиты в банках. Выплатив один кредит²¹², он вновь приходит в банк, чтобы оформить новый. Недавно, поддавшись влиянию рекламы, он взял новый кредит (не расплатившись еще по старому кредиту) для</i>	<i>Сидоров Петр Иванович, житель деревни Лесная, работает на местной ферме агрономом и имеет небольшое подсобное хозяйство. Недавно на своем участке он закончил строительство нового дома, которое продолжалось в течение семи лет. Местность, где располагается деревня</i>	<i>Петрова Мария Васильевна работает инженером на крупном предприятии. Она имеет хорошую зарплату (в два раза больше, чем средняя по стране), дети уже выросли и сами зарабатывают себе на жизнь. Муж недавно получил повышение в должности на заводе</i>

²¹² О том, что такое кредит и на каких условиях он выдается, можно прочитать в параграфе 1.2.2.

покупки телевизора, так как старый стал плохо работать. Через некоторое время фирма, где работал Иван Иванович, разорилась и не смогла погасить долги по зарплате. Пока Иван Иванович искал новую работу и не платил по кредиту и займу, его долги значительно выросли и превратились в сумму 425 тыс. руб. Теперь он регулярно общается с коллекторами²¹³ и банковскими работниками, но долги только растут.

Лесная, регулярно подтапливается, но прошлой осенью случился настоящий потоп, после которого большинство строений не подлежали восстановлению, а весь урожай и почти вся скотина погибли. У Петра Ивановича, как и у большинства жителей деревни, не было застраховано ни имущество, ни дом. Государство оказало небольшую помощь, но этого хватило только на ремонт дома. Еще придется потратить много денег на восстановление хозяйства.

(зарплата выросла на 30%). Доходы семьи значительно увеличились за последние годы, а обязательные расходы сократились. Однако, Мария Васильевна, занимающаяся ведением домашнего хозяйства, еле-еле сводит концы с концами. А пенсия не за горами, и хорошо было бы откладывать на благополучную старость, но не получается отложить даже на отпуск на море.

Проблема

Почему эти люди оказались в таких ситуациях?

В такой ситуации, как И.И. Иванов, сегодня оказываются многие наши сограждане. Что, теперь вовсе не брать кредиты? Тогда невозможно будет купить никакой крупной вещи. Можно, конечно, накопить на нее, но это займет очень много времени, да и копить нужно с умом, а то получится, как в истории с Валентиной Викторовной, которая получила доход от продажи своего дачного участка – 100 тыс. руб.

ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА

Было это в 2000 году. 100 000 рублей для того времени – это довольно большие деньги. Но Валентина Викторовна доверяла только себе, и поэтому сделала тайник дома и туда положила деньги. Она решила, что это будет подарок на свадьбу дочери. Когда ее дочь в 2016 году собралась замуж, то реальная ценность этих денег (покупательная способность) снизилась почти в 6 раз.

²¹³ О том, кто такие коллекторы и чем они занимаются, можно прочитать в подпараграфе 1.2.2.6.

Грамотно ли вела себя Валентина Викторовна? Очевидно, нет. Сегодня существуют более рациональные способы сохранения своих сбережений.

Сбережения – это часть доходов человека, которая не тратится на текущее потребление, а откладывается для совершения будущих покупок.

Однако, вернемся к нашему герою – Ивану Ивановичу. Как же у него образовалась такая большая сумма долга – 425 тыс. руб.? Средняя зарплата в России в 2016 году около 30 тыс. руб. Представим, что Иван Иванович получал именно такую зарплату. Теперь, чтобы вернуть долг, ему нужно ни есть, ни пить, ни покупать даже самые необходимые вещи, а только выплачивать свой долг 1 год и 3 месяца. Вот чем обернулись неграмотные финансовые решения. Начиналось все с незначительной (в сопоставлении с итоговым долгом) суммы, например, на покупку нового компьютера стоимостью тысяч двадцать. Потом для оплаты ежемесячного платежа, который Иван Иванович не смог внести в счет погашения кредита, он оформил кредитную карту и стал с нее снимать наличные для оплаты кредита. Но кредитную карту оказалось так легко использовать для оплаты продуктов питания и других покупок, что она очень активно пошла в ход. А затем деньги кончились и на ней. И тогда Иван Иванович взял новый кредит, чтобы расплатиться по имеющимся долгам, и так далее.

ЭТО ЛЮБОПЫТНО!

1. Объем просроченной задолженности по кредитам в России, по данным на 1 января 2017 года, составил 1,3 трлн рублей.
2. В 2016 году по сравнению с 2015 годом объем просроченной задолженности вырос на 43%, а объем кредитов с просрочкой более 90 дней – на 32%.
3. В России пять и более кредитов, по данным статистики Национального бюро кредитных историй (НБКИ), на 1 апреля имеют 306,9 тысяч человек.
4. По данным НБКИ, четыре кредита сейчас имеют порядка 742,6 тысяч человек – их количество снизилось на 40%.
5. Число тех, кто имеет три или два кредита, составило соответственно 1,8 млн человек и 4,7 млн человек.
6. По словам главы Федеральной службы судебных приставов, в первом полугодии 2016 года произведено 197,5 тыс. арестов имущества должников, что на 30 тыс. больше, чем за аналогичный период прошлого года.

И вряд ли эта ситуация быстро изменится. Посмотрите, какое количество человек имеют более одного кредита. А какая просрочка по кредитным платежам... Наличие больших долгов создает риски финансового благополучия семьи. Долги необходимо возвращать, плюс уплачивать

проценты²¹⁴ за взятые займы деньги. К тому же может создаться ситуация, при которой у семьи не будет хватать денег на самое необходимое или на то, что способствует развитию и благополучному существованию членов семьи: на образование, здоровье, культурные мероприятия. Если семья окажется неспособной выплачивать долги, то в результате судебного решения может быть изъято имущество должника.

Что же делать, чтобы не попасть в такую ситуацию, а использовать кредитные продукты только для увеличения своего благосостояния? Принимать решения ГРАМОТНО! Прежде чем брать в долг, необходимо оценить свои возможности и последствия для бюджета семьи, а также проанализировать возможные риски.

Давайте посмотрим на другую ситуацию, в которой оказался Петр Иванович. Он всю жизнь работал, может быть, никогда не имел просроченных кредитов, вовремя платил налоги. Но однажды с ним и его соседями случилось такое несчастье: наводнение погубило почти все имущество.

А ведь различные стихийные бедствия в нашей стране совсем не редкость...

ЭТО ЛЮБОПЫТНО!

Кемеровская область, наводнение, 2004 г.

В апреле 2004 года в Кемеровской области произошел паводок из-за поднятия уровня местных рек Кондома, Томь и их притоков. Разрушению подверглись более шести тысяч домов, десять тысяч человек пострадали, девять погибли. В городе Таштагол, находящемся в зоне паводка, и ближайших к нему поселках паводковыми водами были разрушены 37 пешеходных мостов, пострадало 80 километров областных и 20 километров муниципальных дорог. Стихия нарушила также телефонную связь.

Ущерб, по оценкам экспертов, составил 700–750 миллионов рублей.

Краснодарский край, наводнение, 2012 год.

В течение 6–7 июля 2012 года выпала более чем трех- или пятимесячная норма осадков. Число пострадавших – более 34 тысяч человек, погиб 171 человек. В районе бедствия стихией был причинен ущерб 7 200 жилым домам, были выведены из строя системы газо-, энерго- и водоснабжения, было прекращено железнодорожное и автомобильное движение.

Дальний Восток, наводнение, 2013 г.

С конца июля 2013 года юг Дальнего Востока России и северо-восток Китая оказались подвержены катастрофическим наводнениям, вызванным интенсивными затяжными осадками, что привело к последовательному увеличению уровня воды в реке Амур. Наводнение таких масштабов произошло впервые за 115 лет наблюдений. В Амурской области было подтоплено 126 населенных пунктов в 15 муниципальных образованиях. Было

²¹⁴ О том, что такое банковский процент, можно прочитать в подпараграфе 1.2.1.4.

затоплено около восьми тысяч жилых домов с населением 36 339 человек (из них более десяти тысяч детей). Также наводнением были затоплены более 20 тысяч дачных участков и огородов. В Хабаровском крае было подтоплено 77 населенных пунктов в девяти муниципальных образованиях. Было подтоплено более 3 000 жилых домов с населением около 35 000 человек. Также наводнением были затоплены территории 3 869 приусадебных и 3 762 дачных участков.

Республика Хакасия, лесные пожары, 2015 г.

В Республике Хакасия 12 апреля во время сжигания прошлогодней сухой травы возникли пожары в нескольких десятках населенных пунктов. Огонь уничтожил более 1 200 домов. Погибли 15 человек, более 600 обратились за медицинской помощью. Глава Хакасии Виктор Зимин назвал ситуацию аномальной: в течение часа загорелась практически вся республика.

Многие скажут: это же стихийное бедствие, вряд ли его можно избежать. Да, избежать нельзя, но минимизировать потери можно. Очень странная позиция у многих жителей районов с высокими природными рисками. Они считают, что если что-то случится, то государство им должно помочь. Государство может помочь, и даже в каких-то случаях обязано это сделать, однако, не лучше ли воспользоваться услугами страховой компании – участника финансового рынка, специализирующегося на страховании рисков. Если люди знают, что может случиться наводнение, или пожар, или еще какое-то стихийное бедствие, или просто кража, то почему они не страхуют свое имущество и не используют возможность восстановить его через страховку?

Осознание ответственности за себя и свое имущество – это тоже элемент грамотного финансового поведения.

А Мария Васильевна, казалось бы, вообще живет хорошо: много трудится, получает за это приличное вознаграждение и, соответственно, должна иметь высокий уровень жизни. Но почему-то она организует свой бюджет так, что еле-еле сводит концы с концами. В чем же дело?

ИНТЕРЕСНЫЙ ВОПРОС!

Сколько людей в нашей стране ведут семейный бюджет?

По данным исследования, выполненного в 2015 году Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), только 8% взрослых людей, имеющих детей, тщательно ведут семейный бюджет, а именно записывают все расходы и доходы. Еще 15% фиксируют основные траты и поступления. То есть 77% россиян, имеющих детей, не ведут семейный бюджет.

В эти 77% попадает и наша героиня Мария Васильевна. Как показывает практика, важен не только объем денежных поступлений семьи, но и то, как этими поступлениями семья распоряжается, насколько рационально используются денежные средства. Ведь умение вести личный или семейный бюджет, а также осуществлять долгосрочное финансовое планирование – это одна из ключевых компетенций, составляющих суть грамотного финансового поведения.

И снова анализ жизненной ситуации приводит нас к выводу: чтобы жить благополучно, нужно на элементарном, базовом уровне освоить принципы грамотного финансового поведения и сделать так, чтобы «Вы управляли деньгами, а не деньги управляли Вами».

Как понять, что люди ведут себя безграмотно в сфере личных и семейных финансов?

Можно ли считать человека финансово безграмотным, если он:

- все деньги, которые зарабатывает, тратит и не оставляет ничего для сбережений;
- не ведет личный или семейный бюджет и не осуществляет финансовое планирование (как Мария Васильевна);
- тратит больше, чем зарабатывает, живет не по средствам (как Иван Иванович);
- постоянно имеет долги (берет деньги в долг, чтобы погасить старый долг);
- неуважительно относится к богатым людям, которые своим трудом заработали большие доходы и умеют ими управлять;
- рассчитывает исключительно на помощь государства, а не на свои силы;
- если имеет сбережения, то хранит их дома;
- принимает финансовые решения, руководствуясь эмоциями, зачастую под воздействием рекламы, желания быть не хуже других.

То, что в России много финансово безграмотных людей, подтверждает и статистика

ЭТО ЛЮБОПЫТНО²¹⁵!		
40% россиян не знают, что необходимо делать клиенту банка в том случае, если у него возникают материальные затруднения при невыплате кредита.		22% трудоспособного населения страны считают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна.
	Только 49% россиян знают, что такое кредитная история.	
60% россиян не имеют сбережений	49% потребителей хранят денежные	47% тратят все доходы на текущие нужды

²¹⁵ Дети и финансы // Исследования НАФИ, 2015 г.

<p>30% опрошенных считают, что ежемесячные выплаты по кредитам могут составлять 40% и более совокупного дохода семьи.</p>	<p>средства в наличной форме</p>	<p>37% потребителей полагают, что возвращать взятый в банке кредит не обязательно, если для этого есть веские причины, при этом 39% подразумевают под ними непредвиденные обстоятельства (потерю работы, развод, иное)</p>
---	----------------------------------	--

Но, чтобы не попадать в ситуации, подобные тем, в которых оказались наши герои, а, напротив, научиться управлять своими финансами и принимать обдуманные, рациональные решения, нужно научиться финансовой грамотности еще в юности, чем, полагаем, Вы и займетесь в ближайшее время.

III. Разработка образовательного события также является достаточно сложной образовательной задачей для педагога и требует обычно большого количества ресурсов.

Для его проектирования необходимо определить несколько параметров.

1. Количество времени, которым располагает педагог.
2. Планируемое количество участников, возраст, имеющийся опыт в изучении финансовой грамотности или его отсутствие.
3. Наличие помещения, его оборудования (актовый зал, кабинет, вся школа – например, для проведения финансового квеста).
4. Наличие/отсутствие экрана и проектора, ПК, интернета и др.
5. а) Подбор мероприятия из уже созданных и разработанных в рамках Проекта Минфина России. Материалы можно найти на сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: вашифинансы.рф, хочумогузна.рф, финлагерь.рф; б) Разработка собственного сценария мероприятия.

Пример мероприятия для 10-11 классов:

Финансовый бой²¹⁶

(по теме «Финансовое планирование и бюджет»)

Данная педагогическая технология может быть использована в форме образовательного события (мероприятия) в качестве внеклассной работы (дополнительное образование в школе) или в рамках клубной (кружковой) работы образовательной организации дополнительного образования.

Тематика финансового планирования также актуальна для старшеклассников, но она напрямую не изучается в рамках учебного курса. Поэтому изучение ее в системе дополнительного образования становится весьма актуальным.

Финансовый бой – это лично-командное соревнование по решению кейсов и задач по тематике финансовой грамотности, включающее в себя решение турнирной задачи (кейса) и оппонирование (анализ полноты и правильности решения задачи командой соперника). Роль оппонирования чрезвычайно велика. Именно коммуникация команд на этапе оппонирования является уникальным отличием «боя» от решения олимпиадных задач. Именно оппонирование и все то, чем оно сопровождается, превращает привычное решение задач в новую, интересную для участников интерактивную форму.

Правила финансового боя

1. Участники разделяются на команды. Количество игроков в каждой команде 6-9 человек.

2. Участник команды в ходе всех встреч турнира может публично выступить один раз: или в роли решателя или в роли оппонента. Таким образом, в команде из шести человек должен выступить каждый её член.

3. Все команды для предварительной подготовки к турниру получают не менее восьми задач (кейсов). Каждая задача (кейс) имеет стоимость от 5 до 10 баллов; задачи (кейсы) разной сложности и, соответственно, разной стоимости.

4. Команды могут получить для предварительного решения, например, 1 задачу стоимостью 5 баллов, 1 задачу стоимостью 6 баллов, 2 задачи стоимостью 7 баллов, 2 задачи стоимостью 8 баллов, 1 задачу стоимостью 9 баллов и 1 задачу стоимостью 10 баллов.

5. Команды встречаются друг с другом по два раза в соответствии с турнирной таблицей.

6. Первый раз команда решает задачу (кейс) и докладывает свое решение, выступая в роли «команды решателей». Второй раз команда оппонирует чужому решению, выступая в роли «команды оппонентов».

²¹⁶ Данная технология разработана в рамках Проекта Минфина России. Более подробную информацию можно найти в методическом пособии для педагогов. Азбука финансовой грамотности. Методическое пособие. Авторы-составители: Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В., М., 2018 г. В данном варианте используется информация из указанного пособия, текст дополнен и адаптирован к разовому мероприятию.

7. При первой встрече двух команд (например, команды А и команды Б) команда А будет решать задачу (кейс), которую назначает противник (команда Б) из списка задач для предварительного решения. Назначаться для решения могут любые задачи (кейсы) из списка. Повторное назначение уже решенной задачи в рамках одного турнира не допускается.

8. При второй встрече команд команда Б решает задачу (кейс), которую назначает команда А, а команда А – оппонирует. Если в первой встрече произошла смена ролей, то этот факт не влияет на нормативное распределение ролей во второй встрече.

9. Команда решателей записывает решение задачи на доске или, что является более предпочтительным вариантом, представляет решение в виде заранее подготовленной презентации.

10. После публичной защиты решения задачи (кейса) каждый член жюри выставляет команде решателей оценку. Оценка зависит от правильности и полноты решения задачи (кейса).

11. Жюри оценивает решение задачи (кейса) в пределах заранее назначенной стоимости задачи.

12. Каждый член жюри голосует индивидуально и публично, поднимая карточку с соответствующим количеством баллов.

13. Максимальное количество баллов член жюри может поставить за решение задачи (кейса), если задача решена правильно, запись решения сделана в соответствии с требованиями, в решении отсутствуют арифметические и другие ошибки.

14. Члены жюри комментируют свои оценки после того, как бой закончен и баллы объявлены.

15. Подсчетом результатов и заполнением турнирной таблицы занимается специально назначенный человек.

16. После того, как жюри выставило итоговую оценку команде за решение задачи, команда оппонентов в обязательном порядке задает три вопроса команде решателей. Вопросы могут быть заданы как по решению задачи, так и по темам, которые затрагивает задача (кейс).

17. Команда решателей и команда оппонентов получают по 0 баллов (счет 0:0), если:

- а) вопрос был задан не по решению и не по теме задачи (кейса);
- б) команда решателей, по мнению жюри, правильно ответила на заданный вопрос команды оппонентов.

18. Команда решателей получает «-1» балл за ответ, а команда оппонентов «+1» если:

- командой оппонентов был задан такой вопрос по решению или теме задачи, на который команда решателей не смогла, по мнению жюри, дать правильный ответ;
- команда оппонентов смогла дать правильный ответ на свой вопрос, при этом жюри приняло ответ.

19. Команда оппонентов не может задавать вопросы, если команда решателей получила за решение задачи (кейса) меньше 1 балла.

20. Жюри коллективно принимает решение о том, какой балл будет выставлен за вопрос и ответ, и озвучивает согласованное решение.

21. Если команда оппонентов не может задать вопросы (вопрос) команде решателей в течение 30 секунд, то право задать вопросы (вопрос) переходит: а) болельщикам команды, отвечающей на вопрос; б) при отсутствии вопроса у болельщиков – командам, не участвующим в данном финансовом бое. Очки, полученные болельщиками или командой, задавшими вопрос, заносятся в таблицу результатов турнира.

22. Итоги финансовых боев подводятся по суммам баллов, полученных командами, как в качестве решателей, так и в качестве оппонентов.

23. Для обеспечения равных условий и динамики финансовых боев необходимо установить ограничения времени на все ключевые процедуры: решение задачи у доски, вопросы и ответы, выступление членов жюри, подведение итогов финансового боя.

24. Кроме того, необходимо ввести правило 30 секунд: а) на выбор учащимися команды решателей и команды оппонентов; б) на максимальную паузу перед вопросом, при ответе на вопрос, на совет с командой.

Изложенные правила сложны только на первый взгляд, достаточно одной пробы, чтобы и дети и взрослые их освоили, и почувствовали, насколько интересную среду для состязания они создают.

В рамках этих правил командам нужно придумать определенную тактику, так как с одной стороны, в команде будут более сильные и более слабые участники, а с другой стороны, от выбора задач зависит возможность набора очков и победы.

Представленный выше базовый вариант правил может быть изменен, адаптирован к конкретным условиям места, контингента участников, количества участников.

Особенности организации финансовых боев.

1. *Начальный уровень подготовки участников.* Участники Чемпионата могут не иметь специальной предварительной подготовки. Минимально необходимые сведения будут даны им в начале Чемпионата в установочном сообщении и при решении задач (кейсов) из предварительного списка. Сведения по финансовой грамотности им также будут доступны в различных материалах, представленных на интернет-портале Проекта Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [«вашифинансы.рф»](http://vaшифинансы.рф).

2. *Формирование команд.* Для организации финансовых боев по базовому варианту на одной турнирной площадке должно быть четыре команды, а в команде должно быть шесть человек. При таких условиях каждая команда проведет три встречи в роли решателей и три встречи в роли оппонентов. Таким образом, каждый член команды сможет выступить один раз. При наличии, например, восьми команд можно устраивать встречи параллельно на двух площадках или по графику. При наличии другого количества команд придется делать поправки к предлагаемой стандартной схеме.

Команда может быть разновозрастной; опыт показывает, что в одной команде без проблем могут быть объединены учащиеся 8-11 классов или учащиеся 5-7 классов.

3. *Формирование жюри и его работа.* В жюри входят независимые эксперты, т.е. ни один из членов жюри не должен иметь заинтересованности в победе одной из команд. Используются две формы организации оценивания: первая, когда голосует каждый член жюри и выводится средняя оценка (для финансовых боев); вторая, когда жюри оценивает команды коллегиально (для коммуникативных боев). До начала состязаний члены жюри должны договориться об общей идеологии и критериях оценивания.

4. *Ведение турнира и материально-техническое обеспечение.* Для проведения финансовых боев нужны: помещение для проведения турнира (например, актовое зал), доска для записи решения задач, расписание (календарь) встреч (таблица 1) и таблица результатов турнира, которую удобно вести на компьютере и демонстрировать на экране с помощью проектора (таблица 2).

Таблица 1

**Расписание (календарь) встреч
участников Чемпионата «Азбука финансовой грамотности»**

1 тур	2 тур	3 тур
Команда А – Команда Б	Команда А – Команда В	Команда А – Команда Г
Команда В – Команда Г	Команда Б – Команда Г	Команда Б – Команда В
Команда Б – Команда А	Команда В – Команда А	Команда Г – Команда А
Команда Г – Команда В	Команда Г – Команда Б	Команда В – Команда Б

Таблица 2

Таблица результатов Чемпионата «Азбука финансовой грамотности»

	А	Б	В	Г	Кол-во очков	Место
А						
Б						
В						
Г						

Ведет турнир ведущий, ему помогает помощник, обеспечивающий подсчет очков и заполнение таблицы. Ведущий объявляет очередной поединок, дает слово командам и жюри, счетчику очков. Ведущий – важная фигура, его задача не только в том, чтобы объявлять порядок действий, но и обеспечить понимание происходящего аудиторией. Он может кратко комментировать действия команд, жюри, шутить, не мешая при этом работе участников. В роли ведущего выступает педагог.

Дидактический материал²¹⁷

Задачи (кейсы) и темы для финансовых и коммуникативных боев

1. Представьте, что доходы Вашей семьи в начале года составляли 60000 руб., а к концу года – 66000 руб. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5%.

Что произошло с Вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились?

Как рассчитать это увеличение (уменьшение)?

Составьте бюджет (таблицу доходов и расходов) на следующий месяц.

2. Молодой человек примерно так представляет себе достойную жизнь. В месяц на еду мне хватит 10000 рублей. 15000 рублей мне будет нужно, чтобы ходить с девушкой в кафе и в кино. На телефон и интернет, думаю, хватит 1000 рублей. И 3000 на карманные расходы. Да, еще на одежду, допустим тысяч 35 в год, то есть по 3000 тысячи в месяц. Ну и машина мне нужна, а значит – кредит. Я готов выплачивать по 12000 в месяц.

Сколько молодому человеку надо зарабатывать, чтобы потянуть такие расходы?

Все ли расходы учел молодой человек?

Сколько должен зарабатывать этот молодой человек (по трудовому договору), чтобы реализовать свои мечты, и чтобы его бюджет был сбалансирован?

3. Представьте, что в обычной российской семье школьника Ивана Серова шесть человек: мать, отец, сам Иван, его старшая сестра и бабушка с дедушкой, которые находятся на пенсии. Бабушка продолжает работать учителем в школе и получает пенсию 9000 руб. и заработную плату 15000 руб. Дедушка получает пенсию 12000 руб., а также социальные выплаты как ветеран-инвалид афганской войны 3200 руб. Отец работает на заводе и получает зарплату 29000 руб., а мать занимается частным предпринимательством (держит небольшой цветочный магазин) и зарабатывает в среднем 25000 руб. в месяц. Сестра Ивана учится в университете и получает стипендию 1500 руб. Сам Иван учится в школе и пока не имеет своего дохода, но бабушка с пенсии даёт внуку 10%, а дедушка – 20%.

Сколько рублей составляет совокупный доход семьи Серовых?

Сколько рублей составляет доход Ивана?

4. Представьте, что семья Феди Агеева состоит из пяти человек: Федя, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама работает в больнице и получает заработную плату в размере 35000 руб. (без учёта подоходного налога), папа инженер на заводе, получает зарплату 52000 руб. (без учета подоходного

²¹⁷ Учителем также могут быть разработаны дополнительные подобные задачи.

налога), бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12000 руб. и 14000 руб.

Каков совокупный доход семьи Агеевых?

Каков доход семьи в расчёте на каждого члена?

5. Семья состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки, дочери-студентки 18 лет и сына 3 лет. Бюджет составляется на 1 месяц (февраль). Доходы за этот месяц состоят:

- из зарплаты отца в размере 50000 руб. до уплаты подоходного налога;
- зарплаты матери в размере 30000 руб. до уплаты подоходного налога;
- пенсии бабушки в размере 12000 руб.;
- премии отцу в размере 10000 руб.;
- заработка дочери, дающей уроки школьникам, в размере 5000 руб.

За этот месяц семья потратила на питание дома? 30 000 руб., на оплату коммунальных услуг – 10000 руб., на оплату мобильной связи – 4000 руб.; на покупку лекарств – 3000 руб.; на оплату общественного транспорта – 3000 руб.; на оплату детского сада и дополнительного образования сына – 3000 руб.; на покупку пальто и платья для дочери – 8000 руб.; на поездку в дом отдыха – 7000 руб., на выплату автокредита – 12000 руб.; на бензин – 3000 руб.; на подарок близкому другу – 1500 руб.; на карманные расходы для дочери – 3000 руб.; на прочие нужды – 4500 руб.

Подсчитайте совокупные доходы и расходы семьи за месяц и проверьте, сбалансирован ли бюджет семьи. Сколько денег сможет отложить семья в этом месяце?

Выясните, какие доходы и расходы являются постоянными, а какие переменными?

Пусть семья поставила перед собой цель накопить денег на летний отдых. Составьте план бюджета семьи на следующий месяц, сократив необязательные расходы.

6. Зимой 2012 г. семья Петровых решила приобрести автомобиль NissanTiida. В 2012 г. стоимость автомобиля равна 600000 руб. Начальные накопления Петровых составляют 60000 руб. на банковском депозите. Семья в состоянии откладывать 40000 руб. ежемесячно, за исключением летних месяцев.

Сможет ли семья Петровых приобрести автомобиль через 1 год? Через 1,5 года?

7. Представьте, что Вы хотите приобрести новую мягкую мебель в гостиную. Цена мебели – 150000 руб., у Вас таких денег нет. В магазине Вам предложили взять мебель в кредит на два года (ежемесячный платёж составит 7671 руб.) или на один год (ежемесячный платёж составит 17173 руб.). Вы решили подумать.

Какой вариант Вы выберете, если:

а) совокупный доход Вашей семьи составляет 80000 руб., сумма обязательных расходов – 65000 руб., но у Вас нет никаких финансовых запасов;

б) совокупный доход Вашей семьи составляет 100000 руб., сумма обязательных расходов – 70000 руб.;

в) совокупный доход Вашей семьи составляет 110000 руб., сумма обязательных расходов – 70000 руб., но в Вашей семье через 5 месяцев родится малыш и совокупный доход уменьшится на 15000 руб.;

г) совокупный доход Вашей семьи составляет в среднем 60000 руб., сумма обязательных расходов – 35000 руб., но при этом глава семьи имеет нестабильный доход, который может составлять в один месяц 20000 руб., а в другой – 40000 руб.

8. Представим, что Вам предлагают новую работу с фиксированной зарплатой на 5 лет (Вы подписываете срочный трудовой договор на 5 лет).

Что произойдет с Вашими реальными доходами, если:

а) каждый год инфляция будет составлять 10%;

б) за пять лет цены не будут меняться;

в) каждый год будет дефляция 3%;

г) в первые два года будет инфляция 5%, в третий и четвертый – по 1, в пятый – дефляция 5%.

Коммуникативные турниры по финансовой грамотности

В коммуникативной форме имеет смысл разыгрывать только такие вопросы, которые уже актуальны, интересны для участников, которые вызывают желание разобраться глубже, поспорить, либо лежат «в зоне ближайшего развития» школьников. Эти вопросы определяются в первую очередь личным опытом человека, а не формальными разделами финансовой грамотности.²¹⁸

Сценарий проведения

Этап 1. Подготовительный.

Ведущий (педагог) разбивает участников на команды (4-6 чел.). Ведущий объясняет правила турнира, отвечает на вопросы.

Правила коммуникативного боя.

1. Коммуникативные бои проводятся в виде серии поединков по заранее объявленным *7-10 темам* обсуждения.

2. По каждой из тем участнику коммуникативного боя необходимо отстаивать одну из двух противоположных *позиций* (тоже заранее известных). Например, есть тема «Нужно ли вводить финансовые отношения

²¹⁸ Данная технология разработана в рамках Проекта Минфина России. Более подробную информацию можно найти в методическом пособии для педагогов //Азбука финансовой грамотности. Методическое пособие. Авторы-составители: Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В., М., 2018 г. В данном варианте используется информация из указанного пособия, текст дополнен и адаптирован к разовому мероприятию.

в семье между членами семьи?». В рамках этой темы есть две противоположные позиции.

Позиция А: «Когда у меня будет своя семья, я буду своим детям оплачивать их домашнюю работу, потому что ...».

Позиция Б: «В моей семье дети ни в коем случае не будут получать денежное вознаграждение за свой домашний труд, потому что...».

В одном поединке участвуют по одному представителю от соревнующихся команд.

3. Сцена, на которой выступают коммуниканты-дуэлянты, условно организована как ринг: цветом помечаются два угла (две стороны сцены), например, красным и зеленым. Такого же цвета будут карточки у каждого члена жюри.

4. На сцену вызываются капитаны двух команд, которые занимают произвольно выбранные углы (цвета углов нужны для работы жюри и организации внимания зрителей).

5. По жребию один из капитанов получает право выбора темы. При этом вторая команда получает право выбора конкретной позиции в рамках выбранной темы.

6. Капитаны по своему усмотрению (или по предварительной договоренности) вызывают на сцену коммуникантов-дуэлянтов от своих команд. Каждый представитель команды участвует только в одном поединке, кто выступил – превращается в болельщика и на следующий поединок выходят другие пары.

7. Каждый выбор (темы, позиции, коммуниканта-дуэлянта) необходимо сделать за 30 секунд, иначе команде засчитывается проигрыш в данном коммуникативном бое.

8. Поединок начинается тот, кто выбрал позицию. Он должен заявить свою позицию по теме и аргументировать её, желательно с примерами.

9. Противник должен ответить на выступление первого игрока, а не произносить заготовку.

10. Далее идет ответ первого участника, новое отношение противника и т.д. Когда суммарное время поединка истечет, звучит гонг. Задача поединка – развернуть спор, организовать взаимодействие противников, а не услышать два монолога.

11. Продолжительность коммуникативного боя 4 минуты (по 2 минуты на каждого участника).

12. Каждый игрок имеет свои 2 минуты, которые отсчитываются, пока игрок держит микрофон. Если он высказался и хочет передать слово противнику, то он передает ему микрофон и останавливает отсчет своего времени на шахматных часах. Оппонент получает микрофон и включает свое время. Когда игрок исчерпывает свои 2 минуты, он теряет право говорить, и ждет завершения выступления своего противника.

13. Молчать дольше 30 секунд нельзя – это поражение и ведущий останавливает поединок. В поединок никто не может вмешиваться, кроме ведущего.

14. Для учета времени используются шахматные часы и специальный человек, отвечающий за время. Таким образом, все команды и участники будут находиться в равных условиях.

15. Победу присуждает жюри голосованием: каждый член жюри отдаёт свой голос одной из команд, поднимая красную или зеленую карточку. Поднятая карточка означает 1 очко в пользу команды, выступавшей в углу этого цвета. Вторая команда автоматически получает ноль очков.

16. Судьи оценивают выступления по трем критериям, голосуя по каждому критерию отдельно в каждом поединке. Таким образом, команда может набрать максимально 3 очка в одной встрече от одного судьи.

17. Голосование происходит последовательно по каждому критерию.

18. Итоговый результат определяется как среднее арифметическое оценок членов жюри по каждому критерию, затем подсчитывается сумма средних оценок по каждому критерию.

Далее, когда с правилами разобрались, каждая из команд получает темы для дискуссии. Педагог дает 40 мин. на подготовку ответов (аргументов и контраргументов) по каждой из тем.

Этап 2. Проведение турнира.

В соответствии с установленными правилами ведущий проводит турнир.

Количество боев зависит от количества команд.

Ведущий предварительно составляет сетку боев.

Этап 3. Подведение итогов, награждение.

На данном этапе важно не только подвести итог, но и провести краткий анализ: что узнали нового, чему научились? Как изменится (если изменится) Ваше финансовое поведение?

Если это игровая технология, то необходимо объявить победителя и по возможности наградить победившие команды.

Дидактический материал

1. Если сегодня так непросто разобраться в деятельности финансовых организаций, можно ли в современном обществе вообще с ними не взаимодействовать?

- a. Можно и нужно обойтись без финансовых организаций, потому что...
- b. Без взаимодействия с финансовыми организациями обойтись нельзя, потому что...

2. Нужно ли вводить финансовые отношения в семье между членами семьи?

- a. Когда у меня будет своя семья, я буду своим детям оплачивать их домашнюю работу, потому что
- b. В моей семье дети ни в коем случае не будут получать денежное вознаграждение за домашний труд, потому что...

3. Должны ли подростки участвовать в решении финансовых вопросов семьи?

- a. Я не хочу участвовать в обсуждении и решении финансовых вопросов моей семьи, потому что...

б. Я хочу участвовать в решении финансовых вопросов моей семьи, потому что...

4. Инфляция – исключительно отрицательное явление в экономике или она имеет и положительные стороны?

а. Инфляция имеет отрицательные стороны, потому что...

б. Инфляция имеет положительные стороны, потому что...

5. Нужно ли следить за инфляцией и корректировать свое финансовое поведение?

а. В этом нет смысла, потому что ...

б. Обязательно нужно следить, потому что ...

6. Должен ли школьник работать во время школьных каникул летом?

а. Да, обязательно, потому что...

б. Нет, на каникулах нужно отдыхать, потому что...

7. Наличные или карточка?

а. Я предпочитаю иметь наличные и расплачиваться ими, потому что...

б. Наличные – прошлый век. Деньги на карте гораздо удобнее, потому что...

8. Готовы ли Вы потратить много сил и времени на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?

а. Нет, образование не определяет уровень доходов в будущем, потому что...

б. Готов, образование определяет уровень доходов в будущем, потому что...

9. В жизни у человека достаточно много расходов (питание, транспорт, развлечения, квартира, одежда и обувь, лекарства ...) Нужно ли управлять своими расходами?

а. Нужно, потому что...

б. Не нужно, потому что...

10. Нужно ли уже с первой небольшой зарплаты начинать делать накопления?

а. Нужно, потому что...

б. Не нужно, потому что...

11. Следует ли брать деньги в долг (в том числе кредиты) или нужно всегда рассчитывать только на свои доходы?

а. Да, следует брать деньги в долг, потому что...

б. Нет, не следует брать деньги в долг, потому что...

12. Как найти баланс между личными и семейными расходами? Следует ли семье пожертвовать чем-либо для осуществления Вашей мечты? Или жертвовать следует Вам?

а. Надо обсудить и взаимно уступить, это можно делать, например, так...

б. Приоритет имеют семейные расходы, личные всегда на втором плане, потому что...

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ:

1. Обучение финансовой грамотности в школе целесообразно начинать в начальных классах концентрически наращивая знания на каждой ступени обучения, расширяя и углубляя ранее полученные учащимися знания. Основные понятия, которые по мере приближения к 11-му классу будут усложняться, должны на элементарном уровне постепенно вводиться уже на начальной и основной ступенях образования. Как и при обучении другим предметам, необходимо учитывать соответствующие возрасту интеллектуальные, психоэмоциональные уровни развития детей.
2. При занятиях со школьниками начальных классов могут и должны быть рассмотрены самые общие вопросы, позволяющие ввести ребенка в мир денег в обязательной связке с такими понятиями, как семейные ценности, честность, трудолюбие.
3. Школьникам 5-7 классов основной школы необходимо получать знания и вырабатывать умения, позволяющие решать более широкий круг задач в мире денег и финансовых отношений.
4. В 8-9 классах основной школы, руководствуясь принципом концентрического наращивания знаний, необходимо давать более развернутые знания, дополнительные практические навыки с учетом возможностей некоторых детей приблизиться к самостоятельной жизни с точки зрения завершения школьного образования, поступления в организацию среднего профессионального образования (СПО), трудоустройства.
5. В 10-11 классах средней школы следует наращивать концентрическое содержание финансовой грамотности, выходя на уровень «полной компетентности», завершить ее изучение к окончанию школы, в связи с тем, что выпускники начинают вступать во взрослую жизнь либо как наемные работники, либо как студенты и, в отдельных случаях, предприниматели.

6. Формирование у учащихся умений, а не только знаний по финансовой проблематике должно осуществляться с помощью заданий, выполняемых на уроках, в ходе самостоятельных работ, проектов, мини-исследований.
7. Формирование у учащихся знаний и умений по финансовой грамотности должно идти в неразрывной связи с нормами этики и морали, преобладающими в российском обществе, с понятиями о семье, честности, трудолюбии.

Вопросы для самоконтроля:

1. Перечислите особенности целей обучения финансовой грамотности в основной и старшей школе.
2. Дайте краткую характеристику УМК по финансовой грамотности для 5-7 кл. Определите его положительные качества, дефициты и возможности использования.
3. Дайте краткую характеристику УМК по финансовой грамотности для 8-9 кл. Определите его положительные качества, дефициты и возможности использования.
4. Дайте краткую характеристику УМК по финансовой грамотности для 10-11 кл. Определите его положительные качества, дефициты и возможности использования.
5. Какие ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используются при обучении финансовой грамотности в 5-7 кл.?
6. Какие ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используются при обучении финансовой грамотности в 8-9 кл.?
7. Какие ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используются при обучении финансовой грамотности в 10-11 кл.?

8. Какие основные разделы (области финансовой грамотности) должна содержать программа обучения школьников 5-7 класса?
9. Как дополняется содержание образования по теме «Человек и государство: как они взаимодействуют?» от 5-7 до 8-9 классов?
10. Чем отличается содержание тематики «Доходы и расходы семьи» на уровне 8-9 класса от 5-7 класса?
11. Какие основные разделы (области финансовой грамотности) содержит программа обучения школьников 8-9 класса?
12. Назовите семь основных модулей, необходимых для изучения финансовой грамотности в средней школе.
13. Какие формы занятий финансовой грамотности предпочтительны для использования в основной, средней школе? Ответ возможно построить с учетом специфики изучаемых школьниками тем финансовой грамотности.
14. Назовите несколько вариантов тем для индивидуальных и групповых проектов при изучении модуля «Банки: чем они могут быть полезны в жизни».
15. Расскажите о приращении и детализации знаний по тематике «Пенсионное обеспечение» с 8-9 классов по 10-11 классы.
16. По каким темам в рамках изучения школьниками финансовой грамотности возможно решение математических задач? Ответить можно в разрезе ступеней обучения (основная и средняя школы).
17. Какие интернет-ресурсы целесообразно использовать педагогу для подготовки дидактического материала, в том числе практических примеров, заданий, кейсов по деятельности банков и банковским услугам для школьников средней школы? Страховых организаций и услуг?
18. Какие основные знания, умения, ценные установки приобретает выпускник средней школы по теме «Налоги»?

19. Приведите примеры тематик и форм реализации индивидуальных образовательных траекторий по финансовой грамотности для старшекласников?
20. Разработайте по одному кейсу для трех целевых групп обучающихся по одной тематике финансовой грамотности. Как при составлении кейсов Вы учли возрастные особенности обучающихся?
21. Приведите примеры организации уроков по общеобразовательным предметам (на выбор: история, география, обществознанием, ОБЖ, экономика, право, математика) по тематике финансовой грамотности для одной из целевых групп обучающихся (5-7 кл., 8-9 кл., 10-11 кл.).
22. Спроектируйте образовательное событие по любой из тем, изучаемых в 5-11 кл.

§ 2.3.3 Вариативный модуль 3 «Обучение финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций (СПО)»

Параграф посвящен рассмотрению обучения финансовой грамотности студентов организаций среднего профессионального образования (СПО) – колледжей, техникумов.

Основные особенности обучения финансовой грамотности данной целевой группы обусловлены возрастным периодом интеллектуального, психологического развития, в целом личностного развития студентов СПО, примерно совпадающим с этапом обучения в старших классах общеобразовательной школы, но отличающимся началом непосредственного формирования профессиональных компетенций, происходящим более активно, чем у старшеклассников, повышенным по сравнению с ними вовлечением «во взрослую жизнь» и, как следствие, более высоким участием в финансовых взаимоотношениях в качестве потребителей финансовых услуг.

К окончанию колледжа или техникума студенты СПО определяются с дальнейшей профессиональной траекторией – продолжают профессиональное образование в вузах или приступают к профессиональной деятельности.

2.3.3.1 Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности студентов СПО. Особенности содержания образования финансовой грамотности на уровне СПО

Цели освоения программы:

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах (услугах), а также о способах получения информации об этих услугах (продуктах) и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;

- расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки:

- формирование субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учетом возможных рисков;
- готовность к правильному финансовому поведению в непредвиденных обстоятельствах и принятию грамотных финансовых решений;
- готовность жить по средствам.

Метапредметные результаты:

- владеть умением решать практические финансовые задачи:
 - анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценных бумагах, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе, в сети интернет);
 - ставить финансовые цели и планировать деятельность по их достижению с учетом альтернатив;

- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;
- владеть коммуникативными компетенциями:
 - находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
 - грамотно реализовывать позиции (покупателя, заемщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.);
 - анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

Предметные результаты:

- владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк; банковские услуги и продукты; кредит; сберегательный вклад; банковская карта; инвестиции; фондовый рынок; риск; ценные бумаги; операции с ценными бумагами; инвестиционный портфель; страхование; страховой случай; личное страхование; страхование имущества; страхование гражданской ответственности; доходы и расходы семьи; налоги; налоговый вычет; ИНН; пенсия; пенсионные накопления; пенсионное страхование; фирма; финансовый менеджмент; банкротство фирмы; предпринимательство; предприниматель; предприятие; организационно-правовая форма предприятия; бизнес-план; финансовые риски; экономический кризис; финансовое мошенничество; финансовая безопасность);
- владение правилами грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховая компания, валютный рынок (в том числе через интернет)).

Общие профессиональные компетенции:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии (в том числе, для решения собственных финансовых задач), проявлять к ней интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность (в том числе, в области учета расходов и доходов, планирования перспективы, приобретения финансовых продуктов и услуг), выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность (в том числе, в области личных финансов).

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития (в том числе, в области грамотного финансового поведения).

ОК 5. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 6. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 7. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации (в том числе, финансового самообразования).²¹⁹

Содержание образования (финансовой грамотности), включая базовые понятия, знания и компетенции, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности для студентов СПО приведены в Таблице № 2.3.5.

²¹⁹ Представленные материалы базируются на основе учебной программы, входящей в состав УМК по финансовой грамотности для студентов СПО (авторы Жданова А., Савицкая Е., Зятьков М.).

Таблица № 2.3.5. «Содержание образования, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности для студентов СПО»

Среднее профессиональное образование (34 ч)

Раздел 1. «Банки: чем они могут быть Вам полезны в жизни?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности
<p>Банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; портфель инвестиций</p>	<p>Механизм взаимодействия Банка России и коммерческих банков; как работают банки в век «цифры»; пассивные и активные операции банка; чем отличается номинальный и реальный процент, простой и сложный процент; типы депозитов; типы кредитов; программ инвестирования в драгоценные металлы; знание того, что такое кредитная история; понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств и как уменьшить риски</p>	<p>Понимание сути банковских вкладов и зависимость доходности от многих условий; понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительных финансовых обязательств; понимание сути кредита и почему он дается под проценты; понимание основных условий кредитования; понимать различия между дебетовой и кредитной картой; понимание того, к чему может привести неисполнения своих кред. обязательств и как уменьшить риски</p>	<p>Уметь составлять финансовый план в своей жизни и выбирать соответствующие продукты банков в рамках этого плана; считать простой и сложный процент; рассчитывать доходность вкладов; рассчитывать объем выплат по кредиту; читать договоры по депозитам и кредитные договоры; уметь выбрать банк для обслуживания, использовать для этого сайт Банка России; находить и интерпретировать рейтинги банков.</p>	<p>Оценивать надежность банка; сравнивать условия по депозитам и кредитам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач; оценить необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбрать подходящий вариант; пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками для повышения своего благосостояния; принимать решение о необходимости инвестирования или кредитования</p>	<p>Самостоятельное изучение материала лекции; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач</p>

Раздел 2. «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности
<p>Страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай</p>	<p>Знание структуры и особенностей страхового рынка в России; знание видов (обязательное и добровольное) и понимание важности обязательного вида страхования в некоторых областях человеческой деятельности и просто жизни: ОСАГО, страхование риска залить квартиру соседа, понимание важности использования медицинского страхования; автострахования; ознакомление с опытом использования различных страховых продуктов; знание алгоритма действия при наступлении страховых случаев</p>	<p>Понимать основные задачи и принципы страхования; осознание важности использования страховых продуктов в различных сферах жизни; понимание преимуществ и последствий заключения договоров на страхование</p>	<p>Различать виды страхования; различать обязательное и добровольное страхование; искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования; читать договор страхования</p>	<p>Определять необходимость страхования; сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла; определять надежность страховой компании; критически относиться к активной рекламе страховых продуктов, принимать решения о страховании на основе анализа ситуации</p>	<p>Самостоятельное изучение материала лекции; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач</p>

Раздел 3. «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности
<p>Фондовый рынок; ценные бумаги; акции; дивиденд; облигации</p>	<p>Знание механизма функционирования фондового рынка в современный электронный век; различия видов ценных бумаг и их отличия друг от друга; знание субъектов (участников) фондового рынка и суть их деятельности; знание возможностей участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг; знание правил выбора профессионального участника рынка ценных бумаг, на примере брокера; знание того, как люди выигрывают и проигрывают на фондовом рынке и рынке Форекс, на каком рынке быстрее проиграть; понимание рисков на этом рынке</p>	<p>Понимание того, что деньги могут работать и приносить доход; понимание возможной доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке; понимание того, что осуществление каких-либо операций на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений; понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам</p>	<p>Искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку; сравнивать котировки акций во времени; различать виды цен ценных бумаг; рассчитывать доходность акций (при известных показателях)</p>	<p>Оценить необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране; выбрать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях; оценить степень риска конкретного финансового актива (инструмента, продукта, финансовой услуги); критически относиться к рекламным предложениям</p>	<p>Самостоятельное изучение материала лекции; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач</p>

Раздел 4. «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности
<p>Налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам</p>	<p>Знание оснований для взимания налогов с граждан и фирм в России; общие принципы работы налоговой службы; знание и понимание работы интернет-портала (электронного сервиса государственных услуг) «Госуслуги» и личного кабинета на сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации; знание случаев, в которых необходимо подавать налоговую декларацию; знание способа получения ИНН; знание случаев и способов получения налогового вычета</p>	<p>Понимание необходимости уплаты налогов; понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения; понимание различий налогов, пошлин и сборов; понимание того, на что идут те или иные налоги в государстве</p>	<p>Получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы; заполнять налоговую декларацию; рассчитать сумму уплачиваемых налогов</p>	<p>Умение организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере; быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять свое поведение в соответствии с изменениями</p>	<p>Самостоятельное изучение материала лекции; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач</p>

Раздел 5. «Обеспеченная старость: возможность пенсионного накопления»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности
<p>Пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления</p>	<p>Понимание того, что чем раньше молодой человек начнет думать о долгосрочных целях финансового плана, в частности – формирование дополнительных накоплений на старость, тем рациональнее он себя ведет. Знание видов пенсий и условий их получения; понимание понятия – Негосударственный пенсионный фонд; как его выбрать в современном мире представление о способах финансового обеспечения старости, помимо пенсии; представление о существующих программах дополнительного пенсионного обеспечения</p>	<p>Понимание того, от чего зависит размер пенсии; понимание существования риска в разных пенсионных программах; понимание важности пенсионных накоплений в России</p>	<p>Находить актуальную информацию на сайте ПФР, а также других ресурсах; по формуле рассчитывать размер пенсии</p>	<p>Нахождение способов увеличения своей будущей пенсии; критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии; сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант</p>	<p>Самостоятельное изучение материала; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; решение тренировочных практических задач</p>

Раздел 6. «Собственный бизнес: как создать и не потерять?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности
Бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный капиталист	Знание правил создания нового бизнеса; знание программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; знание того, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; знание условий, при которых можно стать стартапером	Понимание сложности и ответственности занятия бизнесом; понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу; понимание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности; понимание необходимости большого труда и постоянного самообразования для развития бизнеса	Находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса; составлять бизнес-план по алгоритму; вести простые финансовые расчеты: считать издержки, доход, прибыль	Находить идеи для собственного дела; придумывать нестандартные решения для бизнеса; оценивать предложения по созданию и ведению бизнеса	Самостоятельное изучение материала лекции, участие в ходе общего обсуждения на семинаре; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач

Раздел 7. «Риски в мире денег: как защититься от разорения?»

Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности
Финансовый риск; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды; портфель инвестиций	Знать, какие бывают финансовые риски в современной российской действительности;	Понимание того, что деньги необходимо хранить в надежном месте; понимание наличия финансовых рисков в современной	Защищать свою личную информацию в сети интернет (быть осторожным с паролями, ПИН-	Критически относиться к рекламным предложениям из различных источников;	Самостоятельное изучение материала лекции; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа;

	<p>знать, куда обращаться в случаях потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.); знать меры ответственности государства в случаях финансового мошенничества и др.</p>	<p>экономической ситуации; понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; понимать, как строятся финансовые пирамиды и как не попасться на «хорошие» предложения</p>	<p>кодами и др.); находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб; сопоставлять полученную информацию из различных источников</p>	<p>оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования; соотнести риски и доходность в одном портфеле инвестиций</p>	<p>индивидуальная практическая работа; решение тренировочных практических задач</p>
Раздел 8. «Финансовые механизмы работы фирмы»					
Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности
<p>Фирма; финансовый менеджмент; банкротство фирмы; выходное пособие; профсоюз; безработица</p>	<p>Знание устройства фирмы, основных подразделений (в том числе, что такое бухгалтерия); знание отличия деятельности бухгалтера и менеджера; знание особенностей финансового менеджмента; знание последствий банкротства фирм для работников</p>	<p>Понимание роли финансового менеджмента в условиях современной российской экономики; понимание важности ведения правильной бухгалтерии фирмы; понимание причин банкротства фирм; понимание того, что работник обладает правами (в том числе после увольнения), роли профсоюзов</p>	<p>Находить актуальную информацию по защите своих трудовых прав; определять размер выходного пособия по формуле; определять последствия банкротства для работника и экономики в целом</p>	<p>Оценивать ситуации, требующие активного отстаивания своих прав (например, при увольнении в случае банкротства); использовать законодательно определенные права в соответствующих ситуациях</p>	<p>Самостоятельное изучение материала лекции; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; игровая деятельность; решение тренировочных практических задач</p>

Учебно-методический комплект для учеников СПО включает несколько материалов (планируется к выпуску новая редакция)

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 2014 г. Издательство «ВАКО».
2. Жданова А.О. Финансовая грамотность: учебная программа. 2014 г. Издательство «ВАКО».
3. Жданова А.О. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. 2014 г. Издательство «ВАКО».
4. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2014 г. Издательство «ВАКО».
5. Жданова А.О. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2014 г. Издательство «ВАКО».

2.3.3.2 Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для студентов СПО и других информационных и образовательных ресурсов

Учет возрастных особенностей обучающихся

Глубина проработки материала и конкретное содержание тем занятий различаются в зависимости от возраста обучающихся и типа образовательного учреждения.

Обучающиеся в системе СПО – достаточно взрослые люди. При этом некоторые из них уже получили начальные знания по курсу «Экономика» или «Финансовая грамотность» в общеобразовательной школе.

Поэтому курс для учреждений СПО включает содержание учебного материала, соответствующего 10-11 классам общеобразовательной школы, но в большей степени ориентирован на практические жизненные ситуации. Содержательно этот курс направлен на расширение знаний в сфере предпринимательства, повышение налоговой и правовой ответственности граждан перед государством.

Обучающиеся в системе СПО часто уже работают и получают собственные доходы, поэтому они должны иметь более глубокие знания из

области финансов по сравнению с учащимися общеобразовательной школы. Здесь изучение финансовой грамотности должно выходить на более высокий уровень.

Возрастные особенности обучающихся и содержание УМК «Финансовая грамотность» для учреждений системы СПО позволяют преподавателю в полной мере реализовывать образовательные модели, общая логика которых отражает последовательность основных этапов учебной деятельности – от постановки учебной цели до самоконтроля и самооценки до ее достижения. При этом подходы к организации занятий по финансовой грамотности, способы сочетания аудиторной и внеаудиторной (домашней) работы, управления и самоуправления учебной деятельностью обучающихся, индивидуальных и командных (групповых) форм работы могут быть самыми разнообразными.

Пример 1

Основные этапы занятия по финансовой грамотности:

1. Выявление исходного уровня знаний и представлений обучающихся по теме занятия:

Преподаватель организует работу обучающихся с формулировкой темы занятия, выясняет, что им уже известно по этой теме, имеется ли опыт взаимодействия с финансовыми институтами.

2. Организация постановки учебных целей:

Используя «жизненные ситуации», с которых начинается каждый параграф в Материалах для обучающихся, преподаватель инициирует определение учебных целей. Предлагаемая ситуация актуальна для каждого человека, она помогает обучающимся обнаружить, каких именно знаний, умений, опыта им не хватает для грамотного решения описанной проблемы и сформулировать, чему они будут учиться на занятии.

3. Организация учебной деятельности обучающихся по освоению содержания учебного материала темы занятия:

С учетом исходного уровня готовности обучающихся к самостоятельному решению проблем, роль преподавателя в управлении учебным процессом, разъяснении и демонстрации схем решения проблем постепенно уменьшается в той мере, в какой обучающиеся становятся способны к самообучению.

Содержание Материалов «шаг за шагом» раскрывает практические решения повседневных стандартных проблем, связанных с управлением личными финансами: особенности организации работы обучающихся с этим содержанием обусловлены ведущим методом, который использует преподаватель на каждом конкретном занятии.

4. Организация самоконтроля и самооценки достигнутых результатов в приобретении новых знаний и навыков:

Самоконтроль и самооценка результатов собственной работы помогает обучающимся понять свои достижения и выявить слабые стороны, определить, что и как надо делать для улучшения собственных результатов; это внутренний двигатель их самообучения. Самоконтроль и самооценку обучающиеся выполняют на основе заданий Практикума.

5. Контроль и оценка, рефлексия:

Преподаватель выполняет контроль и текущее оценивание учебных достижений обучающихся по критериям, открытым и понятным для них.

Организация занятий в рамках описанного подхода предполагает на всех этапах координирующие действия преподавателя. Это позволяет осуществить более «мягкий» и безболезненный для обучающихся и преподавателей системы СПО переход от традиционного объяснения материала к организации системы учебных действий обучающихся, благодаря чему и становится возможным формирование компетентностных результатов.

Представленный вариант организации занятий наиболее эффективен для лекций и практикумов и обеспечивает:

- ✓ формирование базовых предметных знаний и системы действий с предметным содержанием курса с постепенным увеличением доли самостоятельности обучающихся на каждом этапе работы;
- ✓ развитие метапредметных умений управлять собственной учебной деятельностью, эффективно работать в команде, готовить публичные выступления и презентации, выполнять поиск, анализ, интеграцию информации из различных источников.

Пример 2

В основе другого подхода к организации занятий лежит идея, близкая к «перевернутому обучению»²²⁰ (анг. – «*flipped learning*»), авторами которого являются американские педагоги Джонатан Бергман и Аарон Сэмс. Суть этого подхода заключается в том, что аудиторная классная работа и домашняя работа как бы меняются местами.

Организация занятий в рамках описанного подхода предполагает на всех этапах координирующие действия преподавателя. Это позволяет осуществить более «мягкий» и безболезненный для обучающихся и преподавателей системы СПО переход от традиционного объяснения к организации деятельности самих обучающихся, благодаря которой и становится возможным формирование у них компетентностных результатов.

Этот вариант организации занятий эффективно обеспечивает:

- ✓ формирование у обучающихся базовых предметных знаний и системы действий с предметным содержанием курса с постепенным увеличением доли их самостоятельности;
- ✓ развитие у них метапредметных умений организовывать собственную образовательную деятельность для достижения поставленных учебных целей: работать в команде, готовить публичные выступления, презентации, выполнять анализ,

²²⁰ Капранова М.Н. Традиционное или «перевернутое» обучение? / Профессиональная компетентность. №1 (25) январь, 2014 г. С.3-5.

интеграцию и преобразование информации из различных источников.

Обучающиеся самостоятельно изучают новую тему дома, так как в Материалах всё достаточно подробно и понятно изложено.

После такого изучения учебного материала они решают задачи и разбирают кейсы, выполняют практические упражнения и задания из Материалов (рубрика «Практика»), которые являются средствами текущего самоконтроля.

А на занятии в аудитории преподаватель организует обсуждение понимания основных понятий по учебной теме, в форме дискуссии, выясняет отношение обучающихся к изученному материалу, проверяет результаты решения кейсов, задач, проводит разбор практических заданий.

Такой подход к организации занятий целесообразно использовать при проведении семинаров, подготовке проектов. В сравнении с предыдущим, он требует более высокой степени самостоятельности обучающихся на этапе освоения нового материала. К его безусловным достоинствам относятся, прежде всего:

- ✓ повышение роли самообучения;
- ✓ возможность обучающихся работать с учебным материалом дома в удобном для них индивидуальном темпе. При этом обучающийся может при необходимости возвращаться к одним содержательным частям и пропускать другие, уже известные ему;
- ✓ освобождение учебного времени на занятии для выполнения творческих проектов, проведения самостоятельных исследований, совместной практической деятельности обучающихся.

Вместе с тем, главной проблемой реализации этого подхода может стать недостаточная мотивация обучающихся для серьезной самостоятельной

подготовки дома. Поэтому часто в практике преподавания используются отдельные элементы «перевернутого обучения».

Преподаватель самостоятельно делает выбор модели организации занятий для освоения курса «Финансовая грамотность», прежде всего, учитывая особенности, способности обучающихся, степень сложности учебного материала.

При организации занятий по курсу «Финансовая грамотность» целесообразно использовать следующие формы занятий.

Интерактивная лекция

Такая лекция, которая предполагает:

- презентацию преподавателем содержания учебного материала с использованием беседы, дискуссии, учебных фильмов;
- организацию активного взаимодействия преподавателя со студентами и студентов друг с другом в парах, небольших группах;
- обработку и преобразование информации из одной формы в другую (устный или письменный текст – в план-конспект, таблицу, интеллект карту, схему и т.д.);
- наличие обратной связи с использованием интерактивных технологий, инициирования вопросов на понимание, уточнение.

Лекция может включать:

- просмотр и обсуждение видеофрагментов (художественных, документальных, выступлений ведущих экономистов, экспертов, бизнесменов);
- встречи с финансистами, бизнесменами и т.д.;
- диалогическое обсуждение проблем по теме лекции;
- ответы на вопросы обучающихся.

Интерактивный проблемный семинар

Занятие под руководством преподавателя, направленное на закрепление и углубление знаний, освоение умений применять их, использовать и

развивать практические умения. Обучающиеся заранее готовятся к такому семинару по предложенным преподавателем вопросам и заданиям: находят дополнительную информацию на сайтах, анализируют условия предоставления услуги разными субъектами, анализируют их, предлагают варианты решений с обоснованием.

Основная задача семинара – освоить общий способ решения определенного типа задач, установить связь между решаемыми задачами и изучаемым материалом.

Семинары предполагают:

- представление учебного задания по теме, прояснение его смысла, описание возможных образовательных результатов его выполнения;
- создание ситуации, в которой обучающиеся обнаруживают недостаточность своего знания, жизненного опыта для решения возникшей задачи, выявляют основное затруднение;
- формулирование обучающимися учебной задачи;
- планирование решения учебной задачи;
- поиск, изучение способа ее решения;
- применение способа для решения поставленной практической задачи;
- знакомство обучающихся с индивидуальными и общими замечаниями преподавателя, возникшими в результате прочтения авторских текстов обучающихся, либо в ходе проверки заданий из Практикума;
- коллективное решение предметных задач с обязательной фокусировкой на действиях и операциях, при выполнении которых обучающиеся совершали ошибки;
- обсуждение текстов, раскрывающих финансовые процедуры и операции с разных позиций, в малых группах с последующим общим обсуждением.

Практикум

Такое занятие может быть организовано как в индивидуальной, так и в групповой форме в зависимости от этапа, целей и уровня освоения темы. На практикумах большая часть учебного материала изучается через уточнение, прояснение и углубление знаний обучающихся по изучаемому разделу, совершенствуются предметные умения, развиваются, в первую очередь, способы учебной деятельности и мышление.

В ходе практикума могут быть организованы следующие ситуации:

- индивидуальное решение обучающимися конкретных финансовых задач с поиском информации (статистических данных, нормативных документов и т.д.) на сайтах финансовых организаций, пенсионного фонда, налоговой службы и др.;
- коллективное обсуждение процедуры решения этих задач, выявление типичных «ошибок мышления» при решении данного класса задач, нахождение способов недопущения «ошибок мышления»;
- взаимопроверка обучающимися правильности полученных результатов, правильности и точности выполнения процедуры решения частных финансовых задач;
- решение кейсов.

Учебная экскурсия

Такое занятие, которое проводится в финансовых организациях: банках, отделениях пенсионного фонда, налоговой службы и др. Экскурсия позволяет проводить наблюдение за деятельностью организации в естественных условиях.

Использование учебных экскурсий при изучении курса предполагает:

- определение цели участия в экскурсии;
- конструирование заданий на наблюдение, изучение, описание сути наблюдаемых процессов;

- активное слушание, осмысление и фиксация текста экскурсовода с учетом цели и задания;
- подготовку аналитического (рефлексивного) отчета о результатах экскурсии. Анкетирование, написание эссе;
- обсуждение итогов, анализ анкет с выделением практической и образовательной значимости экскурсии.

Игровые формы проведения занятий

Такие формы занятий обеспечивают приближение процесса обучения к условиям практической деятельности в сфере финансов, а также активность и высокую степень интенсификации учебного процесса, его творческий характер, позволяют смоделировать и провести анализ вариантов поведения в различных ситуациях принятия финансового решения, приобрести опыт соответствующей деятельности. В обучении могут быть проведены игры по нескольким темам (сюжетам):

- ✓ «Вношу вклад в банк»;
- ✓ «Беру кредит»;
- ✓ «Страхую жилище (машину, жизнь, здоровье)»;
- ✓ «Получаю полис системы ОМС и ДМС»;
- ✓ «Оформляю налоговый вычет (налоговую декларацию и др.)»;
- ✓ «Финансовые мошенники» и др.

Структура учебной игры включает сценарий, правила игры и критерии оценки результатов.

Основные этапы игры:

- подготовительный (актуализация основных понятий, используемых в игре);
- знакомство с правилами игры, распределение ролей;
- реализация игровой деятельности;
- подведение итогов игры, обсуждение результатов.

Кейс-метод

Данный метод обучения, предусматривает решение конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Решение кейсов организуется в малых группах по 5-6 человек. В рамках метода обучающиеся выполняют следующие действия:

- изучение конкретной ситуации с целью понимания проблемы и оценки имеющейся информации;
- поиск и получение дополнительной информации из разных источников, ее изучение;
- разработка различных вариантов решения проблемы (задача: найти максимальное количество вариантов решения с использованием приема «мозговой штурм»);
- обсуждение и принятие решения на основе сопоставления преимуществ и недостатков различных вариантов решения;
- презентация и защита принятого решения в режиме дискуссии (задача: проверить аргументы, найти ситуации, когда решение основывается на неверных предпосылках);
- подведение итогов дискуссии, сравнение предложенных решений с реальными примерами из жизни.

Эссе

Данный способ проведения занятий включает в себя написание сочинения, отражающее индивидуальную позицию автора по конкретному вопросу и заведомо не претендующее на исчерпывающую трактовку предмета.

Структура эссе включает:

- введение (определяет предмет эссе, основные понятия по его теме, вопрос, на который автор ищет и дает ответ в ходе своего исследования);
- основную часть (включает систематизацию финансовых понятий, лаконичный ответ на поставленный во введении вопрос);

- заключение (содержит вывод автора, основанный на проведенном анализе и ответ на поставленный вопрос).

Метод проектов

Данный метод представляет собой систему действий обучающихся, направленную на решение определенной проблемы, значимой для обучающихся, и оформленной в виде определенного проекта.

К основным этапам метода проектов относятся:

- определение темы, проблемы и цели проекта; распределение задач по малым группам; обсуждение методов исследования, поиска информации, формы предоставления результатов;
- планирование работы над проектом;
- практическая самостоятельная работа (сбор информации, работа в малых группах по применению информации для решения проблемы);
- подготовка презентации проекта;
- публичная защита проектов, оппонирование;
- оценка проекта: оценка результата, анализ участия в проекте каждого обучающегося, основные выводы.

Проекты могут быть выполнены по темам:

- «Выгодно ли оформлять кредит в магазине?»;
- «Куда вкладывают деньги россияне?»;
- «Как работает клиентская служба в местном отделении налоговой службы?» и др.

Рефлексивный практикум

Такая форма и средство обучения, суть которой заключается в осмыслении обучающимися решения учебной задачи в рамках изучения темы, выявлении изменений в своих убеждениях, ценностных ориентациях и отношениях, способах своего финансового поведения, обусловленных изучением курса, решением учебной задачи.

Такой практикум предусматривает:

- осмысление обучающимися своего начального уровня знаний и представлений по теме, что порождает новое знание о себе, о соотношении своего знания и незнания;
- сопоставление его с конечным уровнем и определение, в чем и насколько (качественно и количественно) произошли изменения:
 - знание об усвоенных учебных и практических действиях, способах финансово грамотного поведения;
 - понимание смысла освоенного понятия, умения, способа деятельности;
 - оценивание знания о себе: отношение к освоенному компоненту содержания финансовой грамотности и соответствующего способа освоения этого содержания, оценка продуктивности собственного развития.

Занятие итогового оценивания

Методы контроля – это взаимосвязанные действия обучающихся и преподавателя по получению данных об успешности и эффективности учебного процесса. Они предусматривают самоконтроль и самооценку обучающимися, контроль и оценивание преподавателем результатов и процесса освоения способов решения финансовых задач и проблем.

Контроль и оценка могут проводиться в устной и письменной формах:

- контрольная работа (включает задания на проверку предметных знаний и умений, владения метапредметными знаниями) и зачет;
- устный опрос в форме викторины, конкурса;
- решение практических задач;
- тестирование;
- решение кейсов;
- творческий отчет, защита проекта, исследовательской работы и другие формы контроля и оценки образовательных результатов.

Программа курса для студентов СПО предполагает два варианта обучения: базовая программа – 34 ч. и развернутая программа – 68 ч.

При реализации программы по первому варианту тематического плана (34 часа) ведущими формами обучения являются лекции, практические занятия и семинары.

2.3.3.3 Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства профессиональной образовательной организации

Варианты внедрения курса:

- может быть включен в вариативную часть общего гуманитарного и социально-экономического цикла;
- может быть частично интегрирован с обязательными дисциплинами этого и других учебных циклов;
- может преподаваться в части дополнительного курса (для организации дополнительного образования будущих специалистов в целях удовлетворения их индивидуальных потребностей в освоении способов грамотного финансового поведения).

В курсе реализованы внутрипредметные связи посредством формирования сквозных образовательных результатов через общий контекст изучения разных учебных тем, предлагаемых для исследования и выработки решения жизненных ситуаций, связанных с домом и семьей, личными расходами, образованием и будущей работой. Межпредметные связи (экономическая теория, основы философии, история, математика, информатика, технология отрасли) реализуются в курсе через развитие умений обучающихся осуществлять междисциплинарный перенос и интеграцию знаний при решении познавательных и профессиональных задач (определить проблему, составить план ее решения, отобрать нужные знания из разных предметов, обобщить их, сделать выводы), организацию различных

типов занятий и активных методов обучения и проведение комплексных экскурсий.

Отличительная особенность курса «Финансовая грамотность» состоит в том, что акцент в его содержании делается на управление личными финансами для обеспечения своего благополучия и благополучия своей семьи. Поэтому курс направлен на освоение компетенций, необходимых для ориентации в финансовых отношениях, оценки вариантов решения финансовых проблем и принятия на ее основе взвешенного ответственного решения в конкретных жизненных обстоятельствах.

При изучении данного курса желательно, чтобы обучающиеся уже владели базовыми знаниями (в объёме основной школы) об источниках денежных доходов семьи и возможных направлениях расходов, о семейном бюджете, инфляции и др.

2.3.3.4 Проектирование занятий, мероприятий по финансовой грамотности с учетом организационно-педагогических условий профессиональной образовательной организации

Прежде чем проектировать занятия по финансовой грамотности для студентов СПО, необходимо проанализировать имеющиеся организационно-технические и психологические условия, в которых будет реализовываться курс или встраиваться в другие предметы.

При проектировании курса и конкретно занятий по финансовой грамотности в рамках базовой 34-х часовой программы необходимо следовать методическим рекомендациям авторов УМК.

Общая логика развертывания учебной деятельности обучающихся следующая:

- ✓ на основе проблемного вопроса, обращения к «жизненной ситуации» организуется определение ключевых вопросов темы, требующих изучения. Постановка учебных целей;
- ✓ на основе текстов Материалов изучается новая тема;

- ✓ с помощью рубрики «Практика» в Материалах организуется практическое овладение навыками;
- ✓ с помощью Практикума организуется самоконтроль и контроль, самооценка и оценка результатов обучающихся в соответствии с учебными целями, поставленными в начале занятия.

Подготовка и проведение лекционно-практического занятия направлены на решение следующих методических задач:

- рационально распределить по объему учебный материал между лекцией и самостоятельной работой обучающихся с текстами Материалов на занятии и дома;
- организовать практическую деятельность обучающихся с учебным материалом на всех этапах его освоения, в том числе используя задания рубрики «Практика» из Материалов;
- осуществить вместе с обучающимися контроль и оценку достижения поставленных целей в конце занятия, используя задания из Практикума.

Общая схема проведения лекционно-практического занятия
<p>Этап 1. Постановка и принятие цели (что и зачем изучаем): Анализ жизненной ситуации, выделение проблемы, постановка цели изучения темы (освоение определенного умения, компетенции). На этом этапе занятия обучающимся должны быть известны и понятны критерии оценки достижения цели учебной работы.</p> <p>Этап 2. Планирование достижения цели (как изучаем): План может быть представлен на слайде или записан на доске. Преподаватель кратко комментирует логику изучения и возможные учебные результаты для каждого этапа плана.</p> <p>Этап 3. Лекция преподавателя: Логика и последовательность изложения темы в Материалах задают преподавателю четкие ориентиры для составления плана лекции. Перед лекцией важно предложить обучающимся задания для обеспечения активного слушания, переработки информации, выделения новых понятий, вопросов по содержанию. Привлечь внимание обучающихся помогают:</p>

- ✓ использование презентаций с наглядными рисунками, диаграммами, графиками;
- ✓ демонстрация карикатур как особых источников информации, которые в преувеличенном виде, с особой эмоциональной выразительностью передают характеристики явлений или событий;
- ✓ обращения к аудитории с проблемными вопросами не только в начале лекции, но и в ходе всего ее изложения;
- ✓ обращения к аудитории с предложениями прокомментировать примеры из СМИ;
- ✓ обращения к аудитории с предложениями привести свои примеры, подтвердить или опровергнуть конкретными фактами отдельные тезисы лекции, выразить свое согласие или несогласие с какой-то позицией и т.д.

Назначение перечисленных приемов и средств – поддерживать интерес обучающихся к содержанию лекции, выяснять их мнение, отношение к той или иной проблеме, определять уровень осведомленности, глубину понимания различных вопросов, которые раскрываются в лекции.

Этап 4. Организация освоения содержания:

Преподаватель отбирает те задания из Материалов и в том количестве, которое обеспечивает достижение учебных результатов (в зависимости от уровня подготовленности группы, наличия времени). Целесообразно предложить обучающимся самим выбрать задания для самостоятельного выполнения из указанных пособий.

Важно поощрять у обучающихся критическое отношение к информации, ее анализ, оценку степени новизны, сложности, актуальности с учетом собственного опыта, определения областей практического применения в жизненных ситуациях.

Этап 5. Контроль и коррекция:

На этом этапе могут быть использованы «Задания для самоконтроля» и «Задания для самостоятельной работы» из Практикума. В каждом конкретном случае преподаватель определяет сам, какие задания и в каком количестве (для обучающихся с разным уровнем подготовки оно может отличаться) включать в занятие.

Продуктивным для обобщения, систематизации, запоминания главных моментов является представление учебной информации по теме занятия в графической форме (составление интеллект-карт, таблиц, опорных схем понятий по теме), поиск и анализ информации из различных источников, в том числе Интернета, для ответов на вопросы.

Результаты выполнения практических заданий, тестов, задач дают объективную информацию о том, что и как обучающиеся усвоили, выявляют действия, требующие коррекции. Преподаватель вместе с обучающимися выясняет причины затруднений, ошибок, способы их устранения.

Этап 6. Оценка результатов:

Используя критерии оценки, преподаватель вместе с обучающимися определяет, в какой мере достигнуты результаты.

Этап 7. Рефлексия:

Важный, но редко встречающийся в массовой практике преподавания этап занятия помогает обучающимся разобраться, что и как можно улучшить в своей учебной работе для более эффективного освоения содержания курса.

Этап 8. Задание на дом:

Наряду с «Заданием для выполнения вместе с родителями» из Материалов и «Заданиями для самостоятельной работы» из Практикума, целесообразно предлагать обучающимся на выбор проведение различных самостоятельных учебных исследований, выполнение творческих проектов.

С лекционно-практическими занятиями тесно связаны семинары, основное назначение которых, как правило, – организация более глубокого или более развернутого изучения отдельных вопросов курса.

Семинары эффективны для формирования критического мышления обучающихся, развития у них метапредметных умений выполнять самостоятельный поиск, анализ и обобщение информации из различных источников, публично выступать, обосновывать свою позицию, убеждать, дискутировать, работать в команде.

В отличие от лекционно-практических занятий, обучающиеся заранее готовятся к семинару по предложенным преподавателем вопросам и заданиям: находят дополнительную информацию на сайтах, анализируют ее и обобщают: например, объясняют причины банкротства банков, используя конкретные, самостоятельно найденные в Интернете примеры; предлагают алгоритмы финансово грамотных действий при выборе банковских услуг и продуктов на основе их сравнения, готовят обоснование выбора страховых компаний по критерию их надежности.

Как и в случае с лекционно-практическими занятиями, преподаватель самостоятельно определяет вид семинара (разбор кейса, учебная дискуссия,

проектный семинар и др.), ориентируясь, прежде всего, на особенности обучающихся и характер учебного материала.

Общая схема проведения занятия в форме семинара
<p>Этап 1. Введение в проблему, разбору которой посвящен семинар:</p> <p>Преподаватель сообщает обучающимся, какая проблема выносится для обсуждения на семинар и в чем ее особенность.</p> <p>Содержанием семинара могут быть: дискуссии (для этого целесообразно использовать задания «Подготовка к дискуссии» из Материалов), разбор кейса (в Материалах в рубрике «Практика» помещены кейсы) или представление результатов исследований (задания «Эксперимент» в Материалах) творческого проекта. Как правило, эта работа выполняется в группах.</p> <p>Этап 2. Выступления по проблеме:</p> <p>Преподаватель выполняет функции ведущего, а обучающиеся делают основные доклады, сообщения, презентации.</p> <p>В задачи преподавателя-ведущего на этом этапе входит: организация диалога, обсуждения выступлений. Он делает краткое обобщение и выводы, подчеркивающие главное и лучшее в каждом выступлении обучающихся.</p> <p>Этап 3. Коллективный обмен мнениями:</p> <p>Преподаватель предлагает всем обучающимся обобщить свое отношение к выступлениям, их содержанию и способам предъявления, а также оценить их практическую значимость для понимания сути обсуждаемой проблемы.</p> <p>Этап 4. Оценка работы участников семинара:</p> <p>Преподаватель дает свою оценку выступлениям обучающихся, делая акценты не только на их предметном содержании, но и на способах изложения, использования наглядных и образно-эмоциональных средств.</p> <p>Кроме выступлений, преподавателю важно оценить активность «слушателей», отметить интересные вопросы, содержательные дополнения к выступлениям, аргументированные реплики-возражения и др.</p> <p>Этап 5. Подведение итогов семинара:</p> <p>Преподаватель систематизирует основные идеи семинара и делает общие выводы по его содержанию.</p>

В данном пособии представлены сценарии и планы занятий, ориентированные на тематический план в объеме 68 ч. Эти же материалы

преподаватель может преобразовать и использовать для реализации тематического плана в объеме 34 ч.

В соответствии с рекомендуемым количеством учебных часов в тематическом плане преподаватель сам отбирает необходимое содержание для каждого занятия. Для занятия можно брать только отдельные вопросы, тексты или задания, увеличивать или сокращать учебный материал. Например, ограничиться ознакомительным уровнем, либо уровнем понимания, предусматривающим преобразование учебного материала из одной формы в другую или его объяснение, интерпретацию; можно увеличивать долю практической работы, изменять время на обсуждение результатов работы в сравнении с данными рекомендациями.

При этом в рамках каждого занятия целесообразно сохранять сбалансированность теории (освоение обучающимися базовых предметных знаний) и практики (освоение обучающимися системы действий с этими предметными знаниями).²²¹

Для реализации второго варианта обучения (68 ч.) в Методических рекомендациях для преподавателя даны развернутые сценарии занятий (см. следующую страницу):

²²¹ Представленные материалы базируются на основе учебной программы и методических рекомендаций для преподавателя, входящих в состав УМК по финансовой грамотности для студентов СПО (авторы Жданова А., Савицкая Е., Зятков М.).

План занятия № 4.2. Подача налоговой декларации (практикум)

Этап 1. Постановка учебных целей (10 мин.)

1.1. Преподаватель может начать с вопросов, например, *Как Вы думаете, для чего подается налоговая декларация? Обязательно ли подавать налоговую декларацию? Кто и когда подаёт налоговую декларацию?*

1.2. Преподаватель знакомит обучающихся с жизненной ситуацией из §16 Материалов, на основе которой ставятся **учебные цели**: *например, выяснить процедуру подачи налоговой декларации; узнать, какие виды доходов не облагаются налогом; как узнать свою налоговую задолженность.*

Этап 2. Практическая работа (35 мин.)

2.1. Преподаватель предлагает обучающимся поделиться историями знакомых или родных о том, в каких случаях они подавали налоговую декларацию.

Во всех историях преподавателю важно обращать внимание обучающихся на проблемы, с которыми столкнулись герои этих историй или самому ставить более детальные вопросы:

- ✓ *Почему не все налогоплательщики подают налоговую декларацию?*
- ✓ *Когда возникает необходимость в подаче налоговой декларации?*
- ✓ *Какие проблемы возникали при заполнении налоговой декларации?*
- ✓ *К чему приведёт нарушение сроков подачи налоговой декларации?*
- ✓ *К чему приведёт неуплата налогов?*
- ✓ *Как узнать свою налоговую задолженность?*
- ✓ *Что такое налоговый вычет и как его получить?*

2.2. На основе работы с текстом «Подача налоговой декларации» из §16 Материалов обучающиеся, объединившись в команды, самостоятельно находят и обсуждают информацию для объяснения проблем и вопросов, которые были сформулированы на предыдущем этапе.

Преподаватель подчеркивает, что в случае, если человек претендует на налоговый вычет, т.е. сумму, на которую уменьшается налоговая база, то налоговую декларацию он подаёт самостоятельно.

При обсуждении ответов обучающихся преподаватель проверяет их правильность, точность, корректность утверждений, вносит уточнения и дополнения.

2.3. Преподаватель предлагает обучающимся обсудить отношение к известному выражению: «Заплати налоги и живи спокойно».

2.4. Для обобщения содержания, текущего контроля и оценки его освоения преподаватель использует «Вопросы для самопроверки» §16 Материалов.

После этого этапа – перерыв.

Этап 3. Решение жизненных ситуаций и практических задач (30 мин.)

3.1. Преподаватель обращает внимание обучающихся на особенности налогообложения при продаже имущества и имущественные вычеты, обсуждает наиболее выгодные варианты продажи недвижимости.

3.2. Объединившись в команды, обучающиеся находят решение жизненной ситуации (начало §16 Материалов).

3.3. Для обобщения результатов работы преподаватель использует примеры уменьшения налоговой базы из раздела «Налоговый вычет и как его получить» §16 Материалов.

Этап 4. Самоконтроль и самооценка (10 мин.)

4.1. Работа с Практикумом: обучающиеся выполняют «задания для самоконтроля».

4.2. Проверка результатов (например, преподаватель демонстрирует правильные ответы на слайдах, обучающиеся проверяют свои работы).

Этап 5. Контроль и оценка. Подведение итогов работы: (5 мин.)

5.1. Текущий контроль и оценивание преподавателем осуществляются по мере выполнения заданий.

5.2. Для подведения итогов надо соотнести учебные цели и полученные результаты. Поскольку на данном занятии-практикуме наибольшие вопросы может вызвать определение возможности и суммы получения налогового вычета, то можно применить соответствующий набор критериев, например,

Критерии	Баллы (0 – 3)
<i>умение находить сумму налогового вычета</i>	
<i>умение обосновывать право получения налогового вычета</i>	

5.3. Преподаватель предлагает обучающимся дома выполнить: «Задание для выполнения вместе с родителями 16.1.» из § 16 Материалов – задание для самостоятельной работы из Практикума.

Рекомендуемая литература по теме:

Романова И.Б., Айнуллова Д.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие. – Источник:

http://window.edu.ru/catalog/pdf2txt/473/74473/54049?p_page=3

Дополнительная информация для преподавателя:

1. Ставка НДФЛ и сроки подачи декларации: <http://www.garant.ru> (Главная/Налоги и бухучёт/Важная тема/НДФЛ/ Ставка НДФЛ и сроки подачи декларации).

2. Я хочу представить декларацию и уплатить налог на доходы: <https://www.nalog.ru> (Главная/Физические лица/Граждане платят налоги/Доходы/ Я хочу представить декларацию и уплатить налог на доходы).

Поэтому с одной стороны, можно воспользоваться имеющимися сценариями занятий, с другой – разработать свои собственные, если данные сценарии как-то не устраивают или анализ организационно-технических и психологических условий, позволяет сделать вывод, что требуется другой подход к обучению и другое методическое сопровождение. В этом случае важно понимать особенности предметного содержания образования финансовой грамотности и особенности целевой группы обучающихся.

В качестве примера мероприятия по финансовой грамотности для студентов, можно привести разработку коллег из Волгоградской области (РЦФГ Волгоградской области).

Финансовый биатлон

Игра «Финансовый биатлон» представляет собой игровой тест на проверку знаний в области финансовой грамотности, при этом верные ответы на вопросы становятся доступны пользователю сразу после того, как он делает свой выбор. Игра состоит в прохождении скоростных участков и огневых рубежей, в ходе которых пользователю необходимо отвечать на вопросы в области финансовой грамотности. Основная переменная в игре – общее время прохождения дистанции, включающее штрафные секунды за неверные ответы.

Игра устанавливается на компьютер и не требует подключения к сети Интернет.

Цель игры – изучение основных разделов финансовой грамотности: «Финансовая система», «Экономика России», «Планирование и бюджет».

Задача игры – прохождение дистанции максимально быстро, скорость и точность ответов на все вопросы.

Для начала игры необходимо

- Кликнув на гиперссылку «Скачать», загрузить ZIP-архив «bia.zip» (175 Мб).
- Открыть архив и папку «Игра Финансовый биатлон».
- Запустить приложение «Finance biathlon.exe».
- Зарегистрироваться, заполнив поля «Фамилия», «Имя», «Отчество», «Учебная группа». В качестве учебной группы Вы можете указать любое число или слово.
- Подтвердить знакомство с правилами игры «Финансовый биатлон», нажав кнопку «Вперед».
- Пройти предстартовое тестирование.

Предстартовое тестирование

Тестирование включает в себя 5 вопросов с тремя вариантами ответа. Отвечая на вопрос, Вы сразу сможете узнать, является ли выбранный вариант ответа верным.

Неверный ответ на вопрос приравнивается к промаху и добавляет 10 штрафных секунд. Общее штрафное время Вы увидите на верхней панели рядом с номером вопроса.

По завершению тестирования Вы увидите число правильных ответов и количество неудачных попыток. Оценив свои силы, Вы можете «Начать гонку».

Гонка

Гонка состоит из четырех скоростных участков с огневыми рубежами.

Огневой рубеж 1	Деньги и денежное обращение
Огневой рубеж 2	Планирование и управление личными финансами
Огневой рубеж 3	Личные инвестиции
Огневой рубеж 4	Личные налоги

При прохождении скоростного участка необходимо ответить на три вопроса. Неверный ответ добавляет 5 штрафных секунд.

На каждом огневом рубеже биатлонисту необходимо произвести 5 выстрелов, ответив на 5 вопросов. Неверный ответ добавляет один штрафной круг. В случае наличия промахов после ответов на все 5 вопросов Вам будет предложено пройти штрафные круги. На каждом штрафном круге к общему времени добавляется 15 секунд, в течение которых Вы знакомитесь с финансовыми терминами, выражениями известных людей, фактами из мира финансов.

Отвечая на все вопросы на скоростных участках и огневых рубежах, Вы сразу узнаете, является ли выбранный вариант ответа верным.

На результат гонки влияет не только точность попадания в цель, но и скорость прохождения участков и огневых рубежей. Другими словами, важно не только число верных ответов, но и скорость их выбора.

Общее время прохождения огневых рубежей Вы увидите на верхней панели рядом с номером вопроса.

В конце игры Вы сможете посмотреть время прохождения скоростных участков и огневых рубежей и число неверных ответов на каждом этапе.

Для подведения итогов и определения победителей итоговую статистику можно распечатать, либо сохранить на компьютере в формате ТХТ.

Кликнув на «Завершить игру», Вы переходите в раздел информации о разработчиках.

Закреть диалоговое окно: меню «Файл», кнопка «Выход».²²²

²²² Сайт проекта Волгоградской области по финансовой грамотности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/on-line-games/>
По данной ссылке в разделе игры ее можно скачать и установить на стационарные компьютеры.

Основные выводы:

1. Особенности обучения студентов СПО обусловлены возрастным периодом интеллектуального и психологического развития личности, примерно совпадающим с уровнем обучения в старших классах общеобразовательной школы, но отличающимся у студентов СПО началом непосредственного формированием профессиональных компетенций, повышенным (по сравнению со старшеклассниками) вовлечением во «взрослую жизнь», более высокой степенью участия в финансовых отношениях в качестве потребителя финансовых услуг.
2. Студенты СПО, изучающие финансовую грамотность, достигают больше личностных, метапредметных и непосредственно предметных результатов, в процессе освоения основной образовательной программы.
3. Содержательно, по сравнению с программой для старшеклассников, курс финансовой грамотности для студентов СПО больше направлен на расширение знаний в сфере предпринимательства, в том числе финансовых аспектов предпринимательской деятельности, вопросов налоговой и правовой ответственности граждан перед государством.
4. Тематика обучения финансовой грамотности студентов СПО схожа с обучением старшеклассников общеобразовательных школ, но отличается большей насыщенностью (в рамках концентрического приращения знаний по отношению к ранее заданным (на уровнях основной школы) понятиям), введением некоторых дополнительных дидактических единиц (по тематике «Финансовые механизмы работы фирмы»), большей практической направленностью.
5. Тематическая направленность обучения студентов СПО должна оставаться разноплановой, включать все направления финансовой грамотности, которые изучаются в 10-11 классах, не замыкаясь сугубо на прикладных вопросах в области личных или предпринимательских финансов, т.к. дальнейшее профессиональное развитие выпускников

- СПО может быть продолжено как в направлении практической (производственной) деятельности, так и продолжении профессионального образования в вузе (или сочетании двух вариантов).
6. Целесообразно строить обучение студентов СПО финансовой грамотности по схеме: самостоятельное изучение материала (возможно сочетание с лекционной формой) – самостоятельное решение задач, кейсов, выполнение практических упражнений, заданий (желательно, при участии родителей) – интерактивные занятия с преподавателем (текущий контроль самостоятельной работы студента, анализ кейсов, задач, сложных вопросов, «мозговые штурмы», проектные работы и др.).
 7. Формирование индивидуальных образовательных траекторий – способ повышения интереса и продуктивности изучения финансовой грамотности студентами СПО.
 8. При обучении студентов СПО финансовой грамотности используются специализированный учебно-методический комплект.

Вопросы для самоконтроля:

1. Расскажите о дальнейших возможных образовательных и профессиональных траекториях выпускника СПО. В чем ему может помочь овладение финансовой грамотностью (развития имеющихся компетенций) после окончания техникума или колледжа?
2. Чем жизненный этап студентов СПО отличается от аналогичного возрастного периода старшеклассников общеобразовательных школ с точки зрения взаимоотношений с финансовой сферой?
3. Как изучение финансовой грамотности помогает студентам СПО в освоении основной образовательной программы с точки зрения компетентностного подхода?
4. Каковы особенности целей обучения в профессиональных образовательных организациях?

5. Расскажите о концентрическом приращении знаний в программе обучения для студентов СПО по сравнению с программой для основной школы. Приведите примеры.
6. Охарактеризуйте межпредметные связи финансовой грамотности с другими предметами, в том числе профессиональными.
7. Какие дополнительные укрупненные тематические блоки (разделы) появляются в обучении финансовой грамотности студентов СПО по сравнению с программой для 8-9 кл.? Чем это вызвано?
8. Какие разделы финансовой грамотности целесообразно изучать студентам СПО более глубоко в сравнении со старшеклассниками общеобразовательных школ? Почему?
9. Почему при обучении студентов СПО возможно формировать индивидуальные образовательные траектории? Приведите примеры таких траекторий.
10. Какие ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используются при обучении финансовой грамотности в профессиональных образовательных организациях?
11. Спроектируйте образовательное событие по любой из тем, изучаемых в 10-11 кл.
12. Перечислите дополнительные информационные и образовательные ресурсы для обучения финансовой грамотности студентов СПО.
13. Расскажите о рекомендуемых подходах к организации обучения студентов СПО финансовой грамотности на основе самостоятельной работы студента с последующими интерактивными занятиями.
14. Опишите основные возможности обучения студентов СПО элементам финансовой грамотности через включение некоторых тем по финансовой грамотности в предметы: «Экономика (Экономическая теория)», «Математика», «Право», «Политология», «История».

15. Опишите состав учебно-методического комплекта для СПО. Дайте характеристику учебному пособию для СПО с точки зрения возможностей ведения на его основе самостоятельной работы студента.
16. Почему в УМК для студентов СПО нет пособия для родителей? Каким образом преподаватель может организовывать просвещение родителей студентов?
17. Как спроектировать занятие по финансовой грамотности для студентов СПО: опишите основные элементы и этапы.
18. Спроектируйте образовательное событие по любой из тем, изучаемых в образовательных организациях СПО.
19. Как организовать обучение студентов СПО финансовой грамотности через дополнительные занятия?
20. Разработайте 2-3 кейса по финансовой грамотности для студентов СПО с учетом их правового статуса и возрастных особенностей.

§ 2.3.4 Вариативный модуль 4. «Преподавание финансовой грамотности в детских домах и школах-интернатах»²²³

Материалы параграфа посвящены особенностям обучения финансовой грамотности одних из наиболее уязвимых социальных групп, с точки зрения сложности приобщения к разносторонним отношениям в сфере личных финансов, которые испытывают объективные трудности в приобретении необходимых навыков рационального финансового поведения, обусловленные формированием личностей в институциональных условиях, – воспитанников организаций и учреждений для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

2.3.4.1 Цели и планируемые результаты обучения финансовой грамотности воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. Особенности содержания образования финансовой грамотности детей, воспитывающихся вне семьи

Определяя более широкий контекст, в котором реализуются курсы обучения финансовой грамотности для воспитанников организаций и учреждений для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, необходимо иметь в виду следующее:

- общий низкий уровень финансовой грамотности граждан России оказывает существенное негативное влияние на социально-экономическое развитие страны: сдерживает рост благосостояния граждан, увеличивает нагрузку на расходную часть бюджета, препятствует количественному и качественному приросту отечественного среднего класса, тормозит развитие финансовых институтов и увеличение внутренних инвестиций в экономику;

²²³ По результатам Контракта FEFLP/QCBS-3.1 «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования», реализованного в рамках Проекта Минфина России, полученных на основе консультаций А.М. Щербаковой – заведующей лабораторией психолого-социальных проблем профилактики безнадзорности и сиротства Московского психолого-педагогического университета, старшего научного сотрудника Института коррекционной педагогики РАО.

- развитие в Российской Федерации государственных программ повышения уровня финансовой грамотности населения, обусловлены не данью моде и не стремлением быть в мировом тренде, а пониманием того, что без повышения уровня знаний и умений в финансовой сфере, сложно, а зачастую и практически невозможно добиться целей, связанных с улучшением жизни россиян;
- усилия по повышению уровня финансовой грамотности граждан России направлены на достаточно широкую аудиторию: на обучение как экономически активного, самостоятельного населения, так и на обучение тех групп людей, которых принято считать экономически пассивными: школьники и студенты; пенсионеры; безработные, инвалиды; то есть те, кто полностью или частично находятся на содержании государства или своих семей.

Основная цель обучения, сформулированная в УМК по финансовой грамотности для детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи, как *«формирование у обучающихся в детских домах и школах-интернатах умений и компетенций для принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами»*.

Несмотря на то, что данный курс финансовой грамотности адресован подросткам 13-17 лет (то есть учащимся 7-9 классов общеобразовательной школы), целью курса предусмотрено только формирование соответствующих умений и компетенций. И этому есть объективные причины.

По сравнению с детьми и подростками, воспитывающимися в семьях, дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, как правило, имеют существенно меньший опыт в самых различных сферах, в том числе и в тех, которые рассматриваются в курсе финансовой грамотности. Совместные походы за покупками, выбор товаров и услуг с учётом соотношения цены и

качества, участие в планировании крупных и повседневных семейных трат, выслушивание аргументов родителей в процессе приоритезации расходов, наблюдение за процессом оплаты коммунальных и других счетов, и так далее – все это практически всегда является неотъемлемой частью жизни ребенка в семье; и всего этого фактически лишены дети, воспитывающиеся в детских домах и других подобных учреждениях.

К моменту, когда они начинают изучение этого УМК, воспитанники подходят, не имея вовсе, или имея минимальные, а возможно, даже искаженные представления о самых обычных ситуациях, где требуются знания и умения по финансовой грамотности. Поэтому в цели обучения речь идёт только о формировании умений и компетенций, а в модули и блоки курса включены понятия и ситуации, с которыми, скорее всего, неплохо знаком ребёнок, воспитывающийся в семье, но которые могут быть новыми для воспитанников специализированных учреждений.

Основная задача курса – дополнить картину мира воспитанника детского дома реалиями окружающей действительности, по крайней мере, относящимися к тем сферам нашей жизни, которые связаны с финансами и одновременно связать в сознании обучающихся понятие «финансовой грамотности» с нравственностью и моралью, выделив понимание честного труда, как источника благосостояния. Это непростая задача, учитывая специфическую среду, в которой проживают дети-сироты, проживающие в детских социальных учреждениях. Окружение ребенка, воспитывающегося в детском учреждении, настолько сильно отличается от его окружения в среднестатистической семье, что описать все эти отличия в рамках данного пособия представляется непростой задачей.

Тем не менее, если попытаться выделить ключевые особенности жизни в детском учреждении, которые оказывают серьезное влияние на развитие личности, при этом оставляя «за кадром» множество причин такой ситуации, то можно обратить внимание на несколько очень важных аспектов.

1. Недостаток принятия и безусловной любви. Для абсолютного большинства «семейных» детей важным и одновременно привычным является то, что родители их любят всегда, независимо от того, какие проступки совершает ребенок. И дети, даже взрослые дети, чувствуют эту любовь и принятие как некую прочную опору, нечто неизменное, что всегда было, всегда будет и всегда рядом, независимо от того, где ты находишься. Можно с уверенностью сказать, что в детских учреждениях, за редчайшим исключением, ситуация совершенно иная: принятие, признание и поддержку, не говоря о любви, чаще всего необходимо заслужить – «правильными» поступками, послушанием и т.п., а иногда – просто попробовать выменять что-то из этого списка на лесть или притворную покорность. Дети остро нуждаются в позитивном эмоциональном контакте, когда как у взрослых (сотрудников и воспитателей) чаще всего проявляется эмоциональная отстраненность;
2. Существенно ограниченное личное пространство. Разумеется, в детских домах и школах-интернатах у каждого воспитанника есть какое-то место для личных вещей, одежды, игрушек, книг. Но он или она постоянно на виду, под контролем, часто достаточно жестким, как со стороны взрослых, так и со стороны своих сверстников. У ребенка мало возможностей для того, чтобы побыть наедине с собой, подумать над теми или иными ситуациями, да и просто на время ощутить себя свободным от чьего-либо воздействия и влияния.
3. Отсутствие возможности повлиять на большинство аспектов собственной жизни. Справедливости ради необходимо заметить, что и в большинстве семей таких возможностей у детей тоже немного. Но в детском учреждении, когда большое количество детей и подростков подчинены строгому распорядку, возможности принимать собственные решения сведены к абсолютному минимуму. Ребенок ложится спать, встает, ест, учится, гуляет и

развлекается по заранее разработанному плану, повлиять на который он практически не может.

4. Замкнутость и однообразие окружающей среды, ограниченность социального и бытового опыта. Жизнь в стенах детского учреждения, как правило, серьезно регламентирована, достаточно монотонна и небогата на события. В семье ребенок принимает участие в решении разнообразных бытовых задач; в детском учреждении возможности для подобной деятельности серьезно ограничены. В силу определенной закрытости детских учреждений, сужены возможности для налаживания новых знакомств и разноплановых социальных связей. Ежедневно ребенка окружают одни и те же люди, совершающие одни и те же действия, практически каждый день похож на предыдущий, дети наблюдают одни и те же (и не всегда конструктивные) модели поведения, и у сверстников, и у взрослых.
5. Достаточно частая смена коллективов, в которые попадает ребёнок. Если ребёнок с раннего возраста остается без попечения родителей, система государственного попечения последовательно помещает его, в зависимости от возраста, в несколько типов учреждений: в дом ребёнка (для малышей) – потом в детский дом, а с семилетнего возраста – в школу-интернат (тот же детский дом, но совмещенный со школой). Кроме того, существует практика перевода детей из учреждения в учреждение, по тем или иным причинам. Таким образом, маленький человек привыкает к тому, что и сверстники, и окружающие ребенка взрослые, – временное явление в его жизни.

Научные исследования и практика показывают, что дети, воспитываемые без попечения родителей, к сожалению, нередко имеют девиации в самосознании, поведении, у них развиваются нарушения в эмоциональной и коммуникативной сферах. У таких детей преобладающими являются защитные формы поведения.

Достаточно часто у детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, встречаются довольно типичные нарушения личностного развития.

1. Неадекватная самооценка – бывает как неоправданно заниженной, так и чрезмерно завышенной. В самооценке такие дети больше ориентируются на внешнее окружение, чем на собственную оценку своих качеств и возможностей. На занижение самооценки часто оказывает влияние сам факт проживания вне семьи: ребенок, особенно в дошкольном возрасте, часто приходит к выводу, что его оставили родители, потому что он «плохой» и «негодный», то есть человек, не достойный родительской любви.
2. Недоверие к людям и замкнутость. Для ребенка, воспитывающегося в детском доме, мир людей делится на две группы: «мы» или «свои» (детдомовские) и «они» или «чужие» (все остальные). Чужие, как правило, ни с чем хорошим не ассоциируются, от них ожидают подвоха, негатива. И вместе с тем, по отношению к чужим более допустимо проявлять отстраненность, агрессию и потребительский подход.
3. Невысокая эмоциональная компетентность. Исследования показывают, что в большинстве случаев дети-сироты достаточно уверенно распознают эмоции базовой линейки, такие как радость, печаль, страх и гнев. Но с пониманием появления в себе самих более сложных эмоций (таких, например, как волнение, интерес, удивление, вина, стыд и т.п.) чаще всего возникают проблемы. Детям-сиротам сложно распознать собственные эмоции такого рода, а также связать конкретную жизненную ситуацию с проявлением подобных эмоций другими людьми.
4. Иждивенческая позиция и проблемы с ответственностью. Дети, воспитывающиеся в детских домах и интернатах, привыкли к тому, что их оденут и накормят. Им в недостаточной мере привиты навыки

труда и самообслуживания, часто по совершенно объективным причинам: многие посильные для детей работы, которые обычно проводятся в семье, совместно с родителями (например, приготовление пищи или ремонт техники), в государственных учреждениях запрещены для детей санитарными правилами и нормами техники безопасности. Практически за все в детском учреждении отвечают взрослые, и дети к этому привыкают, в дальнейшем ожидая от других ответственности за свою жизнь и повседневное благополучие.

5. Пониженная сопротивляемость влиянию «Самореализующихся пророчеств». «Самореализующееся пророчество», «эффект Пигмалиона» или «Эффект Розенталя» – это психологический феномен, который заключается в том, что под влиянием регулярно поступающих «пророчеств» (вербально или невербально сообщаемых реакций и оценок окружающих людей), личность начинает вести себя таким образом, чтобы соответствовать этим оценкам, реакциям или ожиданиям. Иначе говоря, если кому-то все время давать понять, что он или она – неприятный человек, он или она начнёт вести себя соответствующим неприятным для окружающих образом. У детей-сирот такая система подстройки поведения под окружающее мнение о себе развита особенно сильно, особенно в части подстройки под негативные мнения и оценки. К сожалению, воспитатели и сотрудники детских домов часто забывают о том, что «Эффект Розенталя» также стабильно срабатывает и в позитивную сторону.

Таким образом, воспитанники, в процессе обучения, кроме общих для всех подростков возрастных трудностей, также могут испытывать трудности, связанные с переживанием своего специфического социального статуса.

Содержание образования по финансовой грамотности для воспитанников детских домов, учащихся школ-интернатов определяется рассмотренными

ранее дефицитами компетенций, необходимости социализации и вовлечения детей, формирующихся в институциональных условиях, во взрослую жизнь, включая формирование минимально необходимых компетенций, связанных с финансовой грамотностью.

Курс состоит из вводного занятия, 9-ти тематических модулей и 3-х контрольных занятий (двух промежуточных и итогового).

Содержание образования (финансовой грамотности), включая базовые понятия, знания и компетенции, необходимые личностные характеристики и установки, а также рекомендованные формы учебной деятельности приведены в Таблице № 2.3.6.

Таблица 2.3.6. Содержание образования, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов)

Финансовая грамотность в организациях для детей-сирот и для детей, оставшихся без попечения родителей (32 часа)

Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Вводное занятие: Почему финансовая грамотность – это важно	Финансовая грамотность	Знание установок и компетенций, которыми обладает финансово грамотный человек	Понимание преимуществ грамотного финансового поведения; осознание необходимости не только получать доходы, но и грамотно их сохранять, тратить, приумножать		Соотносить своё собственное поведение с поведением, характеризующим финансово грамотного человека	Общее обсуждение в ходе семинара
Основы семейного бюджета и финансового планирования: откуда берутся доходы и как разумно их потратить	Благосостояние семьи, структура доходов и расходов (личных и семейных), человеческий капитал, заработная плата, социальные льготы и выплаты, жизненный цикл семьи, личный и семейный	Знание структуры и динамики изменения доходов населения в России; факторов, влияющих на размер доходов из различных источников; формирования оплаты труда; знание льгот для детей-сирот; знание базовых статей семейного	Понимание влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы; понимание необходимости планирования доходов и расходов; понимание благосостояния семьи от планирования и контроля трат; понимание того, что бесконтрольная трата семейных доходов	Рассчитывать доходную и расходную части личного и семейного бюджета; вести простой учет и анализировать семейный бюджет; различать личные расходы и расходы семьи; распознавать ситуации, в которых граждане	Определять и оценивать варианты повышения личного дохода; соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход; оценивать свои ежемесячные расходы; сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциальных	Общее обсуждение в ходе семинара; групповая практическая работа

	<p>бюджет, профицит и дефицит семейного бюджета, контроль личных и семейных расходов, совместная собственность в семье; финансовые цели, финансовое планирование; плановые доходы и расходы семьи, контроль расходов семьи</p>	<p>и личного бюджета; знание о составе ежемесячных обязательных трат (личных и семейных), знание принципов и составляющих финансового планирования; знание зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; структуры основных расходов на различных этапах жизненного цикла семьи</p>	<p>лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям; понимание различий в структуре бюджета на различных этапах жизненного цикла семьи; осознание необходимости финансового планирования, личного и семейного</p>	<p>имеют право на льготы и социальные выплаты; формулировать реалистичные финансовые цели; прогнозировать личные и семейные доходы и расходы как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде; составлять финансовый план; читать статистические данные, относящиеся к доходам и расходам населения или семьи, в том числе данные, представленные в виде графиков и диаграмм</p>	<p>доходов и уровня своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте; соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей; определять приоритетные расходы и рассчитывать текущий и долгосрочный бюджет семьи с учётом приоритета тех или иных расходов; анализировать бюджет; оптимизировать бюджет; корректировать при необходимости финансовые цели; учитывать в бюджете формирования сбережений</p>	
--	--	--	--	---	---	--

<p>Банки и их роль в жизни общества</p>	<p>Банк, банковская система, Центральный банк Российской Федерации, коммерческий банк, банковская лицензия, надежность банка, рейтинг банков, банковские услуги, банковский счёт, банковский вклад, депозит, кредит, ипотека, кредитная история, процент, дебетовая карта, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование</p>	<p>Знание основных положений банковского договора, типов вкладов, типов кредитов, характеристик кредита, видов банковских процентов (номинальный и реальный, простой и сложный), знание основных показателей кредитной истории, параметров выбора необходимого вида кредита</p>	<p>Понимание сути банковских вкладов и основных положений банковских договоров (договоров банковского вклада, счёта; кредитного договора); понимание необходимости оценки своего личного (семейного) финансового состояния и возможностей перед тем, как взять кредит; понимание сути кредита, почему он даётся под проценты; понимание основных условий кредитования; понимание различий между дебетовой и кредитной картами; понимание последствий, к которым может привести неисполнение кредитных обязательств и способов уменьшения рисков</p>	<p>Определять, какой договор необходимо заключить с банком; находить и интерпретировать условия банковского обслуживания разных банков; читать договоры банковского счёта, договоры по вкладам и кредитные договоры; соотносить вид кредита с целью кредита; рассчитывать реальный процент, простой и сложный процент; рассчитывать доходность банковских вкладов; рассчитывать объем выплат по кредиту; находить актуальную информацию на</p>	<p>Оценивать надёжность банка; сравнивать условия по депозитам и кредитам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач; выбирать подходящий вариант банковского обслуживания; принимать решения о необходимости инвестирования или кредитования; оценивать необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбирать подходящий вариант</p>	<p>Общее осуждение в ходе семинара; индивидуальная и групповая практическая работа; игровая деятельность</p>
---	--	---	---	--	---	--

				сайте ЦБ и сайтах коммерческих банков; находить и интерпретировать рейтинги банков		
Страхование как способ сокращения финансовых потерь	<p>Страхование; обязательное и добровольное; страховая компания, договор на услуги по страхованию; разовые и периодические платежи по страхованию, медицинское страхование, страхование жизни, страхование имущества, страхование ответственности, обязательное и добровольное автострахование, страховая премия и страховой случай</p>	<p>Правовой природы страхования; видов обязательного и добровольного страхования; условий пользования медицинским страхованием; алгоритма действий при наступлении страхового случая</p>	<p>Осознавать важность использования страховых продуктов в различных сферах жизни; понимание необходимости обезопасить себя и свою семью от финансовых потерь и на случай чрезвычайных или кризисных ситуаций</p>	<p>Различать виды страхования; искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования; выбирать программу страхования, адекватную жизненной ситуации; читать договор страхования</p>	<p>Определять необходимость страхования и в каких случаях необходимо приобретение того или иного страхового продукта; сравнивать предложения различных видов страховых продуктов и выбирать нужный страховой продукт; критически относиться к активной рекламе страховых продуктов</p>	<p>Общее обсуждение в ходе семинара; индивидуальная практическая работа; групповая практическая работа; общее обсуждение</p>

<p>Налоги: почему их необходимо платить и чем грозит неуплата</p>	<p>Налоги и их виды; ИНН; льготы по налогу; налоговый вычет; пени и штрафы по налогам</p>	<p>Знание оснований для взимания налогов с граждан и организаций в России; знание способов получения ИНН; знание оснований для льгот по налогам и способов получения налогового вычета</p>	<p>Понимание необходимости уплаты налогов; понимание того, на что идут те или иные налоги в государстве; понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения</p>	<p>Рассчитывать сумму уплачиваемых налогов и применимых налоговых вычетов; получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы</p>	<p>Организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере</p>	<p>Игровая деятельность; групповая практическая работа; общее обсуждение</p>
<p>Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости</p>	<p>Пенсия, пенсионная система, пенсионное законодательство Российской Федерации, пенсионная формула, пенсионные баллы, пенсионные накопления, негосударственный пенсионный фонд</p>	<p>Знание видов пенсий и условий их получения; представление о существующих программах пенсионного обеспечения; представление о способах финансового обеспечения в старости помимо пенсии</p>	<p>Понимание факторов, от которых зависит размер пенсии; понимание важности пенсионных накоплений в России; понимание существования риска в разного рода пенсионных программах; понимание того, что можно сделать, чтобы в старости жить не только на пенсию</p>	<p>Находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда России, а также в других ресурсах; соотносить себя с различными категориями получателей пенсии; рассчитывать размер будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором</p>	<p>Критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии; находить способы увеличения будущей пенсии; сопоставлять различные предложения по пенсионным накоплениям и находить наиболее оптимальный вариант</p>	<p>Общее обсуждение в ходе семинара; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; общее обсуждение</p>

<p>Как эффективно и безопасно пользоваться услугами небанковских финансовых организаций для увеличения семейных доходов</p>	<p>Ценные бумаги, доходность, инвестиционный фонд, ПИФ, микрофинансовая организация, рынок ФОРЕКС</p>	<p>Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание того, на какие условия договоров необходимо обращать внимание в случае вступления в отношения с инвестиционными фондами и другими небанковскими финансовыми учреждениями</p>	<p>Понимание вариантов использования сбережений и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи; соотносить предполагаемую доходность и риск; понимание необходимости быть осторожным и внимательным при совершении каких-либо инвестиционных операций</p>	<p>Рассчитывать доходность инвестиционных вложений, доходность по ценным бумагам, платежи по небанковскому займу</p>	<p>Находить необходимую информацию на сайтах небанковских финансовых организаций; оценивать необходимость использования различных небанковских финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи</p>	<p>Общее обсуждение в ходе семинара; групповая практическая работа; общее обсуждение</p>
<p>Собственный бизнес</p>	<p>Бизнес, предпринимательская деятельность, незаконное предпринимательство, бизнес-план, издержки и их виды, доходы, расходы, прибыль, малый бизнес, крестьянское фермерское</p>	<p>Знание правил создания бизнеса; форм организации бизнеса; ответственности за незаконное предпринимательство; правовых основ создания юридического лица и порядка государственной регистрации; законов,</p>	<p>Понимание сложности и ответственности занятия бизнесом; его рискованности и возможности потерпеть неудачу; понимание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности; понимание необходимости большого труда и постоянного самообразования для</p>	<p>Находить актуальную информацию по созданию и ведению бизнеса; использовать алгоритм необходимых действий для создания своего бизнеса; составлять бизнес-план по алгоритму; вести простые</p>	<p>Оценивать идеи для собственного дела; выбирать оптимальную форму для ведения собственного бизнеса; оценивать предложения по созданию и ведению бизнеса; оценивать риск банкротства своей компании</p>	<p>Общее обсуждение в ходе семинара; игровая деятельность; групповая практическая работа; общее обсуждение</p>

	хозяйство, банкротство	регулирующих деятельность малого бизнеса; знание программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; знание того, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; представление о процедуре банкротства	развития бизнеса; понимание разницы создания организации и регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя; понимание того, что банкротство – один из финансовых рисков собственного бизнеса	финансовые расчёты: считать издержки, доходы, расходы, прибыль		
Риски в мире денег	Кризис, финансовый риск, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, фальшивые деньги, займы физических лиц	Знание того, какие финансовые риски существуют в современной российской действительности; куда обращаться в случае потери (кражи) денег и финансовых документов (банковских карт,	Понимание того, что деньги необходимо хранить в надёжном месте; понимание наличия финансовых рисков; понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; понимание способов защиты от	Предпринимать действия, минимизирующие финансовый риск; распознавать рекламные и маркетинговые приёмы, провоцирующие спонтанные покупки; защищать свою персональную	Оценивать различные жизненные ситуации с точки зрения финансового риска; сознательно избегать финансового мошенничества в реальной жизни и при интернет-расчётах; критически воспринимать	Общее обсуждение в ходе семинара; игровая деятельность; групповая практическая работа; общее обсуждение

		сертификатов, сберкнижек и т.п.); знание меры ответственности государства перед жертвами финансового мошенничества; знание необходимых элементов долговой расписки	финансовых мошенников, понимание того, как строятся финансовые пирамиды и как не попасться на «удочку» слишком заманчивых предложений; понимание рисков займа у физических лиц	информацию, в том числе в сети Интернет; находить актуальную информацию в сети интернет на сайтах компаний и государственных служб, понимать и уметь сопоставлять найденные данные; грамотно выстраивать свои действия, став жертвой финансового мошенничества	рекламные предложения из различных источников; соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций	
Поддержка гражданина в мире денег и финансов: государственные гарантии и способы защиты прав	Государственные гарантии, правовая защита, права потребителей, профсоюз, безработица, виды нарушений экономических прав граждан	Кто и как может помочь в случае злоупотреблений в мире денег или при невыполнении обязательств финансовыми учреждениями; знание прав гражданина в мире финансов, товаров и услуг; об условиях	Понимание того, что субъект в финансовых отношениях обладает правами и обязанностями; что финансовые и торговые отношения строятся в соответствии с законодательством и что при решении многих финансовых вопросов необходимо изучить правовую сторону; понимание	Соотносить условия своего трудового договора с нормами закона; находить актуальную информацию о защите своих прав в сети Интернет; грамотно формулировать основные пункты при составлении	Анализировать различные жизненные ситуации с точки зрения степени защищённости своих прав; грамотно использовать имеющиеся возможности по защите своих прав и интересов	Общее обсуждение в ходе семинара; игровая деятельность; групповая практическая работа; общее обсуждение

		получения пособия по безработице; алгоритма действий в случае нарушения трудовых прав; знание о государственных организациях по защите прав потребителей финансовых услуг; обязательства государства по защите прав граждан в этой сфере	прав и обязанностей наёмных работников, возможностей профсоюзов в части поддержки и защите работников	заявления в правоохранительные органы или в суд		
--	--	---	---	---	--	--

По результатам апробации в нескольких российских регионах в 2015 году и содержательно-педагогической экспертизы, в первоначальную редакцию УМК по финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, были внесены изменения и дополнения. В частности, разработано вводное (установочное) занятие под названием «Почему финансовая грамотность – это важно», в ходе которого воспитанники получают общее представление о предмете финансовой грамотности, информацию о ключевых установках и компетенциях, которыми обладает финансово-грамотный человек, возможность поразмышлять над преимуществами грамотного финансового поведения и соотнести некоторые свои поступки с типичным поведением финансово грамотного человека. Таким образом, вводное занятие, кроме установочной функции, призвано также положить начало формированию у воспитанников мотивации к изучению всего курса.

В содержании курса особый акцент сделан на применении знаний и умений по финансовой грамотности для повышения безопасности и благосостояния семьи, а не просто отдельного человека. Поэтому значительная часть базовых понятий, знаний, установок, умений и компетенций, включенных в курс, непосредственно связана с различными аспектами жизнедеятельности семьи, а в содержании «Материалов для обучающихся» включено описание типичных ситуаций, возникающих в семье. Тем самым, воспитанникам имплицитно прививается мысль о том, что в будущем они станут ответственны не только за себя, но и за благополучие близких людей.

В целом, при реализации образовательного курса по финансовой грамотности, необходимо иметь в виду, что большинство воспитанников учреждений для детей-сирот обучается в условиях закрытой образовательной среды, а примерно треть воспитанников – по программам пониженного уровня сложности. У них нередко ограничены возможности получения поддержки в

ходе самостоятельной работы над материалами курса и выполнения домашних заданий.

Кроме того, особенность данного курса по сравнению с некоторыми общеобразовательными предметами, например, математикой или историей, заключается в том, что, кроме передачи определенного объема знаний (информации), ключевые достижения по итогам изучения курса финансовой грамотности тесно связаны с изменением установок и поведения обучающихся. Именно поэтому в методическую составляющую курса включено достаточно большое количество ролевых и симуляционных игр, семинаров, упражнений и заданий, связанных с коммуникацией, обсуждений и других интерактивных обучающих инструментов.

В учебной программе, входящей в состав УМК по финансовой грамотности, обозначены три категории результатов, достижение которых определяет успешное освоение всего курса: результаты личностные, интеллектуальные (или метапредметные) и предметные. При этом можно ожидать, что достижение результатов той или иной категории для педагога будет сопряжено с преодолением определенных трудностей в процессе обучения.

Предметные результаты освоения курса включают усвоение основных понятий и знаний, связанных с миром денег, и знание базовых алгоритмов поведения, необходимых для успешного взаимодействия с различными структурами и организациями финансовой сферы, а также умение воспроизвести эти алгоритмы.

Эта категория результатов представляется относительно легкодостижимой, поскольку связана с привычным для воспитанников процессом получения и применения знаний, и скорее всего не потребует от них каких-либо специальных усилий по сравнению с получением предметных результатов по таким дисциплинам как, например, граждановедение или ОБЖ.

В учебной программе УМК сформулировано несколько требований к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса.

1. Обучающиеся способны использовать навыки устного (быстрого) счёта при решении задач, связанных с простыми вычислениями.
2. Обучающиеся понимают особенности своих ролей и статусов, возникающих в связи с участием в различных финансовых отношениях.

И если перечисленная выше группа результатов, как правило, не вызывает особых сложностей у педагогов, то процесс достижения другой группы результатов может быть достаточно непростым.

1. Обучающиеся способны аргументировать и отстаивать свою точку зрения по вопросам, связанным с финансами, и
2. Обучающиеся умеют решать практические финансовые задачи на основе поиска и анализа информации, данных из различных источников и прогнозирования развития ситуации.

Для успешного достижения этой группы результатов воспитанникам потребуется не только воспользоваться знаниями и умениями, полученными при изучении других школьных предметов, но и задействовать эмоционально-волевую сферу, которая у них развита, в целом, слабее, чем у «семейных» детей, а также мобилизовать свои аналитические способности. Как правило, у воспитанников детских учреждений недостаточно развита способность к выстраиванию логической цепочки аргументации, они чаще всего находятся в ситуации, когда решающим является мнение других людей – взрослых или доминирующих сверстников. Педагог, при работе по достижению этих образовательных результатов, скорее всего, столкнется с необходимостью корректировать устоявшиеся стереотипы воспитанников, связанные с их положением ведомого, и стимулировать их к проявлению большей самостоятельности в формировании собственного мнения.

Личностные результаты освоения всего курса.

1. Обучающиеся умеют приоритизировать расходы с учётом краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных потребностей.
2. Обучающиеся способны принимать взвешенные и ответственные жизненные решения, влияющие на текущее и долгосрочное благосостояние, как собственное, так и благосостояние будущей семьи.
3. Обучающиеся способны выстраивать своё поведение в сфере финансов с учётом своих прав и обязанностей.

Личностные результаты освоения курса являются наиболее сложными для достижения воспитанниками детских учреждений. Реализация этих целей тесно связана с развитием эмоционально-волевой сферы подростков, изменением поведенческих стереотипов и наработкой ими навыков целеполагания и планирования.

Абсолютное большинство воспитанников представляет различные аспекты своей будущей самостоятельной жизни абстрактно, в самых общих чертах, и не ставят конкретных целей. Более того, значительная их часть не умеет различать цели и желания, и не обладает умениями в сфере планирования, приоритизации и прогнозирования.

Ситуация, когда не кто-нибудь из взрослых, а они сами должны будут отвечать за свою жизнь и благополучие для большинства из них – просто слова, не имеющие пока что практического смысла. И с этим связана одна из наиболее сложных педагогических задач этого курса – помочь воспитанникам осознать свою ответственность за будущую самостоятельную жизнь, пробудить в них потребность в методичной подготовке к этой жизни и показать, как знания и умения, относящиеся к финансовой грамотности, связаны с реальной жизнью за пределами детского учреждения, как эти знания и умения могут помочь им сейчас и, главное, в будущем.

Освоение воспитанниками детских домов содержания курса финансовой грамотности опирается на межпредметные связи с курсами граждановедения,

обществознания, математики, информатики, истории, экономики, географии, литературы, окружающего мира и ОБЖ. При этом, разные темы и отдельные блоки внутри тем могут опираться как на пройденный в рамках других предметов материал, так и изучаться параллельно с пересекающимися темами других школьных дисциплин. Также некоторые темы курса финансовой грамотности могут содержать понятия и рассматривать ситуации, которые только предстоит изучить воспитанникам на других уроках.

Предварительные межпредметные связи. Для освоения курса воспитанники должны обращаться к знаниям и умениям, сформированным ранее на уроках математики, истории, географии, литературы, окружающего мира и ОБЖ.

Сопутствующие межпредметные связи. В освоении курса и более глубоком понимании отдельных его тем и содержательных блоков воспитанникам поможет параллельное рассмотрение близких по содержанию тем на уроках граждановедения, обществознания и информатики.

Перспективные межпредметные связи. Наконец, некоторые темы, проработанные в рамках курса финансовой грамотности, помогут воспитанникам в изучении экономики в старших классах.

Кроме этого, у обучающегося для успешного освоения курса «Финансовая грамотность» должны быть в степени, соответствующей возрасту, развиты:

- коммуникативная компетентность;
- навыки смыслового чтения;
- начальные способности анализировать социальные и бытовые проблемы;
- достаточное понимание социальной и экономической организации общества;
- владение навыками работы на компьютере, использования ресурсов Интернет в части основных методов и способов поиска информации и работы с ней.

Учебно-методический комплект для детских домов и школ-интернатов включает несколько материалов

1. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. 2014 г. Издательство «ВАКО».
2. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: учебная программа. 2014 г. Издательство «ВАКО».
3. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2014 г. Издательство «ВАКО».
4. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: дидактические материалы. 2014 г. Издательство «ВАКО».
5. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2014 г. Издательство «ВАКО».

2.3.4.2 Применение образовательных технологий и методов обучения финансовой грамотности с использованием УМК для детских домов и школ-интернатов и других информационных и образовательных ресурсов

Специализированный учебно-методический комплект курса финансовой грамотности для организаций (учреждений) для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, разработанный Абросимовой Е.А., имеет достаточно стандартную для предметных УМК структуру.

Комплект включает 5 составляющих:

- **Учебная программа**, где описаны цели, содержание и результаты изучения курса; формы и методы организации учебной деятельности и подходы к оцениванию учебных достижений обучающихся;
- **Материалы для воспитанников** – основное издание для обучающихся, содержащее последовательное изложение учебного материала по курсу финансовой грамотности. Предназначено для использования как в учебном процессе, так и во внеурочной (самостоятельной) деятельности;

- **Контрольные измерительные материалы в форме Рабочей тетради** – сборник контрольных вопросов, тестов и заданий для оценки учебных достижений обучающихся.
- **Дидактические материалы** по курсу финансовой грамотности, содержащие:
 - рекомендации учителю по выполнению обучающимися практических заданий по каждому разделу курса;
 - перечень некоторых информационных ресурсов, которые могут быть полезны в процессе подготовки и проведения занятий;
 - сценарии некоторых игр и упражнений, которые рекомендуется использовать в ходе обучения;
 - фрагменты действующих законов;
 - иные дополнительные материалы, предназначенные для использования в процессе преподавания курса.
- **Методические рекомендации для учителя** – методический сборник, содержащий сведения о структуре и формах организации учебной деятельности по темам курса, которые могут быть использованы при подготовке занятий и примеры поурочных планов.

Важно подчеркнуть, что работа с примерами документов, текстами законов и других нормативных актов является неотъемлемой частью учебного процесса по освоению предмета финансовой грамотности.

Кроме того, для данной целевой группы разработано дополнительное пособие: Галишникова Е.В., Зарубина О.А., Стахович Л.В. «Финансовая грамотность. Советы на каждый день: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов».

Принципиальное отличие состава комплекта от УМК для других целевых групп в том, что он не включает «Материалы для родителей», а также содержит дополнительное пособие для обучающихся – «Советы на каждый день: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов», содержание которого может способствовать формированию

необходимых компетенций целевой группы, обделенной семейным воспитанием.

Курс «Финансовая грамотность» для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов является дополнительным курсом и относится к вариативной части учебного цикла общего образования.

Курс состоит из одного вводного занятия, 9-ти тематических разделов и рассчитан на 32 часа учебного (урочного) времени, включая 3 контрольных занятия: 2 промежуточных и 1 итоговое. Каждый из разделов предполагает изучение одной темы. Объем дополнительного внеурочного времени, и времени для самостоятельной работы обучающихся определяется преподавателем, исходя из уровня знаний конкретной аудитории воспитанников.

В рамках курса рассматриваются такие темы, как семейный бюджет и финансовое планирование, банки, небанковские финансовые организации, налоги, ценные бумаги, пенсии, собственный бизнес, защита прав потребителей и т.д.

Перечень предлагаемых к изучению тем является набором базовых знаний и умений в финансовой сфере, необходимых человеку в современном обществе.

Как уже отмечалось выше, данный курс финансовой грамотности предназначен для воспитанников 13-17 лет (7-9 классы), обучающихся в организациях (учреждениях) для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Выбор именно такой возрастной группы обусловлен следующими причинами:

- во-первых, к 7 классу обучающиеся уже обладают некоторыми знаниями по таким предметам, как математика, граждановедение, история, ОБЖ, информатика, обществознание, то есть, в достаточной мере подготовлены к усвоению курса «Финансовая грамотность»;

- во-вторых, в 14 лет детям выдаётся паспорт гражданина России, и у несовершеннолетних с этого момента расширяется дееспособность: с 14-ти лет они, в частности, вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей или попечителя, распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами; в соответствии с законом вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими; совершать мелкие бытовые сделки и иные сделки. По достижении шестнадцати лет несовершеннолетние также вправе быть членами кооперативов. Кроме того, несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет самостоятельно несут имущественную ответственность по совершенным ими сделкам, а также, в некоторых случаях, самостоятельную ответственность за причинённый ими вред.
- в-третьих, не все обучающиеся в детских домах и школах-интернатах заканчивают 10-11 классы; многие после окончания 9-ти классов продолжают обучаться в других образовательных организациях, получая среднее профессиональное образование.

Таким образом, преподавание курса финансовой грамотности в 7-9 классах обеспечит его изучение большинством обучающихся в детских домах и школах-интернатах.

Актуальность УМК обусловлена его содержанием: автор постаралась отразить в учебных разделах большинство социальных, экономических и правовых реалий современного российского общества, с которыми молодым людям предстоит столкнуться в старшем школьном возрасте и после выпуска из детского учреждения. УМК предлагает воспитанникам знания и умения, необходимые для безопасной и успешной деятельности в повседневных жизненных ситуациях.

В методическом плане, УМК опирается на современные формы и методы преподавания, включая интерактивные, и предполагает выполнение

воспитанниками большого числа практических заданий, что обеспечивает сочетание компетентностного и деятельностного подходов.

Педагоги, привлечённые к преподаванию данного курса, должны владеть основными методиками и приёмами интерактивного обучения; уметь находить и приспособлять к темам занятий дополнительные информационные и аудиовизуальные материалы; уметь оперативно корректировать планы занятий в зависимости от общего прогресса учебной группы.

В учебном процессе используются несколько форм занятий.

Лекция-беседа

Лекция может носить характер беседы, в ходе которой педагог вступает в диалог с обучающимися путём постановки актуальных для обучающихся вопросов. Если у детского дома или школы-интерната есть такая возможность, то для проведения лекции-беседы могут быть приглашены различные специалисты: преподаватели вузов, банковские работники, специалисты страховых компаний, пенсионного фонда, налоговой службы, действующие бизнесмены и др. Также, лекция-беседа, на усмотрение преподавателя, может также проходить с использованием фрагментов документальных, художественных и анимационных фильмов по теме занятия или соответствующих коротких видеолекций.

Практикум

может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – отработка практических умений и самостоятельное решение поставленной практической задачи; на данном занятии осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников.

Проблемный семинар

Занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – получение обучающимися опыта самостоятельного анализа и решения какой-либо проблемы.

Коммуникативный семинар

Занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы, а также работы в парах; его назначение – получение обучающимися опыта структурированного обмена мнениями, а также конструктивной критики мнений оппонентов.

Игра

Данное занятие осуществляется в форме моделирования какой-либо жизненной ситуации с целью отработать модели поведения, приобрести опыт такого рода деятельности.

Учебно-методический комплект по финансовой грамотности – новый компонент развития функциональной грамотности обучающихся, что является одной из важнейших задач общего образования. Апробация УМК, проведенная в нескольких российских регионах, показала, что учебно-методические материалы в целом соответствуют возрастным и познавательным особенностям обучающихся. Курс отличается оптимальным соотношением теоретического материала и практической компоненты.

В курсе присутствует доступность, логичность и последовательность изложения материала. При определении тематики разделов курса, их содержания и порядка их изучения, автор постаралась реализовать не только принцип «от простого к сложному», но и учесть различные формы социального взаимодействия: от кооперации или сотрудничества (которые в полной мере проявляются, например, в семье), до конкуренции, проявляющейся в ходе деятельности по реализации своих целей в условиях ограниченных ресурсов, или конфликта, когда интересы одного человека активно противопоставляются интересам другого, либо входят в противоречие с интересами государства и общества.

В курс включены примеры обучающего характера, которые демонстрируют практическое поведение, и направлены на формирование у воспитанников мотивации на осуществление тех или иных правильных действий в финансовой сфере.

Творческие задания и задания исследовательского характера присутствуют практически в каждом занятии курса. Предполагается, что для их выполнения воспитанникам необходимо не только найти соответствующую информацию в каких-либо источниках, но и проделать работу по её систематизации и анализу, сделать выводы, а зачастую также и представить результаты в виде презентации или мини-проекта.

УМК предлагает широкий спектр методов, приёмов и форм работы для достижения воспитанниками целей обучения: самостоятельно или под руководством учителя найти эффективное решение проблемы, овладеть определёнными умениями, спроектировать оптимальную последовательность действий или продемонстрировать поведение, наиболее адекватное предложенной ситуации. Методическое пособие для учителя и дидактические материалы, которые входят в УМК, разработаны, прежде всего, в помощь преподавателю. В них пошагово указаны действия учителя при проведении каждого занятия. Вместе с тем, для педагогов, ориентированных на творческий подход к преподаванию, остается возможность как для самостоятельной переработки предлагаемых форм и типов заданий, так и для использования иных педагогических технологий, приёмов и методов, в дополнение к имеющемуся в УМК набору.

Однако, учебно-методический комплект по финансовой грамотности, как и любой другой УМК, обладает некоторыми ограничениями. Значительная часть дефицитов и ограничений разработанного УМК по финансовой грамотности связано с двумя факторами: относительной новизной курса, который только недавно начал внедряться в образовательную программу для школьников и со спецификой аудитории обучающихся.

Недостаточная компенсация дефицита социального опыта воспитанников. Разумеется, все компоненты УМК разрабатывались с учётом ограниченного социального и бытового опыта обучающихся. Вместе с тем, необходимо учитывать различный уровень социальной, бытовой, психологической и образовательной среды в конкретных детских

учреждениях, где будет внедряться данный курс. Так что, можно ожидать, что описанные в УМК явления и ситуации, хорошо знакомые подросткам, воспитывающимся в семьях, не всегда будут в достаточной степени понятны воспитанникам детских домов и школ-интернатов, и потребуют дополнительных пояснений со стороны педагога.

Некоторая неопределенность результатов выполнения заданий, упражнений и игр. Ограниченность социального и бытового опыта обучающихся, их невысокая, в целом, коммуникативная компетентность также могут повлиять на качество результатов выполнения различных заданий. С одной стороны, недостаток опыта и зачастую отсутствие четких аналогий с реальными событиями, которые были пережиты ими лично, могут подстегнуть креативность воспитанников. Обратной стороной такой ситуации может являться недостаточная адекватность и реалистичность выработанных решений, и в целом, невысокое качество результатов работы. Следствием этого может стать ошибочная интерпретация результатов самими обучающимися и снижение ценности сделанных ими выводов по результатам того или иного задания.

Отсутствие альтернативных поурочных планов. В разработанном УМК представлены поурочные планы двадцати восьми занятий по курсу финансовой грамотности. В случае, если обучение конкретной учебной группы (класса), по тем или иным причинам не будет укладываться в рамки описанных в УМК занятий (например, класс будет двигаться по курсу с некоторым опережением или с отставанием, или же потребуются скорректировать методы и формы обучения), – в таком случае, преподавателю придется самостоятельно планировать занятия с учётом реальных образовательных потребностей воспитанников. А это потребует от педагога определенных умений и методического опыта.

Ограниченные возможности для проектирования индивидуальных образовательных маршрутов. По данным различных исследований, до 30% воспитанников детских домов и школ-интернатов нуждаются в обучении либо

по специальным (адаптивным) или коррекционным программам, либо в обучении по индивидуальным образовательным маршрутам. К сожалению, в данном УМК на сегодняшний день не содержится описания методики такого проектирования.

Вместе с тем, при необходимости, УМК по финансовой грамотности может быть использован педагогом в качестве дополнительного методического пособия и учебно-информационного ресурса в ходе самостоятельного проектирования индивидуальных образовательных маршрутов.

В специализированных детских учреждениях, таких как детские дома и школы-интернаты, в одной возрастной группе часто находятся дети как нормально развивающиеся, так и имеющие различные степени задержки развития – психического, речевого и т.п., а также с эмоциональными и поведенческими отклонениями. Поэтому педагогу, работающему в таких учреждениях, кроме общепедагогической компетентности необходимо в достаточной степени владеть основами психологии и дефектологии, уметь работать с различными видами девиаций.

Также важно иметь в виду, что приоритетными задачами образования для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, кроме предметной подготовки, являются повышение их социальной компетентности.

Набор образовательных методик, который используется в процессе обучения воспитанников детских учреждений, сам по себе мало чем отличается от того, что используется в массовой школе. Однако, в данном случае, некоторые методы образовательного воздействия имеют более высокий приоритет, поскольку ориентированы на преодоление деприваций и дезадаптации, существующих у воспитанников детских учреждений.

Предпочтение следует отдавать демократическому стилю педагогического общения. Важно наладить эмоциональный, доверительный контакт с воспитанниками, проявлять к ним уважение, по возможности ограничить чрезмерную строгость и наказания. Таким образом, педагог может

не только создавать комфортную образовательную среду, но и способствовать развитию более позитивного эмоционального климата в самой группе воспитанников. Последовательное применение демократического стиля педагогического общения вызывает у воспитанников положительные эмоции, повышает их мотивацию, развивает уверенность в себе, способствует пониманию ценностей сотрудничества и эффективной совместной деятельности.

Очень важна *конструктивная* обратная связь. Не секрет, что обратная связь ученикам от некоторых учителей, нередко, прямо скажем, не блещет конструктивом, а иногда и вовсе дается в недопустимой форме. При работе с воспитанниками детских учреждений педагогу вдвойне важно следить за формой и направленностью обратной связи, стараться давать её таким образом, чтобы стимулировать подростков на достижения и познавательную деятельность, даже (и особенно!) если эта обратная связь является негативной.

Важным также является комментирование поставленных оценок; при этом желательно, чтобы комментарии были не просто информативны (за что именно поставлена определенная оценка), но и носили стимулирующий характер (например, для некоторых заданий можно предложить ученику пример альтернативной точки зрения или иного направления рассуждений).

Обучение воспитанников детских домов должно способствовать расширению их представлений о внешнем мире. В условиях определенной социальной изоляции воспитанников, ограниченных возможностях для расширения социального опыта, приемы опосредованного педагогического воздействия, как правило, дают хорошие результаты. Для опосредованного педагогического воздействия часто используется обращение к историческим событиям, сюжетам и персонажам литературных произведений, использование кинофильмов, историй из жизни известных личностей.

Для «семейных» детей значимым источником примеров служат родители и другие старшие родственники, дети же, воспитывающиеся в детских домах, практически лишены такой возможности. Поэтому, отдельно стоит упомянуть

про использование для иллюстрации той или иной темы (или изучаемого понятия) примеров из жизни самого педагога. Причем важны не только позитивные примеры, но и примеры, связанные с ошибками и просчетами, благодаря которым педагог извлек определенные уроки и изменил свое поведение в финансовой сфере. Такой персонифицированный рассказ о собственном опыте повышает практическую значимость темы в глазах учеников, эмоционально окрашивает информацию, делает её более реальной, привязанной к жизни. Кроме того, использование личных примеров способствует установлению более доверительных отношений педагога с учебной группой.

Следует уделять особое внимание развитию умений анализа и планирования. В отличие от детей, воспитывающихся в семьях, у воспитанников детских учреждений преобладает ориентация на сегодняшний день или на самое ближайшее будущее, они, как правило, не склонны к какому-либо перспективному планированию. В то же самое время, для детей-сирот критически важной является способность формулировать и детализировать свои жизненные планы, соотносить их со своими реальными возможностями, а также определять пути осуществления личных и профессиональных намерений.

Ключевые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности детей, воспитывающихся вне семьи:

В целом, воспитанники детских домов и школ-интернатов демонстрируют бóльшую закрытость и эмоциональную отстраненность, чем их сверстники, воспитывающиеся в семьях, что, безусловно, влияет на их учебные достижения. Так что, при обучении финансовой грамотности детей, воспитывающихся вне семьи, в целом, предпочтение стоит отдавать тем технологиям, методам и педагогическим приемам, которые в наибольшей степени способствуют раскрытию потенциала ребенка, развитию его личности и творческого мышления.

Концепция «Развивающего обучения»: Развивающее обучение предполагает такую организацию учебно-познавательной деятельности, при которой, наряду с передачей конкретных знаний, умений и установок, значительное внимание уделяется процессу интеллектуального развития учеников, формированию у них целостной и логичной системы знаний, и наработке алгоритмов деятельности в рамках всей этой системы, а не отдельных предметных областей.

Системно-деятельностный подход к обучению: Для такого подхода характерно формирование определенных ценностей, наработка умений и получение новых знаний в процессе осуществления определенных видов деятельности. Это предполагает постановку целей, определение способов деятельности, сами действия с использованием каких-либо ресурсов, получение итогового результата и его оценка. Как Вы можете заметить, такой подход содержит много параллелей с проектным подходом к деятельности, разве что, в целях обучения, значительно больше внимание уделяется осознанию, рефлексии способов и результатов деятельности, чтобы закрепить образовательные результаты в определенных выводах. Деятельностный подход особенно важен для изучения практически-ориентированных предметов, к которым относится и финансовая грамотность, где ключевым результатом обучения является не просто сумма знаний и умений, а осознанное изменение поведения обучающихся.

Важно делать акцент на практической ценности знаний и умений в сфере финансовой грамотности. Демонстрация того, как именно знания и умения, полученные на уроках, могут пригодиться в реальной жизни, является важной составляющей обучения в любом образовательном учреждении. Но в специальных учреждениях для детей-сирот это приобретает особенную значимость. Жизнь воспитанников в детском доме или школе-интернате, с одной стороны, строго регламентирована, но с другой стороны, практически все их потребности так или иначе обеспечиваются попечителем-государством. Важно донести до учеников тот факт, что в будущем им придется не только

принимать самостоятельные решения, влияющие на их жизнь, но и самим реализовывать эти решения.

Широкое применение интерактивных методов обучения: Основное отличие интерактивного обучения от традиционного заключается в том, что всем учащимся предоставляется возможность включиться в процесс общения, при котором каждый может высказать своё мнение, предложить идею или какую-либо значимую (с его (ее) точки зрения) информацию – словом, стать полноправным участником процесса обучения, наряду со своими товарищами и учителем. Для учителя в интерактивном обучении отводится особая роль – создавать условия для проявления познавательной активности учеников, быть организатором совместной работы на уроке и одним из источников информации, инициировать обсуждение вопросов, связанных с изучаемой темой и, главное, дать возможность ученикам сделать наиболее важные, с точки зрения изучаемой темы, выводы.

Примерами форм интерактивного обучения могут служить симуляционные и ролевые игры, групповые дискуссии, упражнения на анализ практических ситуаций, мозговые штурмы различных видов, интерактивные экскурсии и т.п.

Для учителя важным фактором эффективного обучения финансовой грамотности (как, впрочем, и любого другого предмета) в детских учреждениях является педагогическая гибкость: эмоциональная, интеллектуальная и поведенческая.

Учет особенностей детей, находящихся в детских домах и школах-интернатах, при проектировании занятий по финансовой грамотности, прежде всего, должен опираться на информацию о конкретных особенностях того или иного ребенка в классе. Такие данные можно получить, проведя специальную психолого-педагогическую диагностику, либо, при наличии определенного педагогического опыта и достаточного срока преподавания, анализируя поведение учеников на занятиях.

Некоторые дополнительные информационные и образовательные ресурсы для обучения финансовой грамотности.

- Интернет-портал Проекта Минфина России [вашифинансы.рф](http://vaшифинансы.рф) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также страницы Проекта Минфина России в сетях Facebook, Одноклассники, Вконтакте, Twitter, Instagram, а также на Youtube – канале.
- Сайт хочумогузнаю.рф в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», где собрана информация о правах потребителей финансовых услуг, законодательная база и интерактивные материалы.
- Сайт финграмотностьвшколе.рф в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», созданный для содействия формированию разумного финансового поведения российских граждан.
- Сайт fmc.hse.ru Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- Сайт azbukafinansov.ru («Азбука финансов») в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», универсальный интернет-портал о личных финансах.
- Сайт для учителей kopilkaurokov.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.3.4.3 Возможности и варианты внедрения курсов, модулей, тем финансовой грамотности в образовательные пространства детского дома (школы-интерната)

В целом, внедрение финансовой грамотности в образовательное пространство любой образовательной организации представляется достаточно сложной задачей, как и всякого нового курса или предмета. Нужно принимать

во внимание, что образовательное пространство организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, является достаточно закрытым, с устоявшимися традициями и сложившимся педагогическим коллективом. В таких организациях не всегда присутствует позитивное отношение к внедрению каких-либо новшеств, как на уровне организаторов учебной деятельности, так и на уровне отдельных педагогов. Апробация курса в российских регионах показала, что финансовая грамотность достаточно успешно может быть внедрена в образовательную практику там, где сами педагоги проявляют заинтересованность в продвижении этой тематики.

Другая сложность заключается в относительной новизне курса для педагогов детских учреждений, как в содержательной, так и в методической его части, поэтому существует реальный риск недостаточно качественного преподавания, что приведет к снижению мотивации воспитанников изучать такой курс.

Включение тематики финансовой грамотности в некоторые общеобразовательные предметы школьной программы (ОБЖ, обществознание, история, математика, информатика, литература, география, экономика) является одним из вариантов интеграции финансовой грамотности в образовательное пространство, с учетом того, что финансовая грамотность – необязательный предмет, по крайней мере сегодня и в ближайшем будущем. Такой подход потребует от педагога работы по коррекции разработанных планов занятий по тем или иным предметам, чтобы дополнить их содержание тематикой финансовой грамотности и рассмотреть возможности применения более интерактивных форм обучения. Также, внедряя темы финансовой грамотности в существующие предметы, необходимо следить за тем, чтобы не нарушалась последовательность и логика рассмотрения тех или иных тем: в УМК все темы выстроены определенным образом, когда как при их интеграции в различные предметы такая логика может быть нарушена, поскольку, естественно, скоординировать предметные планы по нескольким

дисциплинам исходя из логики УМК по финансовой грамотности вряд ли реалистично.

Тем ни менее, определённые возможности для внедрение отдельных тем финансовой грамотности в предметы существуют, и в общем виде представлены в таблице № 2.3.7:

Таблица № 2.3.7. Варианты внедрения отдельных тем финансовой грамотности в общеобразовательные предметы

Предметы	Содержание (тематика), связанные с финансовой грамотностью
ОБЖ	Влияние уровня финансовой грамотности на благосостояние человека, страхование, финансовые риски, финансовое мошенничество, риски потребителя товаров и услуг, недобросовестная реклама, государственная защита экономических прав граждан.
Обществознание	Семья, семейный бюджет, государственная поддержка малого бизнеса, трудовые отношения, профсоюзы, правоохранительные органы.
История	Налоги, пенсионное обеспечение, экономические и финансовые кризисы.
Математика	Расчёты, связанные с семейным бюджетом, процентами по вкладу или кредиту, определением суммы налога с учётом вычетов и т.п.
Информатика	Поиск в сети Интернет информации, относящейся к понятиям, ситуациям, организациям и т.п., связанным с финансовой грамотностью, навыки работы с графиками и диаграммами, анализ информации.
Экономика	Банки, небанковские финансовые организации, предпринимательская деятельность, доход, прибыль, издержки.
География	Статистика, иллюстрирующая социально-экономическое положение России и других стран, сравнительный анализ некоторых аспектов благосостояния граждан в различных странах.
Литература,	Анализ поведения тех или иных персонажей и (или) сюжетов изучаемых литературных произведений с точки зрения финансовой грамотности (произведения Н.В. Гоголя и Ф.М. Достоевского).

Разумеется, наиболее предпочтительным подходом в обучении финансовой грамотности является его преподавание отдельным курсом, в рамках вариативной части основной общеобразовательной программы. Для такого курса специально разработан УМК, наполненный и содержательно, и методически.

При формировании тематики учебных разделов (модулей) этого целостного курса были проанализированы жизненные ситуации, с которыми, наиболее вероятно, выпускники детских домов столкнутся в самостоятельной жизни. Таким образом, курс финансовой грамотности в

учебном режиме призван подготовить их к принятию самостоятельных решений и действиям во внешнем мире. Также, содержание каждого из разделов и занятий курса, насколько возможно, призвано компенсировать воспитанникам недостаток знаний реалий жизни за пределами детского учреждения.

Одним из важных компонентов реализации концепции «Развивающего образования» является подготовка и проведение различных образовательных событий.

Образовательное событие – это специальное образовательное мероприятие, направленное на получение и осмысление опыта, способствующего достижению предметных и личностных результатов обучающихся. При этом создаются условия для расширения содержания выбранной темы, повышения мотивации воспитанников на обучение, для их самореализации и творческой деятельности, развития лидерских и организаторских способностей, улучшения коммуникативных навыков.

Отличительными особенностями образовательного события являются:

- совместная практическая деятельность педагога и воспитанников, часто разновозрастных (при этом педагог выполняет скорее функцию эксперта и помощника, чем выступает в традиционной роли учителя);
- сочетание учебной и воспитательной направленности события;
- проектный характер (включая определение цели и результата события, выделения необходимых временных, материальных и других ресурсов, этапный характер: планирование – подготовка – проведение – обсуждение и оценка процесса и результатов);
- обязательная рефлексия события, направленная на осмысление воспитанниками опыта участия в событии и формулировку основных выводов по теме события.

Образовательные события могут проводиться в самых разнообразных форматах: от подготовки групповой презентации и тематического

исследования до круглого стола, деловой игры или экскурсии. Образовательные события могут быть привязаны практически к любой из тем финансовой грамотности, например: «День финансовой грамотности» в образовательном учреждении; проект «Рациональное использование ресурсов нашего детского дома»; исследование «Кем хотят быть наши будущие выпускники»; городская экскурсия или квест «В поисках недобросовестной рекламы»; деловая игра «Полезные малые предприятия нашего города»; организация и проведение встречи с известным в городе предпринимателем, чиновником, общественным деятелем и т.п.

Еще один компонент «Развивающего образования» – использование института наставничества. Наставник, в российской традиции (или тьютор (от англ. «*tutor*» – наставник или ментор) в англоязычной традиции) – это опытный, достаточно авторитетный для воспитанника старший коллега или взрослый, который сопровождает процесс обучения, помогает решить возникающие проблемы с обучением, способствует личностному развитию ребенка и раскрытию его потенциала. Основная задача наставника – сопровождать своего подопечного в процессе обучения, заинтересовать и мотивировать его на получение новых знаний и умений, найти к нему индивидуальный подход, поощрять нестандартные идеи и творческое осмысление полученного опыта. Считается, что хороший наставник, прежде всего, развивает в ребенке или подростке умение учиться, причем не только в школе, но и извлекать полезные уроки из всего жизненного опыта.

Требования, предъявляемые к наставнику, весьма обширны, так что не всякий взрослый (и даже не всякий профессиональный педагог) может стать хорошим и эффективным наставником. Поэтому, возможности организовать полноценное сопровождение наставниками младших воспитанников силами старшеклассников в детских учреждениях весьма ограничены.

Представляется, что более реалистичной идеей будет подготовка группы наставников из числа выпускников, которые уже приобрели некоторый опыт

самостоятельной жизни, как позитивный, так и негативный (что, разумеется, в некотором смысле даже важнее для обучения).

Что же касается старшеклассников, то, возможно, полезным будет организовать что-то вроде школы или кружка наставников в качестве образовательного события, таким образом, дозированно вовлекая старших воспитанников в процесс обучения и воспитания младших. Преимущество такого подхода в том, что, кроме полного соответствия духу развивающего обучения, такая инициатива поможет раскрыть потенциал не только младших воспитанников (подопечных), но и старших (своеобразных «наставников-стажеров»).

2.3.4.4 Проектирование уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности с учетом организационно-педагогических условий детского дома и (или) школы-интерната

Апробация курса финансовой грамотности для детских учреждений, проведенная в российских регионах, выявила не только сильные стороны и недостатки первой редакции УМК, описанные в предыдущих параграфах, но и определенные сложности, связанные с внедрением собственно предмета финансовой грамотности в образовательное пространство детских домов и школ-интернатов. В качестве основных препятствий успешному внедрению курса можно отметить следующие:

- многие воспитанники детских домов и школ-интернатов испытывают трудности при учебе по программе общеобразовательной школы и имеют выраженное отставание по предметам, освоение которых способствует более успешному обучению по данному курсу. Кроме того, в целом, воспитанники демонстрируют недостаточную социальную компетентность. Все это затрудняет восприятие воспитанниками курса, может снижать мотивацию и негативно влиять на результаты обучения;

- организаторы образовательного процесса в детских домах и школах-интернатах часто испытывают сложности с выделением времени на изучение новых курсов в дополнение к общеобразовательным и дополнительным предметам;
- недостаточная методическая база, отражающая специфику преподавания курса финансовой грамотности в организациях для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Хотя в последние несколько лет методики преподавания финансовой грамотности различным категориям обучающихся активно развиваются, разработок для специализированных детских учреждений все еще недостаточно;
- курсы повышения квалификации для педагогического состава детских домов и школ-интернатов на сегодня не покрывают потребность в дополнительном обучении и методической поддержке;
- как правило, в детских учреждениях педагоги достаточно серьезно загружены в рамках текущих дисциплин, у них немного времени на дополнительную методическую работу по внедрению курса (тематики) финансовой грамотности в другие предметы

Проектирование занятий по финансовой грамотности строится по общей схеме: определение темы, целей и задач занятия; формулирование образовательных результатов; выбор методов, форм и конкретных образовательных инструментов; определение форм промежуточного контроля; создание плана занятия.

Рассмотрим несколько примеров поурочных планов (на основе которых учитель может спроектировать собственное занятие) из «Методических рекомендаций для учителя», входящих в состав УМК по финансовой грамотности для детских домов и школ-интернатов.

Данное занятие может быть проведено в рамках курса финансовой грамотности или в ходе изучения соответствующей темы по предмету «История».

Занятие «Чем грозят экономические и финансовые кризисы»

Неприятностям в жизни свойственно случаться. Человек может потерять работу, компания может разориться, у какого-то покупателя может не хватить денег на оплату необходимых вещей. Всё это печально и достойно сочувствия, но ничего не поделаешь – такое иногда случается. Но совсем другое дело, когда почти половина Ваших знакомых в течение нескольких месяцев становятся безработными, несколько магазинов, в которые Вы периодически заходите, сначала вывешивают табличку «Закрыто по техническим причинам», а потом на окне появляется лист с напечатанным словом «Продаётся». В кругу родных и друзей всё чаще звучат разговоры о том, не пора ли забрать деньги из N-ского банка, пока ещё можно. Всё это может быть признаками наступившего экономического кризиса.

Экономический кризис – это резкое нарушение сложившегося хода функционирования экономики, которое проявляется в серьёзном падении производства, разрыве производственных и межотраслевых связей, проблемах в кредитно-денежной и валютной сферах, росте безработицы, существенном падении уровня жизни подавляющего большинства населения, повышением уровня финансовых рисков (рисков потерять деньги) и т.д.

Цель занятия

Овладение обучающимися знаниями об основных признаках и последствиях экономического и финансового кризиса.

Планируемые результаты занятия

Базовые понятия: кризис.

Базовые знания: какие финансовые риски существуют в современной действительности.

План занятия и организация работы на различных его этапах

1. Учитель предлагает перед началом общей дискуссии о кризисе, сделать небольшое упражнение, которое называется «Позиционирование». Ученики выстраиваются в одну колонну посередине класса (по возможности, мебель лучше сдвинуть к стенам, или на время этого упражнения – около 7-10 минут – выйти в коридор). Учитель последовательно зачитывает несколько утверждений. После каждого утверждения (на обдумывание своей позиции выделяется 10-15 сек.) те ученики, которые с ним согласны, перемещаются, например, ближе к окнам (тем ближе, чем более они согласны), а те, кто не согласен – перемещаются к стене по тому же принципу (чем сильнее несогласие – тем ближе к стене). Учитель просит нескольких учеников (не более 2-3 за один раунд) кратко пояснить, почему он (она) переместились именно сюда, привести свои аргументы о согласии или несогласии с утверждением.

Затем учитель говорит: «Спасибо». И все снова возвращаются в колонну посередине класса, и реагируют на новое утверждение.

2. Ученики рассаживаются, и учитель проводит дискуссию на тему «Что кризис означает для всех нас?» Цель дискуссии – побудить учеников поразмышлять об оптимальном поведении в период кризиса.

При необходимости, учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

Материалы к занятию

Утверждения для «Позиционирования» (они намеренно сформулированы в достаточно категорической манере, чтобы вызвать не только когнитивную, но и эмоциональную реакцию учеников; можно сказать, что эти утверждения – провокация в мягкой форме):

- кризисы неизбежны;
- кризис приносит только разрушение;
- перед кризисом все беззащитны;
- хуже кризиса может быть только затяжной кризис;

- мы не можем повлиять на кризис, но мы можем повлиять на себя.

Примерные вопросы для дискуссии

• Как Вы думаете, сейчас у нас (на выбор - в городе, регионе, России, мире) – кризис, или нет? Почему?

• Знаете ли Вы тех (конкретных людей или группу), кого кризисы не коснутся? Почему Вы так думаете?

- Что или кто нам поможет преодолеть кризис?

• Чем мы можем помочь (городу, региону, России, миру) преодолеть кризис?

Разумеется, учитель может предложить свои варианты как утверждений (но они должны остаться достаточно категоричными), так и вопросов для дискуссии.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно)

1. Можно ли, на Ваш взгляд, избежать экономических кризисов?
2. Назовите основные признаки, по которым можно понять, что экономика находится в состоянии кризиса.
3. Назовите основные негативные и позитивные последствия экономического кризиса.
4. Какие ещё меры Вы бы посоветовали принять гражданам, чтобы смягчить негативные последствия кризиса для себя, для своей семьи?
5. Как на Ваш взгляд, в период кризиса малым предприятиям эффективнее увеличивать активность (продажи, услуги и т.д.) или затаиться и переждать тяжёлые времена, сократив свою деятельность?
6. Какой небольшой бизнес (кроме приведённых в параграфе примеров) Вы могли бы открыть, чтобы максимально заработать даже в период кризиса?

Задания для домашней работы

Выполнить несколько тестов и заданий А и С к Занятию 1 из Рабочей тетради. Количество и варианты тестов и заданий типа А и С выбираются педагогом самостоятельно.

Ответы на вопросы и задания из рабочей тетради (КИМы)

А1. Чтобы сохранить свои деньги во время экономического кризиса, о котором так много говорят, Вы решили купить валюту. В каких местах, из перечисленных, наиболее безопасно покупать валюту?

2) В банке.

А2. Есть риск потерять деньги по причине банкротства финансовой организации во всех случаях, кроме:

2) вклада в банке на сумму менее страхового лимита.

А3. Валютный кризис означает, что:

1) курс рубля падает;

2) курс валюты растёт;

4) курс валют меняется несколько раз за день.

А4. Какие задачи должен ставить перед собой человек в период экономического кризиса?

2) Сохранить приемлемый уровень доходов.

3) В начале кризиса купить валюту и золото для сохранности своих средств.

4) Не допустить резкого падения уровня жизни и привычного уровня потребления.

6) Сохранить имеющиеся сбережения.

С1. По каким признакам Вы можете определить, что экономика находится в состоянии кризиса?

Рост безработицы, рост инфляции и цен, больше банкротств компаний и ИП, обесценивание национальной валюты по отношению к основным мировым.

С2. Существуют ли способы заработать в условиях экономического кризиса?

Да, предложив людям качественный продукт, услугу, которая поможет им сэкономить

С3 Экономический кризис – это польза или вред для экономики страны?

И то, и другое. Вред – потому что падает производство, страдают люди, развитие экономики замедляется. Польза – потому что кризис – это как сильный жар перед выздоровлением, всё устаревшее и ненужное постепенно уходит со сцены, а новое и прогрессивное – набирает силу.

Нижеследующие занятие может быть проведено в рамках курса финансовой грамотности или в ходе изучения соответствующей темы по предмету «Обществоведение».

Занятие «Как защитить свои трудовые права с помощью профсоюза. На какую помощь можно рассчитывать, если Вы потеряли работу»

Профессиональные союзы создаются для защиты интересов людей труда. В этом смысле они являются естественными антагонистами владельцев, администрации организаций и предприятий, которые заинтересованы прежде всего в результатах труда – финансовой, социальной или политической выгоде. Ученикам необходимо объяснить разницу между реальными интересами работников и их возможными экономическими или социальными амбициями. Защита интересов необходима, тогда как отстаивание амбиций и чрезмерных (выходящих за рамки разумного) требований не приводит ни к чему, кроме ухудшения ситуации для самих же работников. Кроме того, становясь членом профсоюза, каждый должен задать себе вопрос: «Я хочу только получать или готов участвовать в защите не только своих социально-экономических прав, но и прав моих коллег, работающих на том же предприятии и (или) в той же отрасли?» Самые сильные и успешные профсоюзы во всём мире – не только в России – те, в которых значительное

число членов организации активно участвует в её деятельности, а не только получает защиту и другие блага от своего профсоюза.

Самое главное, чтобы ученики поняли, что стать безработным – это не приговор и не катастрофа. Безработица – сложная жизненная ситуация, но вполне поправимая. Важно не опускать руки, не поддаваться отчаянию, а мобилизовать весь свой жизненный опыт, творческий потенциал и упорно искать достойную работу. А в период этих поисков не отказываться от временного легального заработка, пользоваться возможностями для обучения, которые предоставляют службы занятости или организации, привлекающие добровольцев, заниматься самообразованием. Для ситуации безработицы (как, впрочем, практически для любой трудной жизненной ситуации) самое плохое ничего не делать, жалеть себя, выплёскивать свой негатив на близких и обвинять в своих проблемах весь мир. Для потерявшего работу человека чрезвычайно большое значение имеет моральная и психологическая поддержка семьи и друзей.

Цель занятия:

Усвоение обучающимися основных алгоритмов действий по защите трудовых прав при поддержке профсоюзов.

Планируемые результаты занятия

Базовые понятия: профсоюз, безработица, виды нарушений экономических прав граждан.

Базовые знания: знания об условиях получения пособия по безработице; знание алгоритма действий в случае нарушения трудовых прав.

План занятия и организация работы на различных его этапах

Учитель, после небольшой беседы о трудовых правах, выполняет следующие действия.

1. Опрос (или мозговой штурм) с целью получить список предприятий, организаций (реально существующих или вымышленных), где нарушаются права трудящихся.

2. Затем необходимо разделить класс на 2 группы – «работники» и «администрация», и дать каждой из групп время, чтобы:

– «администрация» придумала (и занесла в список на лист бумаги), какие права работников она нарушает и как;

– «работники» (объединившись в профсоюз) придумали, какими действиями можно наиболее эффективно влиять на «администрацию», чтобы она устранила допущенные нарушения.

3. Далее «администрация» передаёт свой список «работникам» (чтобы те знали, какие именно и как их права нарушаются. После этого «работники» создают импровизированные плакаты со своими требованиями. «администрация» тем временем выбирает переговорщика, поскольку понимает, что без спора не обойтись.

4. Далее «работники» заявляют (можно в театрализованной форме) свои требования, «администрация» предлагает переговоры.

5. Переговоры. Задача сторон – корректно изложить свои аргументы и контраргументы и договориться. Результат переговоров записывается на лист и зачитывается в конце игры.

Обсуждение

• Кто победил? Почему? (не всегда всё очевидно, кто-то может назвать победителем сторону, которая, по общему мнению, проиграла)

• Трудно ли было сформулировать требования?

• Трудно ли было сдерживать эмоции?

• Что помогло достичь соглашения (если оно было достигнуто)? Это можно записать

Учитель комментирует ход и итоги игры.

При необходимости, учитель задаёт итоговые вопросы и даёт домашнее задание.

Материалы к занятию

Плакаты, маркеры.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно)

Есть ли среди Ваших знакомых члены какого-либо профсоюза? Расспросите их о том, что они получают от своего членства в этой организации.

Какие методы воздействия на работодателя профсоюзы могут использовать в случае нарушения прав трудящихся?

Расскажите о какой-либо реальной забастовке, о которой Вы знаете.

Что означает статус безработного и какие права он предоставляет человеку?

Можно ли, будучи зарегистрированным в качестве безработного, устроиться на работу?

Какие бесплатные услуги безработный может получить от государственной службы занятости?

Задания для домашней работы

Выполнить несколько тестов и заданий А и С к Занятию 1 из Рабочей тетради. Количество и варианты тестов и заданий типа А и С выбираются педагогом самостоятельно.

Ответы на вопросы и задания из рабочей тетради (КИМы)

А1. Какие права гарантируются законом человеку, потерявшему работу?

- 1) Право на бесплатную консультацию.
- 2) Право на бесплатное получение информации.
- 3) Право на материальное обеспечение на период поиска работы.
- 4) Право на профессиональное образование.
- 5) Информационные услуги, которые связаны с профессиональной ориентацией и трудоустройством, возможностями профессионального обучения.

- 6) Бесплатное содействие в подборе подходящей работы.

- 7) Профессиональная подготовка и повышение квалификации по направлению органов службы занятости.

А2. Кто из нижеперечисленных людей имеет право на пособие по безработице?

- 4) Кладовщик, уволенный за небрежное отношение к имуществу.
- 5) Бухгалтер, уволенная по сокращению штата.
- 7) Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что не сработалась с руководством.

В1. Вы впервые пытаетесь устроиться на работу. Два месяца Вы проходите собеседования в различных компаниях и организациях, но пока Ваши усилия ни к чему не привели. Можете ли Вы обратиться в службу занятости за получением пособия по безработице, если ещё нигде не работали (и, соответственно, не были уволены)?

Да.

В2. Представьте, что создаётся профсоюз воспитанников нашего детского дома. Опишите основные параметры, принципы работы этого профсоюза, указав:

- название профсоюза;
- критерии приёма в члены профсоюза;
- цели и задачи деятельности профсоюза (кого, от чего и как профсоюз будет защищать);
- источники доходов профсоюза;
- главные принципы взаимодействия профсоюза с администрацией детского дома.

В3. Одной из стратегий поведения в ситуации безработного является работа волонтером (добровольцем). Такая работа не оплачивается, но она может быть полезной для повышения своей квалификации или с точки зрения получения новых знаний и навыков. Проведите ревизию имеющихся у Вас на сегодняшний день знаний и умений и подумайте какую деятельность Вы готовы осуществлять прямо сейчас в качестве добровольцев.

С1. Если я вступлю в профсоюз, то, в основном, для того, чтобы...
на усмотрение ученика.

С2. Какие действия, какое поведение сотрудника повышают его шансы остаться на работе в своей компании в условиях сокращения кадров?

Безукоризненное выполнение своих трудовых обязанностей, доброжелательность по отношению к коллегам, высокая квалификация.

С3. Какие причины позволяют отнести к экономически пассивной части населения России учащихся и студентов дневных отделений вузов?

Они не имеют возможности полноценно предложить свой труд обществу, поскольку всё время (в идеале) уходит на прилежную учёбу.

Основные выводы:

1. Основная цель обучения по финансовой грамотности для детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи, как «формирование у обучающихся в детских домах и школах-интернатах умений и компетенций для принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами».
2. Несмотря на то, что данный курс финансовой грамотности адресован подросткам 13-17 лет (то есть учащимся 7-9 классов общеобразовательной школы), целью курса предусмотрено только формирование соответствующих умений и компетенций. И этому есть объективные причины, например, меньший опыт в самых различных сферах по сравнению с детьми и подростками, воспитывающимися в семьях, в том числе и в тех, которые рассматриваются в курсе финансовой грамотности.
3. Основная задача курса – дополнить картину мира воспитанника детского дома реалиями окружающей действительности, по крайней мере, относящимися к тем сферам нашей жизни, которые связаны с финансами и одновременно постараться увязать понятие финансовой культуры с нравственностью и моралью, выделив понимание честного труда, как источника благосостояния и это непростая задача, учитывая специфическую среду, в которой проживают дети-сироты, проживающие в детских социальных учреждениях.
4. По результатам апробации в нескольких российских регионах в 2015 году и содержательно-педагогической экспертизы, в первоначальную редакцию УМК по финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, были внесены изменения и дополнения. В частности, разработано вводное (установочное) занятие под названием «Почему финансовая грамотность – это важно», в ходе

которого воспитанники получают общее представление о предмете финансовой грамотности, информацию о ключевых установках и компетенциях, которыми обладает финансово-грамотный человек, возможность поразмышлять над преимуществами грамотного финансового поведения и соотнести некоторые свои поступки с типичным поведением финансово грамотного человека.

2. В содержании курса особый акцент сделан на применении знаний и умений по финансовой грамотности для повышения безопасности и благосостояния семьи, а не просто отдельного человека. Поэтому значительная часть базовых понятий, знаний, установок, умений и компетенций, включенных в курс, непосредственно связана с различными аспектами жизнедеятельности семьи, а в содержании «Материалов для обучающихся» включено описание типичных ситуаций, возникающих в семье. Тем самым, воспитанникам имплицитно прививается мысль о том, что в будущем они станут ответственны не только за себя, но и за благополучие близких людей.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем особенности целей обучения финансовой грамотности для детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи?
2. Определите возможности и дефициты разработанного УМК для детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи?
3. Какие возрастные и психологические особенности детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи должны быть учтены при проектировании уроков, занятий, мероприятий по финансовой грамотности?
4. Какие интерактивные формы обучения целесообразно применять при обучении финансовой грамотности детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи?

5. Какие предметные базовые понятия и ценностные установки закладываются при обучении финансовой грамотности детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи?
6. Спроектируйте образовательное событие по любой из тем, изучаемых в курсе для детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи.
7. Как вовлечь в обучение финансовой грамотности детей, оставшихся без попечения родителей или воспитывающихся вне семьи?

Раздел 3 Моделирование учебных занятий по финансовой грамотности для различных групп обучающихся

Освоив адаптационный теоретически-методологический разделы, будущему учителю полезно закрепить усвоенный материал на практике. Именно подготовке методической разработки урока и непосредственному проведению урока в образовательной организации посвящен данный раздел. Раздел 3 включает в себя одну главу и 2 параграфа. Записана 1 лекция по темам раздела 3.²²⁴

Глава 3.1 Рекомендации по разработке индивидуального проекта урока, занятия, мероприятия по финансовой грамотности для проведения аттестации по курсу

В данной главе излагается общая методика разработки индивидуального методического проекта и определяется его структура.

С подробными рекомендациями по разработке индивидуального проекта урока, занятия, мероприятия по финансовой грамотности для проведения аттестации по курсу с анализом примеров уроков, занятий и мероприятий возможно ознакомиться, посмотрев завершающую видеолекцию (№ 33), размещенную в системе дистанционного обучения.²²⁵

§ 3.1.1 Этапы (шаги) и результаты разработки проекта по финансовой грамотности

3.1.1.1 Этапы (шаги) разработки

Разработка проекта по финансовой грамотности предполагает выполнение следующих шагов:

- а. определение рамок образовательного пространства, в котором будет разрабатываться проект;

²²⁴ Видеолекции находятся в СДО Института МФЦ в блоке материалов соответствующей главы Учебного пособия.

²²⁵ Курс «Финансовая грамотность и методика обучения» размещен на платформе дистанционного обучения Института МФЦ и (или) вуза-партнера, осуществляющего обучение студентов педагогических направлений подготовки.

- b. определение целевой аудитории (класса, для которого проводится занятие);
- c. определение времени, которым можно располагать (урок – 40 мин., занятие 40 или 60 мин., мероприятие – 60-180 мин.);
- d. анализ имеющихся организационно-технических условий (аудитории, возможности менять расстановку парт, стульев, проектора, индивидуальных планшетов, компьютеров и др.);
- e. определение тематики урока, занятия, мероприятия;
- f. определение целей урока, занятия, мероприятия, планируемых результатов;
- g. определение содержания образования (понятия и знания, предметные умения, ценностные установки, компетенции);
- h. выбор образовательной технологии, включая формулирование практической финансовой задачи;
- i. определение этапов занятия, урока, мероприятия;
- j. выбор методов обучения (продуктивных, репродуктивных);
- k. определение для каждого этапа обучения педагогических приемов и средств обучения;
- l. определение способов презентации учебных достижений;
- m. сведение всех вышеуказанных шагов в форму методической разработки.

3.1.1.2 Результаты разработки

Результатом проектировочной деятельности должен быть индивидуальный проект – методическая разработка, которая должна включать:

- a. технологическую карту плюс сценарий урока, занятия, мероприятия;
- b. презентацию, которая будет использоваться на занятии;
- c. дидактический материал (видеоролики, таблицы, графики, заготовки для какой-либо работы и др.).

3.1.1.3 Критерии оценки индивидуального проекта

Основные критерии оценки индивидуального проекта.

- ✓ Наличие всех элементов проекта (технологическая карта плюс сценарий урока, занятия, мероприятия; презентация; дидактический материал).
- ✓ Соответствие целей и планируемых результатов возрасту и социальному статусу обучающихся.
- ✓ Соответствие выбранной методики обучения заявленным целям, планируемым результатам.
- ✓ Логичность построения урока, занятия, мероприятия (каждый этап имеет определенную цель и потенциальный результат; все этапы связаны между собой).
- ✓ Соответствие дидактических материалов педагогическим задачам (насколько адекватно они применены).
- ✓ Занятия проводились для целевой аудитории на базе сторонней организации. Соблюдены нормативы, установленные программой, по видам занятий и целевым группам. Соблюдены нормативы программы по продолжительности занятий.
- ✓ Текст отчета оформлен методическим языком с использованием лучших практик методических разработок.
- ✓ Публичная защита отчета. Демонстрация презентации.

3.1.1.4 Заготовка для оформления технологической карты

Тема	
Класс	
Форма занятия	
Цель урока	
Планируемые результаты:	Личностные: Метапредметные: Предметные:
Оборудование	
Расстановка парт и стульев	
Расходный материал	
Дидактический материал	

3.1.1.5 Заготовка для сценария

ШАГ 1:(название)

Учитель (преподаватель): ...

(описание его деятельности, включая использование методов, приемов, оборудования и дидактического материала).

Обучающиеся: ...

характеристика деятельности.

....

Конечный продукт ШАГА 1: (что планируется получить, выполнив эту деятельность).

ШАГ 2: ...

и т.д. Структура повторяется. Количество шагов зависит от содержания урока, занятия или мероприятия.

§ 3.1.2 Примеры методических разработок

3.1.2.1 Начальная школа

<p>Методическая разработка по организации внеурочной деятельности обучающихся в рамках курса «Финансовая грамотность» Занятие по теме: «Современные деньги России» 2 класс Разработчики:</p> <p>Алмаева А. В., учитель начальных классов МБОУ «Гимназия №3», Алтайский край, г. Рубцовск; Варнавских О. Д., учитель начальных классов МБОУ «Сетовская СОШ», Алтайский край, с. Сетовка; Демина А. Н., учитель начальных классов МБОУ «Лицей №4», Алтайский край, г. Камень-на-Оби; Ермакова Е. И., учитель начальных классов МБОУ «СОШ № 31», Алтайский край, г.Барнаул; Левичева М. А., учитель начальных классов МБОУ «СОШ № 31 имени Героя Советского Союза Александра Васильевича Спекова», Алтайский край, г. Бийск; Ксенофонтова О. М., учитель начальных классов МБОУ «Кадетская школа», Алтайский край, г. Барнаул; Моисеева О. В., учитель начальных классов МБОУ «Гимназия № 3», Алтайский край, г.Рубцовск; Пригода Т. В., учитель начальных классов МБОУ «Сетовская СОШ», Алтайский край, с. Сетовка; Соловьева С. В., учитель начальных классов МБОУ «Змеиногорская СОШ с углубленным изучение отдельных предметов», Алтайский край, Змеиногорск; Чекалина Е. С., учитель начальных классов МБОУ «Гимназия №5 имени Е.Е. Парфёнова», Алтайский край, г. Камень-на-Оби.</p> <p>Научная редакция: Блок М.Е., заведующий лабораторией экономической педагогики КГБУ ДПО «Алтайский краевой институт повышения квалификации работников образования».</p> <p>Работа выполнена в рамках курсов повышения квалификации КГБУ ДПО АК ИПКРО «Содержание и методика преподавания финансовой грамотности различным категориям обучающихся».</p>		
<p>Технологическая карта занятия</p>		
Цели и задачи занятия	<p>1. Познавательный аспект: формирование представления о роли денег в семье и в обществе; формирование знаний об особенностях современных денег в России.</p> <p>2. Развивающий аспект: развитие мышления, воображения, внимания; развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и экономических ситуациях.</p> <p>3. Воспитательный аспект: формирование ответственного отношения школьников к деньгам, понимания их роли в семье и обществе.</p>	
Формы и методы обучения и познания	<ul style="list-style-type: none"> • словесный (беседа, рассказ, объяснение); • наглядный; • практический; • частично-поисковый (мини-исследование). 	
Основные понятия	Деньги, металлические монеты, бумажные банкноты, пластиковые карты.	

<p>Формы оценки учебных достижений обучающихся</p>	<p>Учитель осуществляет текущий контроль, оценивая аудиторную работу обучающихся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • качество ответов на вопросы, заданные в течение урока; • точность решения предложенных задач; • ответы на дополнительные задания и вопросы учителя. 		
<p>Учебно-методическое обеспечение</p>	<p>Для учителя: Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: Учебная программа. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 64 с. Для обучающихся и родителей: Федин, С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы общеобразоват. орг. В 2-х частях. Ч. 1 / С. Н. Федин. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 64 с.</p>		
<p>Планируемые образовательные результаты:</p>			
<p>Личностные ожидаемые результаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проявлять способность к самооценке на основе критерия успешности учебной деятельности. <p>Регулятивные ожидаемые результаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • определять и формулировать тему и цель с помощью учителя; • планировать свои действия в соответствии с поставленной задачей с помощью учителя; • вносить необходимые коррективы в действие после его завершения на основе его оценки и учёта характера сделанных ошибок; • совместно договариваться о правилах поведения общения в группе и следовать им. <p>Познавательные ожидаемые результаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • использовать различные способы обработки, анализа и представления информации; • строить монологическую речь в устной форме; • слушать и понимать речь других. 			
<p>Организационная структура занятия</p>			
<p>Этапы занятия</p>	<p>Деятельность учителя</p>	<p>Деятельность учащихся</p>	<p>Формируемые УУД</p>
<p>Организационный момент (2 мин.)</p>	<p><i>Цель: создание доброжелательной психологической атмосферы на занятии.</i> – Чтобы у нас с Вами было хорошее настроение на занятии, я предлагаю Вам сказать что-то приятное какому-либо человеку в классе, который нуждается в Ваших словах. – Я Вам желаю, чтобы у Вас все сегодня получилось.</p>	<p><i>Цель: психологически настроиться на занятие.</i> Высказывают пожелания.</p>	<p>Подготовка детей, создание эмоционального фона восприятия. Регулятивные – волевая саморегуляция. Личностные – самоопределение.</p>

<p>Активизация детей на предстоящую деятельность (3 мин.)</p>	<p><u>Цель:</u> уточнить и систематизировать знания учащихся. – Ребята, скажите, кто помнит, какая тема была на прошлом занятии? – О каких деньгах мы говорили? – Посмотрите на слайд (учитель демонстрирует различные деньги, которые использовались раньше в России). – Какие монеты Вы можете назвать?</p>	<p><u>Цель:</u> систематизировать знания, которые получили ранее. О деньгах, которые были раньше в России. Копейка. Упоминается в одной из новгородских летописей в XVI в. Рубль. Одно из пониманий слова. Происходить от глагола «рубить». Поначалу на Руси деньгами были обрубки золотых или серебрянных слитков.</p>	<p>Самоопределение деятельности: создаются условия для возникновения внутренней потребности включения в деятельность («хочу»).</p> <p><u>Познавательные:</u> использовать различные способы обработки, анализа и представления информации.</p>
<p>Постановка учебной задачи (3 мин.)</p>	<p><u>Цель:</u> создать условия для определения обучающимися темы и цели занятия. – Посмотрите, пожалуйста, отрывок из мультфильма. Учитель показывает отрывок из мультфильма «Муха-Цокотуха». – Какую денежку нашла Муха? – А можно ли с этой монетой пойти на базар сейчас? Почему? – Что Вы знаете о современных деньгах? Попробуйте определить тему нашего занятия. – А что хотели бы узнать о современных деньгах?</p>	<p><u>Цель:</u> учиться самостоятельно выделять и формулировать тему и цель урока. Дети смотрят. Сейчас такие монеты не используют. Дети обсуждают в группах. Предполагаемые ответы: Виды современных денег. Как ими пользоваться</p>	<p><u>Регулятивные:</u> определять и формулировать тему и цель с помощью учителя.</p>
<p>Освоение учебного материала (17 мин.)</p>	<p><u>Цель:</u> через совместную деятельность познакомить учащихся с современными деньгами России. – А сейчас ребята я предлагаю Вам стать научными исследователями.</p>	<p><u>Цель:</u> познакомиться с современными деньгами России. Обучающиеся работают в группах.</p>	<p><u>Коммуникативные:</u> – слушать и понимать речь других; – совместно договариваться о правилах поведения</p>

	<p>– А кто такие исследователи? Чем они занимаются? – Я предлагаю Вам содержание шкатулок, провести мини-исследование и подготовить сообщение, ответив на поставленные вопросы. Не забывайте правила работы в группе. <u>Группам предлагаются различные виды денег:</u> 1 группа: металлические монеты; 2 группа: бумажные деньги; 3 группа: пластиковые карты. Вопросы для изучения в группах. 1. Из какого материала изготовлены деньги? 2. Внешний вид. Что изображено? 3. Какой номинал?</p> <p>4. Что можно на них приобрести? Представление мини – исследований. В 1 группе педагог обращает внимание на вопрос: Почему эти деньги назвали мелочью? Во 2 группе обращает внимание на вопрос: Какие изображения Вы увидели на бумажных банкнотах? Рассказ учителя с презентацией. На оборотной стороне купюры 10 рублей изображена Красноярская гидроэлектростанция, а на лицевой стороне Коммунальный мост и Часовня Святой великомученицы Параскевы Пятницы.</p> <p>На оборотной стороне купюры 50 рублей изображена Ростральная колонна и здание Центрального военно-</p>	<p>Составляют сообщение.</p> <p>Покупательная сила монет невелика и на них можно купить только какую-то мелочь.</p> <p>Города, здания, скульптуры, памятники.</p> <p>5000 руб.</p>	<p>общения в группе и следовать им. <u>Познавательные:</u> – использовать различные способы обработки, анализа и представления информации; – строить монологическую речь в устной форме.</p>
--	--	--	--

	<p>морского музея в Санкт-Петербурге. На лицевой стороне скульптура олицетворяет Неву.</p> <p>На купюре в 100 рублей изображен Большой театр в Москве.</p> <p>На оборотной стороне купюры в 500 рублей изображен Соловецкий монастырь.</p> <p>На 1000 рублей изображена церковь Иоанна Предтече в городе Ярославле. А с лицевой – памятник Ярославу Мудрому.</p> <p>– О какой банкноте я не рассказала? – Где мы это можем узнать?</p> <p>Работа по учебнику Прочитайте текст в учебнике на с.89-90 и найдите ответ на этот вопрос.</p> <p>3 группа: – Ребята, а почему Вы не смогли ответить на вопрос о номинале Итак, подведем итог: Какие виды современных денег России Вы назовете? Как Вы думаете, почему появились безналичные деньги?</p>	<p>В учебнике.</p> <p>Дети читают текст в учебнике. Мы не можем определить количество денег на карте. Для этого надо посмотреть баланс. Металлические, бумажные, электронные деньги.</p>	
<p>Решение практических задач. Ролевая игра (10 мин.)</p>	<p><i>Цель: повысить уровень осмысления изученного материала, глубины его понимания через жизненный опыт.</i></p> <p>Игра «Сделай покупку».</p> <p>– Я предлагаю каждой группе совершить поход в магазин и приобрести товары на деньги, которые у Вас есть. Представление и объяснение покупок. – Почему Вы купили разные товары?</p>	<p><i>Цель: осмыслить изученный материал через решение жизненных ситуаций.</i></p> <p>Дети выбирают товары.</p>	<p><u>Регулятивные:</u> – вносить необходимые коррективы в действие после его завершения на основе его оценки и учёта характера сделанных ошибок.</p>

	<p>– Почему 3 группа не приобрела товары? – А как это можно узнать? – Ребята, мы использовали разные виды денег. А сейчас мы будем работать с мелочью. – Каждая группа должна решить задачку из блокнота на с.80.</p> <p>Представление решения.</p>	<p>Мы не знаем какое количество денег на карте.</p> <p>Работа в группах – решение задач.</p>	
<p>Итог занятия. Рефлексия (3 мин.)</p>	<p><i>Цель: формировать умение объективно оценивать свою активность и качество своей работы.</i> Закройте глаза представьте, что Вы идете домой, встречаете знакомого и рассказываете, что Вы узнали на занятии, что было интересного и трудного. Возвращайтесь в класс. – Что нового Вы сегодня узнали? – Какие цели ставили? Достигли мы поставленных целей? – Что было интересного? Трудного?</p>	<p><i>Цель: оценить свою активность и качество работы.</i> Учащиеся оценивают свою деятельность на уроке.</p>	<p><u>Регулятивные:</u> – способность адекватно судить о причинах своего успеха или неуспеха в учении; – осознание своих возможностей на основе сравнения «Я» и «Хороший ученик».</p>
<p>Домашнее задание (2 мин.)</p>	<p>Задание выполнить по выбору. 1. Придумайте название и разработайте дизайн купюры для страны, описанной в Вашей любимой сказке или фантастической повести. 2. Понаблюдайте в течение недели, в каких случаях Ваши родители расплачиваются пластиковыми картами, а в каких – наличными деньгами. Результаты наблюдений представьте в виде таблицы.</p>		

3.1.2.2 Основная школа

Методическая разработка по организации внеурочной деятельности обучающихся в рамках курса «Финансовая грамотность».

**Занятие по теме: «Семейный бюджет. Основные статьи доходов и расходов»
7 класс**

Разработчики:

Кормилицина Д.Ю., учитель истории и обществознания МБОУ «Профильный лицей № 24», Алтайский край, г. Рубцовск;

Марченко Н.Н., учитель истории МБОУ Гимназия «Планета Детства», Алтайский край, г. Рубцовск;

Зуйкова Е.В., учитель истории и обществознания МБОУ «СОШ № 13», Алтайский край, г. Рубцовск;

Ионина Л.В., учитель начальных классов МБОУ «Кадетская СОШ 2», Алтайский край, г. Рубцовск;

Шипулина Т.С., учитель истории и обществознания МБОУ «Кадетская СОШ 2», Алтайский край, г. Рубцовск.

Работа выполнена в рамках курсов повышения квалификации КГБУ ДПО АКППРО «Содержание и методика преподавания финансовой грамотности различным категориям обучающихся».

Научная редакция:

Райских Т.Н., доцент кафедры менеджмента и экономики в образовании КГБУ ДПО «Алтайский краевой институт повышения квалификации работников образования», канд. пед. наук, доцент.

Технологическая карта занятия

Цели занятия	1. Познавательный аспект: формирование знаний об основных источниках дохода, основных и текущих статьях расхода бюджета семьи; формирование умений планировать семейный бюджет на примерах жизненных ситуаций. 2. Развивающий аспект: развивать мышление через анализ и сопоставление, умение логически и последовательно излагать свои рассуждения, аргументировать и обобщать. 3. Воспитательный аспект: формирование ответственного отношения школьников к планированию семейного бюджета.
Формы и методы обучения и познания	Кейс-метод, элементы деловой игры, работа с интерактивной доской, мозговой штурм, групповой метод.
Основные понятия	Бюджет, семейный бюджет, статьи расходов, статьи доходов, дивиденды, дефицитный бюджет, профицитный бюджет, сбалансированный бюджет.
Формы оценки учебных достижений обучающихся	Учитель осуществляет текущий контроль, оценивая аудиторную работу обучающихся: <ul style="list-style-type: none"> • качество ответов на вопросы, заданные в течение урока; • точность решения предложенных задач; • ответы на дополнительные задания и вопросы учителя.
ТСО, организационные условия	Мультимедийный проектор, экран, интерактивная доска, материал для обучающихся.

<p>Учебно-методическое обеспечение занятия</p>	<p>Для учителя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вигдорчик, Е.А. Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). 2. Вигдорчик, Е.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. – 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). <p>Для обучающихся и родителей:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Липсиц, И.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению» И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 208 с. 2. Вигдорчик, Е.А. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5-7 классы общеобразоват. орг. / Е.А. Вигдорчик, И.В. Липсиц, Ю.Н. Корлюгова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. –112 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). <p>Дидактические материалы: карточки с текстами ситуаций и заданий для групповой работы, презентация к занятию.</p>
<p align="center">Планируемые образовательные результаты:</p> <p>Метапредметные результаты</p> <p>Познавательные:</p> <ul style="list-style-type: none"> • развитие умений использовать различные способы обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; • формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика; • овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации; <p>Регулятивные:</p> <ul style="list-style-type: none"> • понимание цели своих действий; • планирование действия с помощью учителя и самостоятельно; • проявление творчества при работе в группе; <p>Коммуникативные:</p> <ul style="list-style-type: none"> • готовность слушать собеседника и вести диалог; • готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою; • умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий; <p>Предметные образовательные результаты:</p> <p>В результате изучения данной темы обучающиеся должны:</p> <ul style="list-style-type: none"> • знать понятия и пользоваться ими: «бюджет», «расход», «доход», «дивиденд», «сбалансированный бюджет», «дефицитный бюджет», «профицитный бюджет»; • понимать значение семейного бюджета для более рационального планирования в будущем; • уметь планировать семейный бюджет на примерах жизненных ситуаций. 	

Организационная структура занятия			
<i>Этап занятия</i>	<i>Деятельность учителя</i>	<i>Деятельность обучающихся</i>	<i>Планируемые результаты обучения УУД</i>
Организационно – подготовительный (2 мин.)	Приветствие, проверка готовности класса, предварительно разделенного на группы.	Приветствие учителя, проверяют свою готовность к уроку.	<u>Регулятивные:</u> саморегулировать свои способности на работу. <u>Личностные:</u> проявлять положительную мотивацию учению.
Постановка учебной задачи (2 мин.)	Помогает сформулировать тему и задачи занятия.	Двое обучающихся инсценируют жизненную ситуацию (Приложение 1). Обучающиеся формулируют тему занятия на основе увиденного. Пытаются сформулировать цели и задачи своей работы.	<u>Коммуникативные:</u> излагать своё мнение, отстаивать свою точку зрения. <u>Познавательные:</u> самостоятельно выделять и формулировать познавательную цель; поиск и выделение необходимой информации.
Этап открытий новых знаний. 1) Практическая работа с элементами игровой технологии (10 мин.)	Учитель работает с классом фронтально. – Давайте вспомним определение понятия «семейный бюджет»? – Из каких двух частей складывается семейный бюджет? На интерактивной доске появляется слайд со схемой (Приложение 2). Учитель предлагает распределить имеющиеся элементы по двум группам, а также добавить собственные примеры. – К тому, что Вы назвали, я хочу добавить еще одну статью доходов – «Дивиденды». – Можете ли Вы объяснить, что это?	Отвечают на вопросы учителя. Предполагаемый ответ: доходы и расходы. Выполняют задание. Знакомятся с определением термина. Пытаются сформулировать	<u>Познавательные:</u> анализируют предложенную информацию, излагают своё мнение – осознанное и произвольное построение речевого высказывания в устной и письменной форме, отражают информацию в схеме и диаграмме. <u>Коммуникативные:</u> организывают и планируют учебное сотрудничество в группе.

<p>2). Практическая работа с элементами деловой игры и кейс метода (10 мин.)</p>	<p>– Как и на предыдущих занятиях, мы работаем группами, но сегодня это не просто группы, а условные семьи. 1 группа – Ивановы, 2 группа – Петровы, 3 группа – Сидоровы. Каждая из представленных семей получает определенное количество денежных средств (30000, 60000, 90000). Ваша задача распределить полученные доходы Вашей семьи исходя из предложенных условий наиболее рационально с Вашей точки зрения. Все условия есть в Ваших кейсах. Обратите внимание на раздаточный материал (Приложение 3), в котором указаны конкретные цифры по некоторым статьям расходов. Те расходы, которые Вы будете распределять сами, должны быть обоснованы. Ответ представьте в виде диаграммы, где статьи расходов представлены в процентах (можно использовать традиционные инструменты – лист бумаги, карандаш или современные – таблица Excel, спец. приложение на ПК, смартфоне, планшете).</p>	<p>определение на основе своего социального опыта.</p> <p>Обучающиеся работают с предложенными кейсами в группах: производят расчеты, составляют диаграмму.</p>		
<p>4. Проверка понимания, обсуждение допущенных</p>	<p>Слушает выступления, задает уточняющие вопросы, корректирует ответы, подводит к пониманию того, что</p>	<p>Представляют результаты своей работы, объясняют содержание</p>	<p><u>Коммуникативные:</u> излагать своё мнение, отстаивать свою точку зрения.</p>	

ошибок и их коррекция (7 мин.)	каждая диаграмма отражает конкретный вид семейного бюджета: дефицитный, профицитный, сбалансированный.	диаграммы, делают выводы.		
5. Рефлексия. (4 мин.)	Учитель предлагает продолжить предложение. – На занятии меня удивило... – Я понял... – Теперь я могу... – У меня получилось... – Мне было сложно... – Урок дал мне для жизни...	Обучающиеся продолжают любую из фраз, анализируют свою успешность.	<u>Личностные</u> : определяют значение и смысл данного занятия. <u>Регулятивные</u> : оценка своей деятельности.	
5. Домашнее задание (2 мин.)	Эссе «Почему нужно планировать семейный бюджет?»	Учащиеся работают с предложенными задачами.		

Сценка по теме «Семейный бюджет»

– Ты пойдёшь на концерт? – спросила модница Маша красавицу Таню. – Приезжает наша любимая группа!

– А билеты дорогие?

– Ещё какие дорогие! Группа – то сейчас, сама знаешь, какая популярная!

– Тогда, наверное, не пойду, – вздохнула Таня.

– Почему? – удивилась Маша. – Мы же с тобой два месяца назад на такой же концерт ходили!

– Видишь ли, в чём дело, – ответила Таня, – ты мне, Маша, скажи, как у тебя в семье родители деньги распределяют?

– Ну, как? – озадачилась Маша. – Всё, что мама с папой зарабатывают, идёт в общую копилку. Часть откладывается на всякие крупные покупки, мне дают на карманные расходы, а всем остальным мама распоряжается: продукты покупает и всякое такое...

– Вот и нас так было, – подхватила Таня. – Только мои родители устали спорить, кто больше денег зарабатывает и кто больше пользы семье приносит. И решили, что теперь они не всю зарплату в общую копилку будут складывать, а ровно по половинке. Теперь на семейное хозяйство и мама, и папа дают по половине своей зарплаты. А на что и как тратить по-прежнему решает мама.

– И что в этом плохого? – задумалась Маша.

– Попробовали мы так жить, – продолжала Таня, – и что тут началось! Выяснилось, что на наши обычные траты денег постоянно не хватает. Папа стал обвинять маму в том, что она расточительная, мама – папу, что он скупой. А если я прошу деньги на что-нибудь незапланированное, как на подобный концерт, то мама отправляет меня к папе, а папа к маме. Никто из них не хочет брать на себя лишние расходы. Все мы стали дёрганые и нервные. Я просто не знаю, что делать...

Статьи доходов и расходов семьи
ДОХОДЫ СЕМЬИ РАСХОДЫ СЕМЬИ

Пенсия
 Коммунальные услуги
 Аренда жилья
 Социальные выплаты
 Ремонт квартиры
 Премия
 Зарплата
 Кредит на покупку машины

Семья Ивановы

Общая сумма дохода семьи за один месяц 30 000 руб.

Задание:

1. Распределите полученные доходы Вашей семьи, исходя из предложенных условий, наиболее рационально, с Вашей точки зрения.
2. Составьте диаграмму соотношения расходных статей Вашего семейного бюджета.
3. Сделайте выводы.

Расходная часть семейного бюджета

№ п/п	Название статьи расходов	Сумма (руб.)
1	Питание	
2	Одежда и обувь	
3	Красота и здоровье	
4	Досуг и отдых	
5	Бытовые нужды (карманные расходы, сотовая связь и др.)	
6	Коммунальные услуги при условии:	
6.1	Отопление	1 344 руб.
6.2	Содержание жилья	302 руб.
6.3	Текущий ремонт	172 руб.
6.4	Вода	210 руб.
6.5	Канализация	95 руб.
6.6	Подогрев воды	302 руб.
6.7	Электроэнергия	435 руб.
6.8	Газ	32 руб. – на одного человека
6.9	Вывоз мусора	34 руб. – на одного человека
7	Транспортные расходы	
8	Платежи, налоги	
9	Непредвиденные расходы	
Общий итог		(рублей)

Семья Петровы

Общая сумма дохода семьи за один месяц 60 000 руб.

Задание:

1. Распределите полученные доходы Вашей семьи, исходя из предложенных условий, наиболее рационально, с Вашей точки зрения.
2. Составьте диаграмму соотношения расходных статей Вашего семейного бюджета.
3. Сделайте выводы.

Расходная часть семейного бюджета

№ п\п	Название статьи расходов	Сумма (руб.)
1	Питание	
2	Одежда и обувь	
3	Красота и здоровье	
4	Досуг и отдых	
5	Бытовые нужды (карманные расходы, сотовая связь и др.)	
6	Коммунальные услуги при условии:	
6.1	Отопление	1 344 руб.
6.2	Содержание жилья	302 руб.
6.3	Текущий ремонт	172 руб.
6.4	Вода	210 руб.
6.5	Канализация	95 руб.
6.6	Подогрев воды	302 руб.
6.7	Электроэнергия	435 руб.
6.8	Газ	32 руб. – на одного человека
6.9	Вывоз мусора	34 руб. – на одного человека
7	Транспортные расходы	
8	Платежи, налоги	
9	Непредвиденные расходы	
Общий итог		(рублей)

Семья СидоровыОбщая сумма дохода семьи за один месяц 90 000 руб.

Задание:

1. Распределите полученные доходы Вашей семьи, исходя из предложенных условий, наиболее рационально, с Вашей точки зрения.
2. Составьте диаграмму соотношения расходных статей Вашего семейного бюджета.
3. Сделайте выводы.

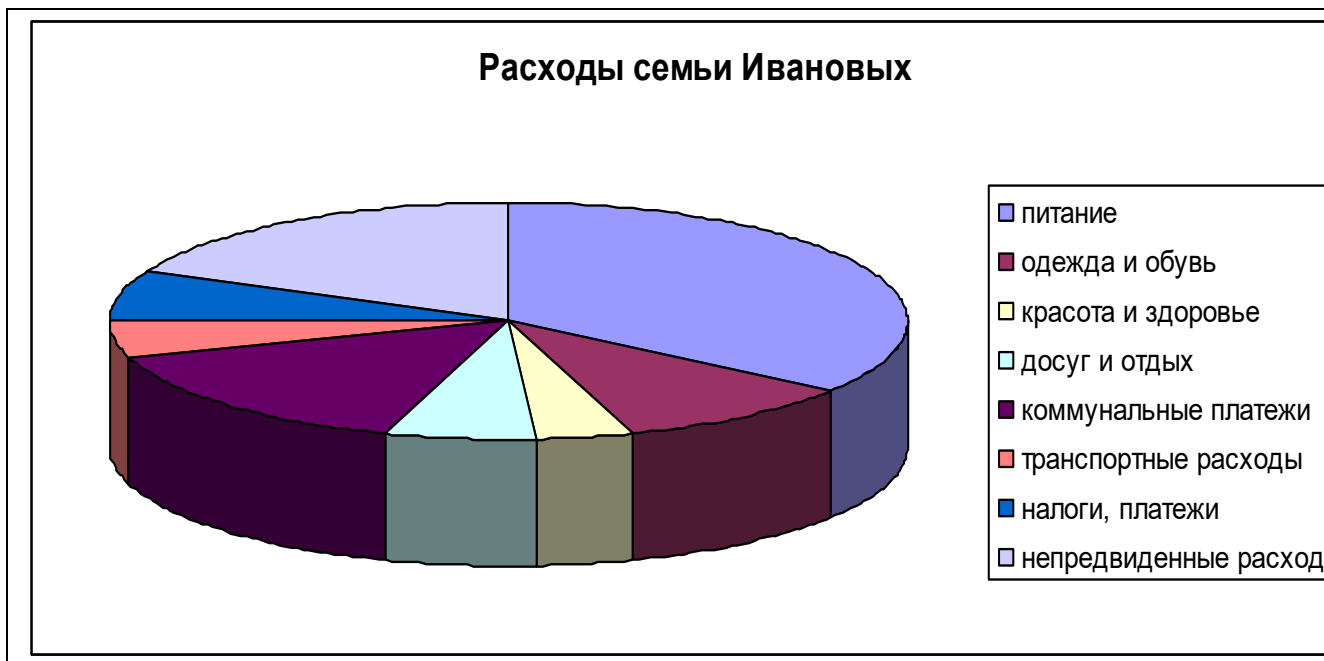
Расходная часть семейного бюджета

№ п/п	Название статьи расходов	Сумма (руб.)
1	Питание	
2	Одежда и обувь	
3	Красота и здоровье	
4	Досуг и отдых	
5	Бытовые нужды (карманные расходы, сотовая связь и др.)	
6	Коммунальные услуги <i>при условии:</i>	
6.1	Отопление	1 344 руб.
6.2	Содержание жилья	302 руб.
6.3	Текущий ремонт	172 руб.
6.4	Вода	210 руб.
6.5	Канализация	95 руб.
6.6	Подогрев воды	302 руб.
6.7	Электроэнергия	435 руб.
6.8	Газ	32 руб. – на одного человека
6.9	Вывоз мусора	34 руб. – на одного человека
7	Транспортные расходы	
8	Платежи, налоги	
9	Непредвиденные расходы	
Общий итог		(рублей)

Дополнительная информация

Питание		
Примерный суточный расход продуктов на семью:		
1.1	Хлеб и хлебобулочные изделия	30 руб.
1.2	Сахар и кондитерские изделия	90 руб.
1.3	Масло растительное и животное	80 руб.
1.4	Мясо и колбасные изделия	250 руб.
1.5	Рыба	160 руб.
1.6	Молоко и молочные изделия	100 руб.
1.7	Яйцо	40 руб.
1.8	Картофель	50 руб.
1.9	Овощи	180 руб.
1.10	Фрукты	150 руб.

Возможный вариант выполнения задания обучающимися. См. следующую страницу.



3.1.2.3 Старшая школа

Методическая разработка по организации внеурочной деятельности обучающихся в рамках курса «Финансовая грамотность».**Занятие по теме: «Что такое налоги и зачем их платить»**

10 класс

Разработчики:

Гуков Б.П., учитель истории и обществознания МБОУ «Ключевская СОШ № 2», Алтайский край, с. Ключи;

Артеменко Р.Н., учитель экономики МКОУ «Новоярковская СОШ», Алтайский край, с. Новоярки;

Наумова Е.Е., учитель математики МБОУ «Михайловская СОШ», Алтайский край, с. Михайловское;

Онищенко Д.В., учитель истории и обществознания МБОУ «СОШ № 41», Алтайский край, г. Бийск, г. Бийск»;

Прокопенко Л.С., учитель истории МБОУ «Селекционная СОШ», Алтайский край, с. Селекционное;

Сапа И.С., учитель истории и обществознания МБОУ «Михайловская СОШ», Алтайский край, с. Михайловское.

Работа выполнена в рамках курсов повышения квалификации КГБУ ДПО АК ИПКРО по программе «Содержание и методика преподавания финансовой грамотности различным категориям обучающихся».

Научная редакция:

Бармина О.В., методист лаборатории экономической педагогики КГБУ ДПО

«Алтайский краевой институт повышения квалификации работников образования».

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ЗАНЯТИЯ

Цели занятия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Познавательный аспект: формирование знаний о налогах и их роли в жизни человека, общества, государства. 2. Развивающий аспект: формирование у обучающихся основ налоговой культуры. 3. Воспитательный аспект: формирование ответственного отношения школьников к налогам, налоговой культуре, налоговому праву, воспитание грамотного гражданина, знающего свои права и обязанности в области налогового права.
Формы и методы обучения и познания	<ul style="list-style-type: none"> • Коммуникативный семинар. • Учебная дискуссия. • Решение кейсов. • Обучение с использованием сети «Интернет» (использование цифровых образовательных ресурсов). • Сложное практическое задание с родителями.
Основные понятия	Налог, налогообложение, сбор, налогоплательщик, ставка налога, порядок исчисления налога, объект налогообложения, налоговая база, пеня по налогам, налоговая декларация.
Формы оценки учебных достижений обучающихся	<p>Учитель осуществляет текущий контроль, оценивая аудиторную работу обучающихся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • качество ответов на вопросы, заданные в течение урока; • точность решения предложенных задач; • ответы на дополнительные задания и вопросы учителя.
ТСО, орг. условия	Персональные компьютеры с выходом в интернет, мультимедийный проектор, интерактивная доска.

<p>Электронные ресурсы</p>	<p>www.minfin.ru – сайт Минфина России. www.nalog.ru – сайт ФНС России. www.cnfp.ru/fun/aphorisms_sayings_and_jokes_about_taxes_and_tax/ – сайт афоризмы, изречения и шутки о налогах и налогообложении. www.taxru.com – сайт «Налоги России». www.vopreco.ru – журнал «Вопросы экономики». http:// maxpark.com/community – «Налог на доходы граждан в разных странах мира». http://ce-na.ru/articles/summary/nalogi_v_raznih_stranah_mira – сайт «Налоги в разных странах мира».</p>
<p>Учебно-методическое обеспечение занятия:</p>	<p>Для учителя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 кл. общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 27-36, 57-59. 2. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). <p>Для обучающихся и родителей:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10-11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С.134-187,262-263, 292-303. 4. Налоговый Кодекс Российской Федерации часть 1. 5. Налоговый Кодекс России часть 2. 6. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 7. Брехова Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 8. Дидактические материалы: карточки с текстами для групповой работы, индивидуальные рабочие листы, презентация к занятию.
<p align="center">Планируемые образовательные результаты:</p> <p>Личностные характеристики и установки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • понимание значимости налогов в формировании бюджета страны и их роли в жизни общества; • понимание необходимости уплаты налогов и возможности государственного воздействия за неуплату налогов. <p>Предметные образовательные результаты:</p> <p>В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • базовые понятия по теме: налог, налогообложение, сбор, налогоплательщик, ставка налога, порядок исчисления налога, объект налогообложения, налоговая база, пеня по налогам, налоговая декларация; • основания взимания налогов с граждан; • виды налогов, уплачиваемых гражданами; • необходимость и порядок получения ИНН; • случаи, в которых необходимо заполнять налоговую декларацию; 	

- основные права и обязанности налогоплательщика.

В результате изучения данной темы обучающиеся должны уметь:

- определять элементы налога;
- из многообразия налогов выбирать те, которые взимаются с физических лиц.

Метапредметные результаты:

Обучающиеся должны уметь:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- использовать информационно-коммуникационные технологии, в том числе пользоваться личным кабинетом на сайте Федеральной налоговой службы для получения актуальной информации о начисленных налогах и задолженности.

Организационная структура занятия

Этапы занятия	Деятельность Учителя	Деятельность обучающихся	УУД, формируемые на занятии
Организационно-мотивационный этап (2 мин.)	Приветствие. Прочитайте высказывание, обсудите в паре, какую проблему поднимает автор. «В этом мире неизбежны только смерть и налоги». Б.Франклин (1706-1790) американский политический деятель.	Работа в паре, обучающиеся формулируют проблему, о которой говорит автор в своем высказывании.	<u>Личностные:</u> Проявление эмоционального отношения к учебно-познавательной деятельности. <u>Познавательные:</u> выделение нужной информации из высказываний; актуализация своего жизненного опыта; формулировка проблемы.
Этап целеполагания (постановка практической задачи) (3 мин.)	Попробуйте решить задачу. <i>У семьи Потаповых в собственности два транспортных средства: автомобиль у отца и мотоцикл у сына. Всем соседям пришли уведомления об уплате транспортного налога, а Потаповым – нет.</i> – Что им делать? – Можно ли не платить?	Работа в паре, учащиеся приходят к выводу, что для решения задачи у них не хватает знаний, формулируют цели занятия.	<u>Познавательные:</u> умение ставить и решать проблемы. <u>Регулятивные</u> <u>УУД:</u> умение формулировать свои мысли, цели деятельности.

<p>Этап открытия новых знаний Шаг первый: постановка учебных задач (2 мин.)</p>	<p>Учитель помогает обучающимся грамотно сформулировать учебные задачи.</p>	<p>Обучающиеся формулируют учебные задачи (работа в паре или фронтальная работа). Кто устанавливает и исчисляет налоги? Кто и какие налоги обязан платить? Как узнать о наличии задолженности по уплате? Что ждет Потаповых, если они не уплатят налог?</p>	<p><u>Коммуникативные:</u> умение слушать собеседника; умение давать ответы на вопросы.</p>
<p>Этап открытия новых знаний Шаг второй: планирование (2 мин.)</p>	<p>Учитель распределяет учащихся по группам.</p>	<p>Учащиеся составляют в группах план решения учебных и практических задач, распределяют роли в группе.</p>	<p><u>Познавательные:</u> умение ставить и решать проблемы; умение переводить практическую задачу в учебную; умение планировать учебную деятельность. <u>Коммуникативные:</u> умение договариваться и приходить к общему решению; умение работать в группе.</p>
<p>Этап открытия новых знаний Шаг третий: освоение теоретического материала (10 мин.)</p>	<p>Учитель конкретизирует для каждой группы тематику работы над учебными задачами, в случае необходимости дает пояснения к учебному тексту, предоставляет доступ к интернет-источникам. Группа 1. Понятие налога и налогообложения. Элементы налога.</p>	<p>Обучающиеся в группах работают с текстом учебника и дидактическими раздаточными материалами (Приложение 1).</p>	<p><u>Познавательные:</u> умение выделять нужную информацию из текста; умение применять ИКТ для решения учебных задач. <u>Коммуникативные:</u> умение договариваться и приходить к общему решению; умение работать в группе.</p>

	<p>Группа 2. Что такое ИНН и как его получить. Личный кабинет налогоплательщика.</p> <p>Группа 3. Виды налогов и порядок их исчисления.</p> <p>Группа 4. Права и обязанности налогоплательщиков, их ответственность за правонарушения в сфере налогов.</p>		
<p>Этап открытия новых знаний Шаг четвертый: Решение практической задачи (3 мин.)</p>	<p>Учитель корректирует работу групп, отвечает на вопросы.</p>	<p>Каждая группа вырабатывает решение своей части задачи.</p>	<p><u>Коммуникативные:</u> умение договариваться и приходить к общему решению; умение работать в группе.</p>
<p>Этап открытия новых знаний Шаг пятый: презентация решения (8 мин.)</p>	<p>Учитель координирует работу групп, задает уточняющие вопросы, помогает объединить ответы групп в решение практической задачи.</p>	<p>Группы представляют свое решение. Возможный вариант – (Приложение 2).</p>	<p><u>Коммуникативные:</u> Умение полно и точно выражать свою мысль.</p>
<p>Этап закрепления новых знаний: решение тренировочных заданий (10 мин.)</p>	<p>Учитель предлагает задания для решения, дает необходимые пояснения, в том числе критериев оценивания, оценивает результаты.</p>	<p>В группе решаются задания из КИМа, пособия для подготовки к ЕГЭ по обществознанию (Приложение 3).</p>	<p><u>Познавательные:</u> умение ставить и решать проблемы. <u>Коммуникативные:</u> умение договариваться и приходить к общему решению; умение работать в группе.</p>
<p>Оценочно-рефлексивный этап (3 мин.)</p>	<p>Вспомните тему занятия. Какие учебные задачи мы поставили в начале занятия? Оцените свою степень готовности к решению подобных задач в будущем. Спасибо за работу.</p>	<p>Индивидуальная работа. Самооценка степени достижения поставленных целей занятия, рефлексия собственной деятельности.</p>	<p><u>Регулятивные:</u> умение формулировать свои мысли. <u>Личностные:</u> проявление эмоционального отношения к учебно-познавательной деятельности.</p>

<p>Домашнее задание. (2 мин.)</p>	<p><u>Базовый уровень</u> Совместно с родителями зайти в личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России (или создать его), проверить наличие задолженности по налогам. <u>Повышенный уровень</u> Учитель предлагает выполнить задание по типу ЕГЭ по обществознанию, № 29. <u>Высокий уровень</u> Разработать проект «Как влияют налоги на уровень жизни в нашем районе».</p>	<p><u>Повышенный уровень</u> Учащиеся выбирают высказывание из раздаточного листа (Приложение 4), записывают его в тетради.</p>	
---------------------------------------	---	---	--

Виды налогов

Критерии	Виды налогов и их характеристика	Примеры
Субъект налога	Налоги с физических лиц.	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на имущество физических лиц и т.д.
	Налоги с юридических лиц	Налог на прибыль, налог на имущество организаций и т.д.
	Общие.	Транспортный, земельный и т.д.
Способ взимания	Прямые налоги – уплачиваются получателями дохода или владельцами имущества.	Все, за исключением косвенных.
	Косвенные налоги – являются надбавкой в стоимости товара и оплачиваются покупателем товара.	Налог на добавленную стоимость (НДС), налог с продаж, акцизы, таможенные пошлины, налог на экспорт.
Вид налоговой ставки	Пропорциональный – ставка налога остается неизменной независимо от величины налоговой базы.	НДФЛ, НДС, налог на имущество.
	Прогрессивный – ставка налога повышается при увеличении доходов.	Транспортный налог.
	Регрессивный налог – ставка налога снижается при увеличении доходов.	Единый социальный налог (заменен страховыми взносами во внебюджетные фонды).

Уровень бюджета	Федеральные – устанавливаются центральными органами власти, обязательны на территории всего государства, поступают в федеральный бюджет.	НДС, акцизы, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог и др.
	Региональные – устанавливаются НК России, но региональные власти сами могут определять налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы и основания для их использования, поэтому величина налога может быть разной в разных субъектах Российской Федерации.	Налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.
	Местные – устанавливаются НК России, но муниципальные власти могут определять налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы и основания их использования самостоятельно, (значит ставки разные).	Земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор.

Решение практической задачи

Налог – законодательно установленный государством обязательный платёж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц. Все действующие налоги и сборы в нашей стране в зависимости от уровня их установления делятся на федеральные, региональные и местные. Транспортный налог относится к региональным. В зависимости от плательщиков все действующие в России налоги можно разделить на три группы: налоги, взимаемые с физических лиц; налоги, взимаемые с юридических лиц; смешанные налоги, взимаемые и с физических, и с юридических лиц (к ним относится транспортный налог).

В зависимости от вида налога обязанность по исчислению может быть вменена налогоплательщику, налоговому агенту или налоговому органу. Транспортный налог исчисляет налоговый орган – Федеральная налоговая служба России, значит, сами Потаповы его исчислить не могут. Но они могут предварительно рассчитать его размеры. Для этого нужно знать, что такое налоговая база (для транспортного налога это характеристика транспортного средства) и от чего зависит ставка транспортного налога (от мощности двигателя транспортного средства: чем выше мощность двигателя, тем выше ставка налога). Обязанность по уплате налогов возникает не ранее даты получения налогового уведомления. Оно должно быть направлено Потаповым не позднее 30 рабочих дней до наступления срока уплаты налога, то есть в октябре.

Если уведомление Потаповыми не получено, налоговые органы рекомендуют обратиться за уведомлением на уплату налогов в налоговую инспекцию по месту жительства или месту нахождения недвижимого имущества лично. Также Потаповы могут направить информацию через официальный сайт ФНС России, в том числе, через личный кабинет. Сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических

лиц» позволяет плательщику налогов получить сведения о налоговой задолженности, о начисленных и уплаченных налогах.

Срок уплаты транспортного налога – не позднее 1 декабря года, следующего за налоговым периодом (годом), за который он исчислен. Неуплата или несвоевременная уплата налогов по налоговому уведомлению может повлечь: начисление пени, привлечение к ответственности в виде штрафа; взыскание задолженности по налогу (недоимки), а также пени и штрафа через суд.

Дополнение: с 2016 г. рассылка налоговых уведомлений, требований и иных документов для пользователей Личного кабинета будет осуществляться только в электронном виде. В связи с этим, все владельцы (физические лица) автомобилей, мототехники и других транспортных средств, которые зарегистрированы в налоговой инспекции и получившие от налоговых органов доступ в Личный кабинет будут получать уведомление об уплате транспортного налога только в электронном виде.

Тренировочные задания для закрепления

Источник: Бочарова Т.А. Экономика: учебно-методическое пособие. – Барнаул: Концепт, 2015.

1. Установите соответствие между примерами и элементами статуса налогоплательщика:

ПРИМЕРЫ	ЭЛЕМЕНТ СТАТУСА
1. Гражданин уплатил земельный налог. Это 1) или 2)? 2. ИП представил в налоговый орган налоговую декларацию. 3. Гражданин отказался выполнять неправомерные требования должностного лица налогового органа. 4. Организация ведёт в установленном порядке учёт доходов и расходов. 5. ИП предоставил в налоговый орган информацию, необходимую для льготного налогообложения. 6. Гражданин получил зачёт суммы, излишне взысканного налога в предыдущем году.	1) права; 2) обязанности.

2. Прочитайте приведённый ниже текст, в котором пропущен ряд слов. Выберите из предлагаемого списка слова, которые необходимо вставить на место пропусков.

Уплачивая налоги, граждане вступают с _____ в налоговые правоотношения, которые отличаются от других имущественных отношений тем, что в них присутствует _____, т.е. подчинение одной стороны другой. Конституция Российской Федерации гарантирует следующие права и _____ налогоплательщиков: установление налогов и сборов только законом; запрет _____ законов о новых налогах и сборах, ухудшающих положение налогоплательщиков. Правоотношения в налоговой сфере возникают, изменяются и прекращаются в результате наступления _____, устанавливающих, изменяющих или прекращающих права тех или иных лиц. Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и _____, на которых в соответствии с НК России возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.

- 1) Государство. 2) Юридических фактов. 3) Обязанности. 4) Обратной силы. 5) Неравенство сторон. 6) Физические лица.

3. Установите соответствие между примерами и структурными элементами налога.

ПРИМЕРЫ	ЭЛЕМЕНТ НАЛОГА
А) Заработная плата – Б) 13% – В) Наличие несовершеннолетних детей – Г) Доход от продажи имущества – Д) Работник – Е) Затраты на обучение детей –	<ul style="list-style-type: none"> • субъект • объект • ставка • основание льготы

4. К характеристикам, присущим любому налогу относятся:

- 1) обязательность уплаты;
- 2) возвратный характер;
- 3) безвозмездность;
- 4) законодательное установление;
- 5) пропорциональность доходу.

5. Выберите верные суждения о налогах:

- 1) налоги в России взимаются в денежной форме;
- 2) налоги в России являются основным источником государственного бюджета;
- 3) прямые налоги представляют собой обязательные платежи в казну с доходов и имущества граждан и предприятий;
- 4) косвенные налоги взимаются в казну только в случае превышения расходов над доходами;
- 5) косвенные налоги уплачивают отдельные категории граждан.

6. К характеристикам, присущим любому налогу относятся:

- 1) добровольность;
- 2) безвозмездность;
- 3) обязательность;
- 4) дифференцированная ставка в зависимости от социального положения;
- 5) натуральная форма.
- 6)

7. Запишите слово, пропущенное в таблице:

ЭЛЕМЕНТ НАЛОГА	ХАРАКТЕРИСТИКА ЭЛЕМЕНТА
_____	величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы
_____	организации и физические лица, на которых в соответствии с НК России возложена обязанность уплачивать налоги и сборы

Высказывания известных людей о налогах:

«Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский (1225 или 1226-1274), философ, теолог.

«К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден (1530-1596), французский политик, экономист, философ, правовед.

«Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье (1689-1755), французский просветитель, правовед, философ.

«Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая (1729-1796), российская императрица.

«Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев (1789-1871), русский экономист, основоположник финансовой науки в России.

Глоссарий

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – государственная корпорация, осуществляющая страхование банковских вкладов населения. Если у банка отзывается лицензия и банк при этом участвует в системе страхования вкладов, то его вкладчику выплачивается денежная компенсация – возмещение по вкладам в размере 100% от суммы вкладов, но не более 1,4 млн руб.

Активы (применительно к личным (семейным) финансам) – это все блага, что принадлежат человеку, семье, которые можно выразить в денежных средствах.

Акционерное общество (АО) – хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций. Акционерное общество – наиболее распространённая организационно-правовая форма для организаций крупного и среднего бизнеса. Выделяют публичные (ПАО) и непубличные акционерные общества. До 01.09.2014 акционерные общества делились на «открытые» (ОАО) и «закрытые» (ЗАО). Сейчас еще остаются ОАО и ЗАО, но постепенно они перерегистрируются в АО (непубличные акционерные общества) или ПАО (в меньшей степени).

Акционер – владелец акции, имеющий право на часть прибыли (дивиденды), на управление акционерным обществом, на часть его имущества в случае ликвидации. Кроме того, акционер может продать акцию на рынке и получить доход (или убыток) от изменения ее курсовой стоимости.

Акция (англ. share) – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности ее владельца (акционера) на долю в уставном капитале акционерного общества и предоставляющая акционеру право на: участие в управлении акционерным обществом путем голосования на собрании акционеров; получение дивидендов и получение части имущества общества при его ликвидации после всех остальных кредиторов.

Аннуитет (от лат. annuitas ежегодный платеж) в страховом деле означает причину ежегодных выплат по страхованию ренты или пенсий.

Аннуитетный платеж – способ погашения кредита, при котором размер ежемесячного платежа остается постоянным в течение всего периода кредитования (за исключением последнего платежа, который может незначительно отличаться от остальных).

АО – см. Акционерное общество.

АСВ – см. Агентство по страхованию вкладов.

Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ) – саморегулируемая организация (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющая негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Банк – финансовая организация, привлекающие во вклады денежные средства населения и организаций, предоставляющая кредиты, осуществляющая ведение банковских счетов, переводы денежных средств и другие финансовые операции. С 1 июня 2017 года введено разделение банков на два вида – базовые и универсальные.

Банк России – см. Центральный банк Российской Федерации.

Банковская карта – платежный инструмент, позволяющий своему владельцу оплачивать товары и услуги в магазинах, сервисных организациях и т.д., а также получать наличные деньги в отделениях банков и банкоматах. Бывают дебетовые и кредитные карты.

Банковский вклад (банковский депозит) – это денежные средства, переданные по договору их владельцем в банк для сохранения и получения дохода.

Банковский депозит – тоже, что и банковский вклад.

Банковский счет – смотри Расчетный счет.

Безработица – серьезная социальная проблема: если люди в трудоспособном возрасте, желающие найти работу, не могут найти приемлемой для себя формы занятости, они становятся бременем для своих семей, не могут выполнять функции кормильца для детей и пожилых родителей, а массовая

безработица чревата социальными конфликтами. В рыночной экономике полностью преодолеть безработицу практически невозможно.

Бизнес-план – план (программа) осуществления деятельности предпринимателя (предприятия), содержащая сведения о предпринимателе (предприятии), товаре (услуге), его производстве, рынках сбыта, маркетинге, организации бизнес-операций и их эффективности.

Биржа – организатор торговли, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи. Когда говорят об организованном рынке ценных бумаг, обычно имеют в виду именно биржевой рынок.

Брокер (на рынке ценных бумаг) – посредник, имеющий лицензию Банка России, предоставляющий услуги по купле-продаже ценных бумаг.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении организации на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период. К основным формам бухгалтерской отчетности относят Баланс и Отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках).

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательствах и капитале организации, их изменениях, реализуемая путём сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций.

Бюджет (семьи, человека, предпринимателя) – (bougette – кошелек (старофранц.)) – это совокупность доходов и расходов конкретного человека, семьи, предпринимателя, запланированных на определенный период времени.

Бюджет государства – см. Государственный бюджет.

Бюджет муниципального образования (муниципальный бюджет) – см. Местный бюджет.

Бюджет региона (субъекта федерации) – см. Региональный бюджет.

Бюджетная система (России) – включает федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации (региональные бюджеты) и бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты).

Валютный курс – цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны. Например, рубля к доллару.

Вклад – денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли.

Внебюджетный фонд (применительно к государственным финансам) – государственный фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных бюджетов (отсюда и название – внебюджетный) и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь. Основными по размерам и значению являются социальные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) – саморегулируемая организация (СРО) на финансовом рынке, объединяющая страховые организации.

ВСС – см. Всероссийский союз страховщиков.

Выгодоприобретатель (в страховании) – физическое или юридическое лицо, назначаемое страхователем для получения страховых выплат по договорам страхования.

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые НПФ (страховой компанией по страхованию договору) вкладчику (страхователю), участнику или их правопреемникам (выгодоприобретателю) либо переводимые в другой НПФ при прекращении пенсионного договора.

Гарантия (банковская) – поручительство банка за выполнение финансовых обязательств лицом, которому банк предоставляет такую гарантию.

Государственная управляющая компания (ГУК) – юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений граждан, которые не воспользовались правом выбора УК НПФ или НПФ, а также тех граждан, которые осознанно доверили управление своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании. В настоящее время функции ГУК – государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Государственный бюджет (бюджет государства) – совокупность всех доходов и расходов государства с указанием источников поступлений с направлений расходования.

Государственные реестры Банка России – реестры, которые ведет Банк России. Организации, включенные в тот или иной реестр, имеют право заниматься тем или иным видом деятельности (например, микрофинансовой деятельностью, бюро кредитных историй). Сведения из реестров являются открытыми и общедоступными и публикуются на сайте Банка России.

ГПП – система гарантированного пенсионного продукта, идет на смену накопительной части в рамках ОПС. ГПП предусматривает добровольное участие.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание.

Дебетовая карта – разновидность банковской карты, по которой, в отличие от кредитной карты, не предоставляется кредит. Расходование средств с дебетовой карты можно вести в пределах имеющегося на ней остатка собственных средств.

Деньги – это особый товар, выполняющий в экономике роль всеобщего эквивалента. Сущность денег выражается в их пяти основных функциях – мера стоимости, средство обращения, накопления, платежа, мировые деньги.

Депозит – банковский вклад или банковский депозит.

Депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России на осуществление депозитарной деятельности,

осуществляющий хранение ценных бумаг, учет перехода прав собственности на них. В качестве депозитариев часто выступают банки, а также небанковские финансовые организации.

Дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами.

Дефляция – процесс, обратный инфляции – когда цены снижаются, а покупательная способность денег растёт.

Диверсификация – распределение финансов между несколькими видами инвестиций.

Дивиденд – часть чистой прибыли акционерного общества, распределенная среди акционеров прямо пропорционально числу и виду принадлежащих им акций, приходящаяся на одну обыкновенную или привилегированную акцию по итогам дивидендного периода (обычно года).

Дилер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России на осуществление дилерской деятельности, совершающий сделки купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам. Как правило, дилер осуществляет деятельность на бирже.

Дисконтирование – процесс определения сегодняшней стоимости будущей суммы денежных средств (или ряда будущих сумм денежных средств).

Добровольное страхование – страхование на основе добровольного согласия страхователя и страховщика заключить договор страхования.

Доверительный управляющий ценными бумагами – см. Управляющий.

Договор – соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Договор возмездного оказания услуг – договор, по которому исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги.

Договор ссуды – договор безвозмездного пользования, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

Долговая ценная бумага – вид ценной бумаги, предполагающей обязанность ее эмитента вернуть владельцу такой ценной бумаги ее стоимость и, как правило, дополнительные денежные средства, составляющие доход владельца долговой ценной бумаги (название образовано от понятия «долг»). К долговым ценным бумагам относят облигации.

Долевая ценная бумага – вид ценной бумаги, не устанавливающий обязанность ее эмитента вернуть владельцу такой ценной бумаги ее стоимость (название образовано от понятия «доля», т.е. входя в «долю» инвестор-покупатель долевой ценной бумаги несет и риск убытков, ему не обязаны возвращать вложенные средства). К долевым ценным бумагам относят акции.

Доходность – количественная характеристика, выражающая эффективность (прибыльность) финансовых вложений. Выражается в процентах за определенный временной период, например, процентов годовых.

Доходы – это сумма полученных денежных средств и (или) натуральных благ. Например, к доходам домохозяйств можно отнести: заработную плату, прибыль от собственного бизнеса, комиссионные, пособия, прибыль от инвестиций, доходы от сдачи в аренду недвижимости, кэшбэк, возврат денег в рамках налогового вычета, иное.

ЕБС – см. Единая биометрическая система.

ЕГРИП – см. Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

ЕГРН – Единый государственный реестр недвижимости.

ЕГРЮЛ – см. Единый государственный реестр юридических лиц.

Единая биометрическая система (ЕБС) – единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации.

Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) – государственный реестр Российской Федерации, содержащий данные обо всех индивидуальных предпринимателях, зарегистрированных на территории нашей страны, а также данные об их перерегистрации или ликвидации. Когда индивидуальный предприниматель (ИП) проходит государственную регистрацию, об этом делается запись в ЕГРИП. Этот реестр ведет Федеральная налоговая служба, предоставляя из него выписки.

Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) – государственный реестр Российской Федерации, содержащий информацию обо всех юридических лицах, зарегистрированных в нашей стране. Федеральная налоговая служба ведет ЕГРЮЛ и предоставляет из него выписки.

Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства – государственный реестр Российской Федерации, содержащий информацию о субъектах малого и среднего предпринимательства, относящихся к ним согласно законодательству. Федеральная налоговая служба ведет этот реестр и предоставляет из него выписки.

Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) – официальный интернет-портал, находящийся по адресу: <https://www.gosuslugi.ru>, через который граждане и предприниматели могут заказывать и получать ряд государственных, муниципальных услуг, оказание

которых допускается в электронном виде. Например, оформить паспорт или зарегистрировать компанию. Для использования интернет-портала необходимо зарегистрироваться на нем. В случае полной регистрации человек считается зарегистрированным в ЕСИА.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

ЕСИА – см. Единая система идентификации и аутентификации.

Жилищный накопительный кооператив (ЖНК) – потребительский кооператив, созданный как добровольное объединение граждан на основе членства в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в жилых помещениях путем объединения членами кооператива паевых взносов.

ЖНК – см. Жилищный накопительный кооператив.

Заем – средства, полученные заемщиком в долг от займодавца (кредитора). Следует запомнить: кредиты выдаются банками, а займы – небанковскими профессиональными кредиторами, имеющими лицензию или включенными в специальный реестр (реестр, государственный реестр) Центрального банка Российской Федерации (микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и др.).

Залог – это один из основных способов обеспечения обязательств. Если должник (заемщик) не возвращает заем (кредит), залог, то заложенное имущество отбирается у него и продается, а вырученные деньги идут в погашение долга.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – цифровой код, упорядочивающий учёт налогоплательщиков в Российской Федерации.

ИИС – см. Индивидуальный инвестиционный счет.

Инвестирование – это разумное и доходное вложение сбережений в финансовые инструменты или другие активы, например, недвижимость.

Инвестиции – размещение капитала с целью получения прибыли.

Инвестирование – это разумное и доходное вложение части сбережений в финансовые активы (инструменты).

Инвестиционная стратегия – совокупность действий по выбору, покупке/продаже, балансировке финансовых инструментов во времени в соответствии с финансовыми целями финансового плана, включающая в себя оценку возможных убытков, которые инвестор готов понести, плана действий в случае реализации непредвиденных обстоятельств негативного характера и оперативный контроль достижения целей в рамках инвестиционной стратегии.

Инвестиционный капитал (человека, семьи) – та часть совокупного капитала, которая призвана обеспечить достижение средне и долгосрочных целей, например, обеспечение достойного жизненного уровня в старости.

Инвестиционный пай (ПИФа) – именная бездокументарная ценная бумага, без номинальной стоимости, учет прав на которые осуществляется на лицевых счетах в реестре владельцев инвестиционных паев, удостоверяющая право собственности владельца на долю имущества паевого фонда. В качестве подтверждающего документа владелец паев получает выписку из реестра фонда с указанием количества паев, цены и даты их приобретения.

Инвестиционный советник – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию.

Инвестор – физическое лицо или организация (в том числе компания, государство и т.д.), размещающие капитал, с целью последующего получения дохода.

Индексация (в системе пенсионного обеспечения, социальной защиты) – увеличение размера пенсий и иных социальных выплат.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – это брокерский счет со специальным режимом счета, в результате использования которого можно

получить: инвестиционный вычет в виде возврата НДФЛ, уплаченного по основному месту работы, на сумму инвестированных средств; инвестиционный вычет в виде освобождения от уплаты НДФЛ в случае доходов от операций по ИИС на бирже. Инвестиционные вычеты можно получить, если денежные средства не выводились в течение трех лет.

Индивидуальный лицевой счет (ИЛС) в системе обязательного пенсионного страхования – это аналог банковского счета гражданина, с единственным различием: на этом счете хранятся не деньги, а информация о пенсионных правах гражданина. На лицевом счете хранится информация о личных анкетных данных, обо всех официальных местах работы, об официальных (не «серых») доходах и уплаченных страховых взносах, о трудовом стаже и об особенностях условий труда, дающих право на досрочную пенсию. Информация на ИЛС конфиденциальная и хранится в системе пенсионного страхования с соблюдением установленных правил.

Индивидуальный пенсионный капитал – пенсионные накопления, сформированные работником за счет его собственных добровольных взносов (из зарплаты) с возможным софинансированием работодателя. Концепция индивидуального пенсионного капитала и соответствующие нормативные правовые акты разрабатываются в нашей стране с 2017 года.

Индивидуальный предприниматель (ИП) – физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя для осуществления предпринимательской деятельности без образования юридического лица. Когда индивидуальный предприниматель (ИП) проходит государственную регистрацию, об этом делается запись в ЕГРИП. Этот реестр ведет Федеральная налоговая служба, предоставляя из него выписки.

ИНН – см. Идентификационный номер налогоплательщика.

Интернет-банкинг – система, позволяющая клиенту банка подавать заявки на банковские услуги и совершать операции через сайт банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Инфляция – процесс роста цен в результате снижения покупательной способности денег.

Инфраструктура финансового рынка – обеспечивает возможность совершать операции на финансовом рынке, в частности рынке ценных бумаг, путем биржевой торговли, хранения ценных бумаг и учета прав на них. К инфраструктуре финансового рынка относят биржи, регистраторов, депозитариев.

ИП – см. Индивидуальный предприниматель.

Ипотека – система целевого кредитования для покупки жилой недвижимости (квартиры или дома), в которой покупаемая недвижимость становится предметом залога.

Ипотечный кредит – это кредит под залог приобретаемого недвижимого имущества.

КАСКО (от исп. «Casco» – шлем или нидерл. «Casco» – корпус) – страхование средств транспорта (автомобилей, судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона.

Кодекс об административных правонарушениях (КоАП) – единый законодательный акт Российской Федерации, регулирующий отношения по привлечению к административной ответственности.

Коллекторское агентство – агентство, профессионально специализирующееся на взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также бизнес, целью которого является способствование производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц.

Коммерческая организация – юридическое лицо, созданное для извлечения прибыли в качестве основной цели деятельности – в отличие от некоммерческой организации (НКО), не имеющей такой цели и не распределяющей полученную прибыль (в случае ее получения) между участниками. К коммерческим организациям относятся общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества, производственные

кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия и др.

Косвенный налог – вид налогов, формируемых в виде надбавки к цене или тарифу. Такие налоги легче взимать, чем налоги на прибыль или на доходы, так как прибыль можно занижить, а величину оборота спрятать значительно сложнее. К косвенным относятся налог на добавленную стоимость (НДС), а также различные акцизы.

КПК – см. Кредитный потребительский кооператив.

Кредит – денежные средства, предоставленные кредитной организацией (банком) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, которые, а также проценты за пользование кредитом, заемщик обязан вернуть.

Кредитная карта (как разновидность банковской карты) – электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Кредитное учреждение – юридическое лицо, которое для получения прибыли имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». К кредитным учреждениям относятся банки.

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный потребительский кооператив (КПК) – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива

(пайщиков). КПК предоставляют займы своим членам (пайщикам). КПК должен быть включен в реестр Банка России.

Кредитор – лицо, предоставившее кредит (заем) или лицо, которому должны возвратить денежные средства на другом основании. В качестве кредиторов выступают банки, а также некредитные финансовые организации, предоставляющие займы (микрофинансовые, кредитные потребительские кооперативы и др.)

Купон – процент, причитающийся владельцу облигации. «Стричь» купоны – разг., т.е. получать доходы.

Ликвидность (капитала человека, семьи, предпринимателя) – скорость превращения активов в наличные деньги.

Личные (семейные) финансы – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Личные финансы – это доходы и расходы, имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

Ломбард – специализированная организация, которая имеет право заниматься двумя основными видами деятельности: предоставлять краткосрочные займы гражданам и принимать вещи на хранение.

Местное самоуправление – форма осуществления народом своей власти на территории муниципального образования, самостоятельное и под свою ответственность решение населением непосредственно и (или) через органы местного самоуправления вопросов местного значения, исходя из интересов населения с учетом исторических и иных местных традиций.

Местный бюджет (бюджет муниципального образования, муниципальный бюджет) – форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций местного

самоуправления. Пример: бюджет Волгодонского района Ростовской области на 2019 год.

Микрокредитная компания (МКК) – вид микрофинансовой организации (МФО), которая может выдавать микрозаймы не более чем на 500 тыс. руб. одному лицу, не может заниматься выдачей микрозаймов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся её учредителями.

Микропредприятие – субъект малого предпринимательства с численностью работников до пятнадцати человек и годовой выручкой до 120 млн руб.

Микрофинансовая компания (МФК) – вид микрофинансовой организации (МФО), которая может выдавать микрозаймы размером до 1 млн рублей, имеет право привлекать денежные средства физических лиц, а также работать дистанционно (посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Микрофинансовая организация (МФО) – организация, не являющаяся банком и выдающая займы физическим и юридическим лицам. Должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (Минобрнауки России) – управляет государственным имуществом в сфере высшего образования и соответствующего дополнительного профессионального образования, научной, научно-технической и инновационной деятельности. Министерство также осуществляет функции по нормативно-правовому регулированию и оказанию государственных услуг в сфере организации деятельности, осуществляемой подведомственными организациями, в том числе в области науки, образования, здравоохранения и агропромышленного комплекса.

Министерство просвещения Российской Федерации (Минпросвещения России) – государственный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому

регулированию в сфере общего образования, среднего профессионального образования и соответствующего дополнительного профессионального образования, профессионального обучения, дополнительного образования детей и взрослых, воспитания, опеки и попечительства в отношении несовершеннолетних граждан, социальной поддержки и социальной защиты обучающихся.

Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации (Минтруд России) – государственный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере демографии, труда, уровня жизни и доходов, оплаты труда, включая негосударственное пенсионное обеспечение, социального страхования, условий и охраны труда, социальной защиты и социального обслуживания населения, а также по управлению государственным имуществом и оказанию государственных услуг в установленной сфере деятельности.

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России) – государственный орган исполнительной власти, обеспечивающий проведение единой финансовой политики, а также осуществляющий общее руководство и контроль в области организации финансов. Минфин России реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Министерство экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий выработку и реализацию экономической политики Российской Федерации.

Минфин России – см. Министерство финансов Российской Федерации.

Минэкономразвития России – см. Министерство экономического развития Российской Федерации.

МКК – см. Микрокредитная компания.

ММВБ – см. Московская биржа.

Многофункциональный центр государственных и муниципальных услуг (МФЦ, «Мои документы») – организация, уполномоченная на обеспечение предоставления государственных и муниципальных услуг, в том числе в электронном виде, по принципу «одного окна». Деятельность таких центров осуществляется на основе Федерального закона «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». С 2014 года МФЦ работают под брендом «Мои документы».

Мобильный банкинг – услуга банка или другой финансовой организации, позволяющая клиентам получать уведомления о совершенных операциях, проводить финансовые операции дистанционно при помощи мобильного телефона или планшетного компьютера.

«Молчуны» (обиходное выражение, не закрепленное в законодательстве) – граждане, не воспользовавшиеся правом выбрать для управления своими пенсионными накоплениями через государственную управляющую компанию, через НПФ или УК НПФ. Средства этих граждан по умолчанию инвестируются в составе расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании – ВЭБ.РФ.

Моральный вред – физические или нравственные страдания, причиненные гражданину действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Московская биржа (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», Группа «Московская Биржа») – ведущая российская биржа, в рамках которой функционируют площадки по торговле акциями, облигациями, производными инструментами, валютой, инструментами денежного рынка и товарами.

Муниципальное образование – населенная территория, на которой осуществляется местное самоуправление, решаются преимущественно вопросы местного значения. Федеральный закон «Об общих принципах

организации местного самоуправления в Российской Федерации» устанавливает 7 (семь) видов муниципальных образований: сельское поселение, городское поселение, муниципальный район, городской округ, внутригородская территория города федерального значения, городской округ с внутригородским делением и внутригородской район. На 1 января 2016 года в России насчитывалось почти 22 406 муниципальных образований, а на 1 января 2018 года – 21 945

Муниципальный правовой акт – принимается органами местного самоуправления (местными властями) по вопросам местного (муниципального) значения. Пример: Постановление администрации Волгодонского района Ростовской области № 295 от 20.04.17 «О сроках проведения выпускных мероприятий в общеобразовательных организациях Волгодонского района в 2017 году».

Муниципальный район – вид муниципального образования, распространен в сельской местности. Включает несколько поселений или поселений и межселенных территорий, объединенных общей территорией, в границах которой местное самоуправление осуществляется в целях решения вопросов местного значения.

МФК – см. Микрофинансовая компания.

МФО – см. Микрофинансовая организация.

Надбавка – это средства, которые при покупке пая ПИФа требуются УК или агентом дополнительно к стоимости пая (надбавка не может превышать 1,5% от стоимости пая).

Надежность (капитала) – одна характеристик финансового актива, иллюстрирующая вероятность потери вложенных в него денег.

Накопительная пенсия (в составе обязательного пенсионного страхования) – образовывалась с 2002 года до 2014 года у каждого работника (родившегося в 1967 году и позже) из части пенсионных взносов, перечисляемых работодателем в ПФР в рамках обязательного пенсионного страхования (ОПС). С 2014 года государство «заморозило» дальнейшее формирование

накопительной части в обязательном пенсионном страховании, но, при этом, права на ранее накопленные средства (пенсионные накопления) остались у граждан.

Накопление – сбережение или инвестирование части дохода на будущие нужды.

Накопленный купонный доход (НКД) – сумма накопленного купона на определенный день обращения, рассчитываемый пропорционально количеству дней, прошедших с даты начала обращения облигации или даты последней выплаты купона на такой определенный день обращения.

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) субъектов государства, и (или) муниципальных образований государства.

Налог на добавленную стоимость (НДС) – федеральный косвенный налог. Форма изъятия в бюджет государства части стоимости товара, работы или услуги, создаваемой на всех стадиях процесса производства товаров, работ и услуг и уплачиваемой в бюджет по мере реализации. С 1 января 2019 года ставка составляет 20% (до 1 января 2019 года ставка составляла 18%). Льготная ставка (для отдельных видов товаров) – 10 процентов. Некоторые товары, работы, услуги НДС не облагаются, например, образовательные.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – является прямым налогом, которым облагаются доходы физических лиц. В настоящее время действует ставка НДФЛ в размере 13 процентов. Если юридическое лицо или индивидуальный предприниматель выплачивает вознаграждения физическим лицам, в том числе своим сотрудникам (заработную плату, премии и т.п.), наступает обязанность налогового агента по удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ за физическое лицо (в случае, если такое вознаграждение является объектом налогообложения этим налогом).

Налог на имущество – прямой налог, уплачиваемый физическими лицами, организациями от стоимости принадлежащего им имущества. Налог на имущество организаций относится к региональным налогам. Налоговая ставка, размер которой устанавливает каждый регион самостоятельно, не может превышать 2,2 процента от кадастровой стоимости имущества. Налог на имущество физических лиц относится к местным налогам. Его ставки устанавливаются органами местного самоуправления и не могут превышать величин, установленных федеральным законодательством по различным видам имущества. В настоящее время идет постепенный переход на исчисление этого налога для физических лиц от размера кадастровой стоимости имущества. В связи с тем, что кадастровая стоимость порой выше рыночной, применяются различные понижающие коэффициенты, вычеты. Для отдельных категорий граждан (например, инвалидов, пенсионеров) существуют налоговые льготы.

Налог на прибыль – прямой налог, взимаемый с прибыли организаций, определяемой, как правило, в виде разницы между доходами и расходами (состав которых четко регламентирован Налоговым кодексом). Ставка составляет 20 процентов, из них 17 процентов зачисляется в бюджет субъекта федерации, а 3 процента – в федеральный бюджет.

Налоговая база – стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения. Исходя из размера налоговой базы, рассчитывается сумма налога. Например, в случае НДФЛ налоговой базой является сумма доходов, с которой гражданин обязан заплатить такой налог. А для транспортного налога налоговой базой является мощность автомобиля, выраженная в лошадиных силах.

Налоговая декларация – письменное заявление или заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи, налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых

льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Налоговая льгота – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Налоговый вычет – сумма, на которую уменьшается налоговая база. Налоговые вычеты определяются законодательно. Например, по НДФЛ существуют пять видов налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные и инвестиционные.

Налоговый кодекс – законодательный акт Российской Федерации, регулирующий отношения в сфере налогообложения.

Налоговый период – период времени, в течение которого формируется налоговая база, на основании которой исчисляется сумма налога. Налоговый период может составлять календарный месяц, квартал, календарный год или иной период времени. Так, например, налоговым периодом по НДФЛ признается календарный год.

Налогообложение – уплата налогоплательщиком налогов в бюджет государства, региона, муниципалитета, а также вся связанная с этим совокупность отношений. Налоги – один из основных источников финансирования расходов государства, региона и муниципального образования.

Налогоплательщик – физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, на которого законом возложена обязанность уплачивать налоги.

НАПФ – см. Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов.

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) – одна из саморегулируемых организаций (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющая негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) – саморегулируемая организация (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, дилеров, доверительных управляющих, депозитариев и управляющие компании на рынке ценных бумаг.

Национальном бюро кредитных историй – предоставление услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг банкам, небанковским кредитным организациям для принятия решения о выдаче кредита, а также населению (субъектам кредитной истории) – для проверки точности и полноты содержащейся там информации и иной деятельности.

Национальная финансовая ассоциация (НФА) – саморегулируемая организация (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, дилеров, доверительных управляющих, депозитариев, регистраторов и специализированных депозитариев.

НАУФОР – см. Национальная ассоциация участников фондового рынка.

НДС – см. Налог на добавленную стоимость.

НДФЛ – см. Налог на доходы физических лиц.

Небанковский профессиональный кредитор – организация, включенная в реестр Банка России, профессионально занимающаяся выдачей займов населению и организациям. К ним относятся: МФО (включая МКК и МФК), КПК, ЖНК, СКПК, ломбарды.

Негосударственное пенсионное обеспечение – это пенсии, которые выплачивают негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – это организация, имеющая лицензию Банка России, основной целью деятельности которой является выплата пенсий участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Некоммерческая организация (НКО) – в отличие от коммерческой организации не имеет в качестве основной цели деятельности получение прибыли, не распределяющая прибыль (в случае ее получения) среди участников. НКО могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных и некоторых других общественно значимых целей. НКО вправе заниматься предпринимательской деятельностью при условии, если такая деятельность направлена на достижение ее целей.

Неустойка (пеня, штраф) – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

НКД – смотри Накопленный купонный доход.

НКО – см. Некоммерческая организация.

Номинальная цена (акции, облигации) – цена, устанавливаемая при выпуске (эмиссии) ценной бумаги. В случае с акциями, номинальная цена зависит от размера уставного капитала акционерного общества и количества размещаемых акций. Номинальная цена, как правило, отличается от реальной – рыночной цены, которая определяется под влиянием спроса и предложения.

НПК – см. Небанковский профессиональный кредитор.

НПО – см. Негосударственное пенсионное обеспечение.

НПФ – см. Негосударственный пенсионный фонд.

НФА – см. Национальная финансовая ассоциация.

Обезличенный металлический счет – счет в банке, на который инвестор может приобретать драгметаллы в «нематериальном» виде.

Облигация (от латинского obligatio – обязательство) – ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство государства, корпорации, банка и т.д., дающее владельцу (кредитору) право на получение годового дохода в виде процента или выигрыша в специальном тираже. По истечении

срока займа облигация выкупается заёмщиком. Облигации обращаются на фондовых биржах и во внебиржевом обороте.

Облигация федерального займа – вид государственных облигаций (долговая ценная бумага), эмитентом которых выступает Минфин России.

Общественное объединение потребителей – созданное на добровольной основе общественное объединение для защиты и охраны прав потребителей.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) – организационно-правовая форма коммерческой организации, учрежденной одним или несколькими юридическими и (или) физическими лицами, уставный капитал которой разделен на доли. Участники ООО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью ООО, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале ООО.

Объект налогообложения – это обстоятельство или событие, в результате которого возникает обязанность заплатить налог. Для гражданина объектом налогообложения может быть полученный им доход, имущество (например, земельный участок, автомобиль или гараж), факт получения наследства и др. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения.

Обязательное медицинское страхование (система ОМС) – является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

Обязательное пенсионное страхование (ОПС) – система установленных государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на частичную компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения – пенсии. ОПС в России осуществляется страховщиками – Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами.

Обязательное страхование – страхование в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) – вид обязательного страхования владельцев транспортных средств, обязанных застраховать свою гражданскую ответственность, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Овердрафт – предоставление банком кредита владельцу банковской карты при нехватке средств на этой карте для проведения платежа. Такой кредит предоставляется, как правило, в пределах небольшого лимита.

ОМС – см. обезличенный металлический счет.

ООО – см. Общество с ограниченной ответственностью.

ОПС – см. Обязательное пенсионное страхование.

ОСАГО – см. Обязательное страхование автогражданской ответственности.

ОФЗ – см. Облигация федерального займа.

Паевой взнос (члена кооператива) – имущественный взнос члена кооператива или ассоциированного члена кооператива в паевой фонд кооператива деньгами, земельными участками, земельными и имущественными долями либо иным имуществом или имущественными правами, имеющими денежную оценку.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое

удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией. Выступает как форма коллективных инвестиций.

Пай (применительно к кооперативу) – право участия в имуществе производственного или потребительского кооператива, возникающее вследствие исполнения членом кооператива обязанностей по уплате паевых взносов путем внесения денежных средств или иного имущества, а также путем личного трудового участия в деятельности кооператива.

Пайщик (член кооператива) – принимающее личное трудовое участие в деятельности производственного кооператива физическое лицо либо принимающее участие в хозяйственной деятельности потребительского кооператива физическое или юридическое лицо и внесшие паевой взнос.

Пайщик ПИФа – инвестор паевого инвестиционного фонда (ПИФа), получившего пай в обмен на внесенные в ПИФ денежные средства (или другие активы).

ПАО – см. Публичное акционерное общество.

Пассив (применительно к личным (семейным) финансам) – это все материальные обязательства человека, семьи.

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – один из наиболее значимых социальных институтов страны, крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России.

Пенсия – это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

Пеня (в налогообложении) – установленная законодательством в налоговой сфере денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Переплата (по кредиту) – это сумма денежных средств, которую заемщик заплатит за пользование основной суммой долга, включая все комиссии по кредиту (фактическая стоимость кредита).

ПИН-код (англ. *Personal Identification Number* – персональный идентификационный номер) – аналог пароля. В ходе авторизации операции используется одновременно как пароль доступа держателя карты к терминалу (банкомату) и как секретный ключ для цифровой подписи запроса. ПИН-код предусматривается для кредитных и подобных карт (например, сим-карт); с его помощью производится авторизация держателя карты. ПИН-код должен знать только держатель карты. Обычно предусмотрено ограничение попыток правильного ввода (в основном, не больше трех раз), после чего карта блокируется для использования.

ПИФ – см. Паевой инвестиционный фонд.

Покупательная способность – экономический показатель, обратно пропорциональный количеству денег, необходимых для покрытия определённой потребительской корзины из товаров и услуг.

Полная стоимость кредита – реальная процентная ставка по кредиту с учетом всех платежей, которые заемщик должен будет осуществить в связи с заключением договора.

Потребитель финансовых услуг – гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий финансовые услуги для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Потребительский кредит – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. С экономической точки зрения к потребительским кредитам принято относить кредиты физическим лицам на покупку различных товаров, а также кредиты, предоставляемые в наличной форме на любые цели, тогда как кредиты на покупку автомобилей и недвижимости классифицируют отдельно.

Юридически же Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» распространяется на все виды кредитов физическим лицам, не связанным с предпринимательской деятельностью, за исключением ипотечных кредитов, которые регулируются отдельным законодательством.

Потребление – использование продукта в процессе удовлетворения потребностей.

Принцип высшей добросовестности в страховании – страхователь обязан предоставить правдиво и полно всю необходимую информацию по риску.

Предпринимательство (предпринимательская деятельность, бизнес) – рискованная экономическая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от производства и продажи товаров, оказания услуг, выполнения работ. Сравнительно немногие россияне готовы заниматься ею.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. К профессиональным участникам относятся брокеры, дилеры, управляющие, управляющие компании, депозитарии, специализированные депозитарии, регистраторы, форекс-дилеры, инвестиционные советники.

Профицит бюджета – превышение доходов бюджета над его расходами.

Проценты простые – проценты отражаются в учете банка как причитающиеся вкладчику, но следующее начисление процентов производится только на первоначальную сумму вклада (долга).

Проценты сложные – проценты присоединяются (капитализация процентов) к сумме вклада (долга) и следующее начисление производится уже на возросшую сумму вклада с учетом предыдущих процентов.

Процентная ставка (при предоставлении займов, кредитов) – отношение платы за пользование деньгами в течение определенного периода к начальной сумме долга.

Прямой налог – вид налога, который исчисляется напрямую с объекта налогообложения – прибыли (налог на прибыль), доходов физического лица (НДФЛ) и нек. др.

Публичное акционерное общество (ПАО) – акционерное общество, акции которого публично размещаются на рынке ценных бумаг и доступны для приобретения каждому желающему. Все остальные акционерные общества считаются непубличными (в их наименовании содержится «АО» или просто «акционерное общество»). Непубличное акционерное общество (АО) не размещает свои акции публично, среди широкого круга инвесторов, а перераспределение акций осуществляется преимущественно с согласия действующих акционеров.

ПФР – см. Пенсионный фонд Российской Федерации.

Расходы – сумма потраченных средств. Например, к расходам направленных домохозяйств можно отнести: коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, одежду, транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание, иное.

Регион – см. Субъект Российской Федерации.

Региональный бюджет – бюджет региона (субъекта федерации), включающий доходы региона, их источники, направления и размеры расходов.

Регистратор – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг на основании лицензии Банка России. Все акционерные общества обязаны передавать ведение реестра акционеров профессиональному участнику рынка ценных бумаг – регистратору.

Реестр, государственный реестр Банка России – см. Государственный реестр Банка России.

Резервный капитал (человека, семьи) – одна из трёх частей совокупного капитала человека, семьи, которая является своеобразной «страховкой» на

случай непредвиденных ситуаций. Должен характеризоваться высокой ликвидностью, надежностью размещения, защищенностью от инфляции.

Риски (при инвестировании) – вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Риск-менеджмент – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.

Роспотребнадзор – см. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

Российский Союз Автостраховщиков (РСА) – единое общероссийское профессиональное объединение страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Росстат – см. Федеральная служба государственной статистики.

Росфинмониторинг – см. Федеральная служба по финансовому мониторингу.

РСА – см. Российский Союз Автостраховщиков.

Рынок ценных бумаг – см. Фондовый рынок.

Рыночная цена (акции, облигации) – цена или курс акции, облигации, формируемый в ходе торгов на организованном рынке (на бирже) под влиянием спроса и предложения.

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка (СРО в сфере финансового рынка) – объединение финансовых организаций, основными целями деятельности которого является развитие финансового рынка Российской Федерации, реализация экономических инициатив его членов, защита их интересов, а также разработка стандартов деятельности финансовых организаций и контроль соблюдения ими требований данных стандартов.

Сберегательный сертификат – эмитируемая банком долговая ценная бумага. Приобретая такой сертификат, инвестор получает по нему установленный банком доход.

Сбережение – разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) – потребительский кооператив, осуществляющий предоставление займов своим членам, являющимся сельхозпроизводителями. Сведения о СКПК должны содержаться в реестре Банка России.

Система «Маркетплейс» Банка России – система дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок.

Система ОМС – см. Обязательное медицинское страхование.

Система страхования вкладов – специальная государственная программа, реализуемая Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Скидка – это средства, которые при погашении пая ПИФ, удерживает УК или её агент из стоимости паев (скидка не может превышать 3% от стоимости пая).

Скиммер – инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платёжной карты.

Сложный процент (англ. Compound interest), капитализация процентов – процент, выплачиваемый и на проценты, начисленные ранее, и на основную сумму.

СНИЛС – см. Страховой номер индивидуального лицевого счета.

Совокупный капитал (человека, семьи) – сумма денежных средств и иных активов, находящихся в распоряжении человека, семьи. Делится на текущий, резервный и инвестиционный.

Социальное страхование – одна из форм социального обеспечения; государственная система материального обеспечения граждан в старости в

случае временной или постоянной потери трудоспособности, а также охраны их здоровья. Осуществляется за счет особых фондов, образуемых из обязательных взносов предприятий, учреждений, организаций и дотаций из государственного бюджета на материальное обеспечение рабочих, служащих и членов их семей.

СРО в сфере финансового рынка – см. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка.

Стоимость денег во времени – основополагающий принцип всей математической дисциплины – финансовая наука. Согласно ему одна и та же сумма денег имеет разную стоимость в разные моменты времени – в настоящем и некотором моменте будущего. Причина – инфляция, различные риски, которые, чем дальше смотреть в будущее, тем больше вероятность того, что они реализуются. Соотношения между деньгами в разные моменты времени измеряются процентной ставкой.

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации 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.

Страхование жизни – вид страхования, предусматривающий защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью.

Страхование здоровья – это вид страхования, по которому страховая компания компенсирует расходы на медицинское обслуживание в случае потери здоровья.

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Страхование ответственности – отрасль страхования, объединяющая разнообразные виды страхования, в которых в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причинённого им вреда личности или имуществу третьих лиц.

Страхование предпринимательских рисков – отрасль страхования, в которой в качестве объекта выступает предпринимательский риск – риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Страхователь – юридическое лицо, дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, либо являющееся страхователем в силу закона.

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

Страховая пенсия (в системе пенсионного обеспечения) – пенсия, выплачиваемая государством. Основные виды: по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца.

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

Страховой агент – физическое или юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. Страховой агент должен обладать и предоставлять необходимую информацию о деятельности страховщика.

Страховой брокер – юридическое лицо (коммерческая организация) или индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность по

заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению страхователей от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков.

Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) – номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. Этот номер обозначен в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

Страховой полис – именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному лицу).

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

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Страховая сумма – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая. Определяется соглашением страхователя со страховщиком (в отдельных случаях – федеральным законом). Является важнейшим фактором, влияющим на размер страховой премии.

Страховое возмещение – возмещение страхователю (выгодоприобретателю) причиненных вследствие наступления страхового случая убытков в пределах определенной договором страховой суммы.

Страховой стаж (в целях пенсионного обеспечения) – учитываемая при определении страховой пенсии суммарной продолжительности периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в ПФР, а также иных периодов, засчитываемых в страховой

стаж (например, служба в армии, уход за маленькими детьми, официальная безработица и др.).

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховщик – страховая организация или общество взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Счет депо – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг. На этом счете учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие депоненту.

Счет «номинального держателя» – счет депо в уполномоченной организации, на котором учитываются ценные бумаги, принадлежащие не организации, а ее клиентам.

Субъект малого предпринимательства (малый бизнес) – хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели с численностью сотрудников до 100 человек и годовой выручкой до 800 млн руб.

Субъект Российской Федерации (субъект федерации, регион) – территориальная единица верхнего уровня в нашей стране (Москва, Ростовская область, Краснодарский край и т.д.). В России на сегодняшний день 85 субъектов федерации.

Субъект федерации – см. Субъект Российской Федерации.

Текущий капитал (человека, семьи) – одна из трёх составляющих совокупного капитала человека, семьи, предназначенная для покрытия текущих потребностей.

УК – см. Управляющая компания.

УК НПФ – см. Управляющая компания.

Управляющая компания – юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающее лицензией Банка России на осуществление деятельности по доверительному правлению коллективными инвестициями и осуществляющее доверительное управление активами ПИФа и (или) НПФа.

Управляющий (на рынке ценных бумаг) (управляющий ценными бумагами) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России, осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами для совершения сделок с ценными бумагами. В отличие от брокера, сам совершает сделки с ценными бумагами в интересах клиента. Передача денег, ценных бумаг в доверительное управление предполагает заключение договора доверительного управления с управляющим.

Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг (финансовый уполномоченный, или финансовый омбудсмен) – должность для рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг об удовлетворении требований имущественного характера, предъявляемых к финансовым организациям, оказавшим им финансовые услуги.

Упрощенная система налогообложения (УСН) – специальный (упрощенный) режим налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей. Объектом налогообложения в рамках УСН признаются либо доходы в полном объеме (тогда ставка налога 6%), либо доходы, уменьшенные на величину расходов (ставка – 15%). Субъекты федерации могут уменьшать размеры налоговых ставок, применяемых в УСН.

Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации (ФАС России) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий целый перечень функций, из которых для потребителей финансовых услуг имеют особую важность антимонопольное регулирование и защита

конкуренции в финансовой сфере, а также государственный надзор за соблюдением законодательства о рекламе.

Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации (Росстат) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий формирование официальной статистической информации.

Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС России) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий целый перечень функций, среди которых – налоговый контроль и надзор, государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ведение Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства и мн. др.

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере защиты прав потребителей, разработке и утверждению государственных санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов, а также по организации и осуществлению федерального государственного санитарно-эпидемиологического надзора и федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей. Как и Банк России, Роспотребнадзор рассматривает жалобы потребителей финансовых услуг в пределах своих полномочий.

Федеральная служба по финансовому мониторингу – является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере.

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров – некоммерческая организация, призванная

осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам, пострадавшим в результате противоправных действий нелегальных финансовых компаний, а также проводить информационно-просветительскую работу среди вкладчиков и акционеров с целью повышения их осведомленности об особенностях функционирования российского финансового рынка и предотвращения деятельности мошеннических финансовых компаний, направленных на обман граждан и присвоение их средств. Фонд формирует информационную базу данных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

Федеральные органы государственной власти – высшие органы государственной власти России, представленные исполнительной властью (Правительство Российской Федерации), законодательной властью (Федеральное Собрание Российской Федерации, состоящие из Государственной Думы и Совета Федерации) и судебной властью. Президент Российской Федерации – глава государства.

Федеральный бюджет – бюджет Российской Федерации, определяющий доходы государства, их источники, направления и размеры расходов.

Физическое лицо – человек как субъект гражданского права.

Финансовая операция – действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа.

Финансовая организация – организация, занимающаяся оказанием финансовых услуг: кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, ломбард, профессиональный участник рынка ценных бумаг, негосударственный пенсионный фонд и др.

Финансовая пирамида – мошенническая схема привлечения денежных средств граждан обещанием баснословных доходов, в которой доход по

привлеченным денежным средствам выплачивается не за счет их вложения в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды.

Финансовая услуга – услуга, оказываемая организацией, связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств физических лиц и предоставлением защиты имущественных интересов посредством страхования.

Финансовое планирование – это составление финансового плана для одного человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

Финансовый актив (инструмент, продукт) – это актив (ценные бумаги, банковский вклад, комбинированный инструмент, страховой продукт, услуги негосударственного пенсионного фонда по формированию накоплений на старость, иное), который позволяет получать дополнительные денежные средства, служит источником вложения денежных средств.

Финансовый план – разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей, включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов, позволяющих их достичь.

Финансовый рынок – совокупность экономических отношений его участников по поводу купли-продажи различных финансовых инструментов и оказания разнообразных финансовых услуг.

Фондовый рынок (рынок ценных бумаг) – составная часть финансового рынка, на котором оборачиваются ценные бумаги.

Форекс (от англ. FOReign EXchange – «зарубежный обмен») – рынок обмена валюты по свободным ценам, который формирует непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую.

Форекс-дилер – посредник, профессиональный участник рынка ценных бумаг, предоставляющий физическим лицам доступ к операциям на валютном

рынке и рынке валютных производных финансовых инструментов. Деятельность в качестве форекс-дилера лицензируется Банком России.

Франшиза – часть ущерба, не выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового случая. Бывает условной и безусловной. При безусловной франшизе клиенту будет возмещен ущерб в любом объеме за минусом суммы франшизы. При условной франшизе страховщик возмещает ущерб в полном объеме без каких-либо вычетов в пределах лимита своей ответственности, если ущерб превышает величину франшизы. Если ущерб меньше суммы условной франшизы, то страховщик ничего не возмещает.

Цена облигации «Грязная» – это «чистая» цена облигации плюс, накопленный купонный доход (НКД).

Цена облигации «Чистая» – это цена, по которой облигация покупается и продается на бирже, та цена, которую инвестор видит на бирже, выражается в процентах от номинала.

Ценная бумага – удостоверение права на имущество. Ценные бумаги классифицируются по видам: долевые и долговые, эмиссионные и не эмиссионные и др.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – государственный орган, который не входит в систему органов исполнительной власти и действует независимо от других органов государственной власти. Является «мегарегулятором» на финансовом рынке – выполняет разнообразные функции по регулированию, контролю и надзору за коммерческими банками и другими некредитными финансовыми организациями. Целями деятельности Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы, развитие финансового рынка Российской Федерации, обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Человеческий капитал – здоровье, природные таланты, интеллект, способность учиться на протяжении всей жизни, способность в современном

мире выделять необходимые компетенции современного человека, согласование своих представлений об успехе с нормами этики и морали российского общества, другие индивидуальные качества, приобретенные в процессе обучения, профессиональные умения и навыки человека, как индивидуума, так и всего населения страны.

Член (пайщик) кооператива – см. Пайщик кооператива.

Эмиссия (денег) – выпуск новых денежных средств в обращение. Эмиссия наличных денег в Российской Федерации осуществляется исключительно Банком России.

Эмиссия (ценных бумаг) – выпуск новых ценных бумаг. Эмиссию ценных бумаг может осуществлять как государство (например, облигаций), так и частные компании. Эмиссия любых ценных бумаг предполагает государственную регистрацию (в большинстве случаев). Выпуская (эмитируя) ценные бумаги и размещая (продавая) их, эмитенты привлекают необходимые им средства.

Эмитент (ценных бумаг) – лицо, выпустившее ценные бумаги. Две основные группы эмитентов – это государство (включая центральное правительство, региональные и муниципальные власти) и частные компании. Государство как эмитент выпускает только долговые ценные бумаги – облигации, частные компании могут выпускать как долевые, так и долговые ценные бумаги (акции и облигации).

Юридическое лицо – организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо становится таковым после государственной регистрации. Сведения обо всех юридических лицах содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).

CVV-код – трехзначный код проверки подлинности карты платежной системы Visa. Другие платежные системы имеют схожие технологии. Наносится, как правило, на полосе для подписи владельца после номера карты либо после

последних 4 цифр номера карты. Используется в качестве защитного элемента при проведении платежей, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».