

ПЯТАЯ РЕДАКЦИЯ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

.....

методы ее преподавания в системе основного,
среднего образования и финансового
просвещения сельского населения



УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЕЙ
СЕЛЬСКИХ ШКОЛ

Москва
Ростов-на-Дону
2020

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

Финансовая грамотность и методы ее преподавания

в системе общего и дополнительного образования, финансового просвещения
сельского населения

Учебное пособие для учителей сельских школ

пятая редакция

Москва
Ростов-на-Дону
2020

Учебное пособие «Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» разработано для слушателей Программы дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) учителей сельских школ, в том числе расположенных на территориях активного сельскохозяйственного производства «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения».

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) модуля, куда вошло непосредственно содержание финансовой грамотности и специфики финансовых отношений в сельской местности, методического модуля, посвященного методам преподавания финансовой грамотности школьникам и ведения просветительской работы в области финансовой грамотности среди различных возрастных групп сельского населения и третьего практического модуля о проектировании деятельности учителя по проведению образовательных и просветительских занятий по финансовой грамотности с различными группами сельского населения.

Дополнительно к учебному пособию и программе дополнительного профессионального образования разработано методическое пособие для преподавателей «Рекомендации для преподавателей, реализующих программу повышения квалификации «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения», включающие ряд дополнительных материалов презентационного характера с примерами расчетных задач в электронном виде.

Учебное пособие вместе с программой и методическим пособием призвано обеспечить методическую основу планирования и реализации образовательным организациям в системе повышения квалификации педагогических работников, в первую очередь, учителей сельских школ, преподающих финансовую грамотность в составе предметов «Обществознание», «Экономика», «Право», а также в качестве программы дополнительного образования детей и взрослых.

Кроме того, учебное пособие полезно учителям по профилям «Математика», «История», «География», «Информатика», «Иностранный язык» в целях реализации межпредметных связей для овладения школьниками основами финансовой грамотности.

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);

канд. экон. наук С.В. Бровчак (разделы 2.1, 2.3, §§ 2.2.1-2.2.5);

ведущий преподаватель И.А. Кидяев, (разделы 1.1, 1.3, 1.5, §1.2.3);

канд. экон. наук, доц. Р.А. Кокорев, эксперт по вопросам финансовой грамотности А.В. Паранич (разделы 1.3, 1.4, §§ 1.2.1, 1.2.2, 1.4.1, 1.4.2, 1.4.3, 1.6.1);

канд. пед. наук Т.Н. Райских (Модуль 2 и 3);

эксперт – Д.В. Лозинг (Модуль 2 и 3)

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.....	8
Предисловие	11
МОДУЛЬ 1. «Основы финансовой грамотности. Специфика финансовых отношений в сельской местности»	22
Раздел 1.1 «Деньги, семейный бюджет и финансовое планирование»	22
§ 1.1.1 Функции и виды денег. Деньги: история и современность	23
§ 1.1.2 Человеческий капитал. Совокупный капитал человека (семьи), семейный бюджет и финансовое планирование	32
§ 1.1.3 Как оптимизировать семейный бюджет?	80
Основные выводы.....	84
Вопросы для самоконтроля.....	87
Раздел 1.2 «Банки и банковские услуги. МФО»	90
§ 1.2.1 Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады	91
§ 1.2.2. Как грамотно выбрать вклад?	113
§ 1.2.3 Банковские кредиты	121
§ 1.2.4 Как грамотно выбрать нужный кредит?.....	135
§ 1.2.5 Банковская карта и как ее выбрать?.....	139
§ 1.2.6 Микрофинансовые организации: виды и условия предоставления услуг. Сколько стоит микрозайм?	144
Основные выводы.....	155
Вопросы для самоконтроля.....	157
Раздел 1.3 «Услуги некредитных небанковских финансовых организаций: как использовать грамотно?».....	160
§ 1.3.1 Финансовый рынок, его структура и основные виды ценных бумаг. Выбор финансового института.....	161
§ 1.3.2 Акции	205
§ 1.3.3 Облигации	215
§ 1.3.4 Паевые инвестиционные фонды	224
§ 1.3.5 Валютный рынок и совершаемые на нем операции	231
§ 1.3.6 Сущность, формы и основные виды страхования.....	247
§ 1.3.7 Как грамотно застраховать имущество?.....	261
§ 1.3.8 Как грамотно выбрать услугу страхования жизни и здоровья?.....	267
§ 1.3.9 Пенсионная система – страховая часть пенсии. Негосударственные пенсионные фонды и дополнительные пенсионные программы для населения.....	273
§ 1.3.10 Как выбрать НПФ?	313
Основные выводы:	314
Вопросы для самоконтроля:	321

Раздел 1.4 «Финансовые взаимоотношения с государством: налоги, социальное обеспечение граждан»	325
§ 1.4.1 Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации. Уровни бюджетной системы ...	326
§ 1.4.2 Налогообложение граждан и организаций	342
§ 1.4.3 Социальное обеспечение граждан в Российской Федерации	360
§ 1.4.4 Как рассчитать земельный, имущественный и транспортный налоги, уплачиваемые физическими лицами	385
§ 1.4.5 Как оформить налоговый вычет?	388
Основные выводы.....	390
Вопросы для самоконтроля.....	395
Раздел 1.5 «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг»	398
§ 1.5.1 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг	398
§ 1.5.2 Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита от финансовых рисков	415
§ 1.5.3 Как защитить свои права потребителя финансовых услуг?	444
§ 1.5.4 Как защититься от финансовых мошенников?	447
Основные выводы.....	450
Вопросы для самоконтроля.....	451
Раздел 1.6 «Специфика финансовых отношений в сельской местности: предпринимательский аспект»	453
§ 1.6.1 Предпринимательство и создание собственного бизнеса	453
§ 1.6.2 Агробизнес и основные формы его финансового обеспечения. Лизинговые операции	472
§ 1.6.3 Элементарные основы финансового планирования, бухгалтерского учета, финансовой, статистической отчетности субъектов малого предпринимательства, в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств	510
§ 1.6.4 Механизмы финансовой поддержки сельхозпроизводителей	521
§ 1.6.5 Агрострахование как механизм снижения рисков сельхозпроизводителя.....	557
§ 1.6.6 Небанковские профессиональные кредиторы. Сельскохозяйственные кооперативы.....	565
Основные выводы.....	578
Вопросы для самоконтроля.....	580
МОДУЛЬ 2. «Методика преподавания финансовой грамотности и проведения просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельских жителей».....	582
Раздел 2.1 «Повышение финансовой грамотности сельского населения: актуальность, направления и субъекты деятельности»	582
§ 2.1.1 Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека и компетенций педагога.....	583
§ 2.1.2 Деятельность государства в области повышения финансовой грамотности населения	618
§ 2.1.3 Учебно-методическое обеспечение преподавания финансовой грамотности различным целевым группам обучающихся	634

Основные выводы.....	642
Вопросы для самоконтроля.....	643
Тесты и задания для самоконтроля.....	644
Раздел 2.2 «Методика обучения финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций».....	647
§ 2.2.1 Подготовка группового методического проекта: структура, требования по содержанию и оформлению	647
§ 2.2.2 Специфика обучения финансовой грамотности детей, проживающих в сельской местности	652
§ 2.2.3 Методические подходы к обучению финансовой грамотности детей и возможности обучения финансовой грамотности в системе общего и дополнительного образования.....	654
§ 2.2.4 Цели, содержание образования и методические подходы к обучению финансовой грамотности учащихся 1-4 классов (начальное общее образование).....	673
§ 2.2.5 Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 5-9 классах	686
§ 2.2.6 Возможности включения финансовой грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации (для 5-9 классов).....	706
§ 2.2.7 Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и в дополнительном образовании обучающихся 5-7 классов	712
§ 2.2.8 Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительном образовании обучающихся 8-9 классов	729
§ 2.2.9 Цели, планируемые результаты и содержание образования финансовой грамотности в 10-11 классах	738
§ 2.2.10 Возможности включения финансовой грамотности в обязательные предметы образовательной программы общеобразовательной организации (для учащихся 10-11 классов) ...	748
§ 2.2.11 Использование УМК по финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности и дополнительном образовании учащихся 10-11 классов	752
§ 2.2.12 Проведение образовательных событий (игр, квестов, мастер-классов) по финансовой грамотности для учащихся 5-11 классов.....	760
§ 2.2.13 Учет сельскохозяйственной специфики при обучении финансовой грамотности в сельских школах.....	777
§ 2.2.14 Проведение просветительской работы с родителями обучающихся в рамках использования УМК.....	794
Основные выводы.....	795
Вопросы для самопроверки	798
Тесты и задания для самоконтроля.....	799
Раздел 2.3 «Организация и проведение просветительской работы в сфере финансовой грамотности с различными целевыми группами сельского населения».....	805
§ 2.3.1 Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет).....	805
§ 2.3.2 Ресурсы и инструменты финансового просвещения сельской молодежи (18-30 лет).....	811
§ 2.3.3 Цели и актуальная тематика финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста (30-55/60 лет).....	816
§ 2.3.4 Ресурсы и инструменты финансового просвещения взрослого трудоспособного населения (30-55/60 лет)	820

§ 2.3.5 Цели и актуальная тематика финансового просвещения пенсионеров, проживающих на селе	822
§ 2.3.6 Ресурсы и инструменты финансового просвещения пенсионеров, проживающих на селе	825
Основные выводы.....	827
Вопросы для самоконтроля.....	828
Тесты и задания для самоконтроля.....	829
МОДУЛЬ 3 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных и просветительских занятий по финансовой грамотности с различными группами сельского населения»	833
Раздел 3.1 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению образовательных занятий с учащимися общеобразовательных организаций»	834
§ 3.1.1 «Постановка целей и планируемых результатов реализации программ курсов, модулей, тем и конкретных занятий по финансовой грамотности в рамках школьной программы»	834
§ 3.1.2 «Подбор образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов для обучения финансовой грамотности под конкретные условия образовательной организации»	842
§ 3.1.3 «Разработка технологической карты урока (занятия), подбор дидактических материалов по финансовой грамотности».....	848
Раздел 3.2 «Проектирование деятельности сельского учителя по проведению просветительских занятий со взрослым населением»	861
§ 3.2.1 «Проектирование просветительских занятий с сельской молодежью (18-30 лет)».....	861
§ 3.2.2 «Проектирование просветительских занятий со взрослым сельским населением (30-55/60)»	869
§ 3.2.3 «Проектирование просветительских занятий с пенсионерами, проживающими в сельской местности»	881
Глоссарий	887

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО

Уважаемые учителя!

Сегодня знание основ финансовой грамотности необходимо любому человеку. Практически 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 по сбережениям, получению кредитов и инвестированию, рационально анализировать различные возможности финансовых организаций, 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 учителя, обучающего школьников ее основам в рамках предмета «обществознание», «экономика» (в школах, классах экономического профиля), реализации программ дополнительного образования, а также проведения внеурочной работы. Обучение финансовой грамотности в общеобразовательных школах закладывает основы рационального финансового поведения будущих поколений.

Именно поэтому Проект Минфина России «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 Минобрнауки России, другими заинтересованными ведомствами, внедряет фундаментальные комплексные подходы к обучению финансовой грамотности школьников.

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, математического и юридического профиля.

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

Учебное пособие «Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» является ключевой составляющей учебно-методического комплекта для организации повышения квалификации действующих школьных учителей с ориентиром на учителей сельских школ, в том числе расположенных на территориях активного сельскохозяйственного производства.

Учебное пособие поможет учителям школ овладеть содержанием финансовой грамотности, педагогическими подходами к ее преподаванию в основной и средней школе.

Опираясь на Учебное пособие, другие материалы, созданные в рамках Проекта Минфина России, школьный учитель сможет также организовывать тематические дополнительные занятия с детьми и взрослыми, участвовать в проведении просветительской работы с различными возрастными группами сельского населения.

Уверены, во многом с опорой на новаторские качества современного сельского учителя, его высокие интеллектуальные и нравственные позиции, финансовая грамотность станет доступнее многим сельским жителям нашей страны.

С уважением к вам и вашему труду,

Южный федеральный университет,

Институт МФЦ,

коллектив авторов

ПРЕДИСЛОВИЕ

Учебное пособие «Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (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)², так и при освоении некоторых других дисциплин (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.

Важность становления системы обучения финансовой грамотности в школах по своему значению и трудностям можно сравнить, если не с ликвидацией безграмотности или ликбезом, проводившимся советским государством в 1920-30-х годах, то, как минимум, с поголовным освоением компьютерной грамотности, в массовом порядке начавшимся в СССР с конца 80-х годов и в основном завершившимся в конце 90-х годов XX века уже в Российской Федерации.

Как и в случае с «компьютерной грамотностью», да и с любым новым знанием, компетенцией, появляющимся по мере развития общества и

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 нек. др., а также может осваиваться в рамках дополнительного образования и внеурочных занятий.

завоевывающим значимое место в его жизнедеятельности, и, как следствие, требующим осмысления педагогической наукой для внедрения в систему образования, становление «финансовой грамотности» как образовательной компоненты сталкивается не только с концептуально-методологическими сложностями и противоречиями, но и вполне практическими проблемами:

- необходимостью изучения действующими педагогами не только применения педагогических методов в преподавании финансовой грамотности, но и собственно ее предмета;
- дефицитом квалифицированных преподавателей (тьюторов), способных обучить учителей не только непосредственно содержанию финансовой грамотности, но и методам ее преподавания;
- необходимостью организации просвещения, можно сказать, всеобуча взрослого населения наряду с обучением школьников, включая жителей сельских территорий;
- относительно коротким периодом освоения действующими педагогами новой компоненты (как правило, в рамках курса повышения квалификации – до 72 часов)³.

Учебное пособие призвано во многом содействовать учителю в овладении финансовой грамотностью как таковой, методами ее преподавания школьникам, интеграции ее в предметы «Обществознание», «Экономика», «Право» использовании отдельных элементов финансовой грамотности при обучении математике, информатике, литературе, иностранным языкам, истории и даже географии, и, наконец, финансового просвещения сельского населения.

³ Многим будущим учителям в этом смысле будет легче – по мере внедрения финансовой грамотности и методов ее преподавания в образовательные программы для студентов педагогических вузов (см. примерная рабочая программа «Основы финансовой грамотности и методика ее преподавания», контракт № FEFLP/QCBS-3.37 «Обучение сельских учителей финансовой грамотности и методике проведения просветительской работы с сельским населением»).

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

Поэтому, учителям, преподающим «Обществознание», «Право» и, тем более «Экономику» как отдельную дисциплину, будет легче освоить относительно новую для них компоненту – «финансовую грамотность».

Отдельно стоит упомянуть учителей математики, особенно старших классов, которые хорошо владея математическим аппаратом, смогут на примере решения определенных задач дополнительно доносить до школьников 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 программы⁴ (в первую очередь для освоения которой создано Учебное пособие), но и постулатом о необходимости превышения объема знаний, необходимых педагогу, по сравнению со своими учениками. Тем более, Учебное пособие в составе учебно-методического комплекта (о котором речь пойдет ниже) призвано не

⁴ Здесь и далее под учебной программой понимается примерная программа дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) учителей сельских школ повышения квалификации учителей в объеме 72-х академических часов: «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения».

только помочь освоить учителю содержание финансовой грамотности, методов ее преподавания школьникам, но и способствовать организации финансового просвещения сельских жителей.

Соответственно, число дидактических единиц, используемых в Учебной программе и Учебном пособии с некоторым запасом превышает количество, необходимое учителю для самостоятельного проведения учебных занятий и просветительских мероприятий по финансовой грамотности.

Отдельно стоит обратить внимание на «сельскохозяйственную» составляющую финансовой грамотности (можно сказать, «агрофинграмотность»), раскрываемую в разделе 1.6. Учебного пособия «Специфика финансовых отношений в сельской местности: предпринимательский аспект», а также в параграфе 2.2.13 «Учет сельскохозяйственной специфики при обучении финансовой грамотности в сельских школах».

Раскрытие «агрофинграмотности» в Учебной программе и Учебном пособии призвано содействовать приобретению учителем финансовых знаний, востребованных на территориях активного развития сельхозпроизводства. Кроме того, знакомя ряд сельских жителей «агротематика», ее присутствие как в профильных параграфах, указанных выше, так и сквозным образом в некоторых других материалах Учебного пособия (в качестве примеров, статистических данных и др.), упростят усвоение материала как учителем, так и в последующем – его учениками.

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

Возможно ли школьному учителю, в том числе преподающему в сельской местности, 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 сельским учителям в освоении финансовой грамотности, методов ее преподавания и просвещения.

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» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – вашифинансы.рф.

2) Наличие специализированного учебно-методического комплекта для сельских учителей в целях их повышения квалификации (содержание которого будет изложено ниже), в которое входит Учебное пособие.

3) Предоставление сельским учителям, освоившим Учебную программу, информационной, консультационной и методической поддержки в процессе организации и проведения просветительской работы с сельским населением. Инструментарием такой поддержки будет служить линия консультаций, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», проведение дополнительных вебинаров, семинаров, мастер-классов.⁵

Важно запомнить, преподавая финансовую грамотность школьникам, ведя просветительские занятия среди сельских жителей, сельский учитель не может и не должен выполнять функции финансового консультанта, советника, посредника, брать на себя ответственность, давая конкретные финансовые рекомендации личного плана.

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

Инвестиционное консультирование граждан и организаций предоставляют инвестиционные советники, профессиональная деятельность которых нацелена именно на оказание таких услуг.⁶ Однако и сейчас по факту (*и далеко не всегда на пользу обратившихся за советами*) роль финансовых советников часто выполняют сами поставщики финансовых услуг – банки, страховые организации и т.п.

Но, при этом, сельский учитель, проводящий занятия по финансовой грамотности со школьниками и просветительскую работу с сельскими жителями, 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 саморазвиваться и самообучаться, постоянно овладевая необходимыми экономическими, финансовыми и правовыми познаниями;
- как пользоваться информационными, справочными, в первую очередь, электронными ресурсами не только для поиска информации, но и получения электронных услуг в сфере финансовых отношений;
- неразрывные связи и взаимодействие «финансовой грамотности» с «бюджетной», «муниципальной», «налоговой», «пенсионной» грамотностями.

⁶ Ст 6.1 и 6.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Учебное пособие входит в состав учебно-методического комплекта для организации дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) педагогических работников основного и среднего образования с ориентиром на учителей сельских школ, в том числе расположенных на территориях с высокой вовлеченностью жителей в процессы сельскохозяйственного производства.

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

- Учебная программа;
- методическое пособие «Рекомендации для преподавателей, реализующих программу повышения квалификации «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (далее – «Методическое пособие»), предоставляются преподавателям (тьюторам), осуществляющих повышение квалификации учителей;
- дополнительные материалы к Методическому пособию, представляющие собой электронный материал презентационного характера и электронный материал с примерами расчетных задач (далее – «Дополнительные материалы») для эффективной подготовки и для проведения сельским учителем занятий в школе и просветительской работе;
- видеолекции и записи онлайн-вебинаров, онлайн мастер-классов, иные просветительские материалы для организации учителем финансового просвещения сельских жителей. Видеолекции, которые используются в рамках дидактического материала в настоящем

Учебном пособии, пронумерованы и соотнесены с темами, которые изучаются в рамках Учебной программы.⁷

Перечни учебных и просветительских материалов, входящих в учебно-методические комплекты, рекомендуемые к использованию учителем при ведении педагогической и просветительской деятельности, составлены из материалов, разработанных при реализации Проекта Минфина России.

Содержание учебно-методического комплекта для педагогической деятельности, в том числе Учебного пособия, базируется на:

- современных педагогических подходах к обучению школьников;
- требованиях и рекомендациях Минобрнауки России;
- 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;
- методах и результатах, ранее достигнутых и апробированных в образовательном и просветительском сегменте Проекта Минфина России, в первую очередь, в рамках функционирования федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.

Приложения к Учебному пособию, согласно приведенному выше перечню, предоставляются в электронном виде (на компакт-диске или в системе дистанционного обучения (далее – «СДО»)).

К освоению Учебной программы, для которой разработано Учебное пособие, приглашаются педагоги, осуществляющие обучение школьников преимущественно в сельских школах по предметам «Обществознание», «Экономика», «Право».

⁷ В Учебной программе Дисциплины см. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

Кроме указанной целевой аудитории, с учетом необходимости межпредметного подхода для продуктивного освоения финансовой грамотности школьниками, прохождение программы повышения квалификации (или отдельных ее тем) может представлять интерес для учителей по некоторым другим гуманитарным предметам «История», «Иностранный язык», «Литература», а также учителей информатики, географии и математики.

В целях реализации Учебной программы структура, последовательность изложения тем, их содержание, нумерация модулей, разделов, параграфов и глав Учебного пособия в основном соответствуют Учебной программе.

При прохождении повышения квалификации материалы Учебного пособия используются учителем для:

- закрепления пройденных тем по результатам их очного освоения на лекциях и занятиях, организуемых в интерактивных формах – семинары, практикумы, мастер-классы, групповые проектные работы и др.;
- самостоятельного освоения тем, предусмотренных Учебной программой для заочного изучения с применением дистанционных технологий;
- подготовки к промежуточному и итоговому контролю знаний (прохождению итоговой аттестации);
- подготовки к освоению практической части Учебной программы;
- проектировании деятельности учителя по проведению образовательных и просветительских занятий по финансовой грамотности с различными группами сельского населения.

Учебное пособие состоит из предметного (адаптационного) модуля, куда вошло непосредственно содержание финансовой грамотности и специфики финансовых отношений в сельской местности, методического модуля, посвященного методам преподавания финансовой грамотности

школьникам и ведения просветительской работы в области финансовой грамотности среди различных возрастных групп сельского населения третьего практического модуля о проектировании деятельности учителя по проведению образовательных и просветительских занятий по финансовой грамотности с различными группами сельского населения.

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

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.

Освоение Учебной программы, содержания Учебного пособия, открывает перед сельским учителем дополнительные возможности:

- овладеть содержанием финансовой грамотности;
- преподавать финансовую грамотность школьникам в составе предметов «Обществознание», «Экономика», «Право»;
- интегрировать отдельные элементы финансовой грамотности в преподавание некоторых других школьных дисциплин «История», «Литература», «Иностранный язык», «География», «Математика», «Информатика»;
- разнообразить внеурочные занятия со школьниками, внедряя факультативы, кружки, конкурсы и т.п., связанные с финансовой грамотностью;

- реализовывать программы дополнительного образования детей и взрослых по направлению «финансовая грамотность»;
- проводить финансовое просвещение различных групп сельских жителей, в том числе совместно и (или) по инициативе муниципальных органов власти, агрохозяйств.

Передовое овладение материалом, новаторские инициативы, творческие подходы учителей обществознания, экономики и некоторых других предметов в области преподавания финансовой грамотности в сельских школах и финансового просвещения сельских жителей, наилучшим образом скажутся на повышении доступности финансовых знаний, уровня финансовой грамотности в сельской местности, и, безусловно, повысят профессиональные качества педагогов, учитываемые при аттестации педагогических кадров, установлении квалификационной категории.

Желаем успехов в освоении Учебной программы и содержания Учебного пособия!

МОДУЛЬ 1. «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ»

Модуль 1 включает в себя 6 разделов и 34 параграфа. Записано 22 лекции по темам Модуля 1.⁸

РАЗДЕЛ 1.1 «ДЕНЬГИ, СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

Данный раздел является вводным и призван дать общую информацию по темам, которые будут более детально рассматриваться в последующих параграфах и 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 блок посвящен понятию личного финансового плана, принципам и важности его составления. Здесь же проиллюстрировано – как изменяется соотношение и структура доходов и расходов за период жизни человека. Во втором блоке даются базовые знания о путях распоряжения совокупным капиталом человека и семьи, описываются понятия «сбережение» и «инвестирование», кратко перечисляются основные финансовые активы (инструменты, продукты), рассматриваются их преимущества и недостатки, объясняется необходимость диверсификации инвестиций.

⁸ Видеолекции с номерами 1.1-1.18, список представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

Третий параграф суммирует информацию о грамотном и постоянном ведении семейного бюджета, который рекомендуется составлять, как логическое продолжение финансового плана.

§ 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, в России – шкурки пушных зверей.

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 около 910 года нашей эры.

Первые банкноты (средство платежа, выпущенное от имени банка) появились в Швеции 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 появляются 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» 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»⁹.

В 2018 г. Банк России выпустил полимерную купюру ограниченной серии в связи с проведением в России Чемпионата мира 2018 г.

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 драгоценных 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

⁹ 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/

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. Существует огромное количество разновидностей подделок, и они совершенно разного качества – от простой цветной ксерокопии до высококачественных образцов, которые требуют исследований в лабораторных условиях.

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-vyivil-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>

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.

Необходимо учитывать, что поддельные купюры можно получить в том числе 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.¹⁰

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;

¹⁰ Сайт «ПРАВДА.Ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в — http://www.pravda.ru/news/economics/20-06-2017/1338801-fake_money-0

- 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 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 – усредненный – 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 услуг жилищно-коммунального хозяйства (далее – «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.¹¹

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

На Рис. 1.1.1 представлена диаграмма уровней инфляции в России и США:

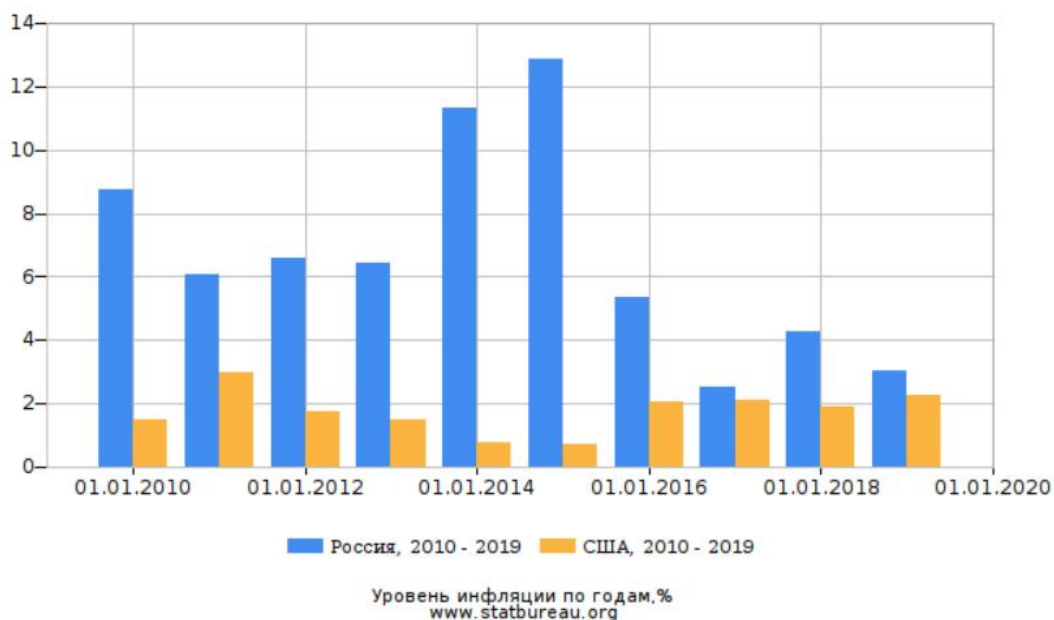


Рис. 1.1.1. Сравнение уровней инфляции в России и США за последние десять лет.

¹¹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/dkp/about_inflation/

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.¹²

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

¹² Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://cbr.ru/dkp/>

привести к завоеванию зарубежных рынков уже на других качественных условиях. Роль сельхозпроизводителей в восстановлении экономических позиций России в мире является неоспоримой в силу размера территории.

§ 1.1.2 ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ. СОВОКУПНЫЙ КАПИТАЛ ЧЕЛОВЕКА (СЕМЬИ). 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, привнося инновации, является главным двигателем экономического роста. Изначально человеческий капитал включал в себя инвестиции в самого человека, которые повышают его способность к труду – 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.

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 продуктов. 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.

«Актив» минус «Пассив» равно «Чистый капитал».

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

Основными инструментами управления личными (семейными) финансами 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 продуктов, 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), финансовой независимости в течение всей жизни.

Цели финансового планирования во времени (горизонт планирования):

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 у семьи, 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 делают 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 оттого 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.

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 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 в ценные бумаги и другие активы. Это могут быть также доходы в натуральной форме (неденежные) от ведения приусадебного хозяйства.

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

В целом совокупный капитал человека (семьи) может быть поделен на три части в зависимости от целей, на которые его предполагается потратить:

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.

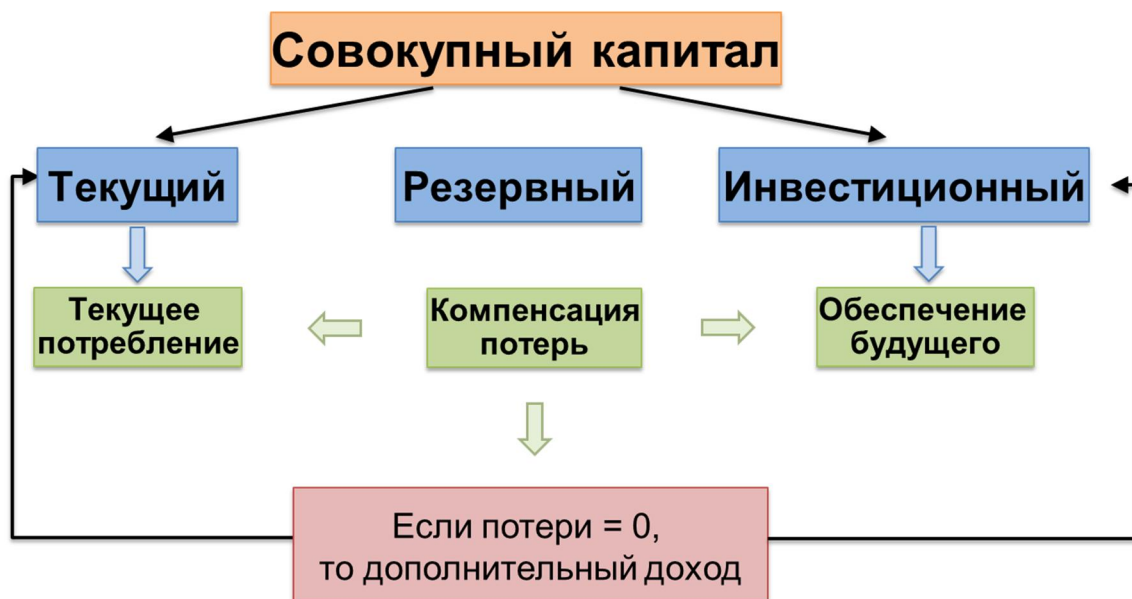


Рис. 1.1.2. Структура совокупного капитала (слайд № 7 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).¹³

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 (см. следующую страницу):

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

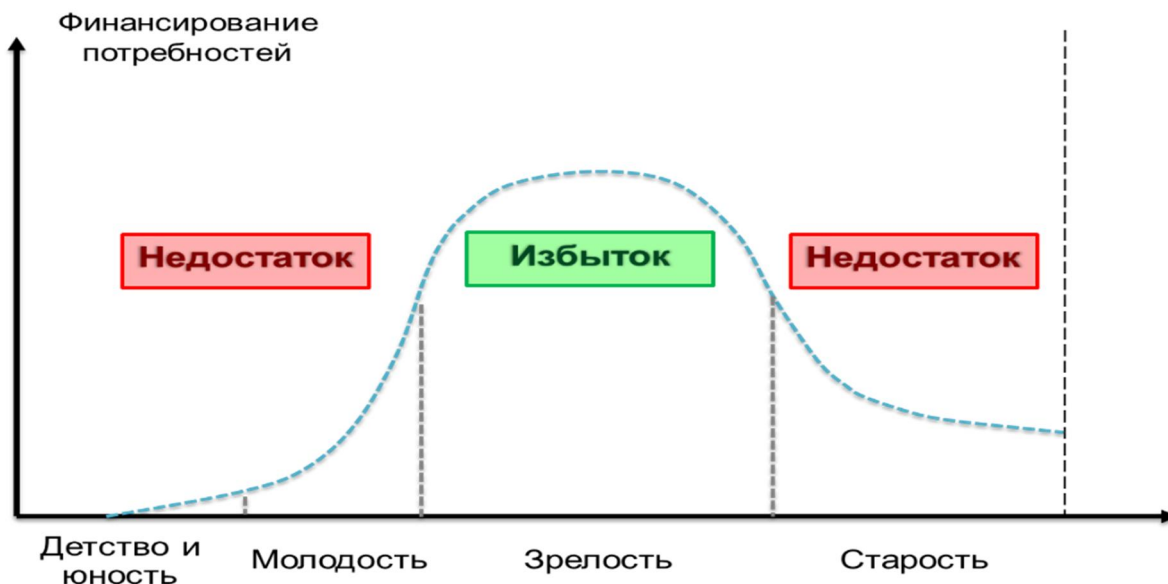


Рис. 1.1.3. Обеспеченность ресурсами на этапах жизненного цикла (слайд № 4 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).¹⁴

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

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/>

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 расширить вложения в финансовые активы (инструменты, продукты) с большей надежностью и меньшей доходностью.

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

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

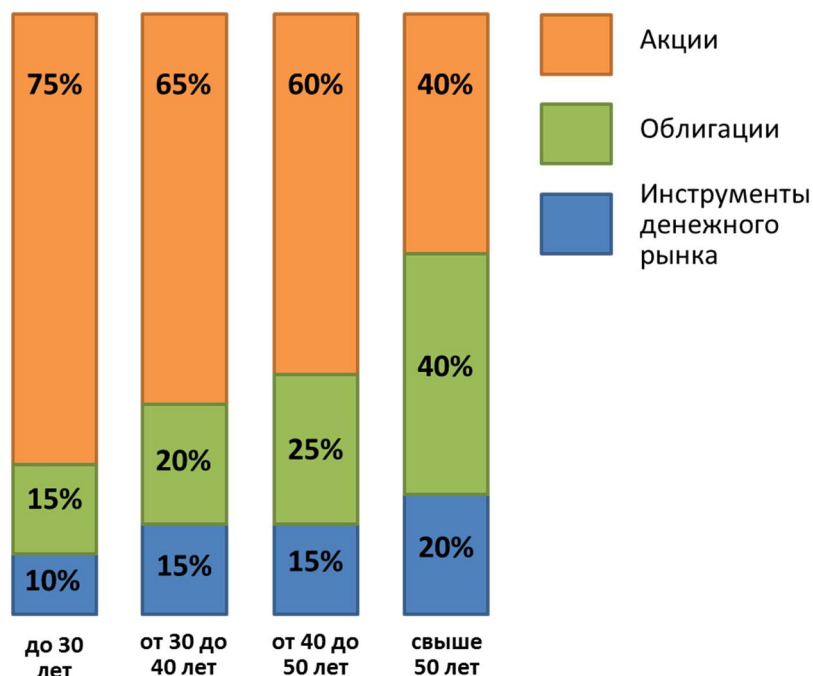


Рис. 1.1.5. Диверсификация инвестиций в зависимости от возраста (слайд № 68 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).¹⁷

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 (финансового положения семей в России часто не совпадает с информацией в таблице, приведенной ниже, однако, изучать опыт других стран необходимо).

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.

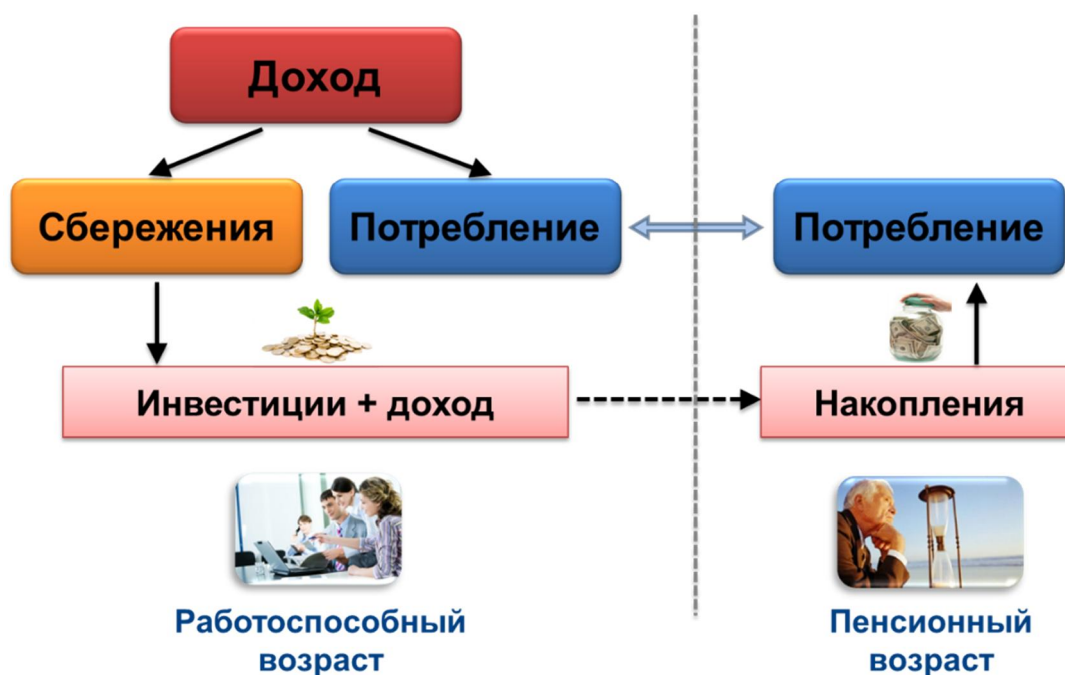


Рис. 1.1.6. Соотношение сбережения и потребления в зависимости от возраста (слайд № 52 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования»).¹⁸

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»).¹⁹

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

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

Те или иные части совокупного капитала рекомендуется формировать из активов, характеризующихся 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»).²⁰

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 активы (инструменты, продукты). По своей сути инвестирование

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

– 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 активы (инструменты, продукты) 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) 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. Денежные средства у человека всегда рядом, и в любой момент ими возможно распорядиться. Но отсюда вытекают и недостатки: денежные средства деньги подвержены множеству рисков – кража, пожар, утраты и т.п. В конце концов, деньги 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 возможность 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»).²¹

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

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»).²²

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»).

²² 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

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.

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.²³

С) 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»).²⁴

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 управления 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

²³ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/dkp/>

²⁴ Сайт информационного агентства ТАСС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://tass.ru/opinions/6205641>

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 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

Для разработки инвестиционной стратегии, рационального выбора объекта вложений средств необходимо первоначально определить цель инвестирования.

Инвестиционная стратегия – совокупность действий по выбору, покупке/продаже, балансировке финансовых активов (инструментов, продуктов) 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 финансовых активов (инструментов, продуктов) 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.

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.

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>

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 налогу на добавленную стоимость и заплатить НДФЛ в случае владения активом менее трех лет. При расчете налога возможен имущественный вычет (250 тыс. руб.) с целью уменьшения налогооблагаемой базы по НДФЛ. 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.²⁵

²⁵ 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>

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.

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 (деPOSITные). 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 законодательства²⁶
- достаточно высокая вероятность роста цены финансового актива.

Недостатки вложений в недвижимость:

- высокий входной барьер;
- необходимость подачи налоговой декларации и оплаты НДФЛ
- 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).

²⁶ Сайт Открытого журнала (проект АО «Открытие Брокер») в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://journal.open-broker.ru/taxes/sokrashen-minimalnyj-srok-vladeniya-zhilem/>

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).

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, 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 рассчитать НДФЛ по такому финансовому продукту 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 разрабатывает правила продаж различных финансовых продуктов (ключевые информационные документы – «КИДы»), которые, используя опыт внедрения правил продаж инвестиционного страхования жизни с апреля 2019 г., будут определять финансовыми посредникам их поведение при продаже соответствующего продукта.²⁷

При продаже ИСЖ с 2019 г. людям теперь должны пояснить, что доходность полисов невозможно предсказать заранее, а при досрочном

²⁷ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/Content/Document/File/108159/Consultation_Paper_200529.pdf

расторжении договора клиент может получить меньше денег, чем внес. Агенты обязаны будут сообщать, что вложения в полисы не попадают в систему страхования вкладов.²⁸

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. 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 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.

²⁸ Интернет-портал «Российской газеты» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rg.ru/2019/01/22/strahovanie-zhizni-poshlo-po-novym-pravilam.html>

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. Акции предоставляют их держателю возможность умножения своего капитала и быстрого наращивания дохода. Вместе с тем, обладание акциями может повлечь и 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 акционерного покупателя – 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 практически 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.

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=TQBR&code=SBER/>

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.

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 при взаимодействии с брокером 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).

К обоим вариантам надо быть готовым.

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.

Интернет-портал «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 им требований законодательства и нормативных актов.

- ✓ *Бизнес-риск*: это вероятность потери части средств в случае, если УК 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 вложений 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 вложенного 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 финансовых активов (инструментов, продуктов) 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 возможно вступить в программу страхования жизни, где гарантирован возврат вложенных денежных 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 «ИИС с покупкой на него ОФЗ».

1.1.2.10 ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

Схема инвестирования в условиях неопределённости.

- 1) Сбор информации самостоятельно с опорой на свои знания и опыт, а также используя знания профессиональных участников фондового рынка.
- 2) 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.
- 3) Непосредственное осуществление инвестирования, на которое влияют как внешние, так и внутренние факторы, контроль.

4) Получение результата.

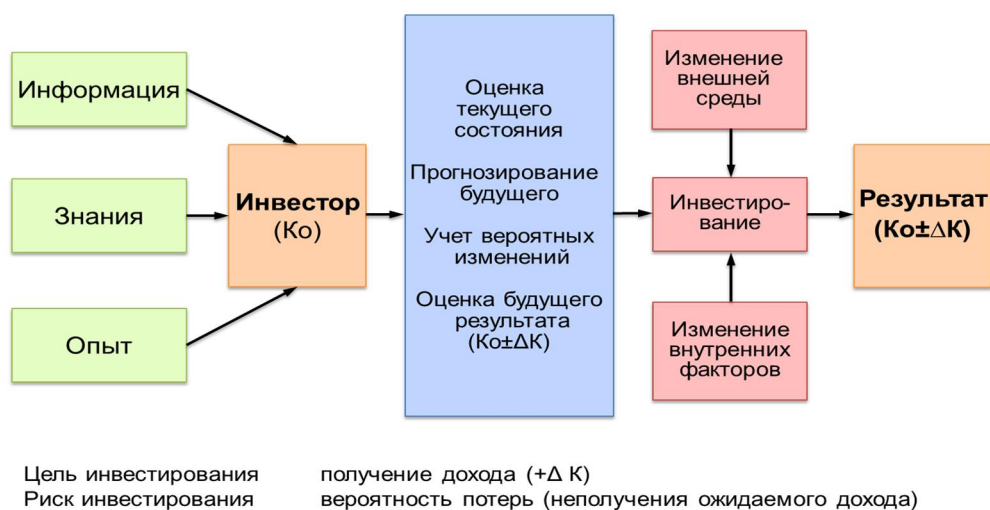


Рис. 1.1.12. Процесс принятия решений в условиях неопределённости (слайд № 25 установочного семинара «Повышение финансовой грамотности в системе общего и среднего профессионального образования».²⁹

²⁹ 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

§ 1.1.3 КАК ОПТИМИЗИРОВАТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ?

1.1.3.1 ОПТИМИЗАЦИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

При оптимизации бюджета семьи, который составлен в рамках финансового плана (все написанное ниже можно применять и в личных целях), необходимо учитывать положения параграфа 1.1.2.

Полезно:

- в семейной жизни следовать правилу ведения бюджета с учетом целей финансового плана, не забывая, что цели финансового плана имеют текущий, среднесрочный и долгосрочный временные горизонты;
- выбрать ответственного в семье за ведение семейного бюджета;
- утвердить в семье правила сбора информации ответственным за ведение бюджета для целей составления и ведения бюджета семьи;
- оценить человеческий капитал каждого члена семьи и суммировав сформировать «человеческий капитал» семьи;
- приучить составлять бюджет в семье, ведя записи (в любой удобной форме, желательно, чтобы такая форма обеспечивала надежное хранение и удобное сопоставление данных бюджета различных периодов) учета доходов и расходов, сбережений и долгов, с выделением регулярных и нерегулярных доходов и расходов, постоянных и переменных расходов;
- изыскивать возможности увеличения доходов и уменьшения расходов в реальных условиях жизни;
- научиться обсуждать те или иные аспекты формирования, контроля и корректировки бюджета, например, на семейном ужине;
- думать в терминах совокупного капитала, с обязательным формированием резервного капитала семьи;

- периодически сопоставлять реальные доходы и расходы с запланированными, вносить, по возможности, необходимые коррективы.

Приведем пример, иллюстрирующий формирование совокупного капитала семьи, отвечающий достижению текущих, страховых (резервных) и инвестиционных целей:

Семья, состоящая из взрослых работающих родителей и двоих детей школьного возраста, проживающая в собственной квартире, имеет ежемесячный доход, состоящий из заработной платы родителей.

При этом минимальные текущие ежемесячные текущие нужды составляют не менее 90 процентов от ежемесячного дохода семьи (затраты на питание, одежду, транспортные услуги, оплату жилищно-коммунальных и других услуг, приобретения товаров и т.д.).

Соответственно, не менее 90 процентов от ежемесячного дохода семьи тратятся на текущие нужды (текущее потребление) и составляют текущий капитал.

На семейном совете было принято решение стараться «экономить» не менее 10 процентов ежемесячного дохода семьи – не тратить на личное потребление, а направлять на сбережения и инвестиции. При этом 5 процентов будут составлять «резервный фонд» на случай возникновения непредвиденных обстоятельств (временной потери работы, необходимости оплаты лечения и т.п.), а 5 процентов – «инвестиционный фонд», за счет которого в будущем планируется оплатить обучение детей в вузах.

Исходя из неопределенности наступления «чрезвычайных» (непредвиденных) обстоятельств, когда средства «резервного фонда» могут оперативно потребоваться для покрытия непредвиденных расходов, семья решила разместить их на депозитный вклад в банк сроком на 3 месяца с возможностью досрочного расторжения депозитного вклада по собственной инициативе (в случае необходимости досрочного расторжения

вклада, банк, как правило, выплачивает минимальные проценты, но вкладчик при этом получает возможность быстро вернуть хотя бы основную сумму вклада). Такой капитал семьи можно назвать резервным.

Оставшиеся 5 процентов семья разместила в государственные облигации федерального займа со сроком погашения через три года, ориентируясь на более высокую процентную ставку по таким облигациям по сравнению с банковским вкладом и учитывая, что эти средства и накопленный доход потребуются не ранее чем через 3 года (с учетом планируемого периода поступления детей в вуз). Такой капитал можно назвать инвестиционным.

Как видно из примера семья приняла решение создать сбережения и сразу приступила к активному управлению такими средствами.

Главным вопросом при таком подходе является грамотный выбор финансового института, видов финансовых активов (инструментов, продуктов, финансовых услуг) с учетом целей финансового плана, соответствующих временных горизонтов и надежного уровня безопасности, что позволит избежать финансовых потерь, в случае отзыва лицензии у финансового института, и ограничит риск попадания в ловушки мошенников на финансовых рынках.

В параграфе 1.2.2. Учебного пособия рассказывается о том, как грамотно подходить к выбору банка в целях осуществления расчетно-кассового обслуживания, как грамотно подобрать банковский вклад.

В параграфе 1.2.4. Учебного пособия рассказывается о том, как грамотно подходить к выбору банка или непрофессионального банковского кредитора (микрофинансовой организации (далее – «МФО») или ломбарда) в целях получения кредита (займа), а в разделе 1.6, как правильно выбрать МФО в области сельского хозяйства – сельскохозяйственный потребительский кооператив.

В параграфе 1.2.5. Учебного пособия рассказывается о том, как грамотно подходить к выбору банковской карты и на что стоит обратить внимание при оформлении дистанционного банковского обслуживания.

В параграфе 1.3.1. Учебного пособия рассказывается о том, как грамотно подходить к выбору финансового института для работы на фондовом (валютном рынке), как грамотно выбрать финансовые активы (инструменты, продукты) в соответствии с целями финансового плана.

В параграфе 1.3.8. Учебного пособия рассказывается о том, как грамотно подходить к выбору страхования жизни и здоровья, а в 1.3.10. финансового института – негосударственного пенсионного фонда (далее – НПФ).

В параграфах 1.5.3. и 1.5.4. речь пойдет о безопасном поведении на финансовых рынках. Дополнительно изучить способы оптимизации бюджета можно на тематической странице проекта Банка России «Финансовая культура».

Актуальные новости в области финансов, в том числе в области финансового планирования бюджета, можно изучать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».³⁰

³⁰ 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/>

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

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) 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 инструментов.
10. Финансовые активы (инструменты, продукты, иногда финансовые услуги) характеризуются показателями ликвидности, надежности и доходности. Чем выше доходность финансового актива (инструмента, продукта), тем в большинстве случаев выше уровень риска и меньше надежность. Наиболее надежными финансовыми 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 «ИИЧ 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.
17. При формировании бюджета семьи рекомендуется выбрать ответственного за ведение бюджета семьи.

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 известны на фондовом рынке?
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 финансовых активов (инструментов, продуктов) 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.
32. Каким лучше способом оптимизировать семейный бюджет?

РАЗДЕЛ 1.2 «БАНКИ И БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ. МФО»

Данный раздел рассказывает о деятельности банков и небанковских финансовых институтов, оказывающих услуги по выдаче займов.

Первый и второй параграфы посвящен характеристике банковской системы в целом, а также расчетным услугам банков (ведение счетов, платежи и переводы) и банковским вкладам (понятие вклада, виды вкладов, риски вкладчиков, система страхования вкладов).

В третьем и четвертом параграфах анализируются банковские кредиты, приводится их классификация, вводится понятие «полная стоимость кредита», обсуждаются риски заемщика, связанные с неисполнением или несвоевременным исполнением своих обязательств.

Пятый параграф описывает понятие банковская карта и особенности ее выбора и безопасного использования.

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

В целом изучение раздела должно дать представление о том, как работает банковская система, как граждане, проживающие на селе, 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

Таблица 1.2.1.³¹ 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

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

³¹ 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.

регулируются, какие услуги они предлагают гражданам, что нужно знать потребителю банковских услуг? Эти вопросы будут рассмотрены в данном разделе.

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 операции³², но для нас наиболее интересны эти три вида, поскольку для граждан как потребителей 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 Центральный банк Российской Федерации (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

³² Например, купля-продажа валюты, выдача банковских гарантий, операции с драгоценными металлами и др.

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.³³

... «За последние годы мы в России отозвали более 400 банковских лицензий, saniровали 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.³⁴

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

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

³³ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - http://cbr.ru/about_BR/

³⁴ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - http://cbr.ru/fmp_check/

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.

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». В России наиболее широкое распространение получили WebMoney и «Яндекс.Деньги», в мире – PayPal.³⁵

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 клиента открыт счет, но и на счета в других банков, при условии, что такие банки уже подключены к системе быстрых платежей.³⁶

Степень распространенности таких услуг очень сильно различается в разных регионах, для разных возрастов и социальных групп, и зависит как от

³⁵ 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>

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

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).

ДБО все больше и больше входит в нашу жизнь. В 2006 г. принят Федеральный закон от 27 июля 2006 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».³⁷ Наряду с этим, электронный документооборот в финансовой сфере несет новые риски.³⁸

В рамках Федерального закона от 27 июля 2006 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 Госуслуги³⁹, при условии прохождения полной процедуры регистрации с удостоверением личности в соответствующем удостоверяющем центре гражданин автоматически регистрируется в ЕСИА. В удостоверяющих центрах уже сейчас можно получить электронную подпись.⁴⁰

³⁷ Сайт Правительства Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>

³⁸ 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-elektronnyimi-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/>

³⁹ Интернет-портал «Госуслуги» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.gosuslugi.ru

⁴⁰ Интернет-портал «Госуслуги» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» –

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 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.

Так, в декабре 2017 года были 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».⁴¹

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.⁴²

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

<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>

⁴¹ Сервис «Гугл плей» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.rtlabs.mobile.ebs.android&hl=ru>

⁴² 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.⁴³

Отдельно выделим инициативу Банка России.

Банк России одобрил документ «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов»⁴⁴, 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.**⁴⁵

К этой системе уже подключилось ПАО «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 финансовым инструментом (в том числе записи, которые удостоверяют права на финансовый актив в депозитарии) и все платежи с должной мерой безопасности прошли в системе «Маркетплейс». В 2020 г. планируются изменения в законодательство о

⁴³ Сайт газеты «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.kommersant.ru/doc/3902573>

⁴⁴ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_FinTex_2017.pdf

⁴⁵ 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>

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.⁴⁶ 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 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») банки стали часто блокировать онлайн-операции граждан по требованию Росфинмониторинга.

Всельской местности такие технологии в среднем используются существенно меньше, чем в крупных городах, однако за этим будущее!⁴⁷

⁴⁶ Интернет-портал «Российской газеты» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rg.ru/2019/03/05/u-rossiiian-poiavitsia-cifrovoe-pravo.html>

⁴⁷ 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"

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 под 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

объектов экономических отношений (в частности, криптовалюты), а также для совершения и исполнения сделок в цифровой среде...

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.⁴⁸

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

⁴⁸ 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.

вкладам обычно начисляется минимальный процент. Как правило, допускается пополнение вклада до востребования и изъятие с него части суммы, что сближает его с текущим счетом.⁴⁹

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.⁵⁰ 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

⁴⁹ Существуют и иные виды вкладов – например, подлежащие выдаче при наступлении определенного события (вступление вкладчика в брак и т.п.).

⁵⁰ См. статью 837 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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 (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 сразу выплачиваются вкладчику и не увеличивают сумму вклада;
- 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**». Процесс такого способа начисления процентов называют «капитализация процентов»;
- проценты отражаются в учете банка как причитающиеся вкладчику, но следующее начисление процентов производится только на первоначальную сумму вклада, – тогда говорят о «**простых процентах**».

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 1.2.2.⁵¹ 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%

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.⁵²

Часто для повышения привлекательности своих 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 отдельных видов вкладов;
- для вкладов в определенные периоды времени;
- для отдельных категорий вкладчиков (например, для пенсионеров).

⁵¹ 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.

⁵² Сайт «Fincalculator.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://fincalculator.ru/kalkulyator-vkladov>

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.

Аналогично росту числа электронных расчетно-кассовых услуг посредством ДБО растет число предложений со стороны банков об открытии банковских вкладов дистанционно по системе ДБО. Несомненные плюсы в оперативности и удобстве такого способа оформления договоров банковских вкладов соседствуют с рисками воровства, в случае небрежного отношения к вопросам безопасности при работе с банками по информационно-телекоммуникационной системе «Интернет».

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 (АСВ).⁵³

Система страхования вкладов (ССВ) – 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.

⁵³ Сайт Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.asv.org.ru/>

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 валюте⁵⁴, 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. С 1 января 2019 г. деньги малых предприятий на банковских счетах и депозитах в системе страхования вкладов (АСВ) в пределах 1,4 млн рублей.

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:

- средства на счетах и во вкладах адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления их профессиональной деятельности;

⁵⁴ Валюта пересчитывается в рубли по курсу на день наступления страхового случая.

- 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**. Названный выше фонд – 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.

В целом, если права потребителя финансовых услуг нарушены, законодательство предоставляет ряд легальных механизмов защиты, которые будут рассмотрены в разделе 1.5 «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг». В 2020 г. ССВ расширена.⁵⁵

⁵⁵ Сайт АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/676433/

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. КАК ГРАМОТНО ВЫБРАТЬ ВКЛАД?

В параграфе 1.1.3 Учебного пособия «Как оптимизировать семейный бюджет» приведен пример семьи, которая предварительно сбалансировав текущие доходы и расходы нашла резервы для создания сбережений. В рамках финансового планирования семья решила создать резервный капитал и, понимая преимущества действия государственной страховки, выбрала ликвидный финансовый инструмент «банковский вклад» для формирования и хранения резервного капитала.

У любого человека, семьи, когда речь идет о выборе размещения временно-свободных денежных средств в банковский вклад, стоит задача выбрать банк и выбрать подходящий депозит. Ниже представлен порядок действий по выбору банка в целях заключения договоров на расчетно-кассовое обслуживание и банковского вклада:

- сбалансируйте текущие расходы и доходы;
- предварительно поймите для чего необходимо делать сбережения, зафиксируйте это финансовом плане. Например, среднесрочная цель «Создание резервного капитала»;
- по мере появления временно-свободных денежных средств храните такие средства пропорционально в трех видах валюты (рубли, евро, долларах), размещая такие средства на банковские депозиты в соответствующих валютах с учетом следующего:
 - для резервного капитала используйте банковские вклады в разных валютах до востребования (там минимальные проценты, однако в случае непредвиденных обстоятельств они доступны в любой рабочий день), а для рублевых сбережений резервного капитала доступны банковские вклады, которые, при наличии неснижаемого остатка в течение действия договора (например, 10 тыс. руб.),

позволяют в любой день пополнять или снимать денежные средства при этом ставка процентов повышенная;

- другие временно-свободные денежные средства, входящие, например, в инвестиционную часть совокупного капитала, необходимо размещать в соответствии с финансовым планом на определенный заранее временной интервал (см. главу 1.1.2.7, Рис. 1.1.9 и 1.1.10);
- по расчетно-кассовому обслуживанию определите какие виды платежей будут необходимы в рамках жизнедеятельности, например, оплата ЖКХ, иные платежи, осуществление дистанционного обслуживания (про выбор и использование банковских карт см. параграф 1.2.5.)

Выбор банка для заключения договоров расчетно-кассового обслуживания, для заключения договора банковского вклада чрезвычайно ответственная задача в любое время для любого человека, поэтому грамотное выполнение соответствующих процедур по отбору банка позволит минимизировать риск потери вклада или блокировки расчетов, если конечно клиент сам не нарушает законы, например, Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Итак, при отборе банка необходимо:

- изучить законодательство, Гражданский кодекс Российской Федерации, свои права и обязанности в рамках взаимодействия с банком по договору расчетно-кассового обслуживания, свои права и обязанности по договору банковского вклада, используя информационно-правовые системы «Консультант Плюс» и (или) «Гарант», в их бесплатных версиях, сайт Банка России;
- определить основной набор условий для будущих договоров расчетно-кассового обслуживания, для банковских вкладов;

- выбрать «широкий список» банков, 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, банк откажет гражданину в определенных услугах, то необходимо связаться с центральным офисом банка и запросить такую услугу. По мере развития системы «Маркетплейс» Банка России вопросы получения услуг финансовых институтов будут упрощаться. Для быстрой оценки, какие банки, какие услуги представляют в регионе проживания, можно использовать сайты-агрегаторы финансовых услуг;*⁵⁶
- далее необходимо провести анализ рейтингов и рэнкингов банков, которые им присваивают кредитные рейтинговые агентства. В информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимо зайти на официальные сайты кредитных рейтинговых агентств: международных и национальных рейтинговых агентств:⁵⁷
 - **Рейтинг** – числовой или порядковый показатель, отображающий важность или значимость определенного объекта или явления – **чем выше рейтинг, тем надежнее банк, тем меньше процентная ставка по вкладам у таких банков.**
 - **Рэнкинг** – показывает место банка относительно его конкурентов согласно какому-нибудь показателю.

⁵⁶ 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.

⁵⁷ 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/>

Например, месячные ренкинги банков на декабрь 2018 г.⁵⁸

Чем выше ренкинг по определенным показателям (например, рэнкинг по собственному капиталу), тем устойчивее банк в постоянно-изменяющихся условиях банковского бизнеса;

- дистанционно или лично изучить какие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и какие виды банковских вкладов предлагают банки из «широко списка», далее необходимо провести анализ соответствия условий основных пунктов договоров банковского вклада целям финансового плана. **Не нужно гнаться за высокой доходностью по банковским вкладам, так как повышенная процентная ставка по вкладу, резко отклоняющееся от средних значений означает, что банк, возможно, испытывает проблемы с капиталом, и у него может быть отозвана лицензия;**
- значения процентных ставок по банковским вкладам на соответствующих сроках можно найти на сайте Банка России⁵⁹, а можно 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);
- необходимо помнить при выборе банковского вклада, что чем больше прав у вкладчика по управлению вкладом, по договору

⁵⁸ Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/dec2018>

⁵⁹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

банковского вклада, тем меньше процентная ставка по такому вкладу;

- часто под видом банковских вкладов, продаются страховые продукты (сами по себе такие продукты весьма актуальны), однако банки запутывают клиентов, привлекая повышенной процентной ставкой, но умалчивая, что срок такого «вклада» может быть и пять, и десять лет. После заключения такого договора вкладчик через некоторое время узнает, что срок «вклада» более длинный, но досрочно прерывать договор такого «вклада» без потери значительной суммы уже не получится;
- по договору расчетно-кассового обслуживания, необходимо заранее узнать тарифы такого обслуживания и изучить меры безопасности при работе с использованием ДБО соответствующего банка, предварительно посоветовавшись со специалистами в ИТ-сфере о том, как безопасно работать с банками в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- подобрав наиболее подходящие условия договоров банковского вклада необходимо сформировать «короткий список» банков – два, максимум, три;
- проверить наличие лицензии у банков из «короткого списка». Зная точное наименование банка можно изучить практически все (в том числе финансовую отчетность) на сайте Банка России;⁶⁰
- посмотреть публикации о таких банках в СМИ, навести справки у знакомых;

⁶⁰ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/fmp_check/

- проверить информацию о руководителях и специалистах финансового института, на сайте финансового института, сайте Банка России, сайте Росфинмониторинга;⁶¹
- обратиться к знакомому, к специалисту или инвестиционному советнику, которые разбираются в отчетности банков, 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 России, должен входить в саморегулируемую организацию инвестиционных советников);
- до заключения любых сделок, изучить договоры банковского вклада, договоры на расчетно-кассовое обслуживание. Часто, такие договоры доступны на официальных сайтах банков, таким образом изучить их можно из дома. Однако, часто банки, прикрываясь защитой от конкурентов, не предоставляют информацию о договорах банковского вклада заранее. 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 1.5.2.2 Учебного пособия).⁶² В случае чего, можно пожаловаться в Роспотребнадзор;⁶³
- и только на этом шаге – подготовленным – посетить офисы банков из «короткого списка», познакомиться с менеджерами, задать вопросы и провести переговоры по договорам банковского вклада.
Часто будет необходимо найти (они обязательно есть!) реально

⁶¹ Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>

⁶² Информационно-правовая системе «Консультант Плюс» в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/e96b1cbe2a0795305a08c97b1a7f34ddab4ae908/

⁶³ Сайт Роспотребнадзора по республике Алтай в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – <http://04.rospotrebnadzor.ru/index.php/consumer-information/faq/3485-170920> и сайт Роспотребнадзора в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – <http://rospotrebnadzor.ru/feedback/hotline.php>

разбирающегося человека в соответствующем договоре 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 банком посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» посоветоваться с банком 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. Обратить внимание на наличие услуги системы «Маркетплейс» Банка России, решить, необходимо ли регистрироваться в системах ЕСИА и ЕБС (см. главу 1.2.1.3);
- выбрав банк и завершив все необходимые процедуры подписания, уделив особое внимание вопросам безопасности подключения по удаленным каналам связи к банку, можно сформировать сбережения в виде банковского вклада;
- контролировать информацию о финансовой организации, 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, смотреть изменения в рейтингах, рэнкингах;
- контролировать инвестиции в финансовые 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 банков с хорошей репутацией (за, вот,

уже почти 30-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).

Также следует упомянуть о еще нескольких рисках, которые следует оценить при выборе банковского вклада:

- *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.

С 2021 г. вводится налог на процентный доход по вкладам.⁶⁴

§ 1.2.3 БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ

1.2.3.1. 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,

⁶⁴ Сайт проекта Банка России «Финансовая культура» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fincult.info/news/v-kakikh-sluchayakh-nuzhno-budet-platit-nalog-po-vkladam/> и сайт Минфина России –

https://www.minfin.ru/ru/press-center/?id_4=37016-razyasnenie-minfina-rossii-ob-uplate-ndfl-s-protsentnykh-dokhodov-po-vkladam

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.

1.2.3.2 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 главе 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.

1.2.3.3 ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В 2006-2013 гг. (с некоторым спадом в 2009 г.) в России наблюдался бурный рост потребительского кредитования благодаря общему повышению уровня жизни, 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 закредитованности 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.⁶⁵

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 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

⁶⁵ Статья 6. Полная стоимость потребительского кредита (займа) Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

будет 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.

Осенью 2019 г. вступили новые поправки в законодательство по регулированию кредитования.⁶⁶

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.

1.2.3.4 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.

⁶⁶ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://cbr.ru/Press/event/?id=3906>.

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.

1.2.3.5 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». В качестве предмета залога по кредиту может использоваться и недвижимость, которая уже находится в собственности должника.

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 выдаче 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.), в 2019 г. введена система ипотечных каникул;
- предусмотрены «ипотечные каникулы».

Таблица 1.2.3. Основные параметры российского рынка розничных кредитных услуг⁶⁷

	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%

⁶⁷ 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.

В 2019-2020 гг. процентные ставки в рублях по кредитам варьируются в пределах 8-10% годовых. Однако в условиях достаточно высоких цен на жильё ипотека для многих семей становится тяжелым финансовым бременем. Поэтому, принимая решение об ипотеке, необходимо тщательным образом все обдумать.

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.⁶⁸

§ 1.2.4 КАК ГРАМОТНО ВЫБРАТЬ НУЖНЫЙ КРЕДИТ?

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 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

⁶⁸ 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/

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 избежать 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 1.2.3 «Как грамотно выбрать вклад», только с учетом того, что гражданину нужен кредит, а не банковский вклад. Кредит есть обратная операция размещению банковского вклада. А значит если банк, небанковский профессиональный кредитор (далее – «НПК») предложит ставку по кредиту значительно ниже, чем средние ставки на соответствующем сроке, то, возможно, банк (НПК) или совершает мошеннические действия или испытывает затруднения в своей деятельности.⁶⁹

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.
- 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

⁶⁹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/statistics/?prtid=int_rat

условия. Для подбора кредита можно воспользоваться сайтами-агрегаторам⁷⁰, а для предварительной оценки **переплаты** по кредиту и ПСК в целях грамотного ведения личного (семейного) планирования необходимо воспользоваться кредитными финансовыми калькуляторами⁷¹.

- 3) 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.
- 4) 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.
- 5) 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 (залоге недвижимости)» и «О потребительском кредите (займе)». Банки теперь обязаны информировать о рисках займов в иностранной валюте.

⁷⁰ 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.

⁷¹ Сайт «Fincalculator.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fincalculator.ru/kreditnyj-kalkulyator>

- 6) 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.
- 7) 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.
- 8) В случае падения процентных ставок необходимо рассмотреть возможность рефинансирования кредитов.
- 9) В случае наличия права налоговых льгот в соответствии законодательством необходимо использовать такие льготы. Например, имущественный вычет по ипотечному кредиту см. параграфы 1.4.2. «Налогообложение граждан и организаций» и 1.4.3 «Социальное обеспечение граждан Российской Федерации».
- 10) 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**.

- 11) 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.

§ 1.2.5 БАНКОВСКАЯ КАРТА И КАК ЕЕ ВЫБРАТЬ?

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 расчетов, и инструментом получения банковского кредита, обычно многоразового 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».⁷²

Преимущества платежных карт:

- по сравнению с наличными деньгами – компактность и меньшая подверженность кражам (хотя риск несанкционированного 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 («кэшбек»);
- 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

⁷² 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/>

органы не требуют декларировать количество денег на карте при пересечении границы.

При выборе дебетовой карты следует учитывать следующие факторы⁷³:

- 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, потеря);
- 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.

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

⁷³ Сайт информационного агентства РБК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – ...Президент России Владимир Путин подписал закон о праве работника выбирать зарплатный банк и о штрафе работодателя за нарушение этого права... – <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5d3b157b9a7947014e6e0eb8>

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 по операциям с картой.
- 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.

§ 1.2.6 МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: ВИДЫ И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ. СКОЛЬКО СТОИТ МИКРОЗАЙМ?

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, сельскохозяйственные кредитные потребительские (см. 1.6.6 УП).

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.⁷⁴

С 2020 г. деятельность МФО находится под контролем уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.⁷⁵

1.2.6.1 МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ. СКОЛЬКО СТОИТ МИКРОЗАЙМ?

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 (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).⁷⁶

Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании. МФО не является банком.

⁷⁴ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/>

⁷⁵ Информация о финансовом уполномоченном в системе Youtube – <https://www.youtube.com/watch?v=YUEc6f8P3CY&feature=youtu.be>

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

Таблица 1.2.4. Отличия микрофинансовых (МФК) компаний от микрокредитных компаний (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
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

МФО должны быть членами одной из саморегулируемых организаций, которые помимо Банка России контролируют деятельность МФО.⁷⁷

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.

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

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>

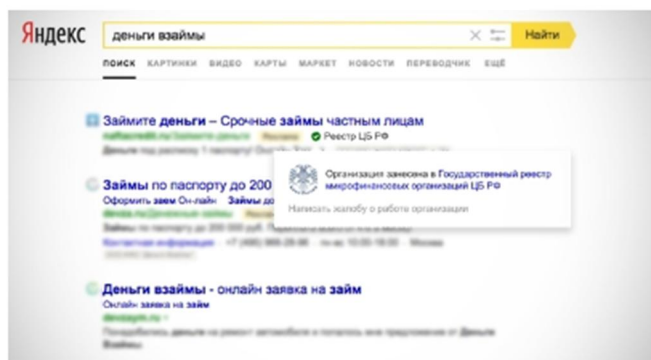


Рис. 1.2.1. Пример маркировки МФО, которая находится в Реестре Банка России

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.

На сайте Банка России опубликованы Базовые стандарты деятельности МФО.⁷⁸

Определение стоимости микрозайма аналогично определению стоимости потребительского кредита (см. параграф 1.2.3).

1.2.6.2 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.⁷⁹

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.

⁷⁸ См. сноски к главе 1.5.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

⁷⁹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

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.

1.2.6.3 КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ

Деятельность кредитного потребительского кооператива (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 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»

КПК должен быть внесен в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России.⁸⁰

КПК должны являться членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих такие КПК.⁸¹

На сайте Банка России опубликованы часто задаваемые вопросы о КПК⁸² и Базовые стандарты деятельности КПК.⁸³

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.

⁸⁰ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

⁸¹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/sro/>

⁸² Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/faq/> и <http://cbr.ru/microfinance/explan/kpk/>

⁸³ См. сноски к главе 1.5.1.2. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка.

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 **саморегулируемых организаций** (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.

1.2.6.4 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В предыдущих материалах этого раздела 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 самостоятельно⁸⁴. 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

⁸⁴ 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 «Руюрист» в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» – https://rusjurist.ru/dogovory/dogovor_zajma/izmeneniya_v_dogovore_zajma/#2

под процент (хотя, займы могут быть беспроцентными) и подлежат возврату на условиях их предоставления.

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 разделе 1.5 «Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг».

Вопросы микрофинансирования в сельской местности подробно рассмотрены в разделе 1.6.

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 «Маркетплейс» 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 финансовый 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 вопросу 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, жилищные накопительные кооперативы), включенных в реестры Банка России, чем у лиц, деятельность которых по предоставлению займов неподконтрольна государству.
15. Обзорные материалы о состоянии дел в отрасли небанковских профессиональных кредиторов представлены на сайте Банка России.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Какие основные виды банковских операций Вы знаете?
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. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?

7. Как правильно выбрать банковскую карту?
8. Как правильно выбрать банк (НПК) для своих финансовых операций?
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?

РАЗДЕЛ 1.3 «УСЛУГИ НЕКРЕДИТНЫХ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ГРАМОТНО?»

Настоящий раздел посвящен функционированию рынка ценных бумаг, а также валютного рынка, как возможных способов сбережения или инвестирования средств.⁸⁵

Первый параграф этого раздела 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 со спекулятивными операциями через форекс-дилеров.

В шестом по восьмой параграфы представлена информация о страховании, а в девятом и десятый идет речь о негосударственном пенсионном обеспечении. В целом изучение раздела должно дать

⁸⁵ Ресурс в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» об актуальных новостях в сфере законодательства финансовых рынках – <https://linnew.ru/>

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.

§ 1.3.1 ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК, ЕГО СТРУКТУРА И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЦЕННЫХ БУМАГ. ВЫБОР ФИНАНСОВОГО ИНСТИТУТА.

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 советники⁸⁶), либо образуют инфраструктуру (как биржи, клиринговые организации, депозитарии, регистраторы). Важно отметить, что банки также предлагают услуги на финансовых рынках.

⁸⁶ Статья 6.1 и 6.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «Закона о рынке ценных бумаг».

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 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 рассматриваются в разделе 1.2. В данном разделе мы концентрируемся на фондовом рынке (рынке ценных бумаг), страховом рынке, рынке негосударственных пенсионных фондов, 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 была 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.⁸⁷

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 данном параграфе 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 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

⁸⁷ 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.

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.⁸⁸

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, 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 сложная⁸⁹.

Из этого следует, что для покупки акций в России гражданин обязательно должен иметь счет депо в депозитарии или лицевой счет в реестре акционеров,

⁸⁸ 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.

⁸⁹ 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 № 39-ФЗ «Закон о рынке ценных бумаг», ст. 27.5-2 п. 2 и 14.

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;
- долевыми;
- 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)⁹⁰
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

Долговые ценные бумаги удостоверяют право на получение определенной или определенной денежной суммы или нескольких денежных сумм в определенные сроки, или при наступлении определенных обстоятельств, или в момент востребования владельцем бумаги:

- облигации
 - ✓ дисконтные
 - ✓ купонные облигации
 - ✓ «вечные» облигации⁹¹
 - ✓ структурные облигации
- банковские сертификаты
 - ✓ депозитные
 - ✓ сберегательные
- банковские сберегательные книжки на предъявителя
- векселя

⁹⁰ 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/>

⁹¹ 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».

- ✓ 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 зависит 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 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 разделе 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 долевых 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 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 доверительный управляющий по его просьбе. Квалифицированному инвестору доступен более широкий круг финансовых продуктов, чем неквалифицированному, в том числе многие более рискованные финансовые инструменты.

В настоящее время Банк России рассматривает новые подходы к квалификации инвесторов – физических лиц, в том числе введение уровней квалификации: особенно защищенный инвестор, неквалифицированный, квалифицированный, профессиональный инвестор.⁹²

1.3.1.5 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПОСРЕДНИКИ

Теперь рассмотрим основные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, урегулированные Законом о РЦБ.

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

⁹² Сайт Государственной думы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://sozd.duma.gov.ru/bill/618877-7>

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 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.⁹³

⁹³ См. в сносках главы 1.5.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

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). 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.⁹⁴

Существует реестр управляющих (доверительных управляющих), впрочем, как и дилеров, брокеров, депозитариев, форекс-дилеров.⁹⁵

В области коллективных инвестиций профессиональными участниками рынка коллективных инвестиций являются УК, управляющие компании негосударственных пенсионных фондов. Для них существует отдельный реестр, как и для специализированных депозитариев по учету активов коллективных инвестиций.⁹⁶

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

⁹⁴ См. в сносках главы 1.5.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

⁹⁵ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/securities_market/registries/

⁹⁶ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/RSCI/registers/>

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 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 именными 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.⁹⁷

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 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 РЦБ⁹⁸, 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 прав на них.

⁹⁷ Подобным же образом безналичные деньги могут существовать только в системе банковских счетов, и все операции с ними являются операциями по счетам.

⁹⁸ 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/>

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. Если сделка проходит между клиентами разных депозитариев, она должна отразиться также и в реестре.⁹⁹

Базовый стандарт деятельности депозитариев разработан Банком России.¹⁰⁰

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

⁹⁹ Или в учете еще одного депозитария, который ведет счета двух других депозитариев, например, расчетного депозитария биржи.

¹⁰⁰ См. в сносках главы 1.5.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

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).

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.¹⁰¹

Как выбрать финансовую организацию – посредника (справедливо для любого финансового института)?

В связи с политикой Банка России по ужесточению контроля над деятельностью банков, НПК, брокеров, УК, депозитариев, негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний критически важным вопросом является выбор финансового посредника для обслуживания потребителем финансовых услуг на рынке ценных бумаг, а в целом – любого финансового института.

Существуют отработанная на практике схема действий потребителя по выбору финансового посредника (любого финансового института).

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*

¹⁰¹ 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).

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;¹⁰²

- 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.¹⁰³

- **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

¹⁰² 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.

¹⁰³ 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/>

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.¹⁰⁴ Чем выше рэнкинг по определенным показателям (например, рэнкинг по собственному капиталу), тем устойчивее финансовый институт в постоянно-изменяющихся условиях бизнеса на финансовых рынках;

- 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 отклоняющееся 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 России¹⁰⁵ или рассчитать среднее значение по

¹⁰⁴ Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/dec2018>

¹⁰⁵ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

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;**
- 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;¹⁰⁶
- 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;¹⁰⁷

¹⁰⁶ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/fmp_check/

¹⁰⁷ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>

- если этого требует законодательство для определенных финансовых институтов, необходимо проверить находится ли финансовый институт в соответствующем реестре, который ведет Банк России;¹⁰⁸
- 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 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.

¹⁰⁸ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/> и <http://cbr.ru/microfinance/sro/>

также главу 1.5.2.2 УП).¹⁰⁹ В случае чего, можно пожаловаться в Роспотребнадзор;¹¹⁰

- 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 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. главу 1.2.1.3);
- выбрав финансовый институт и завершив се необходимые процедуры подписания, уделив особое внимание вопросам

¹⁰⁹ Информационно-правовая система «Консультант Плюс» в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/e96b1cbe2a0795305a08c97b1a7f34ddb4ae908/

¹¹⁰ Сайт Роспотребнадзора по республике Алтай в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – <http://04.rosпотребнадзор.ru/index.php/consumer-information/faq/3485-170920> и сайт Роспотребнадзора в информационно-телекоммуникационной «Интернет» – <http://rosпотребнадзор.ru/feedback/hotline.php>

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 РЦБ инвестор должен узнать является ли финансовый посредник членом Группы «Московская Биржа». ¹¹¹

Следует помнить, что любые высокие ставки дохода на рынке ценных бумаг, которые предлагают финансовые посредники обычным гражданам, означают, практически всегда, потерю средств.

Необходимо учитывать, что кроме договора на брокерское обслуживание, депозитарного договора, брокер попросит заполнить еще документ о том, что начинающий 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, в котором начинающий инвестор подписал договоры на брокерское и депозитарное обслуживание – это позволит долго не объяснять сотрудникам банка почему банк не должен брать комиссию при обналичивании средств, поступивших на расчетный счет от брокера, или в виде дивидендов по акциям, или купонных выплат по облигациям.

Дополнительно о рисках см. главу 1.5.2.1. УП.

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. главы

¹¹¹ Сайт Группы «Московская Биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.moex.com/ru/members.aspx?tid=35>

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 Финансовых продуктов – какие реальные риски и какая реальная доходность лежит внутри таких продуктов (см. главы 1.1.2.7 и 1.1.2.8

«Сбережения» и «Инвестиции»; о накоплениях на старость дополнительно будет написано в параграфах 1.3.9 и 1.3.10);

- 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 стратегию «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 отобраннным Финансовым продуктам среди финансовых организаций, которые были ранее проанализированы будущим инвестором (см. часть главы 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 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;¹¹²
- на финансовом рынке есть простое правило – какие бы Финансовые продукты не предлагали потребителю, говоря о высокой доходности и минимальных рисках, показывая

¹¹² 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».

графики большого роста стоимости любого финансового продукта – прошлый положительный результат инвестирования никогда не гарантирует будущий результат;

– работать на финансовом рынке имеет смысл только после балансирования текущего потребления и создания резервного капитала;

- выбрав Финансовые продукты необходимо изучить на сайтах выбранных финансовых организации 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 маргинальные 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 2015 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. обсуждается внесение новых изменений в режим ИИС.¹¹³

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

¹¹³ 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/>

самостоятельному совершению операций по приобретению и продаже ценных бумаг.

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).

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.

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> 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>

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 таких 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).¹¹⁴

¹¹⁴ Сайт Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://fedfond.ru/strakhovanie-iis/>

§ 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.

1.3.2.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ И АКЦИЯХ. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

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.

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.

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.¹¹⁵

Все акционерные общества в России делятся на две категории – публичные и непубличные¹¹⁶. 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

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/>

¹¹⁶ 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».

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, 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, так как сама биржа не заключает договоров с гражданами.

Брокерская деятельность рассматривалась в главе 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 (инструментов, продуктов) в будущем.

Наиболее известными с активно торгуемыми 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, но в России они особенно ярки.

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 соблюдаются. 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 них;
- учет интересов всех заинтересованных лиц при определении основных направлений деятельности компании и принятии 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;
- эффективная система управления рисками и внутреннего контроля в обществе.

На Рис. 1.3.1 представлены различные показатели рынка акций с 2012 г.:



Рис. 1.3.1. Статистические данные о российском рынке акций с 2012 по 2019 гг.¹¹⁷

¹¹⁷ Сайт Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/ru/it/interactive-analysis.aspx>

§ 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 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»¹¹⁸.

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

¹¹⁸ Новое определение облигации вступает в силу с 16.10.2018 согласно Федеральному закону от 18 апреля 2018 г. № 75-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг».

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).¹¹⁹

На рынке ценных бумаг существуют «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 (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

¹¹⁹Сайт 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>

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.¹²⁰ 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

¹²⁰ 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/>

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 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 апреля 2018 г. № 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.¹²¹

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;
- 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).

¹²¹ 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.

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 с использованием финансовых калькуляторов.¹²²

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 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.

¹²² Сайт Группы «Московская Биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/ru/bondization/calc>

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.¹²³

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 «Стэндрд 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

¹²³ 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> и сайт электронного журнала «Т-Ж» (Тинькофф банк) – <https://journal.tinkoff.ru/news/obey-and-pay/>

кредитных рейтинговых агентств Банка России включены российские рейтинговые агентства – АКРА (АО) и «АО «Эксперт РА», интересны рейтинги 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 «Стэндрд 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. главу 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 (см. главы 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 (далее – «ЗПИФ»), 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 распродаются, 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.

Вашему вниманию Таблица 1.3.1, которая суммирует информацию о типах ПИФов.

Таблица 1.3.1. Типы ПИФов в России.¹²⁴

Тип ПИФа	Приобретение паев	Погашение паев	Количество ПИФ / чистые активы (конец 19 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.

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). Реестр владельцев инвестиционных паев ведет либо регистратор, либо специализированный депозитарий. Для хранения активов ПИФа и контроля за соблюдением законодательства при управлении имуществом ПИФа УК обязана заключить

¹²⁴ Сайт Банка России – <http://cbr.ru/RSCI/analytics/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». На данной странице можно найти самую последнюю статистику.

договор с особой организацией – специализированным депозитарием. Реестр владельцев инвестиционных паев ведет либо регистратор, либо специализированный депозитарий.

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 X уплачивается 5 денежных единиц страны А, а в стране В за тот же товар X 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 рубежом), 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 рубежом 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.¹²⁵

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

¹²⁵ Сайт Банка России в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/currency_base/dynamics/

безопасности. В России в 90-е годы XX в., когда были сняты ограничения на 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 упрощается¹²⁶. 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

¹²⁶ Сайт информационного агентства «РБК» в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rbc.ru/economics/18/10/2017/59e65c369a794706ebb1f9ae>

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 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. Желаящие 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 главах 1.1.2.8 и 1.3.1.5. Название «Форекс-дилер» связано с тем, что предлагаемые такими финансовыми посредниками 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.¹²⁷ 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.

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

¹²⁷ Сайт Банка России в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет», раздел Базовые стандарты форекс-дилеров – http://cbr.ru/securities_market/standarts/

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.¹²⁸

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.

¹²⁸ См. в сносках главы 1.5.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

§ 1.3.6 СУЩНОСТЬ, ФОРМЫ И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

С целью формирования единообразных базовых знаний в сфере страхования, параграф 1.3.6. 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.

1.3.6.1 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 произойдёт.

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 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 произойдет 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.

1.3.6.2 ЧЕМ РЕГУЛИРУЕТСЯ СТРАХОВАЯ СФЕРА

Страховое законодательство в России основано на главе 48 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральном законе от 27 ноября 1992 г. № 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 ¹²⁹, представлен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и может быть

¹²⁹ См. в сносках главы 1.5.1.2. «Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка».

найден на сайте Банка России с использованием формы поиска «по ключевым словам». Ключевые слова, например, «нормативные акты, регулирующие деятельность в сфере страхования».

1.3.6.3 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.

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.

1.3.6.4 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.

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>

Личное страхование обеспечивает восстановление доходов людей, утративших трудоспособность по возрасту или вследствие болезни/травмы.

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.

Страхование предпринимательских и финансовых рисков защищает от разорения дело, в которое вложены деньги и труд многих людей.

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>

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.¹³⁰

¹³⁰ **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...

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 применяются франшиза, что существенно снижает стоимость такого вида страхования. Популярность такого вида страхования у нас в стране пока невелика.

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.

Можно также отметить накопительное страхование жизни в виде пенсионного страхования см. главу 1.1.2.8 раздел 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.

В системе ОМС возможны изменения в ближайшем будущем.

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. 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. Систему ОСАГО настраивают для аккуратных водителей.¹³¹

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.

¹³¹ Сайт «Российской газеты» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», материал «ОСАГО стало доступнее и дешевле для аккуратных водителей» – <https://rg.ru/2020/05/14/osago-stanet-dostupnee-i-desheвле-dlia-akkuratnyh-voditelej.html> и сайт информационного агентства «Банки.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», материал «Страховщики разъяснили порядок действия новой системы тарификации в ОСАГО» – <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10925402>

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, 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.¹³²

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 подлежат только вред жизни и здоровью).

§ 1.3.7 КАК ГРАМОТНО ЗАСТРАХОВАТЬ ИМУЩЕСТВО?

Важным этапом грамотных действий по страховке имущества является выбор страховой компании (см. главу 1.3.1.6 раздела 1.3).

При выборе страховых компаний необходимо оценить финансовую устойчивость страховых компаний.

¹³² Сайт Российского Союза Автостраховщиков в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.autoins.ru>

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 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.).

После выбора страховой компании, после оценки каким рискам подвергается (составление карты рисков) то или иное имущество (часть имущества) гражданина, а также после оценки риска причинения вреда имуществу соседей в многоквартирном доме (гражданская ответственность), следующим этапом грамотных действия по страхованию имущества является определения условий заключения договора страхования имущества.

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 дополнительные 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.

§ 1.3.8 КАК ГРАМОТНО ВЫБРАТЬ УСЛУГУ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ?

Все ранее сказанное в главе 1.1.2.8 о накопительном и инвестиционном страховании жизни, также все, что было написано в параграфах 1.3.6 и 1.3.7 необходимо учитывать при решении застраховать жизнь и здоровье.

При выборе страховой компании для добровольной покупки полиса страхования жизни и здоровья, при расчете стоимости такого полиса необходимо учитывать следующее:

- 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.

- в страховании жизни расчёт тарифа сложен и вручную его не проводят. Надо обращаться к страховщику, но при этом выяснить, какие факторы риска он учитывал, а главное – какой уровень инвестиционной доходности страховщик закладывает в расчёты. 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.

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.¹³³

Также во всех случаях работы со страховыми компаниями необходимо учитывать, что 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:

¹³³ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети – <https://www.cbr.ru/press/event/?id=2517>

- 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 страхователь 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 Банка России, 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.¹³⁴

С 2019 года, после принятия Федерального закона от 04 июня 2018 N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»,

¹³⁴ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/fmp_check/

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 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.

§ 1.3.9 ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА – СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ ПЕНСИИ. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ПРОГРАММЫ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ

1.3.9.1 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 фонд¹³⁵, 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

¹³⁵ 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.

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 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 прежде всего от уровня демографической структуры и уровня экономического развития страны (ВВП на душу населения, другие экономические показатели), ставки пенсионных взносов и их реальной собираемости, а в части накопительных пенсий – от уровня развития финансовых рынков, степени доверия к финансовым институтам и наличия исторических традиций сбережения средств.

1.3.9.2 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 (далее – «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

большой 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 (НПФ), о которых подробнее будет рассказано в главах 1.3.9.5-1.3.9.7.

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 зарплаты¹³⁶, 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»). С 2014 г. такой компонент заморожен. В ближайшее время готовятся изменения в накопительной части: переход от обязательной к добровольной накопительной части пенсии.

Кроме того, в 2002 г. вступил в силу Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», который установил особенности формирования пенсионных прав для ряда социальных и профессиональных групп (подробнее см. ниже).

¹³⁶ Строго говоря, 22% – это базовый тариф, по мере увеличения заработной платы он снижался.

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.¹³⁷

- 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.

¹³⁷ 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. раздел 1.4 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. – верхний предел 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.^{138 139}

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.

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

¹³⁸ 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> и сайт Российской газеты - <https://rg.ru/2020/01/14/minfin-vneset-v-pravitelstvo-zakonoproekt-o-novyh-pensiiiah.html>

¹³⁹ 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
Сайт газеты «Известия» - <https://iz.ru/969090/tatiana-bochkareva/pensiia-napolnima-gpp-pribavit-k-gosudarstvennym-vyplatam-do-30-tysiach>

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 страховой пенсии, 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).

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 главе 1.3.9.7.

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, летно-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.

Количественные показатели пенсионной системы (таблице 1.3.2):

Таблица № 1.3.2. Показатели системы пенсионного обеспечения России по состоянию на 31.12.2018 г.¹⁴⁰

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.

¹⁴⁰ Сайт ПФР в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pfrf.ru/opendata/>

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»).

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.

1.3.9.3 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.¹⁴¹

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.

¹⁴¹Сайт ПФР в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pfrf.ru/zakon>

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:

$$СП_{ст} = ИПК \times СПК,$$

где $СП_{ст}$ – 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:

$$СП_{инв} = ИПК \times СПК,$$

где $СП_{инв}$ – 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 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».¹⁴²

¹⁴² Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

Помимо страховой пенсии, застрахованное лицо имеет право также на фиксированную выплату к страховой пенсии, размер которой одинаков для большинства застрахованных лиц (в 2015 г. – 3935 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).¹⁴³ 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 будет введена с января 2019 г. Правительство Российской Федерации произведет перерасчет пенсий в сторону их небольшого повышения. В 2020 г. индексация пенсии не менее одного раза в год закреплена в Конституции Российской Федерации.

Следует также учитывать, что Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» сохраняет традиционные льготы по досрочному выходу на пенсию для целого ряда категорий работников. Такое

¹⁴³ Сайт ПФР в информационно-телекоммуникационной Сети «Интернет» – <http://www.pfrf.ru/branches/adygea/news~2019/12/25/196861>

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).

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>

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. Примерный расчет будущей страховой пенсии можно также проделать с использованием пенсионного калькулятора на сайте ПФР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (рис. 1.3.4.)¹⁴⁴

The image shows a web form for calculating a pension. The form is divided into two main sections: input fields and results.

Input Fields:

- Пол: Мужской
- Год рождения: 1980
- Ваш вариант пенсионного обеспечения в системе ОПС:
 - Формирование страховой пенсии
 - Формирование страховой и накопительной пенсий
- Сколько лет Вы проходили/планируете проходить военную службу по призыву?: 0 лет, 0 мес., 0 дней
- Сколько детей Вы планируете иметь? (с учетом уже имеющихся): 3
- Сколько лет Вы планируете осуществлять уход за каждым из детей? (с учетом уже имеющихся): 0
- Сколько лет Вы предполагаете ухаживать за нетрудоспособными гражданами: инвалидами 1 группы, ребенком-инвалидом, гражданином, достигшим возраста 80 лет и при этом не работающим? (с учетом уже имеющихся периодов ухода за нетрудоспособными гражданами): 0 лет, 0 мес., 0 дней
- Сколько лет после возникновения права на страховую пенсию Вы готовы не обращаться за ее назначением?: 5
- Вы планируете работать:
 - Навычным работником
 - Самозанятым гражданином
 - Навычным работником и самозанятым гражданином
- Ваш предполагаемый стаж в качестве навычного работника: 35
- Ваша официальная зарплата (рублей в месяц, в ценах 2017-го года до вычета НДФЛ): 60000

Results Section:

Результаты расчета

Количество индивидуальных пенсионных коэффициентов	417,12
Размер страховой пенсии, руб.	39312,5

Рис. 1.3.8. Пример расчета будущей страховой пенсии по старости с использованием калькулятора ПФР.

¹⁴⁴ Сайт ПФР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pfrf.ru/eservices/calc>

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.

1.3.9.4 НАЗНАЧЕНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ И РАСЧЕТ ЕЕ ВЕЛИЧИНЫ

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», в том числе досрочно, в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 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:

$$\text{НП} = \text{ПН} / \text{Т},$$

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;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии (в 2020 г. – 258 месяца).

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.

1.3.9.5 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. 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 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 весну 2020 г. в России действует 44 НПФ с лицензиями, из них 30 являются участниками системы гарантирования пенсионных накоплений.¹⁴⁵

Исторически российские НПФ появились и начали свою деятельность в

По состоянию на 15 апреля 2020 года:

- участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являются 30 НПФ;
- размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составляет 4 344,61 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» (на данной странице периодически меняется информация) – https://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/

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 уволившихся работников), а также свободные финансовые ресурсы, формально обособленные от материнской компании, при помощи которых можно было осуществлять различные полезные для нее инвестиции.

¹⁴⁵ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/RSCI/registers/>

Аналитические обзоры о НПФ можно найти на странице – <http://cbr.ru/RSCI/>

Сайт АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://www.asv.org.ru/pension/list_npf/

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. 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.

Пенсионный фонд России (ПФР) предупреждает 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 портал Госуслуг, если заявление будет подано через 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.

1.3.9.6 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.¹⁴⁶

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 сохраняются 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.

¹⁴⁶ 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...

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 финансовыми 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.

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, 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 льготированных 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 негосударственному пенсионному обеспечению за 9 месяцев 2019 году (см. следующую страницу).¹⁴⁷

Таблица 1.3.3. 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

1.3.9.7 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;
- *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»;

¹⁴⁷ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/RSCI/statistics/>

- 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 главе 1.3.9.4 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. главу 1.3.1.6 раздела 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) НПФ¹⁴⁸ или о статистике инвестирования накопительной части пенсии¹⁴⁹;

В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и

¹⁴⁸ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/RSCI/statistics/> Аналитические обзоры <http://cbr.ru/RSCI/analitics/>

¹⁴⁹ Сайт ПФР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/osnov_sved_invest/

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 потерянные 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. В 2020 г. в систему гарантирования входят 30 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 2,6 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.¹⁵⁰

Для управления средствами в системе гарантированного пенсионного продукта и администрирования взносов предусмотрено создание так называемого «центрального администратора», причем предполагается, что это

¹⁵⁰ Сайт информационного агентства ТАСС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://tass.ru/ekonomika/7045440>

не будет компания, связанная с пенсионной индустрией. Средства будущих 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.

Вот как выглядят показатели участия НПФ в системе обязательного пенсионного страхования:¹⁵¹

Таблица 1.3.4. 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

¹⁵¹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/RSCI/statistics/>

§ 1.3.10 КАК ВЫБРАТЬ НПФ?

Выбор негосударственного пенсионного фонда необходимо начинать с учетом следующего:

- необходимо оценить возможность формирования дополнительной пенсии с учетом предварительных расчетов о сумме пенсии, которая будет у гражданина в рамках государственной пенсии, для этого необходимо воспользоваться пенсионным калькулятором на официальном сайте Пенсионного фонда Российской Федерации (см. главу 1.3.9.3). Если коэффициент замещения заработной платы будет ниже 70%, то необходимо формировать дополнительную пенсию. Для этого необходимо выбрать НПФ;
- выбор НПФ необходимо начать с определения какую программу накопления пенсии человек хочет использовать при формировании дополнительной пенсии. О таких программах см. главу 1.3.9.6;
- выбор НПФ по своим основным параметрам полностью совпадает с выбором финансового посредника см. главы 1.3.1.6 и 1.3.9.7;
- *дополнительно нужно учесть, что чем раньше в жизни человек начнет формировать дополнительную пенсию, тем выше коэффициент замещения заработной платы он получит при выходе на старость; если принято решение перевести формирование накопительной части пенсии из Пенсионного фонда России в НПФ, или перевести сумму, которая сформирована в рамках дополнительной пенсии, из одного НПФ в другой, потому что, например, не устраивает доходность, то, делать надо это не чаще, чем раз в пять лет, иначе человек потеряет накопленный доход на сделанные им самим взносы в рамках дополнительной и добровольной программы создания пенсии или на пенсионные накопления в рамках накопительной части обязательного пенсионного страхования.*

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 получит 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 УК. 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 активы (инструменты, продукты) пользуясь нормативно-правовыми информационными базами данных, ресурсами сайта Банка России, Росфинмониторинга, сайта ФНС России, 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 серии 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 финансовых активов (инструментов, продуктов), прошлый положительный результат инвестирования никогда не гарантирует будущий результат!

16. Инвестиционная стратегия «ИИС с покупкой 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.
19. В течение жизни человек подвержен влиянию различных рисков, от которых наиболее эффективно можно защититься путём страхования от их наступления.
20. 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.
21. Существуют обязательные и добровольные виды страхования. Обязательное страхование может быть установлено только федеральными законами (например, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств).

22. Застраховать можно жизнь, здоровье, имущество (в том числе убытки), а также свою ответственность.
23. 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.
24. 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.
25. Если страхователь не подал в установленный срок письменное заявление о выплате страхового возмещения, то страховщик при определенных условиях имеет право отказать в выплате.
26. Можно уменьшить стоимость полиса путём уменьшения стоимости застрахованного имущества, использованию франшизы или страхования по системе первого риска.
27. Существует порядок действий страхователя в случае необоснованного, по его мнению, отказа или занижения страховых выплат.
28. Обеспечение благосостояния пожилых людей – важная социальная и экономическая проблема. Для ее решения создаются различные пенсионные системы.
29. 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 аккумуляции части дохода работника и его инвестировании для того, чтобы в будущем за счет полученных накоплений можно было платить этому человеку дополнительную пенсию.

30. 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 России, 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.
31. 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.
32. 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.

33. 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.
34. 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.
35. 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.
36. 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.
37. С 2014 г. действует система гарантирования пенсионных накоплений, которая охватывает как клиентов НПФ, так и тех граждан, пенсионные накопления которых находятся в УК НПФ.

38. В настоящее время обсуждается идея отмены накопительного компонента обязательного пенсионного страхования и замены его на систему гарантированного пенсионного продукта.

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 – управляющей компании на рынке коллективного инвестирования?
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?
28. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
29. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза».
30. Какие виды страхования существуют в России?

31. Что запрещено страховать?
32. Кто является страховщиками в социальном государственном страховании?
33. Какие виды имущественного страхования наиболее популярны в России?
34. В чем основная цель системы обязательного медицинского страхования в России?
35. Опишите шаги при выборе страховой компании?
36. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
37. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО).
38. В каких случаях Российский союз автостраховщиков осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в результате ДТП?
39. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
40. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения?
41. За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
42. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
43. Назовите действия в случае необоснованного, по мнению клиента, занижения со стороны страховой компании страхового возмещения.
44. Как правильно выбрать страховую компанию?
45. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионных систем Вы знаете?
46. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?

47. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
48. Какая пенсионная система преобладает в современной России – распределительная или накопительная?
49. 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?
50. Как осуществляется финансирование страховых пенсий? Какой государственный финансовый институт отвечает за их выплату?
51. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?
52. Что такое государственное пенсионное обеспечение? На какие категории населения оно распространяется? В чем его отличие от страховых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования?
53. Что такое накопительная пенсия в рамках обязательного пенсионного страхования? Как она формируется, кто осуществляет инвестирование пенсионных накоплений, а кто – выплату накопительных пенсий?
54. В чем особенности НПФ как финансового института? Какие два основных вида деятельности осуществляют НПФ в России?
55. Дайте определение понятиям «вкладчик НПФ» и «участник НПФ». В чем их сходство и в чем различия?
56. Какие виды негосударственных пенсий могут выплачиваться в России?
57. Как организована деятельность НПФ в рамках обязательного пенсионного страхования? Каким условиям должен отвечать НПФ, чтобы иметь право осуществлять такую деятельность?
58. Как устроена система гарантирования пенсионных накоплений?
59. В чем заключается концепция гарантированного пенсионного продукта?
60. Как правильно выбрать негосударственный пенсионный фонд?

РАЗДЕЛ 1.4 «ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВОМ: НАЛОГИ, СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГРАЖДАН»

Данный раздел направлен 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), однако 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, а также рассказывается об особенностях налогообложения в сельском хозяйстве, включая возможность использовать специальные налоговые режимы (единый сельскохозяйственный налог, упрощенная система налогообложения).

Третий параграф описывает систему социального обеспечения граждан в Российской Федерации, включая различные формы социального страхования, поддержку семей с детьми, безработных, малоимущих граждан, а также действия государства в форс-мажорных ситуациях, требующих дополнительных мер социальной поддержки.

Четвертый параграф рассматривает примеры расчета земельного, имущественного и транспортного налогов.

§ 1.4.1 БЮДЖЕТНАЯ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. УРОВНИ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ

1.4.1.1 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. 1.4.1. Бюджетная система Российской Федерации.¹⁵²

¹⁵² Единый портал бюджетной системы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.budget.gov.ru

1.4.1.2 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.¹⁵³

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»

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.

В связи с форс-мажорными обстоятельствами (ограничения в экономике в связи с пандемией коронавируса) бюджет 2020 г. скорее всего будет дефицитным.¹⁵⁴

Система налогообложения в России регулируется не Бюджетным кодексом, а Налоговым кодексом Российской Федерации.

¹⁵³ 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

¹⁵⁴ Сайт газеты «Российская газета» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://rg.ru/2020/03/18/siluanov-biudzhzet-v-2020-godu-budet-deficitnym.html>

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.

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.

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».

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 и 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: упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции, система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), система налогов для самозанятых.

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.

Структура доходов федерального бюджета:

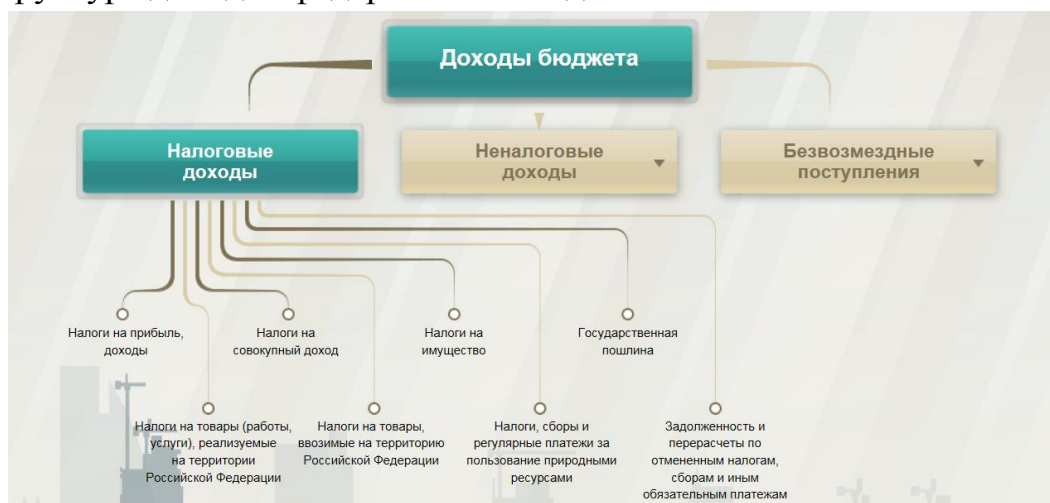


Рис. 1.4.2. Структура доходов федерального бюджета.¹⁵⁵

1.4.1.3 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:

¹⁵⁵ Единый портал бюджетной системы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.budget.gov.ru

- 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.

Фактические расходы федерального бюджета в 2018 году (в сравнении с плановыми) представлены на Рис. 1.4.3:

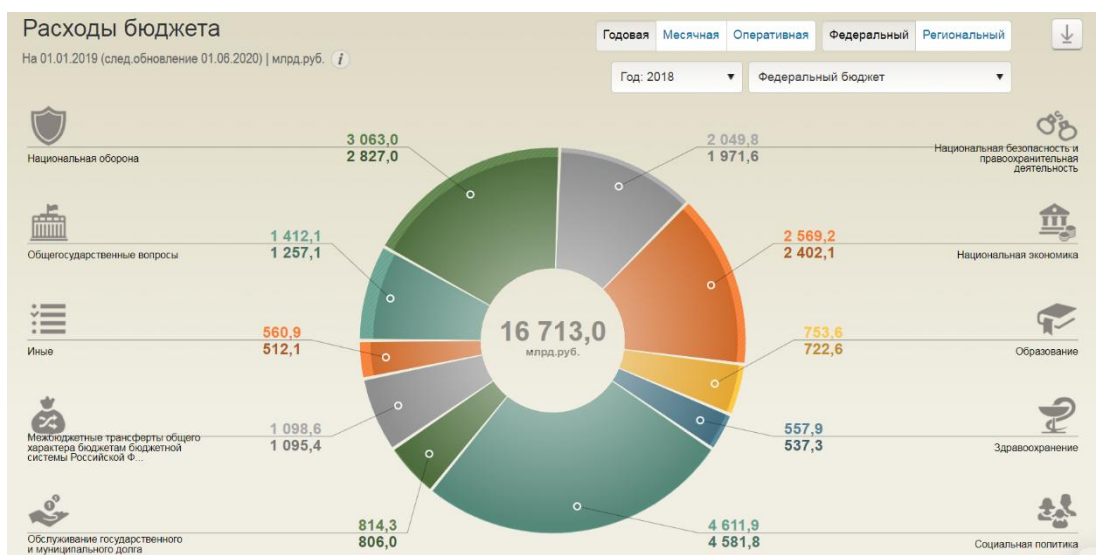


Рис. 1.4.3. Показатели фактических расходов федерального бюджета в 2018 г. по сравнению с плановыми.

Фактические расходы федерального бюджета за 11 месяцев 2019 г. (в сравнении с плановыми) представлены на Рис. 1.4.4:

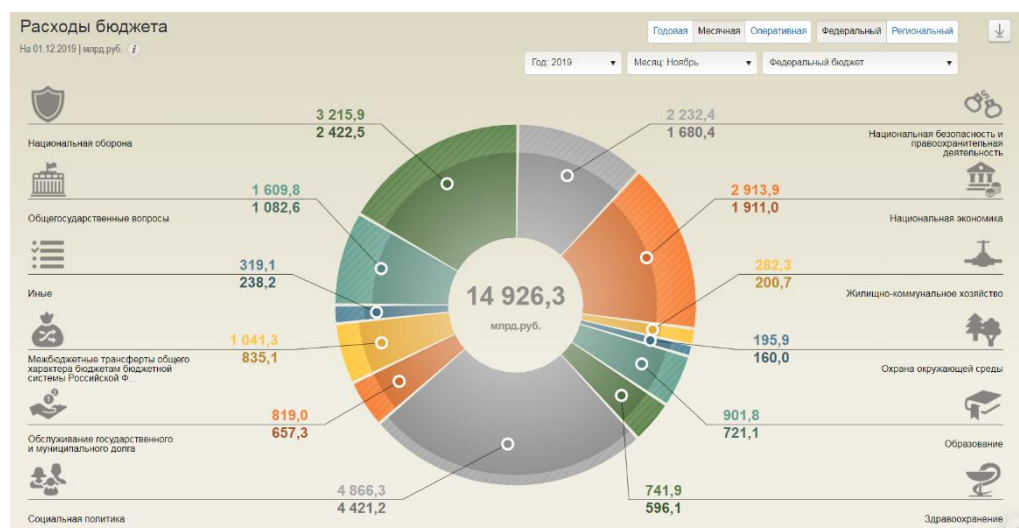


Рис. 1.4.4. Показатели фактических расходов федерального бюджета за 11 месяцев 2019 г. по сравнению с плановыми.¹⁵⁶

В Бюджетном кодексе Российской Федерации можно увидеть подробную классификацию расходов бюджетов по основным направлениям.¹⁵⁷

Важную роль в повышении эффективности государственных расходов играет регулирование системы закупок для государственных и 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 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

¹⁵⁶ Единый портал бюджетной системы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.budget.gov.ru. На данном сайте можно найти самую актуальную по времени информацию.

¹⁵⁷ «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.

1.4.1.4 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.

1.4.1.5 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 %.

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/>

1.4.1.6 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.

§ 1.4.2 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ГРАЖДАН И ОРГАНИЗАЦИЙ

1.4.2.1 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 5200 руб.

Различают *пропорциональную, прогрессивную и регрессивную налоговые ставки*. Прогрессивные налоговые ставки возрастают с ростом налоговой базы, регрессивные – уменьшаются, пропорциональные – остаются неизменны 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 налога 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.

1.4.2.2 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-byudzhets-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%.

1.4.2.3 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%. С 2021 года вводится дифференцированная ставка НДФЛ: для некоторых категорий граждан, чей доход превышает определенную величину налоговая ставка повышается до 15%.¹⁵⁸

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

¹⁵⁸ Газета «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.kommersant.ru/doc/4390515>

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 России¹⁵⁹, 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, УК НПФ), 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 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

¹⁵⁹ 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.

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. главу 1.3.1.7 параграф 1.3.1 или сайт Группы «Московская Биржа»¹⁶⁰).

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.

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,

¹⁶⁰ Сайт Группы «Московская Биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.moex.com/s188>

исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, – в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

1.4.2.4 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).

УСН весьма актуальна для малых сельхозпроизводителей. Смотри параграфы 1.6.2 и 1.6.3, главу 1.6.3.6.

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 для самозанятых граждан. Эксперимент прошел в 2019 г. Налоговая ставка – 4% с дохода от работы с физлицами и 6% – при работе с организациями. Эксперимент затронул самозанятых с доходом до 2,4 млн руб. С июля 2020 г. налог на самозанятых будет введен по всей стране.¹⁶¹ 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.

1.4.2.5 ЕДИНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ НАЛОГ

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей, или единый сельскохозяйственный налог (далее – «ЕСХН») устанавливается Налогового кодекса Российской Федерации (глава 26.1) и применяется наряду с иными специальными режимами

¹⁶¹ Сайт Президента Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://kremlin.ru/events/president/news/63548>

налогообложения. Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями в соответствии с Налоговым кодексом, вправе добровольно перейти на уплату ЕСХН. 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).

С 2019 г. плательщики ЕСХН должны платить НДС в общем порядке, а также могут предъявлять к возврату.

Признаваясь плательщиками НДС, организации и индивидуальные предприниматели (далее – «ИП») на ЕСХН должны будут выставять счета-фактуры, ежеквартально представлять НДС-декларации, вести книги покупок и продаж.

Признавая плательщиков ЕСХН в общем случае налогоплательщиками НДС с 01.01.2019, Федеральный закон от 27 ноября 2017 г. № 335-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» вводит и особый порядок освобождения их от обязанностей налогоплательщиков по НДС.

В целях данной главы Налогового кодекса Российской Федерации сельскохозяйственными товаропроизводителями признаются:

- организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку и реализующие эту продукцию, при условии, что в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких организаций и индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья

собственного производства, а также от оказания сельскохозяйственным товаропроизводителям услуг, составляет не менее 70%;

- организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям, в том числе услуги в области растениеводства в части подготовки полей, посева сельскохозяйственных культур, возделывания и выращивания сельскохозяйственных культур, опрыскивания сельскохозяйственных культур, обрезки фруктовых деревьев и виноградной лозы, пересаживания риса, рассаживания свеклы, уборки урожая, обработки семян до посева (посадки); услуги в области животноводства в части обследования состояния стада, перегонки скота, выпаса скота, выбраковки сельскохозяйственной птицы, содержания сельскохозяйственных животных и ухода за ними, – если в общем доходе таких организаций и индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации перечисленных услуг составляет не менее 70%;
- сельскохозяйственные потребительские кооперативы (перерабатывающие, сбытовые (торговые), снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие), у которых доля доходов от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства членов данных кооперативов, включая продукцию первичной переработки, произведенную данными кооперативами из сельскохозяйственного сырья собственного производства членов этих кооперативов, а также от выполненных работ (услуг) для членов данных кооперативов составляет в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) не менее 70%;
- градо- и поселкообразующие российские рыбохозяйственные организации, численность работающих в которых с учетом

совместно проживающих с ними членов семей составляет не менее половины численности населения соответствующего населенного пункта, сельскохозяйственные производственные кооперативы (включая рыболовецкие артели (колхозы), рыбохозяйственные организации и индивидуальные предприниматели при соблюдении ими следующих условий:

- если средняя численность работников не превышает за налоговый период 300 человек;
- если в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) доля дохода от реализации их уловов водных биологических ресурсов и (или) произведенной собственными силами из них рыбной и иной продукции из водных биологических ресурсов составляет за налоговый период не менее 70%;
- если они осуществляют рыболовство на судах рыбопромыслового флота, принадлежащих им на праве собственности, или используют их на основании договоров фрахтования.

Объектом налогообложения ЕСХН признаются доходы (как доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, так и внереализационные доходы), уменьшенные на величину расходов, список которых прямо определен главой 26.1 Налогового кодекса Российской Федерации. К таким расходам, в частности, относятся:

- расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, а также на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств;
- расходы на приобретение нематериальных активов, создание нематериальных активов самим налогоплательщиком;
- расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);

- арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество;
- материальные расходы, включая расходы на приобретение семян, рассады, саженцев и другого посадочного материала, удобрений, кормов, лекарственных препаратов для ветеринарного применения, биопрепаратов и средств защиты растений;
- расходы на оплату труда, выплату компенсаций, пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы на различные виды обязательного и добровольного страхования;
- суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным и оплаченным налогоплательщиком товарам (работам, услугам);
- суммы процентов, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- суммы таможенных платежей, уплачиваемые при ввозе (вывозе) товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, и не подлежащие возврату налогоплательщикам;
- расходы на командировки;
- расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги;
- расходы на рекламу производимых (приобретаемых) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;
- расходы на приобретение имущественных прав на земельные участки, включая расходы на приобретение права на заключение договора аренды земельных участков при условии заключения указанного договора аренды, и др.

Налоговая ставка по ЕСХН устанавливается в размере 6%. Налоговым периодом по ЕСХН признается календарный год, отчетным периодом – полугодие. По истечении налогового периода налогоплательщики представляют в налоговые органы налоговые декларации.

Однако с 2019 года законы субъектов Российской Федерации могут вводить дифференцированные налоговые ставки в пределах от 0% до 6% для всех или отдельных категорий налогоплательщиков в зависимости от следующих факторов (п.2 ст.346.8 Налогового кодекса Российской Федерации):

- виды производимой сельхозпродукции, а также работ и услуг;
- размер доходов от реализации произведенной сельхозпродукции, а также от выполнения работ и оказания услуг;
- место ведения предпринимательской деятельности;
- средняя численность работников.

Так, например, в Московской области с 01.01.2019 по 31.12.2021 в отношении всех налогоплательщиков ЕСХН ставка налога составляет 0% (Закон МО от 27 августа 2018 г. № 145/2018-ОЗ). Или, скажем, для налогоплательщиков ЕСХН в Кемеровской области на указанный период ставка установлена в размере 3% (Закон Кемеровской области от 23.11.2018 № 91-ОЗ), а в Свердловской области – 5% (Закон Свердловской области от 06 ноября 2018 г. № 114-ОЗ).¹⁶²

¹⁶² Сайт журнала для бухгалтеров «Главная книга» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://glavkniga.ru/situations/k509345>
Данный электронный ресурс предоставляет тестовый бесплатный доступ, после некоторого периода материалы доступны в платном режиме.

§ 1.4.3 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 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.

1.4.3.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СОЦИАЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ

Обязательное социальное страхование (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. 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, по инвалидности, 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.

1.4.3.2 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.

1.4.3.3 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, 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.

1.4.3.4 ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА СЕМЕЙ, 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 работать 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 1,03,¹⁶³ 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 увеличен до 6752 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.

¹⁶³ Сайт Правительства Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://government.ru/docs/38877/>

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., на второго (третьего) ребенка – 616617 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 дошкольное¹⁶⁴, 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 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

¹⁶⁴ Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.pfrf.ru/grazdanam/family_capital/cto_nuzh_znat/ и <http://www.pfrf.ru/branches/perm/news~2019/12/24/196700>

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.¹⁶⁵ Недавно изменились размеры пособий для детей до 3-х лет.¹⁶⁶

По результатам Послания Президента Российской Федерации Федеральному собранию Российской Федерации 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.^{167 168}

1.4.3.5 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 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;

¹⁶⁵ Сайт Президента Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://kremlin.ru/events/president/news/59863>

¹⁶⁶ ...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>

¹⁶⁷ Сайт Президента Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://kremlin.ru/events/president/news/62582>

¹⁶⁸ Сайт газеты «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (см. раздел статьи «Социальная политика») – https://www.kommersant.ru/doc/4220491?from=doc_vrez

- 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. В 2020 г. 1500 руб., максимальная 8000 руб., максимальная для предпенсионеров 11280 руб.¹⁶⁹

Мероприятия по социальной поддержке безработных граждан финансируются за счет средств федерального бюджета, а также бюджетов субъектов Российской Федерации.

¹⁶⁹ Сайт газеты Известия в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://iz.ru/1016431/2020-05-27/putin-podderzhal-prodlenie-sroka-vyplaty-posobii-po-bezrabotitce-do-1-oktiabria>

1.4.3.6 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.

1.4.3.7 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.

1.4.3.8 ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ В ФОРС-МАЖОРНЫХ СИТУАЦИЯХ

Экономика России за последние 15 лет уже пережила три крупномасштабных кризиса, последний из которых развивается с весны 2020 г. в условиях пандемии коронавируса.

Напомним о них.

Осень 2008–2010 гг. Кризис, который разразился на фондовых рынках в Юго-Восточной Азии стал причиной банкротства ряда американских банков и последующей экономической стагнацией экономических систем разных стран.

2014-2015 гг. Кризис, который разразился в результате провокационных действий западных стран в отношении Украины, с последующей первой ценовой волной на рынке энергоресурсов (2015 г.) и введением санкционных мер со стороны западных стран против России. Но, нет худа без добра. Именно в это время Россия перешла на новую модель денежно-кредитной политики, которая целью своей ставит вопрос контроля инфляции, валютный курс рубля, при этом, определяется больше законами

спроса и предложения, что позволяет с одной стороны, не тратить много золотовалютных резервов Банка России, а с другой стороны, позволяет увеличить контроль и прогнозируемость инфляции. Развитые страны живут в такой системе с 1976 г.

Дополнительно, Россия приступила к политике импортозамещения, что с течением времени увеличит устойчивость национальной экономики.

2020 г. – ... Кризис, толчком которого стала пандемия COVID-19, которая в свою очередь вскрыла огромные дисбалансы в глобальной экономике, что привело ко второй волне ценовых войн на рынке энергоресурсов с одной стороны, а с другой глобальным карантинным (ранее никогда не применяем мерам) мерам, которые привели к торможению экономического взаимодействия повсеместно, падению доходов и напряжению на рынке занятости. Необходимо подчеркнуть, что в XX веке мировые экономические дисбалансы человечество решало мировыми войнами, что на современном этапе невозможно. Именно, поэтому, возможно, в условиях пандемии и последующим введением глобальных карантинных мер человечество научится бороться с кризисом перепроизводства новыми более гуманными способами.

Меры, которые применяются в России в форс-мажорных обстоятельствах чаще всего вводятся временно на период выхода экономики из кризиса, часть мер из временных становится постоянными.

В области малого и среднего бизнеса и среди самозанятых.

Кризис 2020 г. ударил по городскому классу — экономически активному населению, владельцам мелкого и среднего бизнеса, по самозанятым. В связи с этим Правительство и Банк России в несколько этапов предложили несколько пакетов экономических мер поддержки МСП и самозанятых.

Предложенные временные меры условно можно разделить на меры по пролонгации сроков отчетности, меры по упрощению проверок предприятий МСП и самозанятых, меры по отсрочке налогов, меры по уменьшению

(отмене) за определенный период выплат по налогам и взносам во внебюджетные фонды, льготные кредиты для выплаты заработных плат сотрудникам МСП. Более подробно о конкретных мерах можно ознакомиться по ссылке.¹⁷⁰

Отдельно хочется выделить меру, которая введена в кризис 2020 г, введена на неограниченный срок и которая является революционной.

Теперь предприятия МСП будут отчислять не более 30% с фонда оплаты труда во внебюджетные фонды, а 15%!

Данная мера призвана избавиться от «зарплат в конвертах» в сфере МСП, что увеличивает отчисления для работников! А это напрямую связано в долгосрочной перспективе с пенсией таких сотрудников, поскольку при схеме, когда зарплата выплачивается в конвертах, во внебюджетные фонды на счета работников сферы МСП перечислялись минимальные суммы, что, при условии низкой мотивированности и в связи с низкой финансовой дисциплиной самих работников (отсутствие желания и часто самой возможности создания добровольных накоплений на старость) приводит к минимальным пенсиям у таких граждан.

В области пенсионного обеспечения, в области поддержки безработных, в области поддержки материнства и детства.

¹⁷⁰ Сайт Правительства Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

— http://government.ru/support_measures/

Федеральной налоговой службы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет» — <https://www.nalog.ru/rn77/business-support-2020/>

Дополнительно о мерах поддержки бизнеса можно узнать по ссылкам:

сайт «Корпорации МСП» — <https://corpmsp.ru/>

сайт Стопкоронавирус.рф — <https://xn--80aesfpebagmfb1c0a.xn--p1ai/what-to-do/business/>

Чат-бот штаба ОНФ по поддержке малого и среднего бизнеса — https://onf.ru/onf_business_bot

Кризис 2020 г. увеличил безработицу, получение многих льгот для пенсионеров и льгот по поддержке материнства и детства в условиях самоизоляции и других карантинных мер стали недоступны в очном режиме.

В России были предприняты ряд усилий по поддержке перечисленных выше граждан:

- пособие по безработице поднято до прожиточного минимума. Возможно, данная мера станет постоянной. Как верно действовать безработному;¹⁷¹
- специальная кредитная программа для предприятий по поддержке штатной численности компаний бизнеса для целей снижения увольнений;
- появились новые виды выплат для семей с детьми, дополнительно к тем выплатам, которые были утверждены по итогам Послания Президента Российской Федерации к палатам Федерального собрания Российской Федерации в январе 2020 г.;
- все выплаты пенсионерам обеспечиваются, часто выплаты производятся досрочно и дистанционно. Введены отсрочки по услугам ЖКХ.

¹⁷¹ Сайт проекта Т—Ж в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://journal.tinkoff.ru/guide/posobie-koronavirus/> и сайт проекта Вашифинансы.рф в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/infografika-pravila-gramotnogo-uvolneniya/>

§ 1.4.4 КАК РАСЧИТАТЬ ЗЕМЕЛЬНЫЙ, ИМУЩЕСТВЕННЫЙ И ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Настоящий параграф написан по материалам Института МФЦ.¹⁷²

Настоящий параграф является примером работы по актуализации знаний в области налогообложения с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Налог на имущество физических лиц (налог на имущество организаций) уплачивают собственники недвижимого имущества, например, жилого дома, квартиры, комнаты, гаража, машино-места, объекта незавершенного строительства и иных помещений и зданий. Ставка налога устанавливается нормативными органами местного самоуправления в зависимости от стоимости объектов и может колебаться от 0,1% до 2%.

Налог на имущество не нужно рассчитывать самостоятельно, он уплачивается на основании налогового извещения, направляемого налогоплательщикам налоговыми органами.

Федеральные льготы на имущественный налог предусмотрены для пенсионеров, инвалидов I и II группы, инвалидов с детства, героев СССР и Российской Федерации, военнослужащих и т.д. Льготники освобождаются от уплаты налога по одному объекту недвижимости, по второму (третьему и т.д.) объекту налог уплатить необходимо. Органы местного самоуправления имеют право устанавливать дополнительные налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц, не предусмотренные федеральным законодательством.

¹⁷² Просветительские и информационные материалы по вопросам финансовой грамотности (материалы) (2018 г) Автор. А.В. Паранич.

Узнать все о ставках налога в регионе проживания, а также все необходимые вопросы о данном налоге (кто плательщик, как заполнить декларацию и так далее) можно на сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации.¹⁷³

Земельный налог уплачивают организации и физические лица, обладающие земельными участками по праву собственности, бессрочного пользования или праву пожизненного наследуемого владения. Налогом облагаются участки земли, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог. Сумма земельного налога зависит от кадастровой стоимости земельных участков и ставки налога. Налоговая база рассчитывается отдельно в отношении долей в праве общей собственности на земельный участок, в ситуации, когда налогоплательщиками признается несколько лиц либо установлены различные налоговые ставки. Налогоплательщики организации и ИП исчисляют сумму земельного налога самостоятельно и подают налоговую декларацию в налоговый орган. А вот физические лица уплачивают земельный налог на основании налогового уведомления (квитанции), направляемого им налоговым органом.

Федеральные льготы по земельному налогу распространяются на инвалидов, пенсионеров, ветеранов, героев СССР и Российской Федерации и некоторые другие категории граждан. Для льготников сумма налога уменьшается на 10000 руб. на одного налогоплательщика на территории

¹⁷³ Сайт Налоговой службы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.nalog.ru/rn15/taxation/taxes/nnifz/> и

https://www.nalog.ru/rn15/yul/organization_pays_taxes/tax_property/

Данные ссылки на часть Российской Федерации – Республика Северная Осетия-Алания (/rn15/). При попадании на сайт Налоговой службы Российской Федерации выбор региона должен происходить автоматически. Однако можно выбрать и вручную, в верхней части сайта.

одного муниципального образования. На местном уровне могут быть установлены и другие дополнительные льготы.¹⁷⁴

Транспортный налог уплачивается владельцем транспортного средства в бюджет по месту регистрации. Каждый регион сам устанавливает ставки транспортного налога в зависимости от мощности двигателя транспортного средства. Налоговый кодекс определяет общие ставки налога, которые региональные власти могут увеличить максимум в 10 раз. Налогом облагаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и иные зарегистрированные в установленном порядке транспортные средства. При расчёте налога учитывается несколько параметров. Например, для расчета суммы налога на легковой автомобиль учитывается год его выпуска, стоимость и технические характеристики. Подавать декларацию на уплату транспортного налога физическим лицам не нужно. Налоговые органы рассчитывают сумму налога и высылают квитанцию, которую необходимо оплатить в банке или воспользовавшись мобильным приложением.¹⁷⁵

Федеральные льготы распространяются на ряд транспортных средств, таких как весельные лодки, оборудованные автомобили для инвалидов, специальная сельскохозяйственная техника и другие. Иные льготы (в т.ч.

¹⁷⁴ Сайт Налоговой службы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://www.nalog.ru/rn37/taxation/taxes/zemelny/zem_fl_ip/
Данные ссылки на регион Российской Федерации – Ивановская область (/rn37/). При попадании на сайт Налоговой службы Российской Федерации выбор региона должен происходить автоматически. Однако можно выбрать и вручную, в верхней части сайта.

Можно посмотреть сайт журнала для бухгалтеров «Главная книга» https://glavkniga.ru/timeline/o_28_920
Данный сайт предоставляет бесплатный тестовый режим, работает для юридических лиц, в регионе – Москва, возможно не учитывает специфику соответствующего региона.

¹⁷⁵ Сайт Налоговой службы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://www.nalog.ru/rn77/yul/organization_pays_taxes/transport_tax/ и https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/tr_ul/transport_fl/
Данная ссылка на регион – Москва (/rn77/). При попадании на сайт Налоговой службы Российской Федерации выбор региона должен происходить автоматически. Однако можно выбрать и вручную, в верхней части сайта.

Можно посмотреть сайт журнала для бухгалтеров «Главная книга» https://glavkniga.ru/timeline/o_25_976
Данный сайт предоставляет бесплатный тестовый режим, работает для юридических лиц, в регионе – Москва, возможно не учитывает специфику соответствующего региона.

для определенных категорий граждан, таких как инвалиды, пенсионеры, герои СССР и Российской Федерации и т.д.) устанавливаются на региональном уровне.

§ 1.4.5 КАК ОФОРМИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ?

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. главу 1.3.1.7 параграф 1.3.1 или сайт Группы «Московская биржа»¹⁷⁶).

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

¹⁷⁶ Сайт Группы «Московская Биржа» – <https://www.moex.com/s188>

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) налоговая ставка НДФЛ при продаже ноль процентов.

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.

Подробно об инвестиционном налоговом вычете при использовании ИИС, налоговых вычетах при управлении инвестициями и сбережениями на организованном рынке ценных бумаг см. главы 1.1.2.7, 1.1.2.8 и 1.3.3.5.

На сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации можно найти грамотный материал на доступном языке.¹⁷⁷

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

¹⁷⁷ Сайт Налоговой службы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/

- 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. ЕСХН – система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) устанавливается Налоговым кодексом Российской Федерации (глава 26.1) и применяется наряду с иными специальными режимами налогообложения. Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, вправе добровольно перейти на уплату ЕСХН. 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).
9. 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.
10. 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.
11. Стратегия «ИИС с покупкой на него ОФЗ» является серьезной альтернативой банковскому вкладу.

12. 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.
13. 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.).
14. 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.
15. 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.
16. 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.

17. 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.
18. 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.
19. 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.
20. Необходимо понимать, что базовые показатели, используемые органами государственной власти в системе социального, медицинского, пенсионного страхования напрямую зависят от уровня собираемости налогов в стране.

21. Современные методы определения размера социальной помощи гражданам основываются на статистическом методе обработки реальных жизненных ситуаций, анализируемых на местном, региональном и 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. Как узнать ставки транспортного налога в регионе проживания?
10. Чем удобна УСН для сельхозпроизводителей?
11. Что такое ЕСХН?
12. Плательщики ЕСХН с 2019 г. являются плательщиками НДС или нет?
13. Что такое ИИС? Какие формы инвестиционного вычета предусматривает режим ИИС? Сколько времени нельзя изымать денежные средства с ИИС, чтобы пользоваться правом на инвестиционный вычет?
14. Какая налоговая ставка по купонным выплатам государственных облигаций?
15. В чем особенности специального налогового режима «упрощенная система налогообложения»?
16. Назовите основные категории граждан, нуждающихся в социальной защите.
17. Что такое обязательное социальное страхование? Какие его основные виды Вы знаете?
18. Как организована система обязательного медицинского страхования? Что такое «базовая программа системы ОМС» и «территориальные программы системы ОМС»?
19. Назовите основные виды государственной поддержки граждан, имеющих детей.
20. Какие формы социальной поддержки безработных граждан существуют в Российской Федерации?
21. Как организовано социальное страхование временной нетрудоспособности?
22. Как организовано социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?
23. Как организована система государственной социальной помощи? Что такое «социальный контракт»?

24. Каким образом формируется система базовых показателей, которые используются при определении размера социальной помощи на региональном уровне?

РАЗДЕЛ 1.5 «ОТВЕТСТВЕННОЕ (ОСМОТРИТЕЛЬНОЕ) ПОВЕДЕНИЕ ГРАЖДАН НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ И ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ»

В данном разделе 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.

§ 1.5.1 РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

1.5.1.1 ФУНКЦИИ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ В ОБЛАСТИ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Согласно Федеральному закону от 07 февраля 1992 г. 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:

Таблица 1.5.1. Государственные органы, действующие в области защиты прав потребителей (Государственный доклад «Защита прав потребителей в 2013 году»)

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 пресекающего действия).

Общественные объединения потребителей	Общественный контроль.
---------------------------------------	------------------------

С 2018 г. принят закон об **уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг** (финансовый уполномоченный или финансовый омбудсмен).¹⁷⁸

Федеральный государственный надзор в области защиты прав потребителей осуществляется Роспотребнадзором¹⁷⁹ 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;

¹⁷⁸ 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_uchrezhdjena_dolzhnost_upolnomochennogo_po_pravam_potrebitelej_finansovykh_uslug

¹⁷⁹ Сайт Роспотребнадзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://rosпотребнадзор.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 мегарегулятора¹⁸⁰ 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 подразделение¹⁸¹ – 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;

¹⁸⁰ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/about_BR/

¹⁸¹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/protection_rights/

- рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов;
- 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 2019 г. жалоб (246,6 тыс.), приходится на кредитные организации (57,4%), страховые компании (16,9%), микрофинансовые организации (13,3%), субъекты коллективных инвестиций 2,9%, остальные 9,5%.

Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/Collection/Collection/File/27316/2019_4.pdf

Число жалоб потребителей финансовых услуг в Банк России продолжает снижаться: статистика за первое полугодие 2020 г.

Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/Collection/Collection/File/27856/2020_1.pdf

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.

1.5.1.2 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 рынка¹⁸², 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:

¹⁸² Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://cbr.ru/banking_sector/credit/, <http://cbr.ru/insurance/sro/> и <http://cbr.ru/insurance/registers/>, http://cbr.ru/securities_market/standarts/ и http://cbr.ru/securities_market/registries/, <http://cbr.ru/RSCI/standarts/> и <http://cbr.ru/RSCI/registers/>, <http://cbr.ru/microfinance/sro/> и <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

- 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 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.

Контактная информация наиболее крупных СРО на финансовом рынке (по состоянию на сентябрь 2018 г.) представлена ниже.

Национальная финансовая ассоциация (НФА):

Сайт: <https://new.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> и

<http://www.naufor.ru/tree.asp?n=19157&hk=20200402>

Телефоны: +7 (495) 787-77-75

Факс: +7 (495) 787-24-85

Обладает статусами саморегулируемой в отношении следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокеры;
- дилеры;
- управляющие;
- 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> и <https://autoins.ru/elektronnaya-priemnaya/>

Телефон: +7 (495) 771-69-44

Электронная почта: rsa@autoins.ru и request@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»)

Объединяет компании, осуществляющие микрофинансовую деятельность.

Сайт: <http://www.npmir.ru>

Телефон: +7 (800) 776-27-55, Электронная почта: info@npmir.ru

1.5.1.3 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;

- обращения 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> и <https://arb.ru/arb/standart/> и <https://arb.ru/banks/claim/>

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.

1.5.1.4 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»¹⁸³, 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 финансовым уполномоченным, составляет 500 тыс. руб., если сумма претензий выше – потребитель должен идти в суд. Обращение к финансовому уполномоченному – это бесплатная процедура – п.б.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 все споры со страховыми компаниями решаются через финансового уполномоченного. Решения уполномоченного будут иметь такую же силу, как и постановления суда. С

¹⁸³ 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>

2020 года уже сотрудничают все микрофинансовые организации, а с 2021 года – все банки, НПФ, ломбарды и кредитные потребительские кооперативы.¹⁸⁴

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

¹⁸⁴ Сайт финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://finombudsman.ru/>

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.

§ 1.5.2 ОТВЕТСТВЕННОЕ (ОСМОТРИТЕЛЬНОЕ) ПОВЕДЕНИЕ ГРАЖДАН НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ И ЗАЩИТА ОТ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

1.5.2.1 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 вариантом¹⁸⁵.

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:

¹⁸⁵ 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.

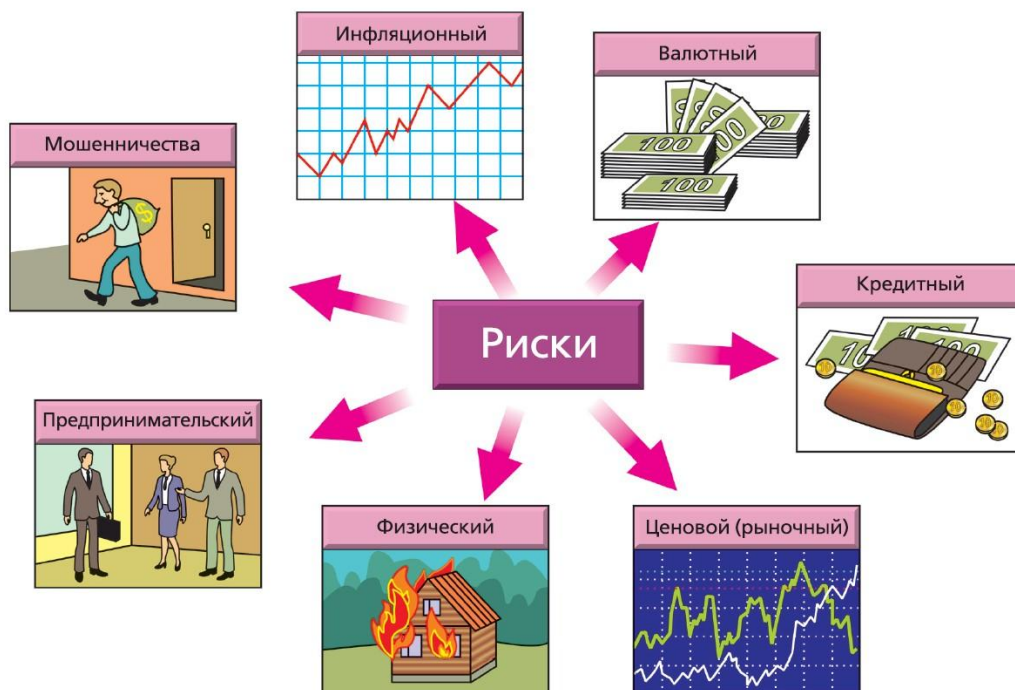


Рис. 1.5.1. Виды рисков (А. Жданова, «Финансовая грамотность», Москва, 2015, стр.360).

1) Инфляция

Это самый распространённый вид финансового риска, потому что он затрагивает абсолютно всех, у кого есть сбережения. Инфляция заставляет 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 предсказали 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 учить 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.

1.5.2.2 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.

С октября 2021 г. начнет действовать новое положение о раскрытии информации на рынке ценных бумаг.¹⁸⁶

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

¹⁸⁶ Сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_352306/#dst0

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).

1.5.2.3 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 – «тетрадные 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.

1.5.2.4 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 пирамид¹⁸⁷.

¹⁸⁷ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – http://www.cbr.ru/finmarkets/files/protection/booklet_200516.pdf и <http://cbr.ru/faq/pnp/>, и <https://vashifinancy.ru/child/articles/kak-khranit-i-kopit/finansovye-piramidy/>, и <https://museum.fedfond.ru/>

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.

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.
6. 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 привлечь 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.

1.5.2.5 ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ, НАХОДЯЩИЕСЯ ВНЕ ПОЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ, КАК ИСТОЧНИК ПОВЫШЕННЫХ РИСКОВ ДЛЯ НЕИСКУШЕННЫХ 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 использует 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.

§ 1.5.3 КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ?

*Если Вы не согласны с действиями финансовой организации*¹⁸⁸

В случае несогласия с действиями финансовой организации (штрафными санкциями банка, размером страхового возмещения по ОСАГО и т.д.) необходимо, в первую очередь, официально обратиться в саму организацию, предоставившую услугу. В обращении необходимо указать номер договора, ФИО, контактные данные для связи, а также изложить суть претензии. Финансовые организации обязаны отвечать на запросы потребителей.

¹⁸⁸ Просветительские и информационные материалы по вопросам финансовой грамотности (материалы) (2018 г) Автор. А.В. Паранич.

Обращение в регулирующие (надзорные органы, организации):

В случае, если путем обращения в финансовую организацию не удалось разрешить проблему, необходимо обратиться в государственные надзорные органы: *Центральный банк Российской Федерации (Банка России), Роспотребнадзор, Финансовому уполномоченному.*

Также можно обращаться с жалобами и в *негосударственные органы: саморегулируемую организацию (СРО), членом которой является финансовая компания, и общественные организации (Народный фронт, Финпотребсоюз и др.)*

Жалоба в Банк России

Банк России контролирует деятельность всех финансовых организаций. Обращения граждан рассматривает Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (структурное подразделение Банка России).

Направить в Банк России жалобу на финансовую организацию можно через интернет-приемную Банка России¹⁸⁹, по телефону 8-800-250-40-72 или на почтовый адрес 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

Жалоба в саморегулируемые организации (СРО)

Саморегулируемые организации (СРО) осуществляют надзор за деятельностью ряда финансовых организаций (например, страховых компаний, МФО, участников рынка ценных бумаг). СРО рассматривают жалобы на деятельность финансовых организаций.

Жалоба в Роспотребнадзор

¹⁸⁹ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://cbr.ru/Reception/>

Роспотребнадзор осуществляет надзор за соблюдением прав потребителей, в том числе и потребителей финансовых услуг.

Горячая линия по вопросам нарушений прав потребителей финансовых услуг 8-800-100-29-26 позволяет потребителям круглосуточно получить консультацию или разъяснение.

Направить электронное обращение можно через электронный сервис Прием обращений граждан на сайте Роспотребнадзора.¹⁹⁰ Письменные жалобы и обращения принимают территориальные управления Роспотребнадзора.

Жалоба Финансовому уполномоченному

См. главу 1.5.1.4

Жалоба в Общероссийский народный фронт

Проект «За права заемщиков» Общероссийского народного фронта принимает жалобы на недобросовестные действия кредиторов и коллекторов через Форму обращения на сайте Общероссийского народного фронта.¹⁹¹

Жалоба в Финпотребсоюз

Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) оказывает помощь клиентам банков, страховых компаний, пенсионных фондов и других организаций. Получить консультацию и юридическую помощь можно по телефону 8-800-707-05-21, на сайте организации или в региональном отделении организации.

Если Вас притесняют коллекторы

¹⁹⁰ Сайт Роспотребнадзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://petition.rosпотребнадzor.ru/petition/> и <http://rosпотребнадzor.ru/feedback/hotline.php>

¹⁹¹ Сайт проекта «За права заемщика» Общероссийского народного фронта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://zapravazaemshikov.ru/>

Федеральная служба судебных приставов осуществляет надзор за деятельностью коллекторских агентств. Подать жалобу на коллекторское агентство можно через интернет-приемную ФССП.¹⁹² Получить консультацию – по телефону 8-800-250-39-32.

Обращения в правоохранительные, судебные органы

В случае, если гражданин столкнулся с противоправными действиями, угрозами или стал жертвой мошенничества, ему необходимо обратиться в полицию.

Гражданин имеет право на судебную защиту интересов. Защищать свои интересы в суде гражданин может как самостоятельно, так и с помощью юриста или адвоката. При обращении за юридической помощью необходимо быть особенно внимательным. Нередки случаи, когда под юридическую фирму маскируются мошенники, использующие доверие человека, попавшего в трудную ситуацию, в своих интересах.

§ 1.5.4 КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИКОВ?

Существуют ряд простых действий, следуя которым можно избежать многих серьезных проблем на рынке ценных бумаг.

- Сформируйте финансовую цель в рамках финансового плана.
- Актуализируйте свои знания в финансовой области. До возможного обращения в МФО (бывают непредвиденные обстоятельства, когда уже проанализировать не будет времени) изучите этот рынок в регионе проживания. Знайте свои права!
- Используя знания параграфов 1.2.2, 1.2.4, 1.2.5, 1.3.7, 1.3.8, 1.3.10, знания главы 1.3.1.6 и раздела 1.5 ответственно подойдите к

¹⁹² Сайт Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://fssprus.ru/form>

- выбору финансового актива (инструмента, продукта) и финансового института для выполнения намеченной цели.
- В работе на финансовом рынке проявляйте всегда принцип «осмотрительности» и «конфиденциальности»!
 - Будьте психологически устойчивы в стрессовых ситуациях – найдите в себе мужество, если звонят неустановленные лица, которые представляются кем-угодно, договориться с ними о дополнительном звонке. В перерыве наберите орган из которого звонили «сотрудники» или наберите телефон родственника.
 - Не гонитесь за дешевым кредитом или огромной ставкой дохода – это в большинстве случаев обман!

Внимательно читайте договор перед его подписанием!¹⁹³

- Перед заключением договора на оказание любой финансовой услуги необходимо внимательно ознакомиться с договором, тарифами и правилами оказания этой услуги. В случае, если клиент финансовой организации в связи с ограничениями здоровья не может прочитать стандартный договор, сотрудник организации может распечатать все необходимые документы крупным шрифтом или зачитать вслух. Зачастую такие договоры содержат много специальных терминов. Если какой-то термин не ясен клиенту, его значение следует уточнить у сотрудника финансовой организации.
- Заключать договор следует только после того, как клиенту стали понятны все параметры договора – что получает клиент, как и в какие сроки будет оказана услуга, какова ее стоимость, каков размер комиссий, штрафов и т.п.

¹⁹³ Просветительские и информационные материалы по вопросам финансовой грамотности (материалы) (2018 г) Автор. А.В. Паранич.

Правильное понимание договора позволяет избежать многих конфликтов между клиентом и финансовой организацией.

- Договоры и другие документы, относящиеся к финансовой услуге, необходимо сохранять как минимум до окончания действия договора.

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 финансовые инструменты и модели инвестирования, 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. Перечислите способы защиты своих прав на финансовом рынке.
15. Продажа фальшивого страхового полиса является финансовым мошенничеством?
16. Какие виды финансового мошенничества встречаются довольно часто?
17. Приведите примеры «финансовых пирамид» из жизни и обоснуйте, какие признаки говорили об этом до банкротства такой системы?

РАЗДЕЛ 1.6 «СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ: ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ АСПЕКТ»

Настоящий раздел посвящен финансовым взаимоотношениям в сфере сельского хозяйства.

Первый параграф этого раздела вводит общие понятия, связанные с предпринимательством в России, второй параграф описывает элементарные основы финансового планирования бухгалтерского учета, отчетности.

В третьем параграфе идет речь уже о самом агробизнесе и финансовых взаимоотношениях в этой сфере. В четвертом параграфе излагается материал об основных формах поддержки сельхозпроизводителей, в пятом рассмотрены механизмы страхования.

В заключительном параграфе идет речь о сельскохозяйственных кооперативах, как еще одном представителе НПК.

В целом данный раздел позволяет создать целостное представление о финансовой сфере жизни людей на селе.

§ 1.6.1 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.

1.6.1.1 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 отличии 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, зубоврачебные кабинеты, 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.

1.6.1.2 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 ИП. В чем заключаются сравнительные преимущества и недостатки этих форм? Критерии выбора между ними см. Таблицу 1.6.1:

Таблица 1.6.1. 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 1.6.1. 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 госпошину за регистрацию индивидуальных предпринимателей (ИП) и юридических лиц, если подать документы через интернет-сервис ФНС России.

На сайте Государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей¹⁹⁴ 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).

1.6.1.3 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:

- даёт инвестору ответ на вопрос, стоит ли вкладывать средства в данный инвестиционный проект;

¹⁹⁴ Сайт Федеральной налоговой службы (Государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в информационно–телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://service.nalog.ru/gosreg/>

- 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-анализ¹⁹⁵;
- риски и мероприятия по их снижению.

7. Приложения.

1.6.1.4 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

¹⁹⁵ Справочно: SWOT-анализ – метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды организации и разделении их на четыре категории: **Strengths** (сильные стороны), **Weaknesses** (слабые стороны), **Opportunities** (возможности), **Threats** (угрозы).

Российской Федерации хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, соответствующие следующим критериям.¹⁹⁶

1) для хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств должно быть выполнено хотя бы одно из следующих требований:

- a) 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%;
- b) акции АО, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, отнесены к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- c) 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)

¹⁹⁶ 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.

соответственно таких хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств – бюджетным, автономным научным учреждениям либо являющимся бюджетными учреждениями, автономными 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:

- от ста одного до двухсот пятидесяти человек для средних предприятий;
- 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»).¹⁹⁷

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».

¹⁹⁷ Сайт Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rmsp.nalog.ru>

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;
- 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.¹⁹⁸

Недавно в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» появился удобный сервис для предпринимателей портале Госуслуги – «Госуслуги для бизнеса». Данное приложение доступно и для мобильных устройств.¹⁹⁹

О поддержке МСП в форс-мажорных ситуациях см. Главу 1.4.3.8 «Государственная помощь в форс-мажорных ситуациях».

¹⁹⁸ Сайт Корпорации развития МСП в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://corpmsp.ru>

¹⁹⁹ Интернет-портал «Госуслуги», раздел «Госуслуги для бизнеса» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.gosuslugi.ru/help/mobile-business>

§ 1.6.2 АГРОБИЗНЕС И ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ ЕГО ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ. ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Содержание параграфа 1.6.1 может быть применимо в определенной части и для предпринимательства в сельском хозяйстве.

Деятельность сельскохозяйственных товаропроизводителей (сельхозпроизводителей) может осуществляться в разных формах. Ее могут вести:

- непосредственно граждане в личных подсобных хозяйствах (далее – «ЛПХ»);
- индивидуальные предприниматели (ИП);
- крестьянские (фермерские) хозяйства (КФХ);
- сельскохозяйственные кооперативы (производственные и потребительские);
- хозяйственные общества (в т.ч. общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества);
- государственные и муниципальные унитарные предприятия (ГУПы, МУПы).

Сельскохозяйственные кооперативы, хозяйственные общества и государственные, а также муниципальные унитарные предприятия являются юридическими лицами. И, если они осуществляют деятельность в сельском хозяйстве, их называют сельскохозяйственными организациями.

Сельскохозяйственные организации, КФХ, ИП и ЛПХ составляют основной массив сельскохозяйственных товаропроизводителей (сельхозпроизводителей) России.

Финансовое обеспечение сельхозпроизводителей основывается на:

- собственных средствах.
- заемном финансировании (в первую очередь, банковских кредитах, включая льготные, займах СКПК и других небанковских профессиональных кредиторов).

– финансовой помощи в форме субсидий, грантов и т.п.²⁰⁰

Рассмотрим подробнее различные формы сельхозпроизводителей²⁰¹, (включая их малые формы) и затем остановимся на лизинговых операциях как одному из способов заемного финансирования, используемого в сельском хозяйстве.

По проблематике «Малый бизнес и личное подсобное хозяйства» в рамках Проекта Минфина России в Алтайском крае были разработаны заслуживающие внимание учебно-методические материалы, которые используются при изложении некоторых материалов параграфа.²⁰²

1.6.2.1 МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО В СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДСТВЕ

Как уже было отмечено малыми предпринимателями называются небольшие организации или индивидуальных предпринимателей с относительно невысокими объемами финансово-хозяйственной деятельности, незначительным числом сотрудников. И это правильное понимание содержательной сути малого предпринимательства.

Однако, в целях получения льгот, использования других преимуществ, предусмотренных государством для малого бизнеса, следует знать юридическое определение «субъекта малого предпринимательства», которое дано в Федеральном законе от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», см. 1.6.1.4.

²⁰⁰ Финансовую помощь сельхозпроизводителю в форме субсидий, грантов можно отнести и к собственным средствам сельхозпроизводителя, т.к. она предоставляется безвозмездно с финансовой точки зрения и не подлежит возврату (за редким исключением, при выявлении серьезных нарушений ее использования сельхозпроизводителем).

²⁰¹ Потребительские кооперативы рассматривались в параграфе 1.2.6, СКПК в 1.6.6, а ИП, ООО – в параграфе 1.6.1.

²⁰² В части личных подсобных хозяйств (ЛПХ), крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ).

1.6.2.2 МАЛЫЕ ФОРМЫ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

В аграрном секторе, наряду с малым предпринимательством, обозначают еще и «малые формы хозяйствования».

Необходимо обращать внимание, что нормативные правовые акты в области сельского хозяйства (как федеральные, так и региональные) не всегда приравнивают к «малым формам хозяйствования» «субъектов малого предпринимательства».

В качестве «малых форм хозяйствования» определяют крестьянские (фермерские) хозяйства, включая индивидуальных предпринимателей, сельскохозяйственные потребительские кооперативы и личные подсобные хозяйства.

Нередко, в целях финансовой поддержки личные подсобные хозяйства относят к «малым формам хозяйствования», что во благо таким сельхозпроизводителям.

Но, если, например, уполномоченный банк (в системе льготного кредитования) отдает приоритет заявкам на кредитование от «субъектов малого предпринимательства», то гражданин, ведущий личное подсобное хозяйство, не сможет быть в приоритете, т.к. в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малому предпринимательству не относится.

Таким образом, в большинстве случаев, когда идет речь о «малых формах хозяйствования» в сельском хозяйстве, под ними понимаются – крестьянские (фермерские) хозяйства, включая индивидуальных предпринимателей, сельскохозяйственные потребительские кооперативы и личные подсобные хозяйства.

1.6.2.3 РОЛЬ КРУПНЫХ, СРЕДНИХ И МАЛЫХ ФОРМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ

Наличие всех форм хозяйствования необходимо для развития отечественного сельского хозяйства, сельских территорий, повышения уровня жизни сельских жителей.

Сельхозпроизводители, относящиеся к крупным и средним формам хозяйствования, функционируют, как правило, в форме организаций – обществ с ограниченной ответственностью (ООО), акционерных обществ (АО) и др. Они обладают повышенными финансовыми, материально-техническими, земельными, агронаучными и другими ресурсами по сравнению с малыми формами хозяйствования. Им легче решать вопросы производства, переработки и реализации сельхозпродукции, в том числе на экспорт. Наличие специализированного юридического, бухгалтерского, налогового, маркетингового обслуживания облегчает доступ к получению дополнительных финансовых ресурсов, заказов на государственные и муниципальные поставки.

Как правило, крупные сельхозпроизводители являются основными плательщиками налогов на территории, где они осуществляют деятельность, по сравнению с остальными сельхозпроизводителями.

Залог общего успеха российского сельского хозяйства – сотрудничество, а не противостояние крупных и малых форм хозяйствования. Малые формы на справедливых взаимовыгодных началах могут выступать надежными поставщиками, подрядчиками, партнерами ряда проектов крупных и средних сельхозпроизводителей.

Без деятельности крупных агропроизводителей крайне сложно обеспечить решение многих задач, включая технологическое перевооружение, модернизацию ряда объектов сельского хозяйства, привлечение масштабных частных инвестиций, развитие сельскохозяйственной науки, инфраструктуры сельской местности, наращивание экспортного потенциала отрасли.

Крестьянские (фермерские) хозяйства, индивидуальные предприниматели, сельскохозяйственные потребительские кооперативы и личные подсобные хозяйства в совокупности обеспечивают значительную часть производства сельхозпродукции, являются источниками доходов для многих сельских жителей, содействуют занятости населения сельской местности, позволяют реализовывать предпринимательский потенциал, желание свободно трудиться на любимой земле.

1.6.2.4 ЛИЧНЫЕ ПОДСОБНЫЕ ХОЗЯЙСТВА (ЛПХ)

Понятие ЛПХ

Ведение личного подсобного хозяйства позволяет обеспечить семью продуктами питания, а иногда даже реализовать излишки своей продукции и получить дополнительный доход либо обменять часть своего урожая на что-то нужное семье.

Зачастую ведение подсобного хозяйства является дополнением к основной работе старших членов семьи.

Ведение личного подсобного хозяйства урегулировано Федеральным законом от 07.07.2003 №112-ФЗ, который так и называется «О личном подсобном хозяйстве» (далее также именуется – Закон об ЛПХ).

В законе определено понятие ЛПХ – это форма непредпринимательской деятельности по производству и переработке сельскохозяйственной продукции.

Почему важно четко отделять ЛПХ от остальных форм деятельности?

Во-первых, и это самое важное – из-за налогообложения, у ЛПХ оно ниже.

А если ошибочно считать себя, скажем, главой ЛПХ, а при этом в действительности быть индивидуальным предпринимателем, можно оказаться в очень неудобной ситуации, когда налоговые органы вдруг взыщут с такого человека несколько сотен тысяч рублей налогов.

А во-вторых – для того, чтобы получать государственную поддержку. Она оказывается и ЛПХ²⁰³, и фермерам.

Здесь важно обратить внимание на 2 момента:

- сельскохозяйственная продукция (т.е. не химическая, не строительная, не бытовые услуги и ремонт автотранспорта, не изготовление предметов народных промыслов и т.п.);
- непредпринимательская деятельность (предпринимательская, согласно гражданскому законодательству – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке); у ЛПХ деятельность тоже на свой риск, но обычно не направлена на систематическое получение прибыли, тем более от оказания услуг; ЛПХ не регистрируются как предприниматели.

Свобода деятельности ЛПХ

Ведение личного подсобного хозяйства в правовых актах детально не описывается, что позволяет обеспечить владельцам таких хозяйств сравнительную свободу действий. Его законодательное регулирование, скорее, содержит права и возможности и защищает владельцев личного подсобного хозяйства.

Для ведения личного подсобного хозяйства используются предоставленный и (или) приобретенный для этих целей земельный участок, жилой дом, производственные, бытовые и иные здания, строения и сооружения, в том числе теплицы, а также сельскохозяйственные животные, пчелы и птица, сельскохозяйственная техника, инвентарь, оборудование, транспортные средства и иное имущество, принадлежащее гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, как собственникам, арендаторам и т.п.

²⁰³ Государственная поддержка ЛПХ в форме субсидирования и льготного кредитования оказывается в гораздо меньшей степени.

То есть можно делать практически все, что вам требуется с использованием всего, что у человека есть.

Регистрация личного подсобного хозяйства не требуется.

Реализация гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство, сельскохозяйственной продукции, произведенной и переработанной при ведении личного подсобного хозяйства, не является предпринимательской деятельностью и, следовательно:

- не должна регистрироваться как предпринимательская деятельность;
- не подлежит налогообложению, как обычная предпринимательская деятельность.

Вмешательство органов государственной власти и органов местного самоуправления в деятельность граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Еще раз следует обратить внимание на то, что это должна быть именно сельскохозяйственная продукция (а не какая-нибудь другая продукция, и не работы или услуги), она должна быть произведена, переработана именно в личном подсобном хозяйстве. Если человек получил эту сельскохозяйственную продукцию где-то еще и хочет ее реализовать – то налоговые органы могут поставить вопрос о предпринимательской деятельности и соответствующем налогообложении.

Учет ЛПХ

Как отмечалось, личные подсобные хозяйства не должны регистрироваться. Т.е. главе ЛПХ нет необходимости подавать в установленном порядке заявление в какой-то регистрирующий орган – о том, что личное подсобное хозяйство осуществляет теперь свою деятельность. Равно как не надо никого информировать, что в этом году ЛПХ свою деятельность не осуществляет или осуществляет не в тех масштабах, или что вместо половины поля картошки теперь газон с цветами и т.п.

Однако законодательно закреплён учёт ЛПХ. А именно, предусмотрено, что учёт личных подсобных хозяйств осуществляется органами местного самоуправления в **похозяйственных книгах**.

Эти книги ведут свою историю с 1934 года.

Формат похозяйственной книги утверждён Минсельхозом России и предусматривает достаточно большое количество сведений.

В частности, в похозяйственных книгах отражаются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество, дата рождения гражданина, которому предоставлен и (или) которым приобретен земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства, а также фамилии, имена, отчества, даты рождения совместно проживающих с ним и (или) совместно осуществляющих с ним ведение личного подсобного хозяйства членов его семьи;
- площадь земельного участка личного подсобного хозяйства, занятого посевами и посадками сельскохозяйственных культур, плодовыми, ягодными насаждениями;
- количество сельскохозяйственных животных, птицы и пчел;
- сельскохозяйственная техника, оборудование, транспортные средства, принадлежащие на праве собственности или ином праве гражданину, ведущему личное подсобное хозяйство.

Сведения в похозяйственную книгу обычно собираются ежегодно путем обхода всех хозяйств населенного пункта и опроса их членов.

На сегодняшний день много спорят, нужна ли в принципе похозяйственная книга, поскольку значительный пласт информации уже собирается в других базах данных.

Однако считается, что:

- сведения из похозяйственных книг являются единственным источником информации о деятельности личного подсобного хозяйства,
- выписка из похозяйственной книги нужна для государственной регистрации права на земельный участок;
- выписка из похозяйственной книги представляется при подаче заявления о предоставлении субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по займам в кредитных организациях.

Одновременно запускают специальные программные продукты для ведения похозяйственных книг и оформления выписок из них.

Похозяйственные книги обновляются и в настоящее время (для этого, например, работники местных администраций могут приглашать к себе глав ЛПХ с оригиналами документов).

А нужно ли включать данные о своем ЛПХ в похозяйственную книгу? Что будет за то, что ЛПХ отказалось предоставлять данные для заполнения похозяйственной книги? Можно ответить кратко, плохого – ничего, но и хорошего тоже.

В похозяйственную книгу сведения о своем хозяйстве лучше включать, поскольку:

- выписка из похозяйственной книги может потребоваться для получения государственной финансовой поддержки;
- для подтверждения прав на льготное налогообложение;
- в похозяйственной книге фиксируются сведения о правах на земельные участки и здания, строения, сооружения (параллельно существуют другие базы, где содержится такая информация, например, Единый государственный реестр

недвижимости, однако в спорных ситуациях выписка из похозяйственной книги может помочь).

Конечно, могут возникать разные опасения: зачем кому-то нужны данные о моей собственности, земле, семье и т.п. Тем более, все, что надо, уже и так внесено в разного рода реестры, кадастры, много данных имеется у налоговых органов.

Не стоит забывать давнюю историю похозяйственной книги – она существовала в тот период, когда на селе не было ничего, и позволяла составить картину состояния дел с ЛПХ.

Сейчас мы рекомендуем рассматривать ее как способ защиты прав сельских жителей и вносить в нее данные о своем хозяйстве. Фиксация данных о ЛПХ в такой книге может сыграть важную дополнительную роль в защите своих прав в спорных ситуациях.²⁰⁴

Взаимодействие ЛПХ с местными администрациями

А какие еще поводы для взаимодействия, кроме ведения похозяйственной книги, могут возникнуть между личным подсобным хозяйством и местной администрацией?

Сначала определимся с тем, что местные администрации бывают разные, поскольку бывают разные типы муниципальных образований. Применительно к сельской местности это обычно муниципальные районы (более крупные) и входящие в них сельские поселения (как правило, они включают в себя один или несколько населенных пунктов).

У каждого муниципального образования (муниципального района или сельского поселения) свои органы местного самоуправления: свой глава поселения, своя администрация у которой иногда бывает свой отдельный глава администрации, свой представительный орган из местных депутатов.

²⁰⁴ Сайт информационно-правовой системы «Гарант» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://base.garant.ru/12180598/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/>

Органы местного самоуправления осуществляют свою деятельность (в том числе взаимодействуют с личными подсобными хозяйствами) в рамках своих полномочий, их еще называют «вопросы местного значения». Они определены федеральным законодательством.

У муниципальных районов полномочий больше, и бюджеты на их решение тоже больше. Больше и сотрудников администрации.

У сельских поселений всего меньше, и денег, и полномочий, однако они находятся ближе всего (в том числе территориально) к жителям, иногда на соседней улице. Туда можно просто зайти по дороге из дома в магазин.

У муниципальных районов и сельских поселений полномочия различаются.

Сельские поселения наделены полномочиями содействовать развитию сельскохозяйственного производства, создавать условия для развития малого и среднего предпринимательства. Однако конкретные действия обычно определяются бюджетными возможностями и действиями, которые предпринимают в этом направлении федеральные и региональные власти.

В процедурных документах, связанных с предоставлением государственной поддержки либо налоговых послаблений, встречаются требования о предоставлении справок/ходатайств со стороны органов местного самоуправления (как правило, поселенческого уровня). Иногда ходатайство со стороны поселенческой администрации требуется для получения личным подсобным хозяйством кредитных ресурсов. Следовательно, имеет смысл представлять, где находится администрация, кто в ней работает, к кому и в какое время стоит обращаться для решения тех или иных вопросов.

Кроме того, из всего массива полномочий, закрепленных за сельскими поселениями, практический интерес могут представлять:

- утверждение правил благоустройства территории поселения, устанавливающих в том числе требования по содержанию

зданий (включая жилые дома), сооружений и земельных участков, на которых они расположены, к внешнему виду фасадов и ограждений соответствующих зданий и сооружений, перечень работ по благоустройству и периодичность их выполнения; установление порядка участия собственников зданий (помещений в них) и сооружений в благоустройстве прилегающих территорий; организация благоустройства территории поселения (включая освещение улиц, озеленение территории, установку указателей с наименованиями улиц и номерами домов, размещение и содержание малых архитектурных форм) – гражданина могут обязать привести в порядок газон вдоль своего забора, изменить внешний вид забора и т.п.;

- присвоение адресов;
- формирование архивных фондов поселения;
- обеспечение первичных мер пожарной безопасности в границах населенных пунктов поселения (от того, насколько хорошо они осуществлены, могут зависеть, например, тарифы сельскохозяйственного страхования);
- оказание поддержки гражданам и их объединениям, участвующим в охране общественного порядка, создание условий для деятельности народных дружин.

На деле сельская администрация может оказаться наиболее близким органом, облеченным властью, с которым жители взаимодействуют по самым разным вопросам, не всегда относящимся к компетенции этой администрации. Помимо указанных выше, при взаимодействии с местной администрацией можно решить вопросы, напрямую не относящиеся к ее компетенции (например, при необходимости организовать встречи с налоговыми органами, представителями ветеринарных служб, органов защиты правопорядка и т.п.).

Целый ряд вопросов, которые так или иначе могут интересовать членов личного подсобного хозяйства, решаются на уровне муниципального района.

В частности, это:

- дорожная деятельность (вопросы доступности той или иной территории иногда встают очень остро, в ряде случаев это вопрос как раз муниципального района);
- работа общественного транспорта;
- организация снабжения коммунальными услугами;
- сбор и транспортировка твердых бытовых отходов;
- утверждение генерального плана поселения;
- организация охраны общественного порядка;
- предоставление помещения для работы участкового полицейского;
- содержание муниципальных кладбищ;
- ряд полномочий социальной направленности (образование, культура, спорт);
- муниципальный земельный контроль, комплексные кадастровые работы.

На последнем вопросе стоит остановиться поподробнее. В том случае, если земельный участок был получен давно, весьма вероятно, что права на него должным образом не оформлены. Навести на мысль о том, что не все оформлено правильно, могут следующие признаки:

- участок не зарегистрирован в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП),
- отсутствует свидетельство о праве собственности,
- границы участка не установлены, т.е. не проведено межевание,
- участок не внесен в Государственный кадастр недвижимости,
- участок не поставлен на налоговый учет,

- для участка не определена кадастровая стоимость и с него не уплачивается земельный налог.

В том случае, если человек считает себя собственником земельного участка (и, например, вся информация о его участке занесена в похозяйственную книгу), но налоговые органы ежегодно не направляют ему уведомления об уплате земельного налога, весьма вероятно, что в его случае что-то из перечисленного выше имеет место, что-то недооформлено должны образом.

В ближайшие годы ожидается проведение по всей стране комплексных кадастровых работ (когда должны быть устранены все «белые пятна» в реестрах, кадастрах, обозначены правильные границы земельных участков и т.п.). Для рассмотрения результатов таких работ должны собираться целые комиссии, и гражданин, вероятнее всего, будете поставлены в известность. Но лучше бы заранее озаботиться вопросом, все ли у человека в порядке с документами на землю, все ли границы установлены, нет ли споров с соседями и т.п.

Информацию можно узнать на сайте **Росреестра**.²⁰⁵

ЛПХ и контрольно-надзорные органы

Деятельность личных подсобных хозяйств, хотя и осуществляется достаточно свободно, однако же не может обойтись совсем без какого бы то ни было внешнего контроля.

В Федеральном законе «О личном подсобном хозяйстве» предусмотрено, что вмешательство органов государственной власти и органов местного самоуправления в деятельность граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

²⁰⁵ Сайт Росреестра в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rosreestr.ru/site/>

При этом допускается возможность контроля за соблюдением гражданами, в том числе занятыми в личном подсобном хозяйстве, требований законодательства.

В числе видов контрольно-надзорной деятельности, которые так или иначе могут затронуть деятельность личного подсобного хозяйства, можно, по меньшей мере, выделить следующие:

- государственный земельный надзор и муниципальный земельный контроль;
- ветеринарный контроль (надзор);
- налоговый контроль;
- государственный (муниципальный) финансовый контроль (в случае получения государственной поддержки из бюджета).

Таким образом, даже, если человек, не являясь фермером, но выращивает что-либо на своем приусадебном участке, в его отношении при определенных условиях могут быть проведены контрольно-надзорные мероприятия.

Муниципальный земельный контроль и ЛПХ

Муниципальный земельный контроль осуществляется органами местного самоуправления для поддержания порядка в земельных отношениях, соблюдения земельного законодательства организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами.

Регулирует проведение муниципального земельного контроля Земельный кодекс Российской Федерации и муниципальные правовые акты (Положение о порядке осуществления муниципального земельного контроля на территории муниципального образования и Административный регламент администрации сельсовета по исполнению муниципальной функции «Осуществление муниципального земельного контроля за использованием земель на территории муниципального образования»).

При осуществлении муниципального земельного контроля выявляются факты:

- несоблюдения земельного законодательства, требований по использованию земель на территории муниципального образования;
- самовольного занятия земельных участков или использования их без оформленных в установленном порядке документов, удостоверяющих право на землю;
- нарушения порядка переуступки прав пользования землей на территории поселения;
- нарушений условий договоров: купли-продажи; о предоставлении земельных участков в собственность на безвозмездной основе; аренды земельных участков;
- загрязнения и захламления земельных участков на территории поселения;
- использования земель не в соответствии с их целевым назначением.

Формами деятельности по осуществлению муниципального земельного контроля являются:

- обследование земельных участков;
- проведение плановых и внеплановых проверок соблюдения физическими, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями законодательства Российской Федерации и иных правовых актов, регулирующих вопросы использования земли.

Обследование земельных участков осуществляется на основании обращений граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления, поступивших в администрацию сельсовета.

Плановые проверки в отношении физических лиц проводятся не чаще одного раза в два года. Основанием для их проведения является обнаружение фактов, указывающих на наличие земельных правонарушений, или получение от органов государственной власти, органов местного самоуправления, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и граждан документов и иных доказательств, свидетельствующих о наличии признаков нарушения земельного законодательства.

По результатам проверки (обследования) должностными лицами администрации сельсоветов составляется акт.

Для выполнения возложенных на администрацию сельсовета обязанностей по осуществлению муниципального земельного контроля его специалистам предоставляется право:

- посещать в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при предъявлении служебного удостоверения, организации и объекты, обследовать земельные участки, находящиеся в собственности, пользовании и аренде;
- обращаться в органы внутренних дел за содействием в предотвращении или пресечении действий, препятствующих осуществлению специалистами законной деятельности, а также в установлении личности граждан, виновных в нарушении земельного законодательства;
- составлять акты проверки (обследования) соблюдения земельного законодательства при использовании и охране земель на территории поселения с указанием характера выявленных нарушений;
- безвозмездно получать от физических и юридических лиц, использующих земельные участки, а также их законных представителей, иных физических и юридических лиц объяснения, сведения и другие материалы, связанные с

использованием земельных участков и необходимые для осуществления муниципального земельного контроля, в том числе копии документов, удостоверяющих личность; копии свидетельств о регистрации в качестве юридического лица; копии свидетельств о присвоении индивидуального номера налогоплательщика; банковские реквизиты; документы, удостоверяющие право на землю, и объекты, расположенные на земельных участках;

- направлять в соответствующие органы материалы о выявленных нарушениях для решения вопроса о привлечении виновных лиц к административной и иной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

Полученные в ходе проверки материалы с приложениями, сопроводительной запиской и иными документами, подтверждающими наличие нарушения земельного законодательства, в 5-дневный срок после проведения проверки направляются в соответствующий отдел Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по региону (субъекту федерации) для рассмотрения и принятия решения.

При обнаружении нарушений земельного законодательства, ответственность за которые не предусмотрена КоАП²⁰⁶, материалы об указанных нарушениях также подлежат передаче в уполномоченные органы. После составления акта проверки соблюдения земельного законодательства администрация сельсовета принимает меры:

- по контролю за устранением выявленных нарушений, их предупреждению, предотвращению возможного причинения вреда жизни, здоровью граждан, вреда животным, растениям, окружающей среде, объектам культурного наследия

²⁰⁶ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

(памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, обеспечению безопасности государства, предупреждению возникновения чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

- по внесению предложений о дальнейшем использовании земельного участка (освобождении земельного участка, расторжении договора аренды земельного участка, внесении изменений в условия договора аренды земельного участка, прекращении права постоянного (бессрочного) пользования земельным участком и т.д.).

Земли ЛПХ

Земельные участки для ЛПХ могут быть как приусадебными (т.е. расположенными в границах населенного пункта, рядом с домом), так и полевыми, т.е. находиться за пределами границ населенного пункта.

В Законе об ЛПХ предусмотрено, что граждане вправе осуществлять ведение личного подсобного хозяйства с момента государственной регистрации прав на земельный участок.

А у Вас оформлены права на земельный участок, где ведется подсобное хозяйство (есть ли свидетельство о праве собственности на него, договор аренды или какой-то другой договор, подтверждающий право владения и пользования данным участком)?

Федеральным законом установлен максимальный размер общей площади земельных участков, которые могут находиться одновременно на праве собственности и(или) ином праве у граждан, ведущих личное подсобное хозяйство – это 0,5 га.

Региональным законом такое ограничение может быть увеличено, но не более чем в 5 раз.

Согласно областному закону «О регулировании земельных отношений в Ростовской области» максимальный размер общей площади земельных участков, которые могут находиться одновременно на праве собственности и (или) ином праве у граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, устанавливается в размере 1,0 га.

Если привычнее мерить площади земельных участков сотками (это участок 10 x 10 метров или 100 кв.м), то 0,5 га – это 50 соток, а 1 га – это 100 соток.

Личное подсобное хозяйство: плюсы и минусы

Подводя некоторые итоги рассмотрению деятельности личного подсобного хозяйства, еще раз обозначим плюсы и минусы подобной деятельности.

Из сильных сторон можно выделить:

- простоту организации или, иными словами, начала ведения личного подсобного хозяйства; большинство жителей сельской местности этим и так исторически занимаются, на постоянной основе, из года в год, передавая это из поколения в поколение; более успешные и предприимчивые сельские жители могут реализовывать свою продукцию, как лично, так и сдавая ее закупщикам;
- доходы от реализации продукции от личного подсобного хозяйства не облагаются налогом НДФЛ, это и выгодно (можно оставить все вырученные средства себе), и удобно (не надо заполнять никаких деклараций, оформлять никаких платежных документов и что-то куда-то перечислять).

Слабые стороны ЛПХ:

- ограничения на площадь земельного участка для ЛПХ;

- не являясь формой предпринимательской деятельности ЛПХ, как правило, менее интересно как поставщик для государственных, муниципальных нужд, организаций, предпочитающих поставки от организованных в какой-либо форме сельхозпроизводителя (ИП, КФХ, ООО и т.д.);
- невысокая доступность субсидий, грантов, предоставляемых в основном организованным сельхозпроизводителям;
- невысока доступность льготного банковского кредитования.

1.6.2.5 КРЕСТЬЯНСКИЕ (ФЕРМЕРСКИЕ) ХОЗЯЙСТВА (КФХ)

КФХ: понятие и общие подходы к созданию

Как отмечалось ранее, государственная финансовая поддержка личных подсобных хозяйств не очень значительна. С крестьянскими (фермерскими) хозяйствами дела обстоят иначе, их государство поддерживает более активно.

Деятельности КФХ урегулирована особым Федеральным законом от 11 июня 2003 г. №74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве».

Крестьянское (фермерское) хозяйство – это объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии.

КФХ может быть создано одним гражданином либо возможно создание КФХ как объединения граждан.

КФХ начали образовываться давно и раньше регистрировались как юридические лица на основании старого Закона РСФСР от 22 ноября 1990 г. № 348-1 «О крестьянском (фермерском) хозяйстве», на смену которому пришел упомянутый федеральный закон от 2003 года, который позволяет «старым» КФХ сохранять статус юридического лица до 1 января 2021 года.

Сейчас все вновь создаваемые КФХ не имеют статус юридического лица.

Соглашение о создании КФХ

В случае создания фермерского хозяйства одним гражданином заключение соглашения не требуется.

Если же КФХ создается несколькими гражданами, то заключение соглашения обязательно.

Такое соглашение должно содержать следующие сведения (т.е. по данным вопросам потенциальным членам КФХ требуется заранее договориться):

- о членах фермерского хозяйства;
- о признании главой фермерского хозяйства одного из членов этого хозяйства, полномочиях главы фермерского хозяйства и о порядке управления фермерским хозяйством;
- о правах и об обязанностях членов фермерского хозяйства;
- о порядке формирования имущества фермерского хозяйства, порядке владения, пользования, распоряжения этим имуществом;
- о порядке принятия в члены фермерского хозяйства и порядке выхода из членов фермерского хозяйства;
- о порядке распределения полученных от деятельности фермерского хозяйства плодов, продукции и доходов.

При желании в соглашение можно включать и другие вопросы.

Соглашение подписывается всеми членами фермерского хозяйства, а не одним только главой.

К соглашению прилагаются копии документов, подтверждающих родство граждан, изъявивших желание создать фермерское хозяйство.

Если в устройстве фермерского хозяйства, нашедшем отражение в соглашении, что-то будет меняться, то в дальнейшем соответствующие изменения потребуется вносить и в соглашение.

Регистрация КФХ

Регистрация крестьянского (фермерского) хозяйства осуществляется налоговыми органами в порядке, установленном для регистрации индивидуального предпринимателя, путем внесения сведений о главе КФХ в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

Для регистрации необходимо сформировать пакет документов, включающий:

- Заявление о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства (форма ФНС России). (Подпись главы КФХ на заявлении заверяется нотариально);
- копию российского паспорта;
- квитанцию об уплате госпошлины.

Эти документы нужно подать лично (заявителю – главе КФХ) в налоговый орган по месту жительства главы КФХ или через представителя по нотариально удостоверенной доверенности.

В случае подачи документов через представителя, копия паспорта главы КФХ должна быть заверена нотариально.

Кроме того, документы на регистрацию КФХ можно подать через многофункциональный центр (МФЦ).

Налоговая инспекция примет документы и выдаст (направит) расписку в их получении. Если все документы в порядке, через 5 рабочих дней глава КФХ (лично или через представителя по нотариально удостоверенной доверенности) получит документы о регистрации.

- 1) Свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя.
- 2) Лист записи ЕГРИП.

Налоговая инспекция может направить документы о регистрации и по почте (в случае соответствующего пожелания).

Кроме того, через электронные сервисы, доступ к которым осуществляется через официальный сайт ФНС России возможно удаленно подать документы на регистрацию.

Обратите внимание, что законодательство не требует приложения к документам, подаваемым в налоговые органы, соглашения о создании КФХ. Хотя это вовсе не значит, что такого соглашения не нужно заключать.

Имущество КФХ

В состав имущества фермерского хозяйства могут входить земельный участок, хозяйственные и иные постройки, мелиоративные и другие сооружения, продуктивный и рабочий скот, птица, сельскохозяйственные и иные техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь и иное необходимое для осуществления деятельности фермерского хозяйства имущество.

То есть состав имущества хозяйства, по сути, не ограничен. При этом важнейшей составляющей является земельный участок.

Такой участок может предоставляться или приобретаться. Причем такие участки для осуществления фермерским хозяйством его деятельности должны обязательно относиться к землям сельскохозяйственного назначения.

Что обычно понимают под землями сельскохозяйственного назначения? Это земли, находящиеся за границами населенного пункта и предоставленные для нужд сельского хозяйства, а также предназначенные для этих целей. В состав земель сельскохозяйственного назначения входят участки, занятые зданиями, строениями, сооружениями, используемыми для производства, хранения и первичной переработки сельскохозяйственной продукции.

Для строительства зданий, строений и сооружений, необходимых для осуществления фермерским хозяйством его деятельности, могут

предоставляться и приобретаться земельные участки не только из земель сельскохозяйственного назначения, но и из земель иных категорий.

Земельные отношения, предоставление земель крестьянским (фермерским) хозяйствам регулируются нормативными правовыми актами региона и муниципальных образований.

Получение земли КФХ

В настоящее время порядок предоставления земельных участков КФХ основывается на Земельном кодексе Российской Федерации, а также Федеральном законе от 24 июля 2002 г. № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения».

Земля может быть, например, продана либо предоставлена в аренду.

По общему правилу, и продажа, и передача в аренду земли должны осуществляться на торгах в форме аукционов. В то же время для крестьянских (фермерских) хозяйств для определенных случаев из общего правила сделано исключение: можно обойтись без торгов. При этом приобрести участок либо право его аренды возможно по льготной цене (цена такого земельного участка устанавливается в размере не более 15 процентов его кадастровой стоимости, а арендная плата – в размере 0,3 процента его кадастровой стоимости).

Обычно как раз такая возможность более всего и интересует фермеров. Ею можно воспользоваться, если соблюдаются установленные законодательством условия.

В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения» (п.5.1 ст.10), при регулировании процедур предоставления в собственность или аренду земельных участков из земель сельскохозяйственного назначения, находящихся в государственной или муниципальной собственности, для КФХ предусмотрено следующее: земельный участок, находящийся в муниципальной собственности и выделенный в счет земельных долей, находящихся в муниципальной собственности, передается использующим

такой земельный участок сельскохозяйственной организации или крестьянскому (фермерскому) хозяйству в собственность или аренду без проведения торгов в случае, если сельскохозяйственная организация или крестьянское (фермерское) хозяйство обратились в орган местного самоуправления с заявлением о заключении договора купли-продажи или договора аренды такого земельного участка в течение шести месяцев с момента государственной регистрации права муниципальной собственности на такой земельный участок.

О каких-либо дополнительных документах (помимо заявления) в упомянутой норме не говорится. Но Минэкономразвития России в своем письме от 25.11.2011 № Д 23-4894 указало на необходимость приложения к заявлению всех необходимых документов, подтверждающих факт использования истребуемого земельного участка:

Обратим внимание на некоторые ключевые фразы.

Речь в данном случае идет о земельных участках, сформированных в счет неостребованных земельных долей (от которых отказались частные собственники), право на которые признано за органом местного самоуправления. Они формируются по правилам ст. 12.1 Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения», положениями которой определен порядок действий органов местного самоуправления по выявлению подобных земельных участков и их регистрации в собственность. Только после этого данный участок подпадает под действие нормы п. 5.1 ст. 10 упомянутого выше закона. От фермерского хозяйства требуется, чтобы земельный участок использовался им ранее. Кроме того, необходимо своевременно подать соответствующее заявление.

- если правоотношения по использованию данного земельного участка были оформлены (аренда или бессрочное пользование), нужно приложить эти документы;
- если правоотношения в надлежащей форме не были оформлены, прикладываются любые материалы, подтверждающие использование участка по целевому назначению (например, сведения об уплате земельного налога или иных платежей за

землю, сведения о расходах в связи с обработкой земельного участка и внесением удобрений, проведением посевных работ).

На органы местного самоуправления законом наложена обязанность публиковать информацию о регистрации права муниципальной собственности на земельный участок не позднее чем в течение двух недель с даты регистрации права муниципальной собственности. Здесь же определены способы публикации:

- в средствах массовой информации, определенных субъектом Российской Федерации;
- на своем официальном сайте в Интернете (при наличии);
- на информационных щитах, расположенных на территории муниципального образования.

Пункт 5.1 ст. 10 Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения» предписывает органам местного самоуправления предоставлять участки без торгов, но не отвечает на вопрос: что делать, если в отношении одного земельного участка подано более одного заявления для заключения договора купли-продажи или договора аренды?

К сожалению, вопросы сроков в законе урегулированы не очень четко. Например, нельзя однозначно сказать о том, к какому периоду – до регистрации муниципального права собственности на участок или после – относится фраза о фактическом использовании земельного участка по целевому назначению. А это значит, что на практике на один и тот же участок могут претендовать сразу несколько лиц.

Если обратиться к упомянутому ранее письму Минэкономразвития России № Д23-4894, то в нем можно увидеть фразу следующего содержания: «право на льготное приобретение земельного участка ранее использовавшим его лицом сохраняется за указанным лицом».

В связи с этим можно считать, что преимущественным правом на получение земельного участка на льготных условиях обладает лицо, использующее данный участок на момент подачи заявления. Впрочем, при возникновении споров может потребоваться судебный порядок их разбирательства.

Согласно областному закону «О регулировании земельных отношений в Ростовской области» предоставляются земельные участки для создания крестьянского (фермерского) хозяйства:

- в составе сельскохозяйственных угодий из земель сельскохозяйственного назначения – одной средне-районной нормы, установленной для бесплатной передачи земли в собственность граждан при реорганизации сельскохозяйственных предприятий;
- из земель сельскохозяйственного назначения и земель иных категорий для строительства необходимых зданий, строений и сооружений – от 0,2 гектара до 1,0 гектара.

Поддержка КФХ как сельхозпроизводителя и как малого бизнеса

Фермеры являются не только сельскохозяйственными товарными производителями (их малой формой), но и относятся, как было показано ранее, к субъектам малого предпринимательства. В этой связи при анализе предложений господдержки на региональном уровне, целесообразно обращать внимание не только на программы поддержки сельхозпроизводителей, но и предложения, адресованные малому бизнесу. При наличии таких предложений фермеры могут претендовать на получение поддержки из обоих каналов.

Основные направления финансовой поддержки КФХ как сельхозпроизводителя

Как и для многих форм сельскохозяйственных товарных производителей, КФХ предусмотрены меры финансовой поддержки: льготные кредиты и субсидии. Более подробно о мерах поддержки см. параграф 1.6.4.

Кроме того, для фермеров (КФХ) отдельно предусмотрены гранты: для начинающих фермеров и стимулирования развития семейных животноводческих ферм.²⁰⁷

Информацию о получении грантов и субсидий, условиях их предоставления, периодов проведения конкурсов, приема заявок необходимо получать на уровне региона (на сайтах органов управления АПК, многофункциональных центров (МФЦ, Мои документы). Кроме того, разъяснения по этим вопросам могут предоставлять отделы сельского хозяйства муниципальных администраций. Также полезно изучать Информационный справочника Минсельхоза России.²⁰⁸

Меры финансовой поддержки КФХ (на примере Ростовской области)

Для примера организации мер поддержки КФХ рассмотрим Ростовскую область. В 2017 году в Ростовской области (за счет федерального и областного бюджетов, только за счет областного бюджета) были предусмотрены меры финансовой поддержки различных форм сельскохозяйственных товарных производителей, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, а также отдельные направления – гранты, предназначенные только для КФХ.

Направления (виды) субсидирования, на которые могли претендовать фермеры (КФХ):

- поддержка племенного животноводства.
- поддержка тонкорунного и полутонкорунного овцеводства.
- содержание товарного маточного поголовья КРС мясных пород и их помесей.
- возмещение части затрат на уплату страховой премии, начисленной по договору сельскохозяйственного страхования.

²⁰⁷ Виды и размеры фермерских грантов были рассмотрены в параграфе 1.6.4 «Механизмы финансовой поддержки сельхозпроизводителей».

²⁰⁸ Информационный справочник Минсельхоза России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.gp.specagro.ru>

- возмещение части затрат на уплату процентов по краткосрочным кредитам, полученным в Российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах.
- возмещение части затрат по инвестиционным кредитам (займам), взятым до 01.01.2017 г.
- поддержка элитного семеноводства.
- поддержка многолетних насаждений.
- поддержка рисоводства.
- поддержка обновления парка сельскохозяйственной техники.
- поддержка агрохимического обследования.
- поддержка мероприятий по повышению плодородия почвы
- приобретение оборудования, машин и механизмов для молочного скотоводства.
- повышение продуктивности в молочном скотоводстве.
- поддержка организаций пищевой и перерабатывающей промышленности.

Дополнительно, в Ростовской области в 2017 году было предусмотрено выделение нескольких фермерских грантов по следующим направлениям и применительно к следующим действующим лицам:

Таблица 1.6.2. Гранты на поддержку начинающих фермеров в Ростовской области

Нормативные правовые акты	Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2016 № 1556 «О предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса ²⁰⁹ , Постановление Правительства Ростовской области от 14.02.2017 № 83 «О порядке предоставления субсидии на содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса»
Требования к претенденту	Начинающий фермер – гражданин Российской Федерации, являющийся главой крестьянского (фермерского) хозяйства, зарегистрированного на сельской территории Ростовской области, продолжительность деятельности которого не превышает 24 месяцев со дня его регистрации.
Целевое назначение	<p>На поддержку начинающих фермеров по следующим расходам:</p> <ul style="list-style-type: none"> приобретение на территории Ростовской области земельных участков из земель сельскохозяйственного назначения; разработка проектной документации для строительства (реконструкции) производственных и складских зданий, помещений, расположенных на территории Ростовской области, предназначенных для производства, хранения и переработки сельскохозяйственной продукции; приобретение, строительство, ремонт и переустройство производственных и складских зданий, помещений, пристроек, инженерных сетей, заграждений и сооружений, расположенных на территории Ростовской области, необходимых для производства, хранения и переработки сельскохозяйственной продукции, а также их регистрации; строительство дорог и подъездов к производственным и складским объектам, расположенным на территории Ростовской области, необходимых для производства, хранения и переработки сельскохозяйственной продукции; подключение производственных и складских зданий, помещений, пристроек и сооружений, расположенных на территории Ростовской области, необходимых для производства, хранения и переработки сельскохозяйственной продукции, к инженерным сетям – электрическим, водо-, газо- и теплопроводным сетям, дорожной инфраструктуре; приобретение сельскохозяйственных животных; приобретение сельскохозяйственной техники и инвентаря, грузового автомобильного транспорта, оборудования для производства и переработки сельскохозяйственной продукции;

²⁰⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2016 г. № 1556 утратило силу в связи с принятием Постановления Правительства Российской Федерации от 31.03.2017 г. № 396. В учебном пособии Постановление № 1556 приведено в качестве примера взаимосвязи нормативно-правовых актов федерального уровня и субъекта (Ростовская область), в период действия Постановления № 1556. В 2019 г. действующей редакцией правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса является Приложение 9 к «Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 – 2020 годы», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 14.07.2012 г. № 717.

	приобретение посадочного материала для многолетних насаждений За счет средств гранта не оплачиваются работы по строительству и реконструкции объектов, взятых в аренду.
Размеры гранта и дополнительные условия	Максимальный размер гранта в расчете на одного начинающего фермера составляет 90 процентов затрат (без учета НДС и транспортных расходов), указанных в плане расходов на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства, но не более: 3 000,0 тыс. рублей – для разведения крупного рогатого скота молочного направления во всех муниципальных районах Ростовской области; 2 000,0 тыс. рублей – для разведения крупного рогатого скота мясного направления; 1 500,0 тыс. рублей – на иные направления. Начинающий фермер обеспечивает за счет собственных средств не менее 10 процентов стоимости каждого наименования приобретений из планируемых расходов (без учета НДС и транспортных расходов).

1.6.2.6 ЛИЗИНГ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Лизинг как способ финансирования дорогостоящих капиталовложений в сельскохозяйственном производстве

Дополнительно к кредитованию и заимствованию, которые будут рассмотрены в параграфе 1.6.4 сельхозпроизводители используют механизмы лизинга для получения дорогостоящей техники (средств производства).

При недостаточности собственных средств, нецелесообразности или невозможности получить банковский кредит или заем у профессионального небанковского кредитора, сельхозпроизводитель может рассмотреть вариант лизинга, когда интересующая техника, оборудование, другие средства производства предоставляются сельхозпроизводителю лизинговой компанией, а сельхозпроизводитель постепенно, в оговоренные сроки, возмещает лизинговой компании стоимость полученных в лизинг предметов.

Пока сельхозпроизводитель не рассчитался с лизинговой компанией, предметы, полученные им в лизинг, остаются в собственности лизинговой компании.

Следует помнить, что лизинг – по сути одна из форм кредита, заемного финансирования.

Техника, оборудование и другие средства производства, полученные сельхозпроизводителем в лизинг, не являются собственными для сельхозпроизводителя, пока он не оплатил их стоимость лизинговой компании. Что с одной стороны усложняет процесс работы сельхозпроизводителю, а с другой предоставляет реальные возможности финансирования начинающим фермерам.

Правовое регулирование

Лизинг еще называют «финансовой арендой». Определение «лизинга» данное в Федеральном законе 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», являющимся базовым нормативным правовым актам в сфере лизинга, очень обтекаемое и мало понятно неспециалисту: «*Лизинг – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга*».

Если более доступно объяснять суть лизинговой операции, то по договору лизинга лизинговая компания (еще ее называют лизингодателем или арендодателем) предоставляет имущество во временное владение и пользование.

Лицо, кому предоставляет лизингодатель имущество во временное владение и пользование, называют *лизингополучателем*.

Все условия лизинга прописываются в *договоре лизинга*, заключаемого между лизингодателем и лизингополучателем.

Необходимо обратить внимание, что Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» только в общих чертах регулирует отношения в этой сфере. Большинство вопросов между лизингодателем и лизингополучателем определяются именно договором лизинга. При составлении такого договора, стороны имеют большие возможности для установления взаимоприемлемых условий. Именно поэтому очень важно перед подписанием такого договора детально изучить уже сложившуюся практику в этом направлении

кредитования. Изучить не только предмет и суть договора, но и судебную практику, сложившуюся в рамках лизинговых взаимоотношений.

В сельском хозяйстве в роли лизингодателя обычно выступает лизинговая компания, которая специализируется на таких операциях, а лизингополучателя – сельскохозяйственный товаропроизводитель.

Минфин России обсуждает проект поправок в законодательство (в Гражданский кодекс Российской Федерации) о лизинге.²¹⁰

Планируется, что Банк России возьмет контроль над лизинговыми компаниями. Появится реестр лизинговых компаний.²¹¹

Предмет лизинга

Техника, оборудование и остальные средства производства, необходимые сельхозпроизводителю и любому другому лизингополучателю, решившему получить их по договору лизинга, относятся к *предмету лизинга*.

Предметом лизинга могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также некоторое имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения.

Сельхозпроизводители в качестве предметов лизинга могут получать:

- сельскохозяйственную технику (тракторы, комбайны, прицепное и навесное оборудование);
- автомобильную технику (грузовые и легковые автомобили, микроавтобусы);
- элеваторное оборудование;

²¹⁰ Федеральный портал проектов нормативных правовых документов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://regulation.gov.ru/projects#npa=83902>

²¹¹ Сайт информационного агентства «Банки.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10774304> и сайт Государственной думы Российской Федерации – https://sozd.duma.gov.ru/bill/586986-7?sortEventsByNum=num_up

- животноводческое оборудование;
- перерабатывающее оборудование;
- племенных животных (коров, свиней, овец, коз, лошадей, оленей и пр.)

Участники лизинга

Кроме лизингодателя (лизинговой компании) и лизингополучателя (например, сельхозпроизводителя) в лизинговых операциях может участвовать еще и *продавец*, если предмет лизинга не принадлежит лизинговой компании (лизингодателю), а она покупает его у продавца с целью последующей передачи в лизинг лизингополучателю.

Как правило, в качестве продавцов выступают владельцы или производители машин, оборудования, других средств производства. Лизинговые компании сотрудничают с такими продавцами и предлагают лизингополучателю выбрать подходящий предмет лизинга из ассортимента таких продавцов. Лизингополучатель может договориться с лизинговой компанией о покупке лизинговой компанией предмета лизинга для последующей передаче лизингополучателю и у любого другого продавца (поставщика). Это предмет договоренностей между лизингодателем и лизингополучателем, который потом отражается в договоре лизинга.

Еще одним участником лизинговых отношений выступает страховщик (страховая организация или общество взаимного страхования). Договор страхования имущества²¹², передаваемого лизингополучателю, обычно со страховщиком заключает лизингодатель. Однако, в конечном итоге, расходы на страхование лизингополучатель возмещает лизингодателю в составе лизинговых платежей.

Сроки лизинга

Срок лизинга определяется договором лизинга и, как правило, не превышает 10 лет.

²¹² Страхование было рассмотрено в параграфах 1.3.6 – 1.3.8, страхование в агробизнесе см. параграф 1.6.5.

Лизингополучатель на основании договора лизинга может досрочно «выкупить» предмет лизинга, т.е. заплатить лизинговые платежи и получить права на оформления предмета лизинга в собственность.

Лизинговые платежи

Лизингополучатель по договору лизингу выплачивает лизингодателю (лизинговой компании) так называемые лизинговые платежи, которые включают: стоимость предмета лизинга и доход лизингодателя (за предоставление услуги лизинга, по аналогии с процентами, выплачиваемыми заемщиком банку за предоставленный кредит).

Размер платежей, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга.

Следует обратить внимание, лизинговая компания как правило всегда требует от лизингополучателя произвести сразу первоначальный взнос по договору (аванс), размер которого может составлять от 10 процентов общих лизинговых платежей за весь срок лизинга.

Понятно, что размер лизинговых платежей, включающий и стоимость предмета лизинга, и доход лизингодателя, всегда требует анализа для оценки целесообразности брать необходимое имущество в лизинг или, при наличии возможности, воспользоваться другими формами заемного финансирования – кредитом или займом. Такое сопоставление затрат (на банк или на лизингодателя) необходимо для выбора наиболее дешевой формы заемного финансирования.

Расчет лизинговых платежей, размера периодических (как правило, ежемесячных) выплат достаточно сложен и обычно осуществляется лизинговой компанией в процессе подготовки договора лизинга с конкретным лизингополучателем, но, лизингополучателю важно, перепроверять произведенные расчеты до подписания лизингового договора.

На сайте некоторых лизинговых компаний представлены лизинговые калькуляторы, на которых можно рассчитать приблизительные размеры

лизинговых платежей в зависимости от срока лизинга, стоимости предмета лизинга, величины первоначального взноса (аванса), а также наличия гарантийного обеспечения.

Гарантийное обеспечение лизингополучатель предоставляет лизингодателю по аналогии с обеспечением при получении банковских кредитов. Однако, в ряде случаев, например, при оплате существенного первоначального взноса (аванса) можно заключить договор лизинга без гарантийного обеспечения.

Когда лизингополучатель полностью рассчитался с лизингодателем по договору лизинга, заплатив все установленные договором лизинговые платежи, он получает право переоформить предмет лизинга в свою собственность.

Одобрение лизингополучателя

Лизинговые компании прежде чем перейти к обсуждению условий лизинга проводят процедуру одобрения лизингополучателя (по аналогии с банками при предоставлении ими кредитов), рассматривая документы лизингополучателя, включая финансовую отчетность, сопоставляют стоимость предмета лизинга и сроки, запрашиваемые лизингополучателем, с его финансово-экономическим положением, прошлыми результатами деятельности. При этом процедуры одобрения лизингополучателя как правило проще банковских.

Как и в случае банковского кредитования, больше вероятность получить одобрение у лизингополучателя с хорошей кредитной репутацией, отсутствующей просроченной задолженностью, прибыльной финансовой отчетностью.

Лизингодатели (лизинговые компании) и получение информации о лизинге

В России более 100 лизинговых компаний. Ряд из них специализируются на лизинге для агропромышленного комплекса. Крупнейшей лизинговой

компанией в российском АПК является АО «Росагролизинг», основная часть акций которой принадлежит государству.

Перечень многих лизинговых компаний и адресов их сайтов содержится на сайте Информационного агентства «Банки.ру».²¹³

В настоящее время каких-либо специальных требований к регулированию лизинговых компаний со стороны государства не предъявляется, их деятельность не лицензируется.

Государственная поддержка сельхозпроизводителей-лизингополучателей

Государство может оказывать поддержку сельхозпроизводителям-лизингополучателям в форме субсидирования уплаты части лизинговых платежей. Эта поддержка в основном массе осуществляется отдельными регионами за счет собственных средств региональных бюджетов.

Преимущества и недостатки лизинга для сельхозпроизводителя

К недостаткам лизинга для сельхозпроизводителя можно отнести следующие положения.

1. До осуществления лизинговых выплат в полном объеме предмет лизинга остается в собственности лизингодателя и, в случае нарушений условий договора лизинга сельхозпроизводителем, могут наступить условия изъятия предмета лизинга.
2. Конечная стоимость предмета лизинга может быть выше чем при покупке в кредит.
3. Сложное оборудование может устареть, выйти из строя раньше окончания действия договора лизинга.

²¹³ Сайт информационного агентства «Банки.ру» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.banki.ru/products/leasing>

Преимущества лизинга.

1. Более высокая доступность (по сравнению с кредитом): не всегда требуется обеспечение, более простой механизм рассмотрения заявки (одобрения лизингополучателя).
2. В отличие от банковского кредитования относительная свобода сторон (лизингодателя и лизингополучателя) при заключении договора лизинга в отношении: сроков, расчета лизинговых платежей, сумм и графика периодических выплат и др.
3. Наличие региональных программ субсидирования лизингополучателей-сельхозпроизводителей по частичному возмещению лизинговых платежей.

§ 1.6.3 ЭЛЕМЕНТАРНЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ФИНАНСОВОЙ, СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, В ТОМ ЧИСЛЕ КРЕСТЬЯНСКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВ

Название этого параграфа, возможно, испугает только после одного его прочтения. Однако, указанные в нем вопросы будут раскрыты с точки зрения максимальной доступности в своем содержании, которым возможно овладеть человеку, не обладающим специальными финансовыми знаниями.

Тем не менее, некоторые специальные вопросы, которые могут оказаться сложными, будут изложены мелким шрифтом. Они не обязательны для изучения и могут оставаться неп прочитанными.

Речь пойдет о принципах, подходах, которыми должны руководствоваться сельхозпроизводители, в первую очередь малые формы сельскохозяйственных товаропроизводителей.

В параграфе не рассматриваются налоговые отношения и, соответственно, налоговая отчетность (налоговые декларации).

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»²¹⁴). Или берутся внешние консультации у квалифицированного в данной области специалиста. И это, действительно, так. Финансовый 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.

1.6.3.1 КТО НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ, СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Следует знать, что за ведение учета, предоставление бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности отвечает руководитель организации, ИП, в том числе глава крестьянского (фермерского) хозяйства (КФХ), – 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, ИП, включая главу крестьянского (фермерского) хозяйства (КФХ).

²¹⁴ 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.

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.

1.6.3.2 КАК ОФОРМЛЯТЬ ОТНОШЕНИЯ С ВНЕШНИМ СПЕЦИАЛИСТОМ (ОРГАНИЗАЦИЕЙ, ИП), ПРИВЛЕКАЕМЫМ «НА АУТСОРСИНГ»

В ряде организаций и тем более у ИП, в крестьянском (фермерском) хозяйстве 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, ИП или КФХ 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.

1.6.3.3 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 большинстве случаев без предоставления финансовой отчетности сельскохозяйственный товаропроизводитель, включая КФХ, не сможет претендовать на финансовую помощь государства в том числе, в виде субсидий, грантов, льготных кредитов.

В-третьих, сельхозпроизводителю, не имеющему бухгалтерской (финансовой) отчетности, практически невозможно получить банковский кредит, заем у профессионального небанковского кредитора, включая СКПК, заключить договор лизинга.

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 сельхозпроизводителя, так и его работников, позволяет адекватно оценивать финансовое состояние сельхозпроизводителя, 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 политику в аграрном секторе, в сфере поддержке малого

предпринимательства, включая планирование направлений и объемов финансовой помощи сельхозпроизводителям.

1.6.3.4 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЯ ПРИ ВЕДЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СДАЧИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Согласно КоАП²¹⁵ 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;

²¹⁵ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

- составление бухгалтерской (финансовой) отчетности не на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета;
- отсутствие у экономического субъекта первичных учетных документов, и (или) регистров бухгалтерского учета, и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.6.3.5 ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

В независимости от ведения бухгалтерского учета сельхозпроизводители ведут финансовое планирование своей деятельности. Крупные и средние сельхозпроизводители 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 формы сельхозпроизводителей, включая личные подсобные хозяйства, ведут, как минимум, книги для записей, «амбарные книги». Малым сельхозпроизводителям 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 в малых формах сельскохозяйственной деятельности.

В любом случае, как минимум, планирование доходов и расходов, денежных потоков (с учетом выплат по кредитам и займа, сезонных вложений), имеющихся долгов и выданных займов (дебиторской задолженности), сопоставление финансовых планов с фактическим

финансовым состоянием необходимо любому сельхозпроизводителю для понимания объективной картины финансового состояния своего дела.

1.6.3.6 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ВКЛЮЧАЯ КФХ

Ранее приводилось понятие «субъект малого предпринимательства», включая микропредприятия²¹⁶, к которым относят также ИП, кредитные фермерские хозяйства (далее – «КФК»), сельскохозяйственные потребительские кооперативы (при соблюдении критериев по максимальной выручке и численности персонала). В главе 1.4.2.4 Учебного пособия впервые речь зашла об упрощенной системе налогообложения.

В соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» субъекты малого предпринимательства могут вести бухгалтерский учет по упрощенным правилам. При этом ИП как таковой (не являющийся главой КФХ) на основании указанного закона имеет право не вести бухгалтерский учет.

В КФХ бухгалтерский учет должен вестись. И, поскольку КФХ относят к субъектам малого предпринимательства, бухгалтерский учет может вестись в упрощенной форме.

Также субъектами малого предпринимательства в упрощенной форме может составляться бухгалтерская (финансовая отчетность).

В чем заключаются упрощенные правила бухгалтерского учета?

Итак, малые предприятия (здесь и далее под «малыми предприятиями» понимаются субъекты малого предпринимательства) могут не применять ряд федеральных стандартов бухгалтерского учета. В частности, это ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций». Также малым

²¹⁶ См. Параграф 1.6.1.

предприятиям позволено все ими выявленные существенные ошибки в бухгалтерском учете и отчетности исправлять текущим периодом.

Еще одна привилегия – малые предприятия могут вести бухгалтерский учет кассовым методом. Поясним в двух словах суть кассового метода: доходы и расходы следует признавать только после их фактической оплаты. При этом полученные авансы также надо ставить в доход, а выданную предоплату в момент выдачи списывать в расходы нельзя. Надо дождаться, пока контрагент выполнит свои обязательства (отработает аванс).

Кассовый метод в бухучете особенно удобен для субъектов, применяющих упрощенную систему, – ведь такие организации всегда считают «упрощенный» налог кассовым методом.

Помимо этого, разрешено сократить количество применяемых счетов по сравнению с типовым планом счетов бухгалтерского учета. Иными словами, допускается «укрупненное» использование счетов.

Для систематизации и накопления информации можно принять упрощенную систему регистров бухгалтерского учета. В зависимости от характера и объема учетных операций – это может быть форма бухгалтерского учета без использования регистров (простая форма) или с использованием регистров бухгалтерского учета имущества.

Суть простой формы: регистрировать все хозяйственные операции необходимо только в Книге учета фактов хозяйственной деятельности. Данная книга является регистром аналитического и синтетического учета, на основании которого можно определить наличие имущества и денежных средств, а также их источников у субъекта малого предпринимательства на определенную дату и составить бухгалтерскую отчетность. Такой вариант чиновники рекомендуют для фирм с незначительным количеством операций (не более 30 в месяц), которые не занимаются производством, связанным с большими затратами материальных ресурсов.

Микропредприятия – субъекты малого предпринимательства могут вообще не применять двойную запись. Бухгалтерскую отчетность они вправе формировать на основе данных специальных регистров. Конкретных требований насчет содержания и названий регистров нет. Соответственно, это могут быть, например, ведомости или таблицы. Главное, чтобы в регистрах были все необходимые реквизиты, предусмотренные статьей 10 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Напомним, что это – название регистра и наименование фирмы-составителя, дата начала и окончания ведения регистра и нек. др.

Если микропредприятие – субъект малого предпринимательства хочет вести учет без двойной записи, соответствующее решение необходимо закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета. При этом важно помнить, что применять кассовый метод при ведении учета без двойной записи нельзя. То есть учет необходимо вести методом начисления.

Применять данную возможность микропредприятию следует осторожно. Ведь микропредприятие может вырасти! Соответственно, если субъект малого предпринимательства вел бухгалтерский учет без двойной записи, в случае превышения лимита выручки и (или) численности сотрудников, установленных для микропредприятий, придется восстанавливать бухгалтерский учет. А это зачастую дополнительные траты денег и времени.

Теперь про упрощенную бухгалтерскую отчетность для субъектов малого предпринимательства. Для них представляется возможным три основных варианта формирования бухгалтерской отчетности.

Во-первых, можно формировать отчетность по общим правилам (не применять упрощенную форму). То есть составлять баланс и все приложения к нему, а также пояснения. А также прикладывать к отчетности аудиторское заключение (если субъект малого предпринимательства подлежит обязательному аудиту, что является редкостью).

Во-вторых, допускается составление только двух основных форм: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

При этом разрешено приводить укрупненные показатели. То есть только по группам статей, без дополнительной расшифровки.

В-третьих, для субъектов малого предпринимательства предусмотрены упрощенные формы баланса и отчета о финансовых результатах. Основное отличие таких упрощенных форм в укрупненных показателях. В частности, актив баланса состоит всего из одного раздела (а не двух). Причем в этом разделе только 5 показателей вместо 17. Итоговый показатель – баланс. Пассив также существенно укрупнен: в нем всего один раздел, а не 3. Причем показателей только 6 (в обычной форме – 18) плюс итоговый, то есть «баланс».

Сдавать бухгалтерскую (финансовую) отчетность требуется в налоговую инспекцию и отделение Росстата по месту нахождения субъекта малого предпринимательства в бумажной или электронной форме (по желанию субъекта малого предпринимательства). В случае сдачи в электронной форме, можно пользоваться соответствующими электронными сервисами. Отчитаться необходимо до истечения трех месяцев после окончания отчетного года.

1.6.3.7 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)²¹⁷ можно узнать, какую статистическую отчетность необходимо сдавать конкретному субъекту и в какие сроки.

§ 1.6.4 МЕХАНИЗМЫ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

Фактические расходы бюджета Российской Федерации на сельское хозяйство и рыболовство в 2019 г. **354,5 млрд руб.**, в 2018 г. 365,8 млрд руб., в 2017 г. 214,1 млрд руб., в 2016 году составили 203,1 млрд. рублей, в 2015 году – 208,2 млрд. рублей, в 2014 году – 180,0 млрд. рублей, в 2013 году – 219,7 млрд. рублей. Удельный вес государственной поддержки сельского хозяйства в бюджетных расходах нашей страны за последние годы сохраняется на уровне 1-1,3 процентов расходов консолидированного бюджета.

*Единый портал бюджетной информации Российской Федерации (Минфин России)
(раздел: Бюджет, далее Расходы бюджета, далее Национальная экономика) –
<http://www.budget.gov.ru>*

Государство традиционно поддерживает российских сельхозпроизводителей. Эта поддержка заключается в:

- предоставлении помощи из бюджетных средств (субсидий, грантов и других видов финансирования);
- льготном налогообложении (о едином сельскохозяйственном налоге (ЕСХН) – глава 1.4.2.5 и УСН рассказано в параграфе 1.4.2.4 и 1.6.3.6);
- закупках продовольствия для государственных и муниципальных нужд;
- проведении закупочных, товарных интервенций, антимонопольных действий, регулировании тарифов, таможенных платежей;

²¹⁷ Электронный сервис Системы сбора отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://websbor.gks.ru/webstat#!/gs/statistic-codes>

– ограничении импорта продовольствия и др.²¹⁸

С 2018 г. новое направление политики государства в сфере сельского хозяйства – увеличение государственной поддержки экспортной составляющей сельского хозяйства.

Механизм льготного кредитования сельхозпроизводителей будет подробно рассмотрен в главе 1.6.4.3. Он существенно обновился с 2017 года. При этом государство продолжает субсидировать затраты на выплату части процентов по кредитам, взятым до 01.01.2017 года.

Кроме финансовой поддержки сельхозпроизводителей, государство оказывает финансовую поддержку и сельским территориям (социальная и инженерная инфраструктура, поддержка местных инициатив), а также сельским жителям (улучшение жилищных условий).

Как устроена система финансовой господдержки сельхозпроизводителей в форме субсидирования их деятельности? Как федеральный центр, региональные и муниципальные власти участвуют в организации такой поддержки и для чего это нужно знать сельхозпроизводителю, претендующему на получение субсидирования? Какие приоритеты установлены сегодня для господдержки, какие ее виды реализуются и какими принципами, подходами руководствуется сегодня государство при ее оказании? Каким требованиям должен отвечать сельхозпроизводитель для получения господдержки, какие условия он должен соблюдать? Чем отличаются субсидии и гранты от льготных кредитов? Каковы размеры субсидий, фермерских грантов? Как разобраться в

²¹⁸ Государственная аграрная политика, ее основные приоритеты и направления определены Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства», а реализуемая в нашей стране программа развития сельского хозяйства содержится в Постановлении Правительства Российской Федерации от 14 июля 2012 года № 717 «О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы».

особенностях поддержки, оказываемой сельхозпроизводителю конкретного региона? Эти и другие вопросы будут рассмотрены в параграфе.²¹⁹

1.6.4.1 КРЕДИТОВАНИЕ ЖИТЕЛЕЙ СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ И СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

Единое экономическое пространство нашей страны включает и единую систему финансовых, в том числе кредитных услуг, которая стремится быть доступной гражданам в независимости от места их проживания, удаленности территорий от центров финансовой активности, которыми традиционно являются крупные города.

Доступность кредитования в сельской местности увеличивается по мере развития информационных технологий, дистанционных, в том числе интерактивных, способов обслуживания, которые применяют банки и небанковские профессиональные кредиторы.

Сегодня сельский житель при наличии доступа в Интернет может изучить альтернативные предложения по кредитованию, предоставлению займов, сравнить процентные ставки и другие условия кредитования, направить электронную заявку, запрос на получение кредитной услуги, получить необходимые разъяснения и даже дистанционно управлять своим денежным или брокерским счетом, осуществлять платежи – ровно то, что доступно любому жителю нашей страны.

С развитием электронных технологий и различных форм кредитования жителям сельской местности становятся доступнее не только традиционные кредиторы – банки, филиалы, отделения которых давно привычны сельским жителям, но и небанковские профессиональные кредиторы – микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, –

²¹⁹ Сайт Минсельхоза России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://mcx.ru/activity/state-support/>

физически присутствующие, наряду с банками, в некоторых сельских населенных пунктах.

Появилась сельская ипотека, где ставка по кредиту для заемщиков равна 3%.²²⁰

Кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей основывается на банковских кредитах (в первую очередь, льготных) и займах, предоставляемых сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами.

Доступность кредитных услуг как сельскому населению в целом, так и сельхозпроизводителям, должна повышаться не только с точки зрения доступности поставщиков таких кредитных услуг, но и непосредственно параметров (характеристик) кредитов и займов, в первую очередь, приемлемой процентной ставки.

1.6.4.2 ПОНЯТИЕ «СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЬ». КАКИЕ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛИ МОГУТ ПРЕТЕНДОВАТЬ НА ЛЬГОТНЫЙ КРЕДИТ?

Льготный кредит предоставляется по правилам, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528²²¹, далее в данном параграфе – «Правила».

²²⁰ Сайт информационного агентства РБК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://realty.rbc.ru/news/Sec792bb9a79472d3d7ca2ed>

²²¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах».

Согласно Правилам, льготные кредиты могут получить:

- сельскохозяйственные товаропроизводители, считающимися таковыми согласно Федеральному закону «О развитии сельского хозяйства», кроме сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции (за исключением рыболовства и рыбоводства) (в том числе на арендованных основных средствах) и ее реализацию, перечень которой утверждается Правительством Российской Федерации.²²²

Законодательное определение «сельскохозяйственного товаропроизводителя», как будет видно далее, охватывает все формы сельскохозяйственной деятельности, включая личные подсобные хозяйства, и не ущемляет какие-либо категории сельхозпроизводителей ни с точки зрения ограничения прав на льготное кредитование, ни с точки зрения «выпадения» из содержания этого определения каких-либо существующих форм сельхозпроизводства.

Предоставление льготных кредитов организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим переработку сельхозпродукции (не являющихся при этом сельскохозяйственными товаропроизводителями), призвано поддержать это важное направление, с помощью которого сельхозпродукция зачастую доводится до конечного потребителя.

Льготный кредит не предоставляется сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, что обоснованно, так как они не

²²² Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 января 2017 года № 79-р «Об утверждении перечня сельскохозяйственной продукции, производство, первичную и последующую (промышленную) переработку которой осуществляют сельскохозяйственные товаропроизводители».

осуществляют непосредственно процессы сельскохозяйственного производства, а, наряду с банками, финансируют сельхозпроизводителей.

Согласно статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. N 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» сельскохозяйственными производителями признаются:²²³

- организация, ИП, осуществляющие производство сельскохозяйственной продукции, ее первичную и последующую (промышленную) переработку и реализацию этой продукции при условии, что в доходе сельскохозяйственных товаропроизводителей от реализации товаров (работ, услуг) доля дохода от реализации этой продукции составляет не менее чем семьдесят процентов за календарный год;
- граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, в соответствии с Федеральным законом от 7 июля 2003 г. N 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве»;
- сельскохозяйственные потребительские кооперативы созданные в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;
- крестьянские (фермерские) хозяйства в соответствии с Федеральным законом от 11 июня 2003 года N 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве».

²²³ Следует отметить, что понятие «сельскохозяйственный товаропроизводитель» может определяться в различных нормативных правовых актах с разной степенью отличия и применяется к тем отношениям, которые регулирует тот или иной нормативный правовой акт. В данном случае понятие «сельскохозяйственный товаропроизводитель» трактуется с точки зрения отношений в агростраховании.

1.6.4.3 ЛЬГОТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ: СТАВКИ, ВИДЫ, СРОКИ, ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ

Для повышения доступности кредитов в сфере сельскохозяйственного производства в нашей стране давно используется льготное банковское кредитование как одна из основных мер государственной поддержки сельхозпроизводителей.

Льготные кредиты сельхозпроизводителям предоставляются по льготной ставке уполномоченными банками, которым федеральный бюджет возмещает недополученные ими доходы в связи с применением этими банками льготной ставки по таким кредитам.

С 2017 года льготный кредит предоставляется по ставке от 1 до 5 процентов годовых в качестве:

- льготного краткосрочного кредита (одному заемщику на срок до 1 года включительно в размере не более 1 млрд. рублей);
- льготного инвестиционного кредита (на реализацию одного инвестиционного проекта на срок от 2 до 15 лет включительно).

С 2017 года принципы льготного кредитования существенно изменились. Государство стремится создать в этой области систему «одного окна», и теперь по всем вопросам получения льготного кредита сельхозпроизводитель обращается в уполномоченный банк.

Льготный кредит имеет целевое назначение и предоставляется для развития подотраслей растениеводства и животноводства и переработки их продукции в соответствии с перечнем, утверждаемым Минсельхозом России.²²⁴

²²⁴ Приказ Минсельхоза России от 24 января 2017 года № 24 «Об утверждении перечней направлений целевого использования льготных краткосрочных кредитов и льготных инвестиционных кредитов».

Этот перечень достаточно широкий и, кроме многих направлений использования краткосрочного льготного кредита (для приобретения горюче-смазочных материалов, химических и биологических средств защиты растений, удобрений, запасных частей, материалов и мн. др.), содержит ряд направлений капитальных инвестиций, для которых может быть использован льготный инвестиционный кредит: приобретение техники и оборудования, строительство и реконструкция, приобретение племенной продукции и др.

Указанный перечень определяет направления целевого использования льготных кредитов по их видам – краткосрочный и инвестиционный – в зависимости от типа сельхозпроизводителя. Например, по ряду направлений льготный кредит предоставляется только сельскохозяйственным товаропроизводителям, осуществляющим свою деятельность в качестве организации или индивидуального предпринимателя.

1.6.4.4 УПОЛНОМОЧЕННЫЕ БАНКИ

По состоянию на 1 июня 2017 г. в число уполномоченных банков входят 25 кредитных организаций. Из них – 10 системно значимые (все системно значимые кредитные организации, определенные Банком России, включая АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), и 15 – отобранных Минсельхозом России.

На ноябрь 2018 г. уже 44 банка. Из них – 10 системно значимые (все системно значимые кредитные организации, определенные Банком России, включая АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), и 33 – отобранных Минсельхозом России и ВЭБ. Планируют подключить региональных игроков.

Сайт газеты «Коммерсантъ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.kommersant.ru/doc/3806350>

Льготные кредиты предоставляют уполномоченные банки, в число которых входят все системно значимые кредитные организации,²²⁵ а также банки, отобранные Минсельхозом России на конкурсной основе.

²²⁵ Перечень системно значимых кредитных организаций утвержден Банком России на основании методики, установленной Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», и включает 10 (десять) крупнейших российских банков.

Государство стимулирует уполномоченные банки к льготному кредитованию малых форм хозяйствования, выделяя на субсидии уполномоченным банкам не менее 20 процентов в общем объеме субсидий для возмещения недополученных банками доходов по льготному кредитованию именно таких малых форм.

Объемы льготного кредитования АПК в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился более чем в два раза. Как сообщает Минсельхоз, с 1 января 2017 года, когда начал действовать новый механизм льготного представления кредитов по ставке не выше 5%, по 20 декабря 2018 года банки предоставили аграриям 1 трлн 787,5 млрд рублей кредитов, в том числе 1 трлн 123,8 млрд рублей - в 2018 году. Таким образом, кредитование в этом году увеличилось более чем в два раза по сравнению с прошлым годом (663,7 млрд рублей).

Информационное агентство «Milknews», зарегистрировано Роскомнадзором, свидетельство ИА

№ ФС 77-60961 от 5 марта 2015 г. – <https://milknews.ru/index/apk-lgotnoe-kreditovanie-itogi.html>

Объем средств, выделенных на льготное кредитование агропромышленного комплекса в 2020 г., увеличен на 37,3% по сравнению с показателем за 2019 год.

Сайт администрации Минераловодского городского округа – <http://minvodi.ru/administratsiya-1/selskoe-hozyajstvo/media/2020/4/15/minselhoz-rf-uvelichil-limit-lgotnogo-kreditovaniya/>

Минсельхоз РФ на 20% увеличил объем субсидий на льготное краткосрочное кредитование отрасли "в условиях ухудшения рыночной конъюнктуры и сложной эпидемиологической ситуации в стране", сообщает ведомство.

Информационное агентство «Milknews», зарегистрировано Роскомнадзором, свидетельство ИА

№ ФС 77-60961 от 5 марта 2015 г. – <https://milknews.ru/index/selskoe-hozyajstvo/lgotnoe-kreditovanie-minselhoz.html>

На сегодняшний день к малым формам хозяйствования относят крестьянские (фермерские) хозяйства и сельскохозяйственные потребительские кооперативы (за исключением кредитных), относящимся к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

1.6.4.5 ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ И ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ЛЬГОТНОГО КРЕДИТА

Для получения льготного кредита сельхозпроизводитель обращается в уполномоченный банк. Возможно обращаться в несколько уполномоченных банков одновременно.

Заемщик предоставляет в уполномоченный банк документы в соответствии с требованиями этого банка. Уполномоченный банк рассматривает возможность предоставления льготного кредита в соответствии с правилами и процедурами, принятыми в банке, проверяет соответствие заемщика установленным правилами требованиям.

Пример требований (в соответствии с правилами) к заемщику. Заемщик должен:

- не находиться в процессе реорганизации, ликвидации и не иметь ограничения на осуществление хозяйственной деятельности;
- обладать статусом налогового резидента Российской Федерации;
- быть зарегистрированным на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- в отношении заемщика не должно быть возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- не иметь просроченной (неурегулированной) задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды.

Если заемщик соответствует указанным требованиям и уполномоченный банк принял положительное решение о его кредитовании, он вносит заемщика в реестр потенциальных заемщиков, который затем передается уполномоченным банком в Минсельхоз России.

Минсельхоз России принимает окончательное решение о возможности выдачи заемщику уполномоченным банком льготного кредита в порядке, определенном Приказом Минсельхоза России от 24.01.2017 г. № 25.²²⁶

Минсельхоз России принимает решение о включении уполномоченным банком сведений о потенциальном заемщике из реестра потенциальных заемщиков в реестр заемщиков и сообщает о своем решении уполномоченному банку не позднее 7-го рабочего дня со дня поступления реестра потенциальных заемщиков в Минсельхоз России.

Т.е. включение заемщика уполномоченным банком в реестр заемщиков, осуществляемое по решению Минсельхоза России, является по сути окончательным решением о возможности выдачи льготного кредита. Помимо требований к заемщикам, установленным Правилами, уполномоченный банк для одобрения кредита устанавливает свои требования к заемщику, основанные на стандартных подходах к банковскому заемщику, среди которых могут быть: подтвержденный опыт работы в сельскохозяйственном бизнесе; наличие документов, подтверждающих право собственности на основное место ведения бизнеса (склады для хранения продукции, базы и т.д.) и (или) договоров аренды на срок более срока кредитования; наличие документов, подтверждающих право собственности на землю (и (или)

²²⁶ Приказ Минсельхоза России от 22 августа 2019 года № 496 «Об утверждении порядка включения сельскохозяйственных товаропроизводителей (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, содержащихся в реестре потенциальных заемщиков, в реестр заемщиков и исключения из него, а также форм документов, предусмотренных постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 г. N 1528 (с изменениями на 27 марта 2020 года)»

договоров на право пользования землей сроком действия не менее срока действия кредитного договора); отсутствие убыточной деятельности, согласно данным официальной отчетности за 2 последних календарных года подряд; отсутствие негативной кредитной истории.

В любом случае, перечень требований к заемщику, претендующему на получение льготного кредита, и список необходимых документов необходимо запрашивать в уполномоченном банке.

При рассмотрении вопроса о включении сельхозпроизводителя в реестр заемщиков Минсельхоз России учитывает наличие бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств (попросту – наличие финансовых средств для осуществления льготного кредитования) (не зависит от заемщика), соблюдение уполномоченным банком требований по кредитованию малых форм хозяйствования (выполнение этого требования также не зависит от заемщика), выполнение заемщиком ранее заключенных договоров льготного кредитования, очередность поступления реестров потенциальных заемщиков.

Уполномоченный банк сообщает заемщику о положительном или отрицательном решении по включении его в реестр заемщиков. В случае положительного решения заемщик имеет право заключить кредитный договор с уполномоченным банком в течение 60 календарных дней с момента уведомления Минсельхозом России уполномоченного банка об этом (по льготному краткосрочному кредиту), и 90 календарных дней (по льготному инвестиционному кредиту).

По данным Минсельхоза России одной из причин отрицательного решения о включении заемщиков в реестр заемщиков являлось отсутствие бюджетных ассигнований. Кроме того, причинами отказа послужило: несоответствие целевого назначения кредита установленным направлениям кредитования, невыполнение уполномоченным банком требований по кредитованию малых форм хозяйствования, превышение лимита на одного заемщика и нек. др.

В случае отрицательного решения Минсельхоза России, заемщик имеет право заключить с уполномоченным банком иной кредитный договор (но уже

не по льготной ставке), вновь подать документы на получение льготного кредита.

1.6.4.6 КОНТРОЛЬ ЗА ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЛЬГОТНОГО КРЕДИТА. ПОТЕРЯ ПРАВА ЗАЕМЩИКОМ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЛЬГОТНУЮ СТАВКУ

Уполномоченный банк, предоставивший льготный кредит, проводит проверку целевого использования льготного кредита, полученного заемщиком.

Средства льготного кредита заемщику запрещено размещать на депозитах, в иных финансовых инструментах.

Заемщик может потерять право использовать льготную ставку и выплачивать рыночную ставку (определяемую банком) по имеющемуся льготному кредиту, если заемщик не выполняет указанный запрет, а также в случаях:

- нарушения заемщиком целей льготного кредита;
- несоответствия заемщика установленным Правилами требований к заемщику (до момента предоставления в уполномоченный банк документов о соответствии таким требованиям);
- невыполнения своих обязательств по погашению основного долга, по уплате начисленных процентов (до момента исполнения таких обязательств);
- продления срока пользования кредитом.

Уполномоченный банк в случае выявления вышеуказанных фактов и принятия решения об исключении заемщика из реестра заемщиков, информирует об этом Минсельхоз России в течение 3-х рабочих дней со дня его принятия.

1.6.4.7 КОГДА ПОДАВАТЬ ДОКУМЕНТЫ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЛЬГОТНОГО КРЕДИТА

Льготный кредит трудно получить на начальном, стартовом этапе деятельности сельхозпроизводителя, т.к. для одобрения такого кредита уполномоченный банк, скорее всего, потребует подтверждение опыта, наличия активов, положительных финансовых результатов деятельности прошлых лет, других позитивных результатов агродеятельности заемщика, которых, скорее всего, не будет у начинающего сельхозпроизводителя.

Формы финансирования и финансовой поддержки начинающих сельхозпроизводителей рассмотрены в настоящем параграфе 1.6.4 «Механизмы финансовой поддержки сельхозпроизводителей».

В тоже время, для действующих сельхозпроизводителей целесообразно заблаговременно, лучше всего за год до планируемой даты получения кредита, обратиться в уполномоченный банк.

Во-первых, уполномоченные банки направляют в уполномоченный орган субъекта федерации (как правило, это орган исполнительной власти региона в сфере агропромышленного комплекса) выписку из реестра потенциальных заемщиков, содержащую сведения о заемщиках, осуществляющих свою деятельность в регионе.

Во-вторых, уполномоченные органы субъектов федерации предоставляют сведения в Минсельхоз России, который на основании полученных данных формирует ежегодный прогноз и план льготного кредитования заемщиков на очередной финансовый год.

Этот план содержит перечень направлений целевого использования льготных кредитов и суммарный размер субсидий, предоставляемых уполномоченным банкам по планируемым к выдаче льготным кредитов на территории каждого субъекта Российской Федерации. Он размещается на официальном сайте Минсельхоза России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Кроме того, уполномоченные банки направляют в Минсельхоз России до 1 декабря текущего финансового года заявление о заключении соглашения о предоставлении субсидий на очередной финансовый год с приложением заявки на перечисление субсидий, причитающихся уполномоченному банку по планируемым к выдаче в очередном году льготным кредитам.

Чем раньше уполномоченный банк узнает о заинтересованном заемщике, тем быстрее заемщик сможет подготовить необходимые документы для получения льготного кредита, пройти процедуру проверки и одобрения уполномоченным банком. А уполномоченный банк, в случае включения сведений о заемщике в реестр потенциальных заемщиков, заранее сообщит сведения о нем и его кредитных потребностях в региональный уполномоченный орган, в Минсельхоз России, повысив тем самым шансы на учет потребностей заемщика в плане кредитования Минсельхоза России.

Поэтому заемщику-сельхозпроизводителю, претендующему на льготный кредит, лишний раз не мешает «засветиться» в уполномоченном банке, оформляя заблаговременно заявку и другие документы на получение такого кредита.

Информацию о текущем остатке субсидий на текущий финансовый год Минсельхоз России два раза в месяц размещает на своем официальном сайте. Анализ такой информации может способствовать в получении льготного кредита, если заемщик осуществляет деятельность в регионе, где не выбрана субсидия, рассчитывает на кредит, цель которого отвечает направлению субсидирования, а также, безусловно, соответствуют требованиям Правил и уполномоченного банка к заемщикам.

1.6.4.8 МОЖНО ЛИ ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ НА РАЗВИТИЕ ЛИЧНОГО ПОДСОБНОГО ХОЗЯЙСТВА?

Граждане, ведущее личное подсобное хозяйство, как показано ранее, отнесены Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства к сельскохозяйственным товаропроизводителям.

Постановление Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 г. № 1528 предусматривает возможность получения льготных кредитов личными подсобными хозяйствами.

Приказ Минсельхоза России от 24 января 2017 г. № 24 (с последующими изменениями и дополнениями) также предусматривает льготное кредитование граждан, ведущих личное подсобное хозяйство: до 1 года (на цели развития подотраслей растениеводства и животноводства), до 5 лет (на цели развития подотраслей животноводства и переработки продукции животноводства).

В тоже время, система льготного кредитования нацелена, в первую очередь, на поддержку товарного производства в сельском хозяйстве, осуществляемого для продажи, удовлетворения потребностей рынка в сельхозпродукции, а не личного потребления.

Личные подсобные хозяйства, хоть и отнесены к сельскохозяйственным товаропроизводителям, все-таки по своей природе и, в соответствии с Федеральным законом «О личном подсобном хозяйстве», призваны удовлетворять, в первую очередь, личные потребности граждан в сельхозпродукции. При этом развитие личных подсобных хозяйств имеет большое значение для нашей страны, производимая в них сельхозпродукция дополняет общий ассортимент агропродукции, позволяет гражданам, занятым в личных подсобных хозяйствах, иметь источники доходов.

АО «Россельхозбанк» предлагает кредитные программы для личных подсобных хозяйств (от 10 процентов годовых).

Если масштабы личного подсобного хозяйства требуют привлечения кредитных средств, можно подумать о приобретении одной из простых форм

сельхозпроизводителя-предпринимателя, например, индивидуального предпринимателя, для упрощения доступа к льготным кредитам, или рассмотреть вопросы получения других видов кредитов, займов.

1.6.4.9 ДРУГИЕ ВИДЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

АО «Россельхозбанк» предлагает кредитные продукты на проведение сезонных работ – <https://www.rshb.ru/spr/>

Процентные ставки по выдаваемым кредитам устанавливаются индивидуально по каждому заемщику в зависимости от кредитного продукта и срока кредитования.

Безусловно, федеральная система льготного кредитования, является наиболее привлекательной с точки зрения невысоких процентов за пользование льготным кредитом (от 1 до 5 процентов годовых).

Заемщикам-сельхозпроизводителям следует обращать внимание на наличие региональных программ льготного кредитования, которые могут реализовываться на уровне субъекта федерации, помимо выше рассмотренной федеральной системы льготного кредитования, где могут участвовать не только уполномоченные, но и другие банки.

Информацию о наличии региональных программ льготного кредитования и других формах финансовой поддержки сельхозпроизводителей, реализуемых на уровне субъекта федерации, можно узнавать в уполномоченных органах субъекта федерации (как правило, это орган исполнительной власти региона в сфере агропромышленного комплекса), в банках.

Банки традиционно предоставляют разные целевые кредиты сельхозпроизводителям.

Более того, получив отказ в предоставлении льготного кредита, сельхозпроизводитель может быть рассмотрен уполномоченным банком как заемщик по другим кредитным программам.

1.6.4.10 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СООТВЕТСТВИЮ ЗАЕМЩИКА ТРЕБОВАНИЯМ БАНКОВ

Федеральная система льготного кредитования основывается на взаимодействии заемщика с уполномоченным банком. Заемщик при льготном кредитовании, как показано выше, рассматривается банком как с точки зрения соблюдения всех требований к заемщику, принятых в банковском кредитовании, так и в части соответствия к условиям именно льготного кредитования.

Если заемщик в принципе удовлетворяет требованиям банка для получения кредита, в случае, если он еще дополнительно соответствует Правилам льготного кредитования (в части условий, предъявляемых к заемщику), тогда уполномоченный банк направляет сведения о заемщике в Минсельхоз России для включения его в реестр заемщиков по льготному кредитованию.

Если заемщик обращается в банк, не претендуя на льготный кредит, все равно, возможность предоставления ему любого кредита будет рассмотрена на основе правил банковского кредитования.

В этой связи, заемщикам-сельхозпроизводителям, претендующим не только на льготный кредит, но и на любые другие целевые банковские кредиты, следует знать несколько важных аспектов.

1. Преимущество у заемщиков (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, предоставляющих финансовую отчетность с положительным финансовым результатом (прибылью), как правило, за 2 последних года.

2. Преимущество у заемщиков, имеющих положительную кредитную историю.
3. Отсутствие просроченная задолженность по уплате налогов и сборов.
4. Преимущества у заемщиков, имеющих положительный опыт деятельности в сельскохозяйственном производстве, подтверждаемый документами о владении, использовании основных средств, реализации сельхозпродукции и т.п.
5. Преимущества у заемщиков, готовых предоставить обеспечение кредита: залог недвижимого и движимого имущества (здания, сооружения, земельные участки, транспорт, техника и (или) оборудование, товарно-материальные ценности и т.д.), в том числе залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур; поручительство; банковская гарантия; государственная гарантия субъекта Российской Федерации/муниципальная гарантия муниципального образования; независимые гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и т.д.
6. Учредительные и другие документы юридических лиц, регистрационные и иные документы индивидуальных предпринимателей должны соответствовать действующему законодательству.

1.6.4.11 ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ ГОСПОДДЕРЖКИ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

На ближайшие годы основные приоритеты господдержки сельхозпроизводителей определены Государственной программой развития

сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы.

К ним отнесены:

- ускоренное импортозамещение;
- наращивание экспортного потенциала;
- стимулирование роста производства основных видов сельхозпродукции: молока, мяса, зернобобовых, овощей и т.д.;
- развитие мелиорации;
- развитие малых форм хозяйствования и кооперации на селе (начинающих фермеров, семейных животноводческих ферм на базе крестьянских (фермерских) хозяйств, сельскохозяйственных кооперативов).

1.6.4.12 НАПРАВЛЕНИЯ ГОСПОДДЕРЖКИ: ОТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЦЕНТРА – РЕГИОНАМ, ОТ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЦЕНТРА – СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЯМ

До 2017 года государство финансировало регионы по 54 (пятидесяти четырем) отдельным направлениям поддержки.

В настоящее время эти направления объединены (укрупнены) до 7 (семи).

1. «Единая субсидия» (включает – возмещение части процентов по краткосрочным кредитам (взятых до 01.01.2017 г.), субсидирование части затрат на уплату страховых премий по договорам страхования, поддержку животноводства, растениеводства, малых форм хозяйствования и др.)
2. Несвязанная поддержка в области растениеводства.
3. Повышение продуктивности молочного скотоводства.
4. Возмещение прямых понесенных затрат на создание и модернизацию объектов АПК (включает приоритетные

направления, определенные Правительством Российской Федерации, в т.ч. свиноводческие комплексы, оптово-распределительные центры, специализированные фермы по выращиванию молодняка крупного рогатого скота молочных пород и др.)

5. Инвестиционное кредитование (возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам, полученным до 31.12.2016).
6. Развитие мелиорации земель сельскохозяйственного назначения.
7. Устойчивое развитие сельских территорий.

Кроме указанных семи направлений, по которым государство перечисляет деньги в регионы для последующего их доведения до сельхозпроизводителей и развития сельских территорий, улучшения условий жизни сельских жителей, непосредственно федеральный центр в лице Минсельхоза России субсидирует:

- льготное кредитование (рассмотрено в параграфе 1.6.4.3).
- производителей сельскохозяйственной техники.

1.6.4.13 УСТРОЙСТВО СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ ГОСПОДДЕРЖКИ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ (ОТНОШЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЦЕНТРА И РЕГИОНОВ)

Не вдаваясь в специальные вопросы межбюджетных отношений Российской Федерации, регионов и муниципальных образований по поводу финансовой поддержки сельхозпроизводителей и сельских территорий, которыми занимаются профильные специалисты, все же необходимо понимать их базовые принципы, затрагивающие интересы конечных получателей помощи – сельхозпроизводителей.

Для ориентации в непростой системе финансовой господдержки сельхозпроизводителей важно знать, что она оказывается путем софинансирования из федерального и региональных бюджетов, а по отдельным программам – только за счет федерального или региональных бюджетов.

Законодательство и нормативные акты Правительства Российской Федерации, Минсельхоза России определяют приоритеты, направления и механизмы финансовой господдержки сельхозпроизводителей. Также регионы России (субъекты федерации) принимают свои законодательные и подзаконные акты в части взаимодействия с федеральным центром и дополнительных мер финансовой поддержки за счет региональных бюджетов находящихся на их территории сельхозпроизводителям. В итоге поддержка сельхозпроизводителям оказывается регионами за счет средств федерального и собственных бюджетов. В отдельных случаях (в незначительной степени) сельхозпроизводители получают поддержку и из местных (муниципальных) бюджетов.

Государство направляет определенные на эти цели федеральным бюджетом денежные средства в регионы, которые, в свою очередь, дополняя их собственными средствами региональных бюджетов, оказывают поддержку непосредственно сельхозпроизводителям (к исключениям относятся: льготное кредитование, когда уполномоченные банки финансируются государством напрямую, а также субсидирование производителей сельхозтехники). Выделяя сельхозпроизводителям полученные из федерального бюджета средства, многие регионы параллельно реализуют и самостоятельно финансируют собственные программы поддержки.

С 2017 года возросли полномочия регионов в лице региональных органов управления АПК. Регионы получили право принимать самостоятельные решения о поддержке тех или иных направлений сельхозпроизводства на своей территории за счет федерального бюджета, предоставляемых в рамках «единой субсидии».²²⁷

Некоторые примеры региональных программ поддержки сельхозпроизводителей Ростовской области, реализуемых за счет средств областного бюджета:

- возмещение части затрат на приобретение технологического и холодильного оборудования, спецавтотранспорта, проведение мероприятий по продвижению продукции и внедрению стандартов качества;
- возмещение части затрат на приобретение сельскохозяйственной техники, произведенной в Ростовской области;
- компенсация части стоимости агрохимического обследования пашни и др.

Регионы делают «заказ» федеральному центру, заявляя ему интересующие направления поддержки (на которые они могут претендовать в силу федерального законодательства, нормативных актов Правительства Российской Федерации, Минсельхоза России) и желаемые объемы финансирования (рассчитываемых по методикам, утверждаемых федеральным центром, с учетом потребностей сельхозпроизводителей региона). Размеры финансирования, получаемого каждым регионом из федерального центра (в рамках «единой субсидии»), зависят от достижения регионом целевых показателей развития сельского хозяйства, устанавливаемых федеральным центром.

В пределах получаемой «единой субсидии» каждый регион вправе определять свои приоритеты, перераспределяя средства этой субсидии (внутри включенных в нее направлений) по своему усмотрению в интересах своих сельхозпроизводителей.

Кроме «единой субсидии», федеральный центр по отдельным программам направляет в бюджеты регионов субсидии на:

²²⁷ «Единая субсидия» направляется из федерального бюджета в бюджеты регионов и призвана содействовать достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса.

- возмещение процентной ставки по инвестиционным кредитам, взятым до 1.01.2017 г.;
- компенсации прямых понесенных затрат на строительство и модернизацию объектов АПК
- оказание несвязанной поддержки в области растениеводства
- повышение продуктивности в молочном скотоводстве;
- развитие мелиорации земель сельскохозяйственного назначения;
- устойчивое развитие сельских территорий.

1.6.4.14 ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ ГОСПОДДЕРЖКИ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

1. Государственная финансовая поддержка оказывается по приоритетным направлениям производства, переработки сельхозпродукции, развития форм хозяйствования, технологиям и методам агродеятельности. Такие приоритеты определяются государством и регионами (субъектами федерации), предоставляющими финансовую поддержку, и могут изменяться (как правило, не чаще одного раза в год).
2. Государство поддерживает «сельскохозяйственных товаропроизводителей», к которым в соответствии с Федеральным законом «О развитии сельского хозяйства» относятся и граждане, ведущие личные подсобные хозяйства. При этом конкретные виды сельскохозяйственных товаропроизводителей (сельхозпроизводителей), которые могут рассчитывать на определенные субсидии, гранты, других формы финансовой господдержки, всегда оговариваются в нормативных правовых актах, определяющих оказание такой поддержки.

3. Как правило, поддержка малых формы хозяйствования (крестьянских (фермерских) хозяйств, включая индивидуальных предпринимателей, сельскохозяйственных потребительских кооперативов) относится к приоритетной.
4. Поддержка оказывается в основном на условиях софинансирования по принципу: «вложи сам, добавит государство». Например, по льготному кредитованию (с 01.01.2017 г.) государство предоставляет возможность сельхозпроизводителю получить льготный кредит (от 1 до 5 процентов годовых), доплачивая выдавшему кредит уполномоченному банку субсидию за упущенную выгоду. По сельскохозяйственному страхованию государство доплачивает 50 процентов страховой премии. При этом есть и «стартовая» помощь. Например, фермерские гранты, получение которых также предполагает выполнение начинающим фермером установленных государством обязательств.

За последние несколько лет сельское хозяйство стало одной из самых стабильно растущих отраслей российской экономики, показав в 2019 году рост более 2% (по оценке Росстата).

Колоссальные меры государственной поддержки сельхозпроизводителей, в том числе направленные на ускоренное импортозамещение, впервые за многие десятилетия сделали российское сельское хозяйство привлекательным сектором развития предпринимательской активности.

5. Для того, чтобы претендовать на государственную финансовую поддержку, сельхозпроизводителю, как правило, необходимо вести учет, составлять и сдавать бухгалтерскую (финансовую), налоговую отчетность, нередко другую специальную отчетность по использованию финансирования. Это справедливо и обоснованно. Предоставляя финансовую помощь, государство должно контролировать ее целевое использование, отслеживать

эффективность оказываемой поддержки. При этом со стороны отдельных чиновников, к сожалению, встречаются и бюрократические перегибы, искажения при трактовке законодательных норм, необоснованные, избыточные требования по учету и отчетности, другим вопросам регулирования деятельности сельхозпроизводителей.

6. Не приветствуется иждивенческий подход получателей финансовой помощи. Государство заинтересовано в повышении эффективности сельхозпроизводителей. Например, с 2017 года по направлению господдержки «повышение продуктивности в молочном скотоводстве» ставка субсидий зависит от показателя молочной продуктивности (надоя на одну корову) – чем выше надой, тем выше субсидия. Сельское хозяйство является не только одной из приоритетных отраслей российской экономики, нуждающейся в государственной поддержке, но и интересной сферой для предпринимательской активности, способной быть прибыльной и привлекательной для ведения бизнеса.
7. Финансово грамотный сельхозпроизводитель, ориентируясь в тонкостях банковского кредитования, страхования, лизинга, расчетов и платежей, учета и отчетности, имеет больше шансов получить господдержку, механизмы которой в ряде случаев предполагают финансовый анализ результатов прошлой деятельности, подготовку претендентом финансово-экономических планов, обоснований, расчетов по новым проектам, требующих финансирования.

8. Информация о приоритетных направлениях господдержки, ее формах и условиях получения предоставляется, в первую очередь, региональными органами управления агропромышленного комплекса (АПК). Первичную информацию, консультации можно также получать в отделах сельского хозяйства муниципальных администраций.

Например, при использовании ряда субсидий, устанавливающих показатели результативности, необходимо предоставлять отчеты о выполнении показателей результативности использования субсидий.

Для получения гранта начинающему фермеру нужно представить бизнес-план и план расходов (смету).

Для получения ряда субсидий требуется предоставить отчетность о финансово-экономическом состоянии товаропроизводителей агропромышленного комплекса, в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств.

1.6.4.15 ОСНОВНЫЕ ТИПЫ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ: СУБСИДИИ, ГРАНТЫ

Субсидия – наиболее распространенная форма целевого безвозвратного финансирования сельхозпроизводителей, предполагающая софинансирование (возмещение) государством части затрат сельхозпроизводителя.

Грант – целевая безвозвратная финансовая помощь, предполагающая соблюдение установленных условий ее предоставления и использования.

Субсидии и гранты в отличие от кредитов не нужно возвращать²²⁸, они всегда имеют целевое назначение, для их получения и использования необходимо соблюдать установленные условия. Отличие субсидии от гранта в том, что субсидия, как правило, предполагает софинансирование (вложил сам, и государство добавит) и возмещение уже понесенных сельхозпроизводителем затрат (хотя, по отдельным видам субсидий может

²²⁸ За исключением отдельных случаев злостных нарушений со стороны получателей в использовании такой помощи, оговариваемых в соглашениях о предоставлении субсидий, грантов.

допускаться финансирование «вперед», до фактического осуществления всех затрат).

1.6.4.16 ВИДЫ ФИНАНСОВОЙ ГОСПОДДЕРЖКИ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ, ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ НАЛИЧИИ И УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

Виды финансовой поддержки устанавливаются исходя из приоритетов и направлений развития сельского хозяйства, о которых говорилось ранее.

В различных регионах доступность видов финансовой поддержки сельхозпроизводителей может отличаться (наличие финансирования из федерального центра по различным направлениям поддержки, наличие собственных дополнительных региональных программ, уровень развития регионального АПК, природно-климатические условия региона и др.)

Для уточнения видов поддержки, оказываемых сельхозпроизводителю на территории интересующего региона (субъекта федерации), их размера, условий получения и использования необходимо обращаться в соответствующий региональный орган управления агропромышленного комплекса (АПК), а также можно воспользоваться Информационным справочником Минсельхоза России «О мерах и направлениях государственной поддержки агропромышленного комплекса Российской Федерации».²²⁹

Этот справочник удобен в использовании, содержит официальную информацию, ведется подведомственной Минсельхозу России организацией, регулярно обновляется и позволяет получать информацию в разрезе каждого региона.

В отдельных случаях для получения информации о мерах финансовой поддержки сельхозпроизводители могут обращаться в отделы сельского

²²⁹ Информационный справочник Минсельхоза России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.gp.specagro.ru>

хозяйства муниципальных образований. Также узнавать эти сведения и подавать документы на получение финансовой поддержки можно в многофункциональных центрах (МФЦ) государственных и муниципальных услуг («Мои документы»).

Кроме того, для получения информации и оформления льготных кредитов, необходимо, как было показано ранее, обращаться в уполномоченные банки, а производителям сельхозтехники по вопросу субсидирования их деятельности – в Минсельхоз России.

1.6.4.17 РАЗМЕРЫ, СТАВКИ СУБСИДИЙ

Размеры субсидий, на которые может претендовать сельхозпроизводитель, их максимальные пределы, порядок расчета определяются федеральными и региональными нормативными правовыми актами.

Ставки субсидий определяются региональными органами управления АПК и различаются по субъектам федерации, а также могут отличаться для разных групп сельхозпроизводителей (например, применяться повышающие коэффициенты для малых форм сельхозпроизводителей).

С 2017 году размеры субсидий для конечных получателей (по ряду видов, включенных в «единую субсидию», и некоторых других) рассчитываются на:

- 1 голову сельскохозяйственного животного;
- 1 гектар площади под сельскохозяйственной культурой;
- единицу объема реализованной продукции растениеводства, животноводства.

Пример размера субсидий см. Таблицу 1.6.3:

Таблица 1.6.3. Примеры ставок по субсидии на повышение продуктивности в молочном скотоводстве на 2017 год в Волгоградской области и Республике Алтай.

Волгоградская область (на основании приказа комитета сельского хозяйства Волгоградской области от 09.03.2017 № 51).	Республика Алтай (на основании приказа Министерства сельского хозяйства Республики Алтай от 01.03.2017 г. № 56)
Ставка субсидии на 1 кг молока при молочной продуктивности коров за отчетный финансовый год:	
от 0 до 2 000 кг – 0,993 руб.; от 2 000 до 3 000 кг – 1,655 руб.; от 3 000 до 4 000 кг – 2,317 руб.; от 4 000 до 5 000 кг – 2,98 руб.; от 5 000 до 6 000 кг – 3,642 руб.; от 6 000 до 7 000 кг – 4,304 руб.; от 7 000 до 8 000 кг – 4,966 руб.; более 8 000 кг – 5,628 руб.	до 3000 кг – 4 руб.; от 3000 кг до 5000 кг – 5 руб.; свыше 5 000 кг – 6 руб.

Уменьшается использование затратного подхода при расчете размера субсидии, основанном на произведенных сельхозпроизводителям затратах. Это, как отмечалось ранее, соответствует отказу государства от иждивенческого характера финансовой помощи сельхозпроизводителю. Теперь сельхозпроизводитель, получающий от государства финансовую помощь, рассчитывающий на ее получение в дальнейшем, должен не просто отчитаться о целевом расходовании, а добиваться результативности таких вложений: роста или неснижения поголовья сельскохозяйственных животных, площади посевов, увеличения надоя на одну корову и т.п.

И в одном, и в другом регионе ставки субсидии стимулируют производителей к увеличению продуктивности (надоя на одну корову). При этом в Волгоградской области ставки субсидии на повышение продуктивности в молочном скотоводстве ниже при более коротких интервалах (в 1 000 кг) шкалы увеличения ставки в зависимости от увеличения продуктивности.

1.6.4.18 РАЗМЕРЫ ФЕРМЕРСКИХ ГРАНТОВ

С 2017 года максимальный размер гранта для начинающих фермеров составляет:

- на создание молочной фермы – 3 млн. руб.;
- на создание фермы мясного направления – 2 млн. руб.;
- для других направлений фермерской деятельности – 1,5 млн. руб.

Планируются изменения в 2020 г.²³⁰

Одним из условий предоставления гранта начинающему фермеру является создание им не менее одного нового постоянного рабочего места на 1 млн. руб. получаемого гранта. При этом срок деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства на дату подачи заявки на конкурс не должен превышать 24 месяца с даты регистрации.

Для стимулирования развития семейных животноводческих ферм максимальный размер гранта составляет:

- по молочному животноводству – 21,6 млн. руб.;
- по мясному животноводству – 5,4 млн. руб.;
- по овцеводству и другим направлениям – 3 млн. руб.

В этом случае срок деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства на дату подачи заявки на конкурс должен превышать 24 месяца с даты регистрации.

Подробнее вопросы финансирования крестьянских (фермерских) хозяйств были рассмотрены в параграфе 1.6.2 «Агробизнес и основные формы его финансирования. Лизинговые операции».

²³⁰ Сайт Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов России (АККОР) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.akkor.ru/statya/6714-v-2020-godu-fermerskie-granty-budut-vydavat-na-novyh-usloviyah-pyat-glavnyh-izmeneniy>

1.6.4.19 УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СУБСИДИЙ, КОТОРЫМ ДОЛЖЕН ОТВЕЧАТЬ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЬ

Необходимо знать, что для получения субсидирования сельхозпроизводитель должен соответствовать и выполнять условия, устанавливаемыми федеральными и региональными нормативными правовыми актами.

При этом отдельно выделяют условия, которым должен соответствовать претендент на получение субсидии, и условия непосредственно получения субсидии сельхозпроизводителем (зачисления ему денежных средств).

Условия предоставления субсидий зависят от конкретного вида субсидирования. Сельхозпроизводитель должен их изучить в совокупности с другой информацией, касающейся непосредственно данного вида субсидии.

К субсидированию по всем видам субсидий, финансируемых из федерального и региональных бюджетов, допускаются претенденты, которые должны соответствовать определенным условиям.

1. Отсутствие процедур реорганизации, ликвидации или несостоятельности (банкротства).
2. Государственная регистрация или постановка на учет в налоговом органе в регионе, предоставляющем субсидию.
3. Осуществление сельскохозяйственной деятельности или ведение личного подсобного хозяйства в регионе, предоставляющем субсидию.
4. Отсутствие задолженности по налогам и сборам (за исключением граждан, ведущих личное подсобное хозяйство).
5. Получатель субсидии не является иностранным юридическим лицом, доля иностранных юридических лиц (из числа офшорных зон) в российском юридическом лице (получателе субсидии) не превышает 50 процентов.

6. Неполучение средств из соответствующего бюджета на иных основаниях (т.е. не допускается дублирование в предоставлении субсидий).

Вышеуказанные условия к претендентам на получение субсидий, финансируемых из федерального и региональных бюджетов, могут дополняться регионами в случае предоставления отдельных региональных субсидий, не связанных с федеральной системой субсидирования, финансируемых только из собственных средств региональных бюджетов.

Кроме того, устанавливаются дополнительные требования к претендентам в зависимости от конкретного вида субсидии.

Например, в Ростовской области (по данным Министерства сельского хозяйства и продовольствия Ростовской области) в случае предоставления субсидии, финансируемой только за счет средств областного бюджета, претенденту также необходимо (дополнительно к основным условиям): не иметь просроченную задолженность по выплате заработной платы, по денежным обязательствам перед областным бюджетом, а также выплачивать своим работникам среднемесячную заработную плату не ниже 1,4 величины прожиточного минимума, установленного для трудоспособного населения Ростовской области (1,2 величины – для индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, потребительских и сельскохозяйственных потребительских кооперативов).

1.6.4.20 ПРИЕМ ЗАЯВОК НА СУБСИДИИ, ГРАНТЫ И СРОКИ ИХ РАССМОТРЕНИЯ

Сроки (периоды), в течение которых принимаются заявки на предоставление субсидий, получение грантов, других видов финансовой помощи сельхозпроизводителям отличаются по регионам и устанавливаются решениями региональных органов АПК.

В Ростовской области для получения субсидии на закладку, уход, установку шпалеры, раскорчевку виноградников сельхозпроизводитель должен отвечать одному из требований: осуществить закладку виноградников на площади не менее 1 гектара в год; иметь на начало текущего финансового года не менее 1 гектара площади виноградников; осуществить раскорчевку виноградников в возрасте более 15 лет от года закладки при условии осуществления закладки молодых виноградников в предшествующем или текущем году.

Они, как правило, размещают эти решения на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Там же может содержаться дополнительная информация о начале, завершении приема заявок в виде анонсов, новостей, объявлений, других публикаций.

Для приема заявок на предоставление различных видов субсидий, получение грантов могут устанавливаться разные сроки.

Сроки рассмотрения заявок различаются по видам субсидий, грантов и могут составлять от нескольких дней до месяца и дольше (по отдельным видам субсидий).

1.6.4.21 КУДА И КАК ПОДАВАТЬ ДОКУМЕНТЫ НА СУБСИДИЮ, ГРАНТ?

Заявки и другие документы на предоставление субсидий, получение грантов, других видов финансовой помощи (кроме льготных кредитов с 01.01.2017 и субсидий производителям сельскохозяйственной техники) принимают региональные органы АПК:

- непосредственно;

- через многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг («Мои документы», МФЦ) – при наличии таких услуг в перечне услуг МФЦ;
- в форме электронного документа с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» или государственной информационной системы соответствующего региона – если региональный орган АПК использует такую форму приема документов.

1.6.4.22 УСЛОВИЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ СУБСИДИИ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЮ

Если заявка сельхозпроизводителя на выделение субсидии одобрена, с ним будет подписано соглашение, в котором дополнительно прописываются условия и порядок предоставления субсидии.

Эти условия также устанавливаются федеральными и региональными нормативными правовыми актами. Как правило, региональными актами утверждаются ряд типовых соглашений по различным видам субсидий.

В большинстве случаев, перечисление субсидии сельхозпроизводителю производится при предоставлении им документов о произведенных затратах, выполненных работах, произведенной сельхозпродукции и т.п. (в зависимости от видов субсидий).

Как правило, соглашение о предоставлении субсидий содержит:

- целевое назначение субсидии;
- финансовое обеспечение предоставления субсидии (указание на источники бюджетного финансирования);
- размер субсидии или порядок ее определения;

- предоставление сельхозпроизводителем отчетных документов для получения денежных средств;
- механизм контроля сельхозпроизводителя по выполнению соглашения, включая предоставление получателем субсидии документов в период действия соглашения;
- другие обязанности, включая обязанность сельхозпроизводителя вернуть субсидию при установлении фактов нарушения им условий, целей и порядка предоставления субсидии и др.

1.6.4.23 ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ РЕГИОНА

В целях более углубленного изучения особенностей механизмов поддержки сельхозпроизводителей в регионе (на примере Ростовской области) можно ознакомиться с Информацией об условиях и порядке оказания финансовой поддержки сельскохозяйственным производителям в 2017 году, размещенной на официальном сайте Министерства сельского хозяйства и продовольствия Ростовской области.²³¹

Уточнить направления, виды и условия финансовой поддержки сельхозпроизводителей в разрезе всех регионов можно воспользовавшись Информационным справочником Минсельхоза России «О мерах и направлениях государственной поддержки агропромышленного комплекса Российской Федерации».

²³¹ Сайт Министерства сельского хозяйства Ростовской области в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://don-agro.ru/index.php?id=2104>

§ 1.6.5 АГРОСТРАХОВАНИЕ КАК МЕХАНИЗМ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЯ

1.6.5.1 АГРОСТРАХОВАНИЕ (СЕЛЬХОЗСТРАХОВАНИЕ) КАК ВИД ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ И МЕХАНИЗМ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЯ

Одними из ключевых рисков сельхозпроизводителей являются гибель урожая или животных вследствие неблагоприятных погодных условий, различных болезней, стихийных бедствий и т.п.

Данные риски могут быть застрахованы, однако учитывая достаточно низкую прибыльность сельхоздеятельности, размеры страховых взносов зачастую оказываются неподъемными для сельхозпроизводителей.

В этой связи на государственном уровне было принято решение о поддержке сельхозстрахования, при соблюдении определённых условий.

Основным нормативным правовым актом, регулирующим предоставление поддержки, является Федеральный закон от 25 июня 2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» (далее – Закон о поддержке сельхозстрахования).

Подобная информация о страховании сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой содержится на сайте Национального союза агростраховщиков (далее – «НСА») в разделе «Страховщику» и «Аграрию».²³²

На указанных сайтах имеется достаточно полный объем информации, которая необходима сельскохозяйственному товаропроизводителю для того, чтобы ориентироваться в вопросах страхования, а также максимально оперативно и правильно подготовить документы для получения субсидий.

²³² Сайт НСА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.naai.ru>

Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой – это страхование имущественных интересов, связанных с риском утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений, утраты (гибели) сельскохозяйственных животных.

В качестве страхователя рассматривается сельскохозяйственный товаропроизводитель, заключивший со страховщиком договор сельскохозяйственного страхования.

Государственная поддержка оказывается при страховании определенных сельскохозяйственных рисков.

1) Утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры, в том числе урожая многолетних насаждений, утраты (гибели) посадок многолетних насаждений в результате:

- воздействия опасных природных явлений (засуха, заморозки, наводнение и т.д.);
- проникновения и (или) распространение вредных организмов;
- нарушения электро-, тепло-, водоснабжения в результате стихийных бедствий при страховании сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте или на мелиорируемых землях.

2) Утраты (гибели) сельскохозяйственных животных в результате:

- заразных болезней животных, массовых отравлений;
- стихийных бедствий;
- нарушения электро-, тепло-, водоснабжения в результате стихийных бедствий, если условия содержания сельскохозяйственных животных предусматривают обязательное использование электрической, тепловой энергии, воды;
- пожара.

1.6.5.2 ОБЪЕКТЫ СЕЛЬХОЗСТРАХОВАНИЯ

При сельскохозяйственном страховании урожая объектами страхования являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) урожая сельскохозяйственной культуры (зерновых, зернобобовых, масличных, технических, кормовых, бахчевых культур, картофеля, овощей, виноградников, плодовых, ягодных, орехоплодных насаждений, плантаций хмеля, чая), утраты (гибели) посадок многолетних насаждений (виноградники, плодовые, ягодные, орехоплодные насаждения, плантации хмеля, чая).

При сельскохозяйственном страховании животных объектами страхования являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) следующих видов сельскохозяйственных животных:

- крупный рогатый скот (буйволы, быки, волы, коровы, яки);
- мелкий рогатый скот (козы, овцы);
- свиньи;
- лошади, лошаки, мулы, ослы;
- верблюды;
- олени (маралы, пятнистые олени, северные олени);
- кролики, пушные звери;
- птица яйценоских пород и птица мясных пород (гуси, индейки, куры, перепелки, утки, цесарки), цыплята-бройлеры;
- семьи пчел.

1.6.5.3 ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРУ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Законом о поддержке сельхозстрахования установлены определенные требования к договору сельскохозяйственного страхования.

1. Договор сельскохозяйственного страхования должен быть заключен с учетом плана сельскохозяйственного страхования на соответствующий год.

Данный план утверждается Минсельхозом России и содержит перечень объектов сельскохозяйственного страхования, страхование которых подлежит государственной поддержке в плановом году, а также предельные размеры ставок для расчета размера субсидий. План размещается на официальном сайте Минсельхоза и в справочно-информационных системах.

2. Договор сельскохозяйственного страхования должен быть заключен:
 - а) в отношении урожая одного или нескольких видов сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений на всей площади земельных участков не позднее чем в течение пятнадцати календарных дней после окончания их сева или посадки (для многолетних насаждений – до момента прекращения их вегетации);
 - б) в отношении сельскохозяйственных животных на все имеющееся поголовье сельскохозяйственных животных одного или нескольких определенных видов, на срок не менее чем один год.
- 3) Договор вступил в силу и сельскохозяйственным товаропроизводителем уплачено пятьдесят процентов страховой премии.
- 4) Договор сельскохозяйственного страхования не может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, за исключением, когда возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (подробнее см. статью 958 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 5) Страховая сумма установлена в размере не менее чем семидесяти процентов страховой стоимости урожая, сельскохозяйственных животных.

1.6.5.4 ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ УРОЖАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ЖИВОТНЫХ

Помимо Минсельхоза России и органов АПК субъектов федерации, важное значение при сельхозстраховании играет единое объединение агростраховщиков – Национальный союз агростраховщиков (НСА), членство в котором является обязательным для страховых компаний, заключающих договоры агрострахования с государственной поддержкой.

Президиумом НСА утверждены и согласованы с Минсельхозом, Минфином и Банком России правила страхования урожая сельскохозяйственных культур и правила страхования сельскохозяйственных животных.

Данные правила содержат подробный перечень объектов, субъектов страхования, перечень страховых случаев, прав и обязанностей сторон договора и другие важнейшие вопросы.

Также приложением к правилам является заявление на страхование с господдержкой и стандартная форма договора страхования.

В случае намерений заключить договор страхования с господдержкой сельхозпроизводителю необходимо тщательно изучить указанные правила, которые размещены на официальном сайте НСА.

1.6.5.5 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЯ ПО СОФИНАНСИРОВАНИЮ ОПЛАТЫ СТРАХОВЩИКУ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Тезисно порядок предоставления государственной поддержки выглядит следующим образом²³³:

²³³ Сайт НСА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.naai.ru>

Сельскохозяйственный товаропроизводитель:

- выбирает надежную страховую организацию, с которой будет заключен договор страхования;
- внимательно изучает предлагаемые страховщиком правила страхования и условия договора страхования;
- заключает договор страхования;
- оплачивает 50% страховой премии.

После вступления в силу договора страхования сельскохозяйственный товаропроизводитель формирует комплект документов и подает заявление в орган управления АПК субъекта Российской Федерации на получение субсидии.

Субсидии предоставляются при соблюдении определенных условий, в том числе наличия нормативного правового акта субъекта Российской Федерации, предусматривающего перечень документов, необходимых для получения целевых средств.

Перечень документов, предусматриваемый нормативным правовым актом субъекта Российской Федерации, включает:

- a) заявление о перечислении целевых средств на расчетный счет страховой организации;
- b) справку о размере целевых средств, составленную на основании договора сельскохозяйственного страхования и платежного поручения или иного документа, подтверждающих уплату сельскохозяйственным товаропроизводителем 50 процентов страховой премии;
- c) копию договора сельскохозяйственного страхования;
- d) выписку из отчета о платежеспособности страховой организации.

Практика осуществления сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой показывает, что зачастую органы управления

АПК субъектов Российской Федерации значительно расширяют перечень документов, указанный в Постановлении Правительства Российской Федерации.

По итогам рассмотрения представленных страхователем заявления и документов, в случае их соответствия требованиям действующего законодательства, орган управления АПК субъекта Российской Федерации принимает решение о предоставлении государственной поддержки и перечисляет на счет страховой организации оставшиеся 50% страховой премии по договору страхования за счет средств регионального и федерального бюджетов.

По окончании отчетного периода органы управления АПК субъектов Российской Федерации предоставляют отчетность в Минсельхоз России, на основании которой оценивается выполнение показателей эффективности оказания государственной поддержки, а также потребность региональных бюджетов в средствах федерального бюджета на следующий период.

При наступлении события, имеющего признаки страхового в отношении урожая, необходимо действовать в соответствии с условиями договора страхования.

1. Незамедлительно сообщить страховщику любым доступным способом о наступлении события, а также в письменной форме в течение 3 рабочих дней с момента, когда страхователю стало известно о наступлении такого события.
2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению и уменьшению убытков.
3. Сохранить пострадавшие культуры в том виде, в котором они оказались после наступления события.
4. Предоставить страховщику и (или) эксперту возможность беспрепятственного обследования посевов и совместно с ним участвовать в обследовании.

5. Не позднее, чем за 10 рабочих дней до начала уборочных работ, письменно известить страховщика любым доступным способом о планируемых датах начала и окончания уборочных работ, а также о дате определения урожайности на корню.
6. Письменно согласовывать со страховщиком решение об отказе от уборки урожая.

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по договору страхования сельскохозяйственных животных, необходимо:

- сообщить страховщику о событии, имеющем признаки страхового случая, в письменной форме в течение 1 дня после наступления события;
- незамедлительно сообщить о произошедшем событии в соответствующие компетентные государственные органы;
- сохранять трупы животных (если это не противоречит интересам общественной безопасности и (или) интересам по уменьшению убытка) до осмотра их представителем страховщика в том виде, в котором они оказались после страхового события;
- по запросу страховщика предоставить необходимые документы, фото-, видеоматериалы, подтверждающие наступление событий, имеющих признаки страхового случая, а также документы, подтверждающие причинно-следственную связь между событием и утратой животных;
- предоставлять страховщику и (или) эксперту возможность беспрепятственного обследования животных, получения документации, подтверждающей выполнение страхователем всех мероприятий.

Если страховая выплата или ее часть не может быть осуществлена страховщиком, заключившим договор сельскохозяйственного страхования,

вследствие процедур, применяемых в деле о банкротстве страховщика, или применения в отношении страховщика мер по предупреждению банкротства, компенсационные выплаты в счет возмещения ущерба, нанесенного страхователю, осуществляются объединением страховщиков (НСА).

§ 1.6.6 НЕБАНКОВСКИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КРЕДИТОРЫ. СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КООПЕРАТИВЫ

1.6.6.1 СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ КАК ИСТОЧНИКИ ЗАЕМНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЛЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

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»

Наряду с банковскими кредитами, в том числе льготными (СКПК не входит в систему льготного финансирования), к основным источникам заемных (кредитных) средств для сельхозпроизводителей (в первую очередь, малых форм) относятся займы, предоставляемые сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (СКПК).

СКПК должен быть внесен в государственный реестр, публикуется на официальном сайте Банка России.²³⁴

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

²³⁴ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/registry/>

В области деятельности сельскохозяйственных кооперативов основным нормативным актом, регулирующим данную сферу деятельности, является Федеральный закон от 15 ноября 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

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).

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, однако стоимость обслуживания такого займа будет выше.

В тоже время, для многих сельхозпроизводителей, в силу несоответствия требованиям, предъявляемым к банковским заемщикам, обращение в СКПК будет одним из немногих шансов привлечь заемные средства.

В 2016 году на проведение полевых работ в Свердловской области семь сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов выделили 753 млн. руб., Сбербанк – 345 млн. руб., Россельхозбанк – 135 млн. руб.

По данным Федерального Союза сельскохозяйственных потребительских кооперативов

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.

1.6.6.2 СКПК КАК ЯВЛЕНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КООПЕРАЦИИ

СКПК – явление сельскохозяйственной кооперации, функционирующие на основании Федерального закона от 15 ноября 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», СКПК чаще всего используют для получения займов в сельскохозяйственной деятельности.

Являясь одним из проявлений кооперации в сельском хозяйстве, СКПК принципиально отличается от всех других видов потребительской кооперации сельхозпроизводителей, о которой шла речь в параграфе 1.2.3.

«Кредитный» – ключевое слово в сложном названии «сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив», отличающее СКПК от других сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Попросту, «кредитный» – значит, предоставляющий займы.

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

1.6.6.3 ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СКПК

СКПК создаются на основе Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 15 ноября 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», являются некоммерческими организациями.

СКПК создаются в целях выдачи займов и сбережения денежных средств своих членов, которые предоставляют их СКПК также в форме займа.

Членами СКПК могут быть физические или юридические лица. При этом члены СКПК обязаны участвовать в хозяйственной деятельности СКПК, а именно: получать займы или сберегать там денежные средства.

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.

Членами СКПК могут быть сельскохозяйственные товаропроизводители, в том числе граждане, ведущие личные подсобные хозяйства. Кроме того, в СКПК могут вступать граждане, являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств, граждане, занимающиеся садоводством, огородничеством или животноводством, а также другие сельскохозяйственные потребительские кооперативы.

Также в СКПК могут вступить иные граждане и юридических лиц, которые оказывают услуги потребительским кооперативам или сельскохозяйственным товаропроизводителям либо являются работниками организаций социального обслуживания сельских поселений. Число таких членов кооператива не должно превышать 20 процентов от суммарного числа членов кооператива – сельскохозяйственных товаропроизводителей и членов кооператива – граждан, ведущих личное подсобное хозяйство.

Число членов СКПК не может быть менее чем 15 граждан и (или) пять юридических лиц. Членами СКПК не могут быть государственные унитарные

предприятия и муниципальные унитарные предприятия, а также акционерные общества, акции которых находятся в государственной собственности.

Для вступления в СКПК лицо (юридическое или физическое) обязано оплатить установленный СКПК паевой взнос.

Прием в члены СКПК осуществляется по письменному заявлению лица, желающего в него вступить, и рассматривается уполномоченными органами управления СКПК.

В СКПК может иметь ассоциированных членов – физических или юридических лиц, внесших установленный паевой взнос и принятых в ассоциированные члены в порядке, установленном СКПК.

Ассоциированные члены СКПК не обязаны участвовать в хозяйственной деятельности СКПК.

СКПК имеют право предоставлять займы только своим членам, а также принимать займы только от своих членов или ассоциированных членов.

Следует помнить, что члены СКПК несут субсидиарную ответственность, дополнительную к ответственности СКПК по его обязательствам, возникающую в случае невозможности СКПК в установленные сроки удовлетворить предъявленные к нему требования кредиторов. Размеры и условия такой ответственности обычно определяются уставом СКПК. При этом, ассоциированные члены СКПК не несут субсидиарной ответственности.

Поэтому, вступая в СКПК, следует внимательно изучить его устав в части размеров и условий субсидиарной ответственности членов СКПК.

1.6.6.4 РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СКПК

Полномочия по регулированию, контролю и надзору деятельности СКПК с 2013 года перешли к Центральному банку Российской Федерации (Банку России), а с 2018 года каждый СКПК будет обязан вступить в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (СРО),

объединяющей сельскохозйственные кредитные потребительские кооперативы, в случае создания хотя бы одной СРО СКПК. Именно СРО СКПК будут выполнять ряд контрольных и надзорных функций в отношении СКПК.

При отсутствии СРО СКПК надзор в полном объеме продолжит осуществлять Банк России. Непосредственно за Банком России закреплен надзор за СКПК численностью свыше 3 тысяч членов и ассоциированных членов.

Банк России:

- осуществляет регулирование деятельности СКПК, издавая нормативные акты (приказы, указания, положения, инструкции);
- ведет государственный реестр СКПК;
- осуществляет контроль и надзор за соблюдением СКПК нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- запрашивает у СКПК документы, необходимые для осуществления надзора;
- проводит проверки деятельности СКПК, по итогам которых дает СКПК предписания об устранении нарушений;
- имеет право приостановить деятельность СКПК по выдаче и привлечению займов, приему новых членов, в случаях нарушений, допускаемых СКПК, указанных в Федеральном законе «О сельскохозяйственной кооперации»;
- вправе обращаться в суд о ликвидации СКПК в случаях, указанных в Федеральном законе от 15 ноября 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

СКПК ежеквартально предоставляет в Банк России отчет о своей деятельности и бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и ежегодно – отчет

о персональном составе своих руководящих органов или в течении 15 дней после изменений в их составе.

Кроме того, определенные СКПК (с числом членом более 3 тыс. лиц, СКПК второго и последующего уровня) уведомляют Банк России о проведении общего собрания членов СКПК, информируют Банк России об изменениях места нахождения или почтового адреса их постоянно действующего исполнительного органа, об изменениях, внесенных в их учредительные документы.

В целях повышения финансовой устойчивости СКПК Банк России с 01 июня 2018 года вводит для них семь финансовых нормативов (один из них будет применяться с 1 июня 2020 года).²³⁵

В общем случае, применение этих нормативов будет способствовать развитию финансово устойчивых СКПК, повышению доверия к СКПК со стороны их членов, заинтересованных в сохранности своих сбережений, размещенных в СКПК.

Усиление регулирования, контроля и надзора за СКПК, плавно осуществляемое Банком России, начиная с 2013 года, вызвано стремлением государства очистить сектор СКПК, являющийся одним из важнейших механизмов привлечения заемных ресурсов малыми сельхозпроизводителя, от криминальных и недобросовестных представителей кредитной кооперации.

Кроме надзора и контроля со стороны Банка России, перспективного надзора со стороны СРО, СКПК обязаны быть членами ревизионного союза, созданного не менее чем 25 кооперативами. Ревизионный союз координирует работу, защищает интересы СКПК, проводит ревизию их деятельности.

²³⁵ Указание Банка России от 27 февраля 2017 года № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядка расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов»

На сайте Банка России есть информация о часто задаваемых вопросах в области СКПК.²³⁶

1.6.6.5 ФИНАНСОВАЯ «КУХНЯ» СКПК

СКПК предоставляет займы своим членам из специально создаваемого фонда финансовой взаимопомощи.

Этот фонд формируется из части собственных средств СКПК, займов, полученных от членов и ассоциированных членов СКПК, банковских кредитов, а также бюджетных средств (федеральных или региональных, если существуют подобные программы на уровне государства, субъекта федерации, и СКПК в них участвует).

Временно свободный остаток этого фонда может передаваться на основе договора займа в фонд финансовой взаимопомощи СКПК последующего уровня или размещаться в банки, государственные или муниципальные ценные бумаги.

1.6.6.6 СКПК ВТОРОГО И ПОСЛЕДУЮЩЕГО УРОВНЯ

Пять и более СКПК могут образовать СКПК второго уровня и так далее. Членами кооператива последующего уровня могут быть только кооперативы предыдущего уровня.

Данная форма позволяет аккумулировать в СКПК последующих уровней значительные средства, осуществлять перемещение свободных средств, обеспечивать дополнительными кредитными ресурсами конечных заемщиков-сельхозпроизводителей.

²³⁶ Сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://cbr.ru/microfinance/faq/>

1.6.6.7 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СКПК ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ЗАЙМОВ

Заемщик для получения займа в СКПК должен являться его членом (ассоциированным членом займы не предоставляются).

Договор займа может быть процентным и беспроцентным.

Условия и порядок выдачи займов СКПК должен содержать его устав. Кроме того, детальная информация о предоставлении займов (виды займов, процентная ставка и т.п.) может содержаться в отдельных внутренних документах СКПК.

К специфическому требованию к заемщикам СКПК (по сравнению с банковскими требованиями) можно отнести, помимо обязательного членства в СКПК: обязательная уплата, взносов, предусмотренных в СКПК в полном объеме, и, в целом, отсутствие каких-либо задолженностей перед СКПК. Но также уставом СКПК и его внутренними документами могут быть установлены и иные специфические требования, с которыми будущий заемщик должен ознакомиться, вступая в члены СКПК.

Состав предоставляемых заемщиков документов, как правило, более простой, чем при получении банковского кредита.

Процедуры проверки соблюдения заемщиком предъявляемых к нему требований, предоставляемых заемщиком документов во многом схожи с банковскими, но существенно упрощены и менее продолжительны.

Важно отметить, что СКПК обязан страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика, что может приводить к увеличению полной стоимости потребительского займа в СКПК.

1.6.6.8 НА ЧТО ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА В СКПК

Несмотря на большую доступность СКПК, по сравнению с банком, с точки зрения одобрения займа, следует всегда выполнять определенные действия до принятия решения взять займ в СКПК.

1. Проверить наличие информации о СКПК (в качестве действующего) в государственном реестре сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.
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.

1.6.6.9 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СКПК ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СБЕРЕЖЕНИЙ (В ФОРМЕ ЗАЙМОВ)

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.

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 финансово устойчив и более уязвим по сравнению с банком, в том числе в силу отсутствия отраслевой диверсификации, наличия основной специализации по финансированию сельхозпроизводства, подверженному различным отраслевым рискам.

Если рассматривать возможность размещения сбережений в СКПК, то следует совершить определенные действия до принятия решения о размещении.

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.

1.6.6.10 ДРУГИЕ ФОРМЫ КРЕДИТОВАНИЯ (ЗАИМСТВОВАНИЯ) В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ

Рассмотрев деятельность банков по кредитованию в сельской местности и сельхозпроизводителей, в том числе льготному, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, необходимо отметить наличие в сельской местности предложений по предоставлению займов со стороны других небанковских профессиональных кредиторов – микрофинансовых организаций (МФО) и кредитных потребительских кооперативов (КПК).

Особенности этих займодавцев подробно рассматривалась в параграфе 1.2.3 «Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы».

В тоже время, со стороны МФО встречаются предложения по предоставлению займов для сельхозпроизводителей. Однако ставки по подобным займам, как правило, выше процентов, которые требуется платить за пользование аналогичными займами сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

В общем случае, ранжирование по величине ставки кредита (займа) выводит на первое место по доступности ее размера банки, за ними следуют сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и далее – микрофинансовые организации (самые высокие ставки).

И, наоборот, чем меньше ставка – тем кредит (заем) сложнее получить. В этом случае, самые труднодоступные – банки, далее следуют сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (кроме прочего, необходимо вступать в члены, тем самым неся дополнительные издержки и ответственность) и, наконец, микрофинансовые организации (какие-либо требования по членству отсутствуют).

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

1. Предпринимательство – выражение экономической активности инициативных людей, готовых ради прибыли идти на риски, осуществляется в малом, среднем и крупном бизнесе. Малое предпринимательство, малые формы деятельности в сельском хозяйстве необходимы для развития экономики в целом и аграрной отрасли в частности, поощряются государством и находят с его стороны финансовые и другие способы поддержки.
2. Малое предпринимательство функционирует в основном в форме ИП или ООО, реже как АО, а в сельском хозяйстве выделяют еще и малые формы сельхозпроизводителей (не все из них относятся к субъектам малого предпринимательства), среди которых – КФХ, сельскохозяйственные потребительские кооперативы, а также особая непредпринимательская форма – ведение гражданами ЛПХ.
3. Бизнес-планирование и финансовое планирование – неотъемлемый элемент успешной предпринимательской деятельности во всех сферах, включая сельское хозяйство, инструмент снижения предпринимательских рисков.
4. КФХ – особо специальная форма для малого сельхозпроизводителя, относящаяся к предпринимательской деятельности, предполагающая финансовую поддержку государства не только по мере развития, но и в начальной стадии создания хозяйства (стартовые фермерские гранты).
5. Лизинг (финансовая аренда) позволяет сельхозпроизводителю получить во временное владение и пользование необходимую технику, оборудование, другие средства производства, с возможностью оформления прав собственности на них после уплаты лизинговых платежей.
6. Установленные законодательством требования к ведению бухгалтерского учета, составлению и предоставлению бухгалтерской (финансовой),

статистической, наличие ответственности за их нарушения, а также невозможность пользоваться государственной финансовой поддержкой, получать кредиты и займы без соблюдения этих требований, обязывает сельхозпроизводителей соблюдать такие нормы.

7. Займы безопаснее брать у СКПК, включенных в реестры Банка России, чем у лиц, деятельность которых по предоставлению займов неподконтрольна государству.
8. Сельскохозяйственные товаропроизводители могут получать льготное кредитование, осуществляемое уполномоченными банками, субсидируемыми для этих целей государством. Уполномоченные банки выдают льготный кредит по пониженной ставке (с 2017 года – до 5 процентов годовых).
9. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы предоставляют займы своим членам. Получить заем у СКПК легче, чем банковский кредит, однако в ряде случаев процентная ставка будет выше банковской. СКПК могут также принимать сбережения от своих членов.

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, малых форм сельхозпроизводителей?
5. Что такое малые формы сельхозпроизводителей?
6. Для чего составлять бизнес-план и заниматься финансовым планированием при ведении предпринимательской деятельности?
7. Чем отличается личное подсобное хозяйство (ЛПХ) от крестьянского (фермерского) хозяйства (КФХ) с правовой точки зрения? С точки зрения доступа к государственной финансовой поддержке, возможностей получения кредитов и займов, максимального допустимого количества земли для сельскохозяйственной деятельности, требований к финансовому учету, налогообложению?
8. Что такое похозяйственная книга?
9. Как осуществляется муниципальный земельный контроль по отношению к сельхозпроизводителям?
10. Назовите основные плюсы и минусы использования сельхозпроизводителем формы ЛПХ.
11. Как создаются и регистрируются крестьянские (фермерские) хозяйства с точки зрения оформления соглашения о создании и государственной регистрации?
12. Что такое фермерские гранты? Для каких типов фермерам (КФХ) они предусмотрены и где получить информацию об условиях их предоставления?

13. Что может относиться к предмету лизинга в сельском хозяйстве?
14. Кто обычно выступает участниками лизинга?
15. Из чего складываются лизинговые платежи и на какой максимальный срок может быть заключен договор лизинга?
16. Где можно получить информацию о лизинговых компаниях, их услугах и предварительно рассчитать лизинговые платежи?
17. В чем отличия и сходства лизинга и кредитования?
18. Какие преимущества и недостатки лизинга для сельхозпроизводителя?
19. Кто несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, предоставление бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности организации, ИП (если такая обязанность установлена)?
20. Для чего вести бухгалтерский учет, составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую), статистическую отчетность сельхозпроизводителю (если такая обязанность установлена)?
21. Обязан ли вести бухгалтерский учет ИП? В каких случаях ИП, являющийся сельхозпроизводителем, может вести бухгалтерский учет?
22. Обязано ли вести бухгалтерский учет КФХ?
23. Какие формы сельхозпроизводителей могут вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность по упрощенным правилам (не путать с упрощенной системой налогообложения)?
24. Кому могут выдавать займы сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и от кого принимать сбережения? В какой форме?
25. Кто относится к «сельскохозяйственным товаропроизводителям»? Как сельхозпроизводителю получить льготный кредит?

МОДУЛЬ 2. «МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ С РАЗЛИЧНЫМИ ЦЕЛЕВЫМИ ГРУППАМИ СЕЛЬСКИХ ЖИТЕЛЕЙ»

При обучении финансовой грамотности различные целевые группы сельского населения важно не только овладеть содержанием финансовой грамотности (Модуль 1), но и научиться планировать и проводить занятия по финансовой грамотности в различных условиях.

С этой целью в рамках настоящего Модуля предстоит познакомиться с методическими подходами к обучению финансовой грамотности.

Модуль 2 раскрывает тематику Модуля 2 Программы повышения квалификации; включает в себя три раздела и 23 параграфов. По девяти темам записаны видеолекции,²³⁷ а в Учебном пособии даны рекомендации по их изучению и контрольные вопросы.

РАЗДЕЛ 2.1 «ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ: АКТУАЛЬНОСТЬ, НАПРАВЛЕНИЯ И СУБЪЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Почему финансовая грамотность относится к функциональной грамотности современного человека, а владение методикой преподавания финансовой грамотности – к профессиональным компетенциям педагога? В чем заключаются особенности приобретения и реализации данных компетенций учителями сельских школ? Какая программа развития финансовой грамотности в нашей стране является ключевой, и в каких странах реализуются подобные программы? Каких результатов добился Проект

²³⁷ Видеолекции с номерами 2.1-2.9, список представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

Минфина России? Какие учебно-методические материалы подготовлены для обучения финансовой грамотности?

На эти и многие другие вопросы ответят материалы раздела.

§ 2.1.1 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ЭЛЕМЕНТ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ СОВРЕМЕННОГО ЧЕЛОВЕКА И КОМПЕТЕНЦИЙ ПЕДАГОГА

2.1.1.1 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ СОВРЕМЕННОГО ВЗРОСЛОГО 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.

Для сельских жителей, вовлеченных в процесс производства сельхозпродукции, финансовая грамотность – не только способ эффективного развития сельскохозяйственной деятельности, предпринимательства, но и порой инструментарий сохранения своего хозяйства от финансового разорения и банкротства.

Освоение компетенции финансовой грамотности, рационального финансового поведения необходимо для людей разного уровня материального достатка. Это справедливо как для людей с высокими, средними доходами, так и для людей с низкими доходами.

В обобщенном виде финансово грамотным человеком считается человек, который:

- ориентируется в финансовой сфере, владеет актуальной информацией;
- ведет учет личных и семейных доходов и расходов
- живет в рамках своего бюджета, не злоупотребляет заемными средствами;
- рационально подходит к выбору финансовых продуктов и услуг;
- планирует свое финансовое будущее, готов к непредвиденным жизненным обстоятельствам, создает финансовую подушку безопасности, оценивает перспективы выхода на пенсию.

В более детальном виде компетенцию финансовой грамотности для взрослого населения представлена в Таблице 2.1.1. Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации» (далее – «Рамка для взрослого населения»). Информация в Таблице 2.1.1 включает базовый и продвинутый уровни компетенций:

Таблица 2.1.1. Система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации²³⁸

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое личный доход и доход семьи. • Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода. • Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы 	<ul style="list-style-type: none"> • Знать общий доход семьи, понимать основные источники дохода, пути его повышения. • Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.), знать

²³⁸ Рамка для взрослого населения разработана в соответствии с Проектом Минфина России.

		управления расходами.	льготы налогообложения. <ul style="list-style-type: none"> • Понимать структуру личных расходов (в т.ч. сферы расходов, обязательные и необязательные, непредвиденные и т.д.) и общие принципы управления ими. • Понимать, как рассчитывается заработная плата.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. • Уметь различать обязательные расходы и расходы на дополнительные нужды. • Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей. • Принимать финансовые решения на основе сравнения и анализа краткосрочных и долгосрочных потребностей. • Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета. • Уметь пользоваться дебетовой картой. • Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь определять собственные регулярные и нерегулярные источники дохода, учитывать изменение дохода. • Уметь принимать финансовые решения на основе анализа (оценки) краткосрочных или долгосрочных потребностей. • Уметь делать обоснованный выбор на основе сбора и сравнения финансовой информации, анализа своих потребностей и желаний, а также доступной суммы денег. • Быть способным выполнять оценку и корректировку потребностей / желаний / услуг на основе меняющихся жизненных обстоятельств. • Быть способным выбрать наиболее выгодную покупку в

			конкретных финансовых и жизненных обстоятельствах.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Быть мотивированным на улучшение своего материального положения. • Уметь контролировать свои желания, связанные с финансовыми тратами. • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности. • Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. • Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь грамотно определять финансовые цели. • Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов. • Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании расходов. • Понимать отличие обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании. • Понимать необходимость 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать отличия краткосрочного и перспективного планирования. • Понимать разницу между долгосрочными, среднесрочными и краткосрочными финансовыми обязательствами и тем, как различается планирование и принятие решений в этих случаях. • Понимать наличие финансовых обязательств по отношению к событиям жизненного цикла.

		<p>ведения учета доходов и расходов.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Иметь общее представление о налогах. • Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения. • Понимать, что существуют финансовые обязательства по отношению к событиям жизненного цикла. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, как исчисляются удержания, такие как налоги, взносы на государственное страхование и пенсии. • Знать экономическую ситуацию в стране и учитывать ее при принятии финансовых решений.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь составлять личный бюджет и (или) бюджет семьи/домохозяйства. • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты. • Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. • Уметь вести запись доходов и расходов. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь структурировать расходы по сферам и степени важности. • Уметь использовать бюджет для планирования на длительную перспективу (события жизненного цикла, крупные покупки, пенсионные накопления).
	Личные характеристик и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Соизмерять свои финансовые возможности и потребности. 	<ul style="list-style-type: none"> • Различать краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, связывать их с событиями жизненного цикла.
Личные сбережения	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать функции сбережения, их отличие от инвестирования и кредитования.

		<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать, что сбережения могут приносить доход. • Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме. • Знать о государственной системе страхования вкладов, сумме и порядке страхового возмещения. • Понимать принцип хранения денег на счету, например, в банке. • Иметь общее представление о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов. • Понимать необходимость пенсионных накоплений • Понимать необходимость сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей). • Знать, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения (в т.ч. открытия вкладов и т.д.). 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать потенциальные выгоды и риски, связанные с различными видами сберегательных инструментов • Понимать различие рисков в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях по сравнению с банками. • Знать основные пути формирования пенсионных накоплений, потенциальные выгоды и риски каждого из них. • Понимать необходимость сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей). • Понимать необходимость долгосрочных накоплений для обеспечения пенсионного возраста.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. • Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать виды вкладов, сравнивать условия сбережений в зависимости от вклада. • Уметь выбирать наиболее эффективный вид

		<p>на регулярный доход.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Уметь читать банковские выписи, понимать необходимость сохранения финансовой документации. • Уметь пользоваться сберегательной книжкой • Уметь читать договор банковского обслуживания по вкладу. 	<p>вклада в зависимости от конкретной цели или жизненной ситуации.</p>
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению. 	<ul style="list-style-type: none"> • Иметь мотивацию делать накопления на старость (в т.ч. пенсионные сбережения). • Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.
Кредитование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. • Понимать основные условия кредитования. • Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования • Знать различные виды кредитов понимать различия в процентной ставке по ним. • Знать, что такое льготный период по кредитной карте, какие комиссии есть за снятие наличных в банкомате, что такое кредитный лимит. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать общие принципы кредитования, начисления процентов и возврата долга. • Понимать выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране. • Понимать принципы управляемого долга, в том числе и в кризис. • Понимать важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг.

		<ul style="list-style-type: none"> • Знать, что такое полная стоимость кредита. • Знать, что такое кредитная история и почему за ней нужно следить. • Знать особенности ипотечного кредитования. • Понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств. 	
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита. • Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. • Уметь оценивать величину процентной ставки по кредиту. • Уметь читать и выделять важную информацию в кредитном договоре. • Уметь пользоваться кредитной картой. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величина процентной ставки и т.д.). • Быть способным различать, в каких обстоятельствах кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо. • Уметь анализировать баланс и историю банка, на основе чего оценивать его надежность. • Уметь сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. • Осознавать персональную склонность к рискованному поведению • Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности. 	

		<ul style="list-style-type: none"> Осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в т.ч. в кризис. 	
Инвестирование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. Понимать выгоды инвестирования Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам 	<ul style="list-style-type: none"> Знать основные типы финансовых инструментов и потенциальных выгод и рисков, связанных с каждым из них Понимать, что инвестиционные компании не имеют права гарантировать какую-либо доходность на инвестиции. Понимать последствия отсутствия диверсификации активов
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать основные виды финансовых инструментов. Уметь оценивать перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка. Уметь выбирать краткосрочное или перспективное инвестирование в зависимости от жизненных целей и обстоятельств.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать, что деньги должны работать. Осознавать степень и последствия рискованности финансовых решений. 	
Страхование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое страхование и как оно может защитить от рисков 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать основные принципы и функции страхования в отличие от

		<ul style="list-style-type: none"> • Знать различные виды страховых продуктов. • Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая. 	<p>сбережения и инвестирования.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Знать основные виды страховок и их потенциальные выгоды • Понимать необходимость страхования жизни
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь анализировать рынок предоставляемых услуг и на основании этого принимать финансовое решение. • Уметь оценивать надежность страховой компании.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать необходимость добровольного страхования 	
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. • Знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников. • Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. • Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что финансовые продукты и услуги различаются по уровню риска и уровню доходности, в том числе понимать разницу в уровне риска и дохода между сберегательными и инвестиционными продуктами. • Понимать различие рисков от финансового института (в т.ч. в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях по сравнению с банками).

		жизненных ситуаций.	
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг. • Иметь навыки безопасности в т.ч. пользования картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг. • Уметь оценивать степень надежности финансовой организации.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям. • Осознавать склонность к рискованному поведению • Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности. 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать широкие последствия личных финансовых решений.
Защита прав потребителей	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. • Знать права и обязанности потребителей финансовых услуг. • Знать, куда обратиться за консультацией по финансовым вопросам. • Знать, куда и в каких случаях нужно жаловаться. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг. • Понимать, что при использовании разных продуктов возникают различные права и обязанности. • Знать основы законодательной базы, нормативных актов и т.д. • Понимать основные принципы управления многоквартирным домом и формирования счетов за

			коммунальные услуги.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь читать договор с финансовой организацией. • Уметь составить жалобу. • Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах • Уметь находить информацию о финансовом продукте и услуге и осознавать назначение этой информации. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь контролировать формирование счетов за коммунальные услуги со стороны управляющих компаний. • Различать источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Проявлять активность в отстаивании своих прав. 	<ul style="list-style-type: none"> • Иметь уверенность в возможности быстрого и справедливого разрешения споров с финансовыми организациями.
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Знать экономическую обстановку в стране. • Иметь общее представление о системе финансовых институтов в России. 	<ul style="list-style-type: none"> • Знать системы финансовых институтов в России. Понимать выгоды и риски, связанные с каждым из них.

		<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, какое влияние оказывает инфляция на доходы, расходы и сбережения. • Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг. • Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени и оказывать влияние на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков. • Понимать абсолютные и относительные, номинальные и реальные величины. • Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, каким образом финансовые институты зарабатывают на финансовом посредничестве • Понимать, как различные экономические события могут сказаться на личных финансах. • Понимать, за что на финансовых рынках и при пользовании финансовыми услугами отвечает индивид, а за что финансовая компания и государство. • Понимать налоговую систему, пенсионную систему и систему государственного страхования, учитывать их при принятии финансовых решений. • Знать, что такое диверсификация, понимать последствия ее отсутствия.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь сравнивать финансовые продукты до их использования. • Различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). • Уметь читать и проверять банковскую выписку. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип).

		<ul style="list-style-type: none"> • Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам. • Различать рекламу и информацию о продукте. • Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы. • Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины. • Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации. • Уметь видеть признаки финансовой пирамиды.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать ответственность за собственные финансовые решения. • Развивать критическое мышление. • Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. • Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность. 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать, что деньги – средство для достижения цели, а не собственно цель. • Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.

2.1.1.2 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ СОВРЕМЕННОГО ШКОЛЬНИКА

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.

Тестирование финансовой грамотности по программе PISA включает дифференцированные (с учетом возрастных особенностей учащихся) финансовые знания в следующих 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 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).

В рамках Проекта Минфина России разработана Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста (далее – «Рамка для школьного возраста»), которая легла в основу разработки учебно-методических комплектов по финансовой грамотности для учащихся 2-11 классов и студентов СПО.

Для формирования представления о компетенции современного школьника необходимо проанализировать подготовленную Рамку для школьного возраста, см. Таблицу 2.1.2.

Таблица 2.1.2. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения. • Понимать влияние образования на последующую карьеру. • Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. • Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое личный доход и доход семьи. • Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода. • Понимать связь между образованием и карьерой. • Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. • Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.). • Понимание того, что такое заработная плата. • Понимание последствий безработицы.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. • Уметь давать финансовую оценку различным потребностям и желаниям. • Уметь оценить свои ежемесячные расходы. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода • Уметь различать обязательные и расходы на дополнительные нужды. • Уметь давать оценку различным потребностям и

		<ul style="list-style-type: none"> • Уметь пользоваться дебетовой картой. 	<p>желаниям с точки зрения финансовых возможностей.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога • Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета. • Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать важность образования, которое обеспечит заработок. • Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. • Осознавать необходимость ограничивать свои желания. 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать важность образования, которое обеспечит заработок. • Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. • Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями. • Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать необходимости планирования доходов и расходов. • Понимать отличий регулярных и нерегулярных 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов. • Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и

		<p>источников дохода.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Понимать отличия обязательных и необязательных расходов. 	<p>необходимости их учета при планировании расходов.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Понимать отличия обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании. • Понимание необходимости вести учет доходов и расходов • Иметь общее представление о налогах. • Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь составлять личный бюджет. • Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты. • Способность вести запись приходящих и уходящих денег.
	Личные характеристик и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов. 	<ul style="list-style-type: none"> • Соизмерять финансовые возможности и потребности. • Осознавать разницу между потребностями и желаниями.
	Личные сбережения	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать необходимость аккумулировать

		<p>сбережения для будущих трат.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Понимать принцип хранения денег на банковском счете. • Иметь общее представление о различных способах сбережения. Осознание того, что сбережения могут приносить доход. 	<p>сбережения для будущих трат.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Иметь общее представление о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов. • Осознание того, что сбережения могут приносить доход. • Понимать необходимость пенсионных сбережений • Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме. • Знание государственной системы страхования вкладов. • Знание того, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения (в т.ч. открытия вкладов и т.д.).
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь откладывать деньги на определенные цели. • Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. • Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь откладывать деньги на определенные цели • Умение различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. • Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход. • Уметь читать и проверять банковскую выписку. • Уметь пользоваться сберегательной книжкой, читать и понимать договор

			банковского обслуживания по вкладу.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать важность сбережений. 	<ul style="list-style-type: none"> Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению. Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.
Кредитование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. Понимать основные условия кредитования. Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем. Понимать последствия долга. Понимать различий между дебетовой и кредитной картой. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. Понимать основных условий кредитования. Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования. Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем. Понимать различий между дебетовой и кредитной картой. Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке. Знать, что такое полная стоимость кредита. Знать особенности ипотечного кредитования. Понимать того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.

		<ul style="list-style-type: none"> • Уметь читать кредитный договор с банком. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. • Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. • Осознавать персональную склонность к рискованному поведению. • Осознавать ответственности за выплату кредита.
Инвестирование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. • Знать основное правила инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. • Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам. Знать основное правила инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск. • Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь сравнивать доходности конкретных инвестиционных продуктов. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать инвестиции как механизма 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать, что деньги должны работать.

		долгосрочных сбережений.	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать инвестиции как механизма долгосрочных сбережений.
Страхование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать основные задачи и принципы страхования. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать основные задачи и принципы страхования. Знать различные виды страховых продуктов. Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации. 	<ul style="list-style-type: none"> Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла. Уметь использовать страховой калькулятор на сайте страховщика для расчета стоимости страховки.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать важность использования страховых продуктов в различных сферах жизни. 	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать необходимость добровольного страхования.
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Знание того, что такое финансовый риск. Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. 	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. Знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников. Понимать необходимость иметь

			финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг. • Обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д.
	Личные характеристик и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям. 	<ul style="list-style-type: none"> • Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям. • Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. • Осознавать склонность к рискованному поведению. • Осознание последствий рискованного поведения. • Быть способным реально оценивать свои возможности.
Защита прав потребителей	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. • Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права. 	<ul style="list-style-type: none"> • Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. • Знать права и обязанности потребителей финансовых услуг. • Знать, куда обращаться с жалобой

			на финансовые организации.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь читать договор с финансовой организацией. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь читать договор с финансовой организацией. • Уметь составить жалобу. • Умение узнавать информацию о продукте и осознавать назначение этой информации. • Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать, что права потребителя защищены. 	<ul style="list-style-type: none"> • Проявлять активность в отстаивании своих прав.
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Знать функции основных финансовых организаций. • Понимать, что такое инфляция. • Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг. • Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени. 	<ul style="list-style-type: none"> • Знать функции основных финансовых организаций. • Понимать, что такое инфляция. • Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг. • Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени. • Знать экономическую обстановку в стране • Знать некоторых официальные финансовые документы (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать формы денег (наличные, 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать формы денег (наличные,

		<p>пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты). • Уметь правильно сосчитать сдачу. • Уметь различать рекламу и информацию о продукте. • Уметь различать российские деньги и иностранную валюту. • Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов. 	<p>пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать рекламу и информацию о продукте. • Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов. • Уметь считать простые и сложные проценты. в приложении к сбережениям и кредитам. • Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы. • Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины. • Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать влияние экономических и политических событий на собственное финансовое благополучие. • Развивать критическое мышление. 	<ul style="list-style-type: none"> • Быть мотивированным на улучшение своего материального положения • Осознавать ответственность за собственные финансовые решения. • Развивать критическое мышление. • Проявление активности и инициативы в поиске информации и ее обновлении. • Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность.

2.1.1.3 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ЭЛЕМЕНТ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ СОВРЕМЕННОГО ПЕДАГОГА

Учитель, в особенности – сельский, как традиционный носитель знаний и высоких норм социального поведения, занимает особенное место в формировании финансовой грамотности не только обучающихся, но и других сельских жителей. Так же, как и в других вопросах, от его мнений, оценок и поступков во многом зависит становление мировоззрения его учеников. Задача сельского учителя – дать своим ученикам и другим сельчанам (в рамках финансового просвещения) начальные знания, минимальные навыки и способы их последующего расширения, овладение которыми будет помогать принятию ими разумных, ответственных финансовых решений.

Усилия Минфина России, Минобрнауки России и педагогов, обученных по программам повышения квалификации в разных регионах страны, 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 информации Минобрнауки России

Однако, следует понимать, что уровень финансовой грамотности российского населения, включая сельских жителей, 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

Овладение основами финансовой грамотности, и методикой ее преподавания необходимо не только профильным сельским учителям (как правило, по обществузнанию), но и целесообразно ряду учителей-предметников, включая преподавателей литературы, истории, математики, географии, иностранных языков, информатики (хотя бы в части отдельных элементов, позволяющих установить и реализовывать 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.

Для качественного преподавания финансовой грамотности в школах и при работе с сельским населением учителя должны постоянно повышать свою квалификацию в данной области, в том числе способом самоподготовки, мониторинга профильной информации, т.к. «мир финансов» имеет очень высокую динамику и очень восприимчив к применению технико-технологических инноваций.

Объем знаний, которыми необходимо владеть сельским учителям, обучающих школьников финансовой грамотности и осуществляющих финансовое просвещение сельских жителей, должен существенно превышать объем программы для соответствующего обучения школьников и познаний большинства сельских жителей.

Учитель должен обладать более широким кругозором в предметной области, чем преподаваемая (реализуемая) им программа. Это касается и финансовой грамотности. Ориентация сельского учителя «за пределами» реализуемой программы позволит ему находить ответы на вопросы продвинутых, интересующихся предметом учеников и других сельских жителей и, тем самым, поддерживать высокую планку своего интеллектуального авторитета среди учащихся и сельского населения.

Несмотря на то, что педагоги обязаны постоянно повышать свою квалификацию, согласно требованиям соответствующих профессиональных стандартов и других нормативных документов, в педагогической деятельности по направлению «финансовая грамотность» вопрос непрерывного повышения квалификации стоит особенно актуально, поскольку финансовая сфера очень динамично развивается в нашей стране, во всем мире – развитие дистанционной электронной торговли и платежей, появление новых видов финансовых инструментов, перманентное изменение законодательства и подзаконных актов и мн. др.

Такой порядок вещей в финансовом мире требует от современного человека и тем более от педагога регулярной самоподготовки, мониторинга профильной информации, повышения своей квалификации.

Сельские школы традиционно являются главным социокультурным центром на селе, выполняя не только свою основную миссию, как и любые другие общеобразовательные школы: обучение и воспитание школьников; формирование детей и подростков как социализированных личностей, обладающими всеми знаниями и умениями, предусмотренными соответствующими Федеральными государственными образовательными стандартами (далее – «ФГОС»), необходимыми, в свою очередь, для получения дальнейшего профессионального образования и (или) трудовой деятельности, но и являются морально-интеллектуальным центром в сельской местности.

Морально-интеллектуальное лидерство школ на селе обусловлено историческими корнями с одной стороны, а с другой концентрацией по сей день среди работников школ, в первую очередь учителей – людей, как правило, высокообразованных, культурных, высоконравственных.

Исторические корни формирования сельских школ как социокультурных центров на селе берут начало в период ликвидации массовой безграмотности в нашей стране после 1917 года.

Именно на базе вновь создаваемых сельских школ проходили обучение не только дети и подростки, но и взрослые люди, включая пожилых, которые не умели порой читать и писать, были малограмотными и посещали занятия, открытые тогда повсеместно на базе именно формируемых сельских школ.

Дополнительно, сельчане всех возрастов узнавали через сельские школы, учителей, последние новости, решения руководства на уровне государства и регионов, советовались с учителями, в массе своей превосходящих по уровню образования большинство сельских жителей, по различным интересовавшим их вопросам.

В некоторых сельских школах, наряду с сельскими администрациями, организовывались участки для голосования на выборах всех уровней, проводились встречи и сходы сельчан.

До октябрьской революции 1917 года роль таких социокультурных центров на селе играли церкви, сельские приходы и, гораздо в меньшей степени, земские школы. При этом обучение детей и подростков на селе до 1917 года происходило в массе своей именно в церковно-приходских школах, а непосредственно в земских школах, наряду со светскими учителями, часто преподавали священнослужители.

После 1992 года социокультурная роль сельских школ в нашей стране не ослабла. До сих пор именно сельские школы являются объединительными центрами для сельских жителей, где проводятся сельские сходы, отмечаются сельчанами праздники, обсуждаются важные события.

Именно через сельские школы многие сельчане в 90-е годы прошлого века овладевали компьютерной грамотностью, получали информацию и разъяснения об изменениях в государственной политике, экономических новшествах, затрагивающих напрямую сельских жителей – преобразование колхозов, приватизация, земельные отношения и мн. др.

Сегодня, по словам О.Ю. Васильевой, *сельскую школу необходимо рассматривать как социокультурный центр, вокруг которого сосредоточена вся жизнь села.*²³⁹

Говоря об исторических факторах формирования сельских школ как социокультурных центров на селе, нельзя не добавить, что и на сегодняшний день педагоги сельских школ отличаются, как правило, не только более высоким образовательным, культурным уровнем на фоне остальных сельских жителей, но и, в большинстве своем, характеризуется подвижничеством,

²³⁹ По материалам выступления О.Ю. Васильевой на 3-м Всероссийском съезде сельских учителей 13 сентября 2016 г. в Чебоксарах. На сегодня О.Ю. Васильева – Министр просвещения Российской Федерации. Информация размещена на интернет-портале газеты «Российская газета» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://rg.ru/2016/09/13/olga-vasileva-selskaia-shkola-sociokulturnyj-centr.html> Дата 13.09.2016 г.

готовностью нести знания и нравственно-культурное просвещение не только своим ученикам, но и всем заинтересованным в этом сельским жителям.

Рассуждая о финансовом просвещении сельского населения как об очередной новации, которая массово должна затрагивать практически всех сельчан, сельские школы и здесь, наряду с муниципальными администрациями, должны выступить пионерами в распространении финансовых знаний на селе.

Необходимо отдельно остановиться на миссии сельского учителя как новатора, нравственного и образовательного эталона для сельских жителей, ведь социокультурная роль сельской школы во многом базируется на деятельности сельского учителя.

Несмотря на некоторое улучшение материальных проблем сельских учителей работа учителем на селе зачастую сложнее деятельности учителя в городской школе. Свой отпечаток на специфику деятельности сельского учителя накладывает не только более низкие материально-технические условия в сельских школах, но и часто более высокая нагрузка сельских учителей, обусловленная необходимостью вести несколько предметов, нередко в разных уровнях общеобразовательных школ (в первую очередь, в малокомплектных), но также и общественная нагрузка, нередко добровольная, связанная с выполнением просветительской, культурно-нравственной функции среди селян.

Тем не менее, для педагогов сельских школ «по призванию» вышеуказанные и другие трудности не являются препятствием для эффективной педагогической и общественной работы, наоборот, в живом взаимодействии с селянами, в первую очередь, с родителями учеников, педагоги «по призванию» черпают энергию для дальнейшего совершенствования.

Некоторые педагоги сельских школ отличаются высочайшим профессионализмом, активно участвуют в федеральных и региональных

конкурсах, смотрах. Так, по данным Минобрнауки России, на Всероссийском конкурсе «Учитель года» в 2011-2015 годах в заключительных его этапах принимали участие 82 сельских учителя, что составляет 20% от общего числа участников, а абсолютные победители конкурса 2011 и 2013 года – педагоги сельских школ.

Сельский учитель, как правило, считается наиболее ярким представителем сельской интеллигенции и, как говорилось ранее, не только выступает эталоном образованности, но и во всем своим поведением и деятельностью – примером нравственности, высокой духовности и порядочности.

Учитывая особую роль сельской школы как социокультурного центра сельской жизни и неповторимую миссию сельского учителя как просветителя, морального и культурного авторитета на селе, финансовое просвещение сельских жителей целесообразно развивать, в первую очередь, через соответствующую деятельность сельских учителей, на базе сельских школ, при тесном сотрудничестве с органами государственной власти и муниципального управления.

При реализации обучающих и просветительских программ по финансовой грамотности в сельской местности необходимо учитывать и понимать факторы:

- традиций воспитания детей в сельской местности;
- условий жизни и быта в сельской местности;
- традиций коллективизма и силы общественного мнения на селе;
- компактного проживания сельских жителей.

Подводя итог изложенному выше представим схему, в которой в обобщенной форме представлены и профессиональные компетенции учителя

в области финансовой грамотности и компетенция финансовой грамотности современного человека.

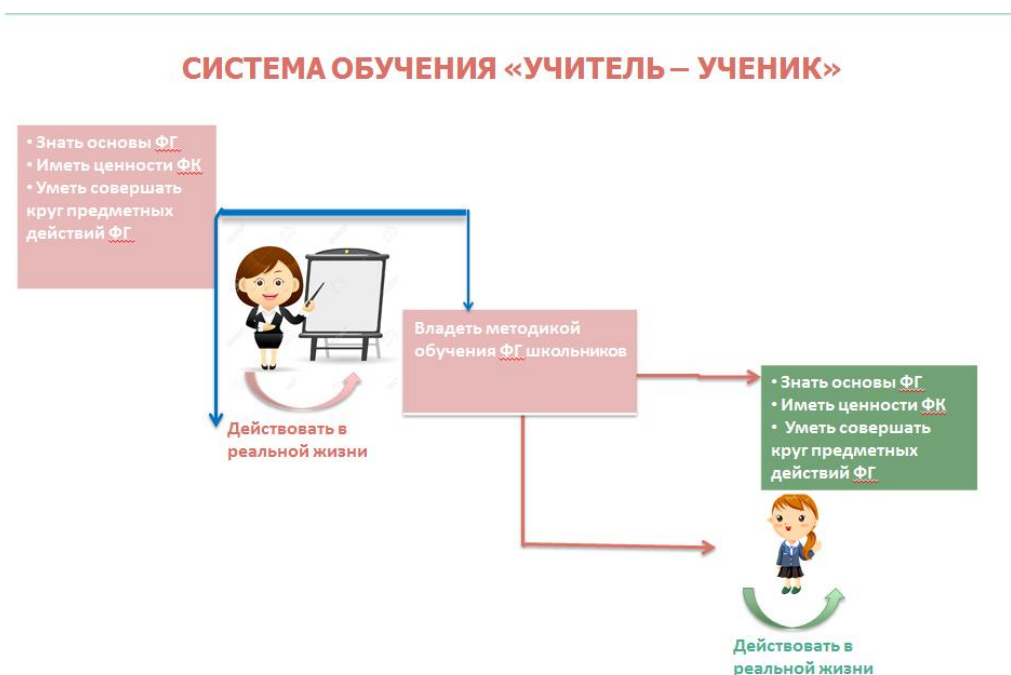


Рис. 2.1.1. Система обучения «Учитель – ученик».

Дополнительная информация к изучению Параграфа 2.1.1

К настоящему Учебному пособию записаны видеолекции, которые доступны в системе удаленного доступа Института МФЦ.²⁴⁰ Данные лекции пронумерованы в соответствии с Учебной программой Дисциплины.²⁴¹

Рекомендации по просмотру видеолекции № 2.1

Перед просмотром видеолекции рекомендуется сначала прочитать вопросы к ней. В данной теме необходимо обратить внимание на два вопроса: первый – что такое финансовая грамотность и кого мы называем финансово грамотным человеком; второй – что входит в профессиональную компетенцию финансовой грамотности учителя. Какими знаниями и умения

²⁴⁰ Система удаленного доступа на сайте института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/login/index.php>

²⁴¹ Список видеолекций представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

он должен обладать, чтобы стать проводником финансовой грамотности для сельских жителей.

Вопросы к видеолекции № 2.1

1. Для чего необходима финансовая грамотность современному сельскому жителю?
2. Каковы последствия неграмотного финансового поведения человека? Приведите примеры из реальной жизни.
3. Что значит быть финансово грамотным? Перечислите основные пять признаков.
4. Какова роль сельского учителя в современном обществе?
5. Какими знаниями и профессиональными умениями должен обладать сельский учитель, чтобы обучать детей и взрослых финансовой грамотности?

§ 2.1.2 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА В ОБЛАСТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

2.1.2.1 ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ГОСУДАРСТВЕННОМ И МЕЖГОСУДАРСТВЕННОМ УРОВНЯХ

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 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

В Новой Зеландии принята национальная стратегия финансовой грамотности, которая включает в числе прочего и этический кодекс участника, 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. 2.1.2):



Рис. 2.1.2. Три уровня понятий финансовой грамотности, классифицированных по возможности усвоения и использования массовым потребителем.²⁴²

- *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

²⁴² 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.

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, однако 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 пропадало.

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.

2.1.2.2 РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

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.

Необходимо отметить, что повышение финансовой грамотности сельского населения является одной из приоритетных государственных задач по стабилизации ситуации в российских сельскохозяйственных регионах и дальнейшему их развитию. Финансовая грамотность должна способствовать принятию сельским населением правильных решений в области, как семейного бюджета, так и финансирования агробизнеса, что увеличит его экономическую активность и снизит риски финансовых потерь в результате банкротства или финансового мошенничества, и, как следствие, возникновению и усугублению социально-экономических проблем на селе.

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)²⁴³ (далее – «Стратегия») и Плана мероприятий (дорожной карты) по реализации намеченных целей Стратегии.²⁴⁴

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».

Необходимо отметить, что к существующим проблемам Стратегия относит фрагментарный характер преподавания финансовой грамотности в

²⁴³ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы».

²⁴⁴ Информационно-правовой сайт «Legalacts.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://legalacts.ru/doc/plan-meroprijatii-dorozhnaja-karta-po-realizatsii-strategii-povyshenija-finansovoi/>

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);²⁴⁵
- федеральный сетевой методический центр для повышения квалификации преподавателей вузов и развития программ повышения финансовой грамотности студентов (экономический факультет МГУ им. М. В. Ломоносова).²⁴⁶

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

²⁴⁵ Сайт Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fmc.hse.ru/>

²⁴⁶ Сайт Федерального сетевого методического центра в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fingramota.econ.msu.ru/>

укоренению финансовой грамотности в нашей стране как неотъемлемого элемента жизнедеятельности практически любого из нас, как органичной части общекультурных компетенций современного человека.

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»»).²⁴⁷

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,

²⁴⁷ Концепция «Обществознание» принята в 2018 г.

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 «Общественного образования», полностью отвечают методологии Проекта Минфина России.

Дополнительная информация к изучению Параграфа 2.1.2

К настоящему Учебному пособию записаны видеолекции, которые доступны в системе удаленного доступа Института МФЦ.²⁴⁸ Данные лекции пронумерованы в соответствии с Учебной программой Дисциплины.²⁴⁹

Рекомендации по просмотру видеолекции № 2.2

Перед просмотром видеолекции рекомендуется сначала прочитать вопросы к ней. В данной теме необходимо обратить внимание на те результаты, которые получены в Проекте Минфина России и на то, где можно их взять и как ими воспользоваться.

В ходе просмотра видеолекции слушателю необходимо заполнить таблицу № 2.1.3:

Таблица 2.1.3. Работа по видеолекции № 2.2

№	Название Материалов²⁵⁰	Возможности для использования	Где взять (ссылки)
1			
2			
3			
...			

²⁴⁸ Система удаленного доступа на сайте института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/login/index.php>

²⁴⁹ Список видеолекций представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

²⁵⁰ Программы обучения, учебные пособия, методические пособия, вспомогательные учебные материалы (видеоролики, приложения, плакаты и др.).

В таблицу необходимо внести те материалы, которые по мнению слушателя могут пригодиться именно ему.

Вопросы к видеолекции № 2.2

1. Какова главная цель Проекта Минфина России?
2. Какие основные направления реализации Проекта Минфина России?
3. Что входит в учебно-методический потенциал Проекта Минфина России?
4. Чем обеспечивается создание и развитие кадрового потенциала Проекта Минфина России?
5. Как Минфин России взаимодействует с Роспотребнадзором в части защиты прав потребителей финансовых услуг?

§ 2.1.3 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕПОДАВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РАЗЛИЧНЫМ ЦЕЛЕВЫМ ГРУППАМ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Как упоминалось выше, в целях обучения школьников финансовой грамотности в рамках Проекта Минфина России разработаны, апробированы и изданы учебно-методические комплекты, покрывающие все уровни обучения финансовой грамотности в общеобразовательной школе. Об их составе, некоторых особенностях и вопросах применения в учебном процессе пойдет речь в настоящем параграфе.²⁵¹

2.1.3.1 СТРУКТУРА УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ КОМПЛЕКТОВ

Учебно-методические комплекты представлены для обучения учащихся 2-4, 5-7, 8-9 и 10-11 классов.

²⁵¹ На основе результатов 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.

Учебно-методический комплект для каждой целевой группы обучающихся включает:

- учебную программу;
- учебное пособие для учащихся;
- методическое пособие для учителя;
- контрольные измерительные материалы, в доработанной версии – Рабочие тетради или практикумы;
- материалы для родителей.

Для 10-11 классов подготовлено два основных профиля – базовый и социально-экономический. Кроме того, для обучающихся 10-11 классов подготовлены тематические модули (перечень представлен ниже).

В качестве примера приведем учебно-методические комплекты (далее – «УМК»), которые выходят в свет в издательстве «ВИТА-ПРЕСС».

В Таблице 2.1.4 представлен перечень УМК, доработанных по результатам апробации и выпущенных в 2018 г. издательством «ВАКО»:

Таблица 2.1.4. УМК Издательства «ВАКО»

№ п/п	Авторский коллектив	Наименование учебника	Класс	Наименование издателя (ей)
УМК для 2-4 классов				
1	Федин С.Н.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы. В 2-х частях. Часть 1.	2-3	Издательство «ВАКО»
2	Федин С.Н.	Федин С. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы. В 2-х частях. Часть 2.	2-3	Издательство «ВАКО»
3	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: учебная программа. 2-3 классы.	2-3	Издательство «ВАКО»
4	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2-3 классы	2-3	Издательство «ВАКО»
5	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2-3 классы.	2-3	Издательство «ВАКО»

6	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2-3 классы.	2-3	Издательство «ВАКО»
7	Гловели Г.Д., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс.	4	Издательство «ВАКО»
8	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: учебная программа. 4 класс.	4	Издательство «ВАКО»
9	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 4 класс.	4	Издательство «ВАКО»
10	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 4 класс.	4	Издательство «ВАКО»
11	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 4 класс.	4	Издательство «ВАКО»
УМК для 5-7 классов				
1	Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы	5-7	Издательство «ВАКО»
2	Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н.	Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы.	5-7	Издательство «ВАКО»
3	Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5-7 классы.	5-7	Издательство «ВАКО»
4	Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5-7 классы.	5-7	Издательство «ВАКО»
5	Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5-7 классы.	5-7	Издательство «ВАКО»
УМК для 8-9 классов				
1	Липсиц И.В., Рязанова О.И.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы.	8,9	Издательство «ВАКО»
2	Липсиц И.В., Рязанова О.И. Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы.	8,9	Издательство «ВАКО»
3	Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8, 9 классы.	8,9	Издательство «ВАКО»
4	Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8, 9 классы.	8,9	Издательство «ВАКО»

5	Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8, 9 классы.	8,9	Издательство «ВАКО»
УМК для 10-11 классов (базовый профиль)				
1	Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
2	Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.	Финансовая грамотность: учебная программа. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
3	Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
4	Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
5	Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
УМК для 10-11 классов (социально-экономический профиль)				
1	Киреев А.П.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
2	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: учебная программа. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
3	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
4	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
5	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»

2.1.3.2 ОСОБЕННОСТИ УЧЕБНЫХ ПОСОБИЙ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

Центральным элементом в учебно-методических материалов является учебное пособие для учащихся. Учебное пособие имеет 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 языком для учащихся соответствующего возраста;
- используется значительное количество схем, таблиц, алгоритмов для более четкого и логического представления материала;
- в содержание учебного пособия вводятся тематические герои, которые делают изучение финансовой грамотности 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).

2.1.3.3 ОСОБЕННОСТИ МЕТОДИЧЕСКИХ ПОСОБИЙ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Методическое пособие для учителя является достаточно важным элементом в системе учебно-методического комплекта (УМК). Задача методического пособия – системно, доступным языком объяснить учителю, как именно необходимо организовывать учебную деятельность учащихся, чтобы сформировать у них основы финансовой грамотности.

В методическом пособии для учителя выделяются следующие компоненты:

- общая характеристика методики обучения (с описанием различных форм уроков и особенностей их проведения);

- общая характеристика методики и критериев оценивания учебных достижений учащихся;
- объяснение методики проведения конкретных уроков по изучаемым темам (с примерами сценариев уроков);
- объяснение способов решения заданий контрольно-измерительных материалов;
- 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.

2.1.3.4 ОСОБЕННОСТИ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

Еще одним структурным элементом системы являются информационные и просветительские материалы, направленные на популяризацию и широкое продвижение разрабатываемых дополнительных образовательных программ среди педагогических и административных работников, 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.

2.1.3.5 ОСОБЕННОСТИ РАБОЧИХ ТЕТРАДЕЙ

Результаты апробации показали, что контрольные измерительные материалы (далее – «КИМ») излишни в формате обучения в системе дополнительного образования и (или) обучения финансовой грамотности в системе внеурочной деятельности, факультативов и элективов. В связи с чем авторским коллективом было принято решение по изменению формы КИМ. В

доработанной версии они были заменены на Рабочие тетради, где есть место для написания ответов на задания, или практикумы. Данная форма в большей степени отвечает задачам предмета. Отметим также их особенность: в Рабочих тетрадях и практикумах представлено заданий разного рода существенно больше (как по типу, так и по количеству), чем требуется на занятии. Это дает возможность учителю отбирать нужные задания для конкретного класса, учитывая их познавательные возможности, а также реализовывать обучение по разным уровням. Вместе с тем, часть заданий наиболее активные учащиеся могут выполнять самостоятельно.

2.1.3.6 ОСОБЕННОСТИ МОДУЛЕЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРЕДМЕТОВ

Если у образовательной организации нет возможности включить финансовую грамотность как отдельный курс образовательную программу, то финансовая грамотность должна преподаваться в рамках обязательных общеобразовательных предметов. Для этого в Проекте Минфина России подготовлены специальные модули по финансовой грамотности, которые связаны с содержанием предмета «Обществознание», «География», «ОБЖ», «Английский язык» и «Математика» и одновременно призваны обучить школьников элементам финансовой грамотности.

Познакомиться с модулями можно на сайте Издательства «Росучебник».²⁵²

²⁵² Сайт Корпорации «Российский учебник» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – https://rosuchebnik.ru/metodicheskaja-pomosch/materialy/predmet-finansovaya-gramotnost_type-metodicheskoe-posobie/

Дополнительная информация к изучению Параграфа 2.1.2

К настоящему Учебному пособию записаны видеолекции, которые доступны в системе удаленного доступа Института МФЦ.²⁵³ Данные лекции пронумерованы в соответствии с Учебной программой Дисциплины.²⁵⁴

Рекомендации по просмотру видеолекции № 2.3

Перед просмотром видеолекции рекомендуется сначала прочитать вопросы к ней. В данной теме необходимо обратить внимание на то, что речь идет о двух типах учебно-методических материалов: первые – это УМК, созданные для проведения занятий в рамках самостоятельных курсов, рассчитанные на освоение программ в течение 34 или 68 часов; второе – это материалы, подготовленные для локального включения в обязательный предмет.

Вопросы к видеолекции № 2.3

1. Какова структура УМК по финансовой грамотности?
2. Какую роль могут выполнять Материалы для родителей?
3. Для чего проводилась апробация УМК?
4. Для каких предметов созданы Специальные Модули по финансовой грамотности? Какова их структура?
5. Каким темам посвящены специальные модули по финансовой грамотности для предметов «Обществознание», «География», «ОБЖ»?

²⁵³ Система удаленного доступа на сайте института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/login/index.php>

²⁵⁴ Список видеолекций представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

1. Финансовая грамотность или рациональное финансовое поведение – неотъемлемая часть общекультурных требований, предъявляемых к современным людям.
2. Финансовая грамотность является элементом профессиональных компетенций современного педагога.
3. Сельский учитель должен овладеть не только методикой преподавания финансовой грамотности (с учетом предметного профиля), но и быть носителем норм рационального финансового поведения.
4. Финансовая грамотность является фактором повышения уровня жизни, финансовой безопасности граждан, повышения общественного благосостояния.
5. 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 на потребностях российского общества и учитывает передовой международный опыт.
6. В обучении финансовой грамотности применяются все основные педагогические подходы, в первую очередь, системно-деятельностный, практико-ориентированный, а также межпредметный и метапредметные методы.
7. Методической опорой для организации обучения финансовой грамотности школьников является рассматриваемое методическое обеспечение преподавания финансовой грамотности, основанное на учебно-методических комплектах в составе учебной программы, учебного пособия для учащихся, методического пособия для учителя, контрольных

измерительных материалов, материалов для родителей, в разрезе уровней обучения (начальная, основная (5-7 и 8-9 классы) и средняя школа).

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Что такое финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека? Каковы цели, задачи, направления и формы обучения финансовой грамотности школьников и студентов?
2. Как Вы понимаете утверждение «учитель как носитель норм рационального финансового поведения»?
3. В чем заключается государственная политика по повышению финансовой грамотности населения в России? Каковы миссия, задачи, результаты Проекта Минфина России?
4. Опишите системно-деятельностный, практико-ориентированный и метапредметный подходы в обучении финансовой грамотности.
5. В чем заключается важность выявления и использования учителем межпредметных связей в процессе обучения финансовой грамотности для повышения эффективности учебного процесса? Приведите примеры таких связей.
6. Приведите примеры рационального и иррационального финансового поведения социальных групп, конкретных людей из исторических, литературных источников, входящих в школьную программу.
7. Для чего в составе учебно-методических комплектов (УМК) представлены материалы для родителей?
8. В чем заключается матричный характер УМК?
9. В чем заключается воплощение концепции концентрического наращивания знаний при обучении финансовой грамотности?
10. В каких формах могут проводиться уроки финансовой грамотности и оцениваться результаты усвоения материала учащимися?

ТЕСТЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Что НЕ является задачами финансовой грамотности:

- 1) овладеть навыками использования современных информационно-телекоммуникационных технологий;
- 2) способствовать человеку в получении дополнительных доходов от использования услуг, инструментов финансового рынка;
- 3) овладеть основными базовыми принципами финансового поведения, позволяющими избежать лишних финансовых потерь;
- 4) разумное построение финансовых отношений с государством и организациями, предлагающими финансовые услуги.

2. Компонентами финансовой грамотности НЕ являются:

- 1) знание и понимание;
- 2) планирование и финансирование;
- 3) личностные характеристики и установки;
- 4) умения и поведение.

3. Верны ли следующие суждения о компетенции сельского педагога в области финансовой грамотности

А) Овладение основами финансовой грамотности, и методикой ее преподавания необходимо только профильным сельским учителям (как правило, по обществузнанию).

Б) Объем знаний, которыми необходимо владеть сельским учителям, обучающих школьников финансовой грамотности и осуществляющих финансовое просвещение сельских жителей, должен существенно превышать объем программы для соответствующего обучения школьников и познаний большинства сельских жителей.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

4. Соотнесите предметные области и компетенции курса «Финансовая грамотность» в системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста

Предметные области Компетенции

А) Доходы и расходы.

Б) Финансовое планирование и бюджет.

В) Личные сбережения.

Г) Кредитование.

Д) Инвестирование.

Е) Страхование.

1) Понимать основные задачи и принципы страхования.

2) Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.

3) Понимать различия между дебетовой и кредитной картами.

4) Понимать принцип хранения денег на банковском счете.

5) Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.

6) Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей.

5. Запишите словосочетание, пропущенное в предложении.

Под финансовой грамотностью как результата финансового образования понимают:

Владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях, _____
имеющейся информации в процессе принятия решения.

6. Верны ли следующие суждения о Проекте Минфина России в области финансовой грамотности

А) Проект Минфина России основывается на международном опыте и основной целью определяет повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения.

Б) К задачам Проекта Минфина России не относится создание кадрового потенциала в области реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях.

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

7. Найдите термин, который является обобщающим для всех остальных терминов представленного ниже ряда, и запишите цифру, под которой он указан.

1) учебная программа, 2) учебное пособие для учащихся, 3) методическое пособие для учителя, 4) контрольные измерительные материалы, 5) учебно-методический комплект для каждой целевой группы обучающихся, 6) материалы для родителей.

РАЗДЕЛ 2.2 «МЕТОДИКА ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Материалы данного раздела разъясняют методику и другие особенности преподавания основных компонентов финансовой грамотности в общеобразовательных организациях, содержат рекомендации для сельских учителей.

В разделе рассматриваются вопросы организации обучения финансовой грамотности учащихся по разным возрастным группам.

Кроме того, даются рекомендации по обучению финансовой грамотности с интеграцией в учебный процесс «сельскохозяйственной» специфики, а также реализации отдельного дополнительного модуля «Сельскохозяйственная финансовая грамотность».

§ 2.2.1 ПОДГОТОВКА ГРУППОВОГО МЕТОДИЧЕСКОГО ПРОЕКТА: СТРУКТУРА, ТРЕБОВАНИЯ ПО СОДЕРЖАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ

По завершению обучения, в соответствии с Учебной программой, предполагается защита группового методического проекта, разработанного слушателями Дисциплины. Проект будет являться итоговой аттестацией Дисциплины.

До непосредственной разработки методического проекта необходимо предварительно представить его структуру, особенности содержания и требования к оформлению.

В Учебной программе (п. 3.2) в краткой форме представлены требования к итоговой аттестации, даны критерии оценки. В видеолекции № 2.4. представлена подробная информация о подготовке группового методического проекта и даны рекомендации по его созданию и оформлению.

Ниже представим общие требования к структуре, содержанию и оформлению группового методического проекта.

Групповой методический проект (далее – Методпроект) – это разработанная группой педагогов модель образовательной деятельности, включающая в себя цели образовательной деятельности на занятие (урок, мероприятие), содержание образования для проектируемой формы (занятие, урок, мероприятие) и способы достижения планируемых результатов (через определение и встраивание в образовательную деятельность образовательных технологий, методов обучения, педагогических приемов).

Методпроект в себя включает:

- А) Технологическую карту и сценарий урока, занятия, мероприятия;
- Б) презентацию, которая будет использована на занятии;
- В) дидактический материал (видеоролики, таблицы, графики, деньги, заготовки для какой-либо работы и др.).

А) 1. Технологическая карта урока, занятия, мероприятия

1	Место в образ. Программе ОО ²⁵⁵	
2	Тема занятия:	
3	Целевая группа:	
4	Цель занятия:	
5	Планируемые результаты:	Формирование понятий: <hr/> Формирование предметных умений: <hr/> Формирование установок: <hr/> Введение / отработка компетенций: <hr/>
6	Базовая технология	
	Средства обучения	А) Технические <hr/> Б) Дидактический материал
7	Расстановка парт и стульев	

²⁵⁵ ОО – образовательная организация.

А) 2. Сценарий урока, занятия, мероприятия

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: ...

.....

ШАГ 3: ...

и т.д. Структура повторяется. Количество шагов зависит от содержания урока, занятия или мероприятия.

Б) Презентация, которая будет использована на занятии

Требования к презентации.

1. Должна учитывать возраст обучающихся (объем информации, краткость формулировок).
2. Должна быть не перегружена (3-7 слайдов).
3. Должна иметь приятный вид, без кричащих цветов.
4. Форма подачи информации: таблицы, графики, картинки, текст заданий, текст выводов (кратко, резюме).

В) Дидактический материал – это все дополнительные инструменты, которые могут быть использованы в ходе обучения.

Принципы использования дидактических материалов (ДМ).

1. Принцип целесообразности.
2. Принцип уместности.
3. Принцип дозированности.

Требования к качеству ДМ:

1. соответствовать возрасту обучающихся;
2. быть безопасными в психологическом и физическом плане.

Виды дидактических материалов:

- А) учебные пособия, таблицы, схемы, графики;
- Б) учебные фильмы, мультфильмы, видеоролики;
- В) интернет-сайты;
- Г) мобильные приложения, приложения для ПК.

Прежде, чем разрабатывать Методпроект, обратите внимание на критерии оценки:

Таблица 2.2.1. Критерии оценки Методпроекта

№№	Критерии оценки проекта	Количество баллов
1	Обозначены личностные, метапредметные и предметные результаты обучения, на достижение которые направлено занятие (цикл занятий)	0-4
2	Имеется описание деятельности педагога на каждом этапе занятия (цикла занятий)	0-4
3	Имеется описание деятельности обучающихся на каждом этапе занятия с учётом их психологических особенностей	0-6
4	Указаны технологические приёмы и методы повышения финансовой грамотности обучающихся	0-4
5	Имеются вариативные задания для оценки достижения планируемых результатов (личностных, метапредметных и предметных)	0-4
6	Текст проекта оформлен с учетом требований к методическим разработкам	0-4
7	Публичная защита проекта	0-14
ИТОГО		40

Показатели оценивания критериев 1 – 6:

- 0 – не представлен;
- 2 – представлен не в полном объеме (частично);
- 4 (или 6 баллов по пункту 3) – представлен в полном объеме.

Показатели оценивания критерия 7:

- 0 – не подготовлена презентация;
- 1 – 4 – в ответах на вопросы имеются ошибки, слайды не убедительны;

4 – 7 – в слайдах презентации имеются мелкие ошибки, недоработки;
8 – 9 – в слайдах презентации имеются недочеты, замечания по выступлению;

10 – 12 – презентация отражает тему и содержание проекта, но ответы на вопросы не полные. Материал может быть включен в базу методического обеспечения проекта «Финансовой грамотности»;

13 – 14 баллов – презентация отражает тему и содержание проекта, ответы на вопросы полные, ошибок и недочетов нет. Материал может быть включен в базу методического обеспечения проекта «Финансовой грамотности».

Максимальное количество баллов, которые слушатели могут набрать за групповой проект, составляет 40 баллов. Для получения зачета за этот вид итоговой работы им необходимо набрать 24 балла, что составляет 60% от максимально возможного результата.

Вопросы к видеолекции № 2.4

1. Что такое групповой методический проект? Какова его структура?
2. Для чего учителю необходимо составлять технологическую карту урока?
3. Какие этапы урока обязательны при использовании любой формы урока?
4. С чем связано предъявление требований к содержанию и оформлению презентаций?
5. Какие требования к дидактическому материалу, используемому на уроках?

§ 2.2.2 СПЕЦИФИКА ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ, ПРОЖИВАЮЩИХ В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ

Сельская школа – это уникальное социально-педагогическое явление, особая часть образовательного социокультурного пространства нашей страны, очень сильно зависящая от воздействия социально-экономических, природных, культурных условий жизнедеятельности сельского сообщества. И в этом смысле «состояние» школы во многом является результатом региональной, образовательной, социальной, семейной, молодежной политики. Согласно данным единой межведомственной информационно-статистической системы²⁵⁶ в России около 60% школ расположены в сельской местности. Специфика обучения финансовой грамотности детей, проживающих в сельской местности, конечно обусловлена социокультурными условиями жизнедеятельности сельского сообщества. В лекции мы рассмотрим эти условия и выделим методические особенности преподавания финансовой грамотности в сельской школе.

Положительные стороны малочисленности контингента учащихся сельских школ: реальные возможности для индивидуализации образовательного процесса, проектирование индивидуального образовательного маршрута, программы, плана; Отрицательные стороны: затруднен и ограничен выбор форм и методов в классном коллективе, где обучаются несколько учеников; ограничен круг общения детей, что тормозит развитие коммуникативных умений, способности быстро ориентироваться в новой обстановке; снижает мотивацию учения из-за однообразия и бедности общения; постоянный и непосредственный контроль со стороны педагога подавляет ученика, повышает его тревожность.

²⁵⁶ Официальный интернет-ресурс Государственной статистики (ЕМИСС) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fedstat.ru>

Идея посадить в одном помещении детей приблизительно одного возраста с одинаковым уровнем развития и учить всех вместе одному и тому же пришла Яну Коменскому только в 17-м веке. До этого образовательный процесс проходил в рамках разновозрастного образования. Разновозрастное образование подразумевает обучение детей разного возраста в одной образовательной (развивающей) среде. В различные периоды своей истории педагогическая наука неоднократно обращалась к идее организации учебно-воспитательного процесса в группах, состоящих из детей разного возраста. Воспитательное влияние разновозрастных групп на развитие личности подтверждают труды А.С. Макаренко, В.А. Сухомлинского, С.Т. Шацкого, а также современных педагогов. Все исследователи отмечают, что деятельность разновозрастных детских коллективов дает высокие результаты, потому что в ее основе лежит особое общение детей.

Более подробно об этом рассказано в видеолекции № 2.5.

Вопросы к видеолекции № 2.5

1. В чем особенность сельской школы по сравнению с городской школой?
2. Каковы принципы организации занятий по финансовой грамотности в разновозрастных группах?
3. Каковы значения учебника и функция учителя ходе образовательной деятельности?
4. Что такое волонтерская деятельность? Может ли она быть эффективной при обучении финансовой грамотности в сельской местности?
5. Какие мобильные приложения можно использовать при обучении финансовой грамотности сельских школьников? Почему это эффективно?
6. Какие возможности для сельского школьника открывают олимпиады по финансовой грамотности?

§ 2.2.3 МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОБУЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ И ВОЗМОЖНОСТИ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ ОБЩЕГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

По данной теме записана видеолекция (№ 2.6), продолжительностью 2 академических часа, в которой достаточно подробно рассказывается обо всех теоретических аспектах методики обучения финансовой грамотности. В рамках настоящего параграфа даны общие положения.

2.2.3.1 СИСТЕМНО-ДЕЯТЕЛЬНОСТНЫЙ ПОДХОД К ОБУЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

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, а 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:

- важным фактором психического развития человека выступают качественные изменения в социальной ситуации;
- социальные новообразования (вера, жизненные принципы, знания, умения, навыки) формируются в ходе осуществления определенной деятельности;

- деятельность – это система, включающая мотивы, цели, способы, принадлежащие субъекту деятельности, и действия, совершаемые для изменения исходного материала и превращения его в иное состояние или конечный продукт;
- необходимым условием формирования умений, навыков является постоянно повторяющееся действия в цепочке «вещь – дело – слово – дело – вещь»;
- формирование и развитие умственного действия предполагают осуществление рефлексии способа умственного действия;
- обязательными компонентами психического развития личности служат обучение и воспитание.²⁵⁷

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;

²⁵⁷Давыдов В.В. Деятельностная теория мышления. – М.: Научный мир, 2005. – 240 с.

- обучение должно быть выстроено в такой форме, в 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);
 - исходным объектом деятельности являются финансовые знания, навыки 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;
 - средствами преобразования исходного объекта (отсутствие финансовых знаний, умений и способов деятельности) является решение практических финансовых задач через решение ряда учебных задач;
- в ходе обучения необходимо организовывать коллективную и индивидуальную оценку пройденного, которая служит средством интериоризации определенных знаний, практических умений и навыков, способов деятельности в финансовой сфере; только при наличии интериоризированных образовательных элементов

можно говорить о возможности перенесения их на неучебные 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.²⁵⁸

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 году²⁵⁹, о ней была представлена информация в п. 2.1.1). 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;

²⁵⁸Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения обучающихся // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. №2. С. 10.

²⁵⁹ Система 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» [Электронный ресурс]. Сайт Министерства Финансов Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/#>

- в ходе образовательной деятельности должна осуществляться корректирующая рефлексия, которая позволит учащимся закрепить освоенный способ деятельности.

С учетом вышеизложенного 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.

2.2.3.2 ВЫЯВЛЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УЧИТЕЛЕМ МЕЖПРЕДМЕТНЫХ СВЯЗЕЙ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Установление межпредметных связей представляет возможность более полного и комплексного образования учащихся и формирования у них познавательной активности.

Выявление и использование учителем межпредметных связей в процессе обучения финансовой грамотности способствует формированию целостной системы знаний у учащихся, развитию системного мышления, основанного на приобретенных знаниях, умениях и навыках.

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 непосредственно связана, 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 «История»,

«Математика», «География», «Информатика», 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 историческим периодам, которые в свою очередь, имеют определенные социально-культурные характеристики.

При изучении истории возможно 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 поведения, связанных с финансовыми отношениями.

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.

Очевидна связь финансовой грамотности с математикой, так как курс финансовой грамотности предполагает решение экономических задач, построение и анализ графиков самых разнообразных типов.

Финансовая грамотность связана и с предметом «Информатика». Знания, полученные учащимися в рамках этого предмета, позволяют работать с большими объемами статистической информации, строить и анализировать таблицы, диаграммы, графики, моделировать финансово-экономические процессы.

Межпредметные связи позволяют успешно работать над формированием финансовой культуры и выработкой навыков грамотного финансового поведения.

2.2.3.3 ОБОБЩЕННАЯ СХЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Главный принцип, на котором строится деятельностное образование, – это осуществление учеником практической деятельности. 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 ставить 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, умение вести бюджет, рассчитывать процент по вкладам, кредитам для различных сроков);
- он не владеет компетенциями (например, не осведомлён, как осуществлять оценку предложений банковских услуг по кредитованию, как 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 педагог путем проблематизации ответов обучающихся подводит их к формулированию сути проблемы.

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 явной связь между теорией и практикой повседневной финансовой жизни. В ходе общего обсуждения должно сложиться общее понимание того, каких конкретно знаний (умений и компетенций) обучающимся не хватает, чтобы решить заявленную практическую задачу. Таким образом, учебная задача как задача на овладение учащимися знаниями, умениями, компетенциям, 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. В рамках овладения финансовой грамотностью планирование представляется

важнейшим элементом. На занятиях этому может быть отведено немного времени, главное, чтобы у учащихся выстроилось:

- понимание того, как осуществляется планирование финансовых задач;
- осознание того, что для этого необходимо 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) [экономический 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 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 оцененным 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 нецеленаправленно 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 оно выполняется. Поэтому после того, как практическая задача решена, необходимо провести рефлексию способа решения практической задачи и показать возможность его перенесения на решения 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 широкого класса, требующая 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

относительно решения частных задач, задач на один-два урока (занятия), и большой задачи на целый модуль.²⁶⁰

При подготовке к осуществлению обучения по программам финансовой грамотности педагог также должен понимать общие принципы, на которых строится обучение финансовой грамотности (см. следующую страницу).

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.

2.2.3.4 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В общем курсе педагогики, конечно, изучается 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 (на понимании личности ребенка, понимании задач его воспитания и (или) развития, понимании механизмов появления (формирования) у обучаемого тех или иных умений, знаний, способов деятельности, в общем – социальных новообразований).

²⁶⁰Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения обучающихся общеобразовательных организаций // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017.№2. С.16–19.

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.

1. 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.

При более подробном изучении УМК по финансовой грамотности видно, что именно эта технология заложена при проектировании программы обучения. Особенно четко это прослеживается в программах 10-11 классов.

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. Однако 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.

Однако 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 бывают:

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:

- настольные (игра «Не в деньгах счастье»²⁶¹);
- интеллектуальные («Что? Где? Когда?»);
- деловые (разработка идеальной модели пенсионной системы);
- имитационно-ролевые (взаимодействие с различными финансовыми организациями в меняющихся условиях).

²⁶¹Проект интернет-игра «Не в деньгах счастье» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://happy-finance.ru/>

В рамках Проекта Минфина России разработано большое количество учебных игр, которые технологически выстроены и прекрасно описаны методически.²⁶²

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 одна из самых востребованных технологий, т. к. в самой финансовой жизни семей мы постоянно встречаемся с финансовыми или жизненными кейсами, решение которых лежит в плоскости взаимодействия с какими-либо финансовыми организациями.

Безусловно, кейсы по финансовой грамотности отличаются от экономических и даже от бизнес-кейсов. Так, кейсы по финансовой грамотности:

- направлены на исследование и разработку решений относительно будущих возможных событий, а не уже свершившихся;
- имеют ярко выраженный личностно-значимый характер: вариант решения зависит от личных предпочтений и финансовых установок обучающегося;
- имеют большой воспитательный потенциал (формирование ценностей грамотного финансового поведения).

²⁶² Образовательные проекты ПАКК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://edu.pacc.ru>

Интернет-портал Проекта Минфина России – <https://vashifinancy.ru/>

4. Технология творческой мастерской

Часто эту технологию используют на уроках литературы, труда, ИЗО, физической географии, в воспитательной работе. Однако 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, соцсети, мессенджеры. Поэтому деятельность в мастерской – это не только сделать деньги своими руками, но и, например, снять фильм, создать и разместить в соцсетях 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, исследовательской, эвристической 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.)

2.2.3.5 МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПОСТРОЕНИИ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ НА УРОКАХ, ЗАНЯТИЯХ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Метод обучения – это система действий учителя с использованием средств обучения, обеспечивающих осуществление обучающимися определенной учебной деятельности, приводящей к получению запланированных учителем образовательных результатов.

Итак, по характеру деятельности обучающегося методы обучения финансовой грамотности можно разделить на две группы.

Репродуктивные методы:

- рассказ учителя по финансовой тематике;
- 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 соответствующую им образовательную технологию и, определяя этапы урока (занятия, мероприятия) под каждую подзадачу этого урока, подбирать метод или методы обучения.

2.2.3.6 ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ НА УРОКАХ, ЗАНЯТИЯХ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

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 и (или) поиск финансовых вопросов (тем, моделей поведения) в фильмах, мультфильмах, литературе;
- трансформация финансового текста в таблицу, график, диаграмму;
- написание эссе;
- разработка вопросов, заданий для других команд.

2.2.3.7 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ (НАГЛЯДНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕТЕВЫЕ РЕСУРСЫ, ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИМЕРОВ)

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, калькуляторами (пенсионными, кредитными и мн. др.), интернет-порталами* (способствующих формированию активного пользователя цифровых услуг, усиленно развивающихся в финансовой сфере и в экономике в целом, 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.

В целях прививания школьникам норм «здорового», «рационального финансового поведения», в учебном процессе необходимо использовать *примеры из жизнедеятельности известных и (или) авторитетных для школьников личностей*. При этом необходимы и примеры достойного поведения богатых и сверхбогатых людей (занимающихся социально значимой благотворительностью, завещающих свои состояния не в пользу наследников, а на развитие наук, искусств, исследований и т.п.) Кроме того, будут уместны и конкретные антипримеры нерационального финансового поведения, которые могут привести даже к угрозе жизни, здоровью и гибели людей.

2.2.3.8 ВОЗМОЖНОСТИ ВСТРАИВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНУЮ СИСТЕМУ



Рис. 2.2.1. Направления внедрения фин. грамотности.

Вопросы к видеолекции № 2.6:

1. Каковы особенности использования системно-деятельностного подхода при обучении финансовой грамотности школьников?
2. Перечислите основные образовательные технологии, эффективные при обучении финансовой грамотности школьников?
3. Какие педагогические приемы Вы считаете наиболее эффективными при обучении финансовой грамотности и почему?
4. В чем принципиальная разница использования продуктивных и репродуктивных методов обучения?
5. Какие возможности для обучения финансовой грамотности школьников существуют сегодня в системе образования России?

§ 2.2.4 ЦЕЛИ, СОДЕРЖАНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОБУЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ 1-4 КЛАССОВ (НАЧАЛЬНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

Цели обучения финансовой грамотности в начальной школе. Особенности и структура содержания финансовой грамотности в начальной школе. Особенности методики обучения финансовой грамотности в начальной школе: базовые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы. Использование УМК по финансовой грамотности для учащихся 2-4 классов.

2.2.4.1 ЦЕЛИ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЕ

Нужно очень четко понимать, что в начальной школе цель обучения финансовой грамотности – формирование элементарных представлений о мире денег и о том, как разумно ими обращаться в пределах дееспособности ребенка 7-10 лет.

В развернутом виде целью образовательной деятельности учителя на уроках/занятия по финансовой грамотности может быть следующее:

- формирование представлений о видах денег, понимания о том, что бывают деньги наличные и безналичные; формирование умения произвести безналичный платеж, внося денежные купюры в платежный терминал;
- формирования понимания, откуда в семье берутся деньги, т. е. какие существуют источники поступления денег; формирование умения аргументированно обосновать целесообразность приобретения желаемого блага в условиях ограниченности семейного бюджета;
- формирование умения договариваться с родителями о покупке желаемых детьми благ при понимании ограниченности денежных средств, которыми располагают родители;
- формирование понимание того, на что тратятся семейные доходы и почему у семей возникают либо сбережения, либо долги; формирование понимания, что у семьи бывают расходы обязательные и неотложные, а бывают желательные, но не обязательные;
- формирование понимания (на понятийном и арифметическом уровне) невозможность для семьи тратить денег больше, чем она получает доходов и имеет сбережений; формирования умения

замечать в жизни семьи возможности для сокращения расходов и увеличения сбережений.

2.2.4.2 ОСОБЕННОСТИ И СТРУКТУРА СОДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЕ

Содержание образования (финансовой грамотности), включая базовые понятия, знания и компетенции, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности приведены в таблице 2.2.2:

Таблица 2.2.2. Содержание образования, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности для учащихся начальной школы

Тема	Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции
Что такое деньги, какие они бывают?	Деньги; виды денег	Виды денег: наличные, безналичные	Понимание того, что деньги – средство обмена, а не благо	Считать наличные деньги (купюры и монеты); произвести безналичный платеж, внося денежные купюры в платежный терминал; правильно сосчитать сдачу	Различать виды денег
Из чего складываются доходы в семье	Доходы семьи	Виды источников денежных поступлений в семье	Понимание происхождения доходов, понимание того, что деньги зарабатываются трудом, а не берутся из ниоткуда	Считать общую сумму доходов	Различать виды денежных поступлений
Почему семьям часто не хватает денег на жизнь и как этого избежать?	Расходы семьи; потребности, благо	Виды потребностей; виды расходов семьи	Понимание безграничности потребностей и ограниченности ресурсов (денег)	Понимать разницу между базовыми потребностями и желаниями	Аргументированно обосновать целесообразность приобретения желаемого блага в условиях

					ограниченности семейного бюджета
Деньги счет любят или как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал?	Семейный бюджет; дефицит семейного бюджета; сбережения, долги	Структура семейного бюджета	Понимание различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды	Составлять семейный бюджет; рассчитывать дефицит семейного бюджета	Решать задачи по избежание дефицита семейного бюджета; замечать в жизни семьи возможности для сокращения расходов и увеличения сбережений

2.2.4.3 ОСОБЕННОСТИ МЕТОДИКИ 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*. Оно обычно строится вершиной вниз.

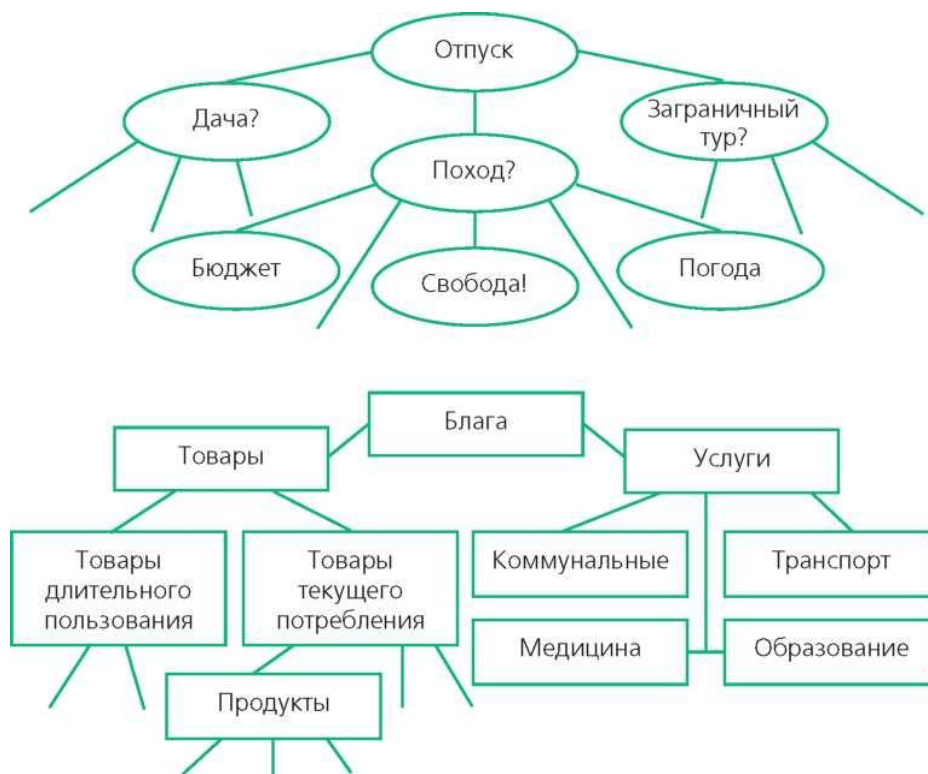


Рис. 2.2.2. Дерево решений.

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 следующим правилам.

1. У каждого участника в начале игры 100 баллов (очков, фунтиков, тугриков и т. п.).
2. Право ответа на вопрос покупается.
3. Стартовая цена простого вопроса – 5 баллов, сложного – 10 баллов.
4. Цена может меняться с шагом 5 баллов.
5. Окончательная цена определяется в результате торгов.
6. 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, карта разума, mind-map)

Карта памяти (ментальная карта, или 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. Эта техника позволяет наглядно показать связи между отдельными компонентами в виде ветвящегося «дерева». Этот способ активно

применяется при обучении и *мозговых штурмах*.²⁶³

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.

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.

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.

²⁶³ Портал «BestFREE.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.bestfree.ru/soft/graph/mindmap.php>

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 этап. Представление результатов (рефлексивно-оценочный).

Занятия–экскурсии

Учебная экскурсия – 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

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 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 следующие этапы:

- ***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.²⁶⁴

2.2.4.4 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УМК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 2-4 КЛАССОВ

Перечень доработанных пособий, входящих в УМК по финансовой грамотности для учащихся 2-4 классов, вышедших в 2018 г.

1.	Федин С.Н.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы. В 2-х частях. Часть 1.	2-3	Издательство «ВАКО»
2.	Федин С.Н.	Федин С. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы. В 2-х частях. Часть 2.	2-3	Издательство «ВАКО»
3.	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: учебная программа. 2-4 классы.	2-4	Издательство «ВАКО»
4.	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2-3 классы	2-4	Издательство «ВАКО»
5.	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2-3 классы.	2-4	Издательство «ВАКО»
6.	Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2-3 классы.	2-4	Издательство «ВАКО»
7.	Гловели Г.Д., Гоппе Е.Е.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс.	4	Издательство «ВАКО»

²⁶⁴ На основе УМК по финансовой грамотности для 2-4 классов, разработанных в рамках Проекта Минфина России.

§ 2.2.5 ЦЕЛИ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И СОДЕРЖАНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 5-9 КЛАССАХ

2.2.5.1 ЦЕЛИ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 5-7 КЛАССАХ

Цели обучения финансовой грамотности:

- формирование понимания (более развернуто, чем в начальной школе) об устройстве денежного хозяйства, 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;
- формирование представления о разнообразии источников семейных доходов и о роли трудовых заработков как основного источника доходов российских семей; формирование умения понимать причины различий в заработках и уровнях благосостояния семей;
- формирование понимания полезности регулярного контроля семейных расходов, а также значимости различных статей семейных расходов и их доли в бюджете семьи; формирование умения участвовать в обсуждении очередности и размеров семейных расходов, а также умения фиксировать то, на что тратятся получаемые от родителей карманные деньги;
- формирование понимания целесообразности построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами семьи; формирование умения составлять на бумаге или с помощью компьютера простейший бюджет семьи;

- сформировать осознание возможности возникновения в жизни особенно сложных ситуаций (рождение ребенка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные случаи), которые могут привести к снижению благосостояния; сформировать знания о том, как можно смягчить негативные финансовые последствия таких ситуаций с помощью сбережений и страхования; формирование умения понимать информацию на сайтах страховых компаний;
- формирование понимания того, 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;
- формирование знания о том, в каких случаях гражданин России может рассчитывать на социальное пособие, от чего зависит величина пособий, каковы их размеры.

2.2.5.2 ОСОБЕННОСТИ И СТРУКТУРА СОДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 5-7 КЛАССАХ

Содержание образования (финансовой грамотности), включая базовые понятия, знания и компетенции, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности приведены в таблице № 2.2.3:

Таблица 2.2.3. Содержание основного общего образования для учащихся 5-7 классов

Раздел 1. «Доходы и расходы семьи»						
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	Виды источников доходов семьи: заработная плата,	Понимание того, что могут существовать различные источники доходов;	Соотносить вид дохода и фактор производства, от которого получается этот доход;	Различать регулярные и нерегулярные источники доходов, строить план доходов; иметь	Общее обсуждение; групповая практическая работа с представлением

	пособия; личные доходы	прибыль, процент, рента; социальные пособия	понимание роли трудового заработка в современной российской действительности	рассчитывать личные доходы и доходы семьи	навыки финансовой и технологической безопасности при пользовании деньгами	результатов и защитой выводов
Контроль за семейными расходами	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?»						
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?»						
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 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 граждан в определенных сложных жизненных ситуациях	Находить нужную информацию на социальных 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?»						
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
Валюта в современном мире	Валюта; валютный курс	Знание мировых валют, где именно можно	Понимание причин существования различных валют	Различать российские деньги и иностранную валюту;	Анализировать информацию о валютах разных стран	Групповое обсуждение; общее обсуждение; индивидуальная

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

		обменивать валюту; территории использования тех или иных валют (основных)		перевести одну валюту в другую		практическая работа; защита проектов
--	--	---	--	--------------------------------	--	--------------------------------------

2.2.5.3 ЦЕЛИ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 8-9 КЛАССАХ

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.

Целью обучения финансовой грамотности в 8-9 классах является:

- формирование знаний об устройстве денежной системы, понимания того, как в современной экономике осуществляется эмиссия денег, кем и как определяется количество денег, которое обращается в экономике страны; понимание причин инфляции, того, как она регулируется государством и как 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;
- формирование знаний об устойчивых источниках дохода в своей жизни; о факторах, влияющих в России на размер доходов, 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;
- формирование знаний и понимания структуры 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;

- формирование знаний о правилах 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;
- формирование знаний об использовании услуг банков и других финансовых организаций для повышения благосостояния семей, а также рисках, с которыми связано использование таких услуг; о возможностях 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;
- формирование знаний о возможности повышения своего благосостояния путем создания собственного бизнеса и трудности, которые необходимо преодолеть при выборе такого варианта карьеры; об источниках средств для создания бизнеса и способов защиты от банкротства; формирование умения выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, и типы рисков, такому бизнесу угрожающие;
- формирование знаний о типах валют, которые существуют в мире, и возможностях 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;

- формирование знаний об обязательности для любого гражданина России уплаты налогов и о различиях в механизмах исчисления налогов, взимаемых 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;
- формирование знаний об обеспечении возможности сохранения достаточных доходов в преклонном возрасте или на случай болезни, а также о границах 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.

2.2.5.4 ОСОБЕННОСТИ И СТРУКТУРА СОДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 8-9 КЛАССАХ

Содержание образования (финансовой грамотности), включая базовые понятия, знания и компетенции, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности приведены в таблице № 2.2.4:

Таблица 2.2.4. Содержание основного общего образования для учащихся основной школы 8-9 классов

Раздел 1. «Управление денежными средствами семьи»						
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 экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики	Пользоваться дебетовой картой; определять причины роста инфляции	Установление причинно-следственных связей между нормой инфляции и уровнем доходов семей; использовать различные источники для определения причин	Общее обсуждение в ходе семинара; самостоятельная практическая работа

					инфляции и ее влияния на покупательскую способность денег, имеющихся в наличии	
Источники денежных средств семьи	Структура доходов населения; структура доходов семьи; структура личных доходов; человеческий капитал	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	Понимание влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы	Рассчитывать личный и семейный доход; читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи	Определять и оценивать варианты повышения личного дохода; соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход; сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и	Общее обсуждение в ходе семинара; групповая практическая работа; защита проектов

					длительном жизненном горизонте	
Контроль за семейными расходами	Благополучие семьи; контроль расходов семьи	Знание зависимости уровня благополучия от структуры источников доходов семьи	Понимание того, что неконтролируемая трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благополучия и может привести к финансовым трудностям семьи	Различать личные расходы и расходы семьи; считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде	Оценивать свои ежемесячные расходы; соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей	Игровая деятельность; общее обсуждение
Построение семейного бюджета	Семейный бюджет: профицит, дефицит; личный бюджет	Знание статей семейного и личного бюджета; знать обязательные ежемесячные траты семьи и свои личные траты	Понимание необходимости вести бюджет, различий в структуре семейного бюджета расходов и ее изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов	Вести учет доходов и расходов; развивать критическое мышление	Определять приоритетные траты, исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы; осуществлять анализ бюджета и	Индивидуальная практическая работа; групповая практическая работа; общее обсуждение; игровая деятельность; защита проектов

					делать сбережения	
Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	Банк; инвестиционный фонд; страховая компания	Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; видов страхования (жизни, материальных объектов, медицинского и др.)	Понимание принципа хранения денег на банковском счете; понимание вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи; знание своих прав и обязанностей	Рассчитать реальный банковский процент; рассчитывать доходность банковского вклада и других операций; рассчитать ежемесячные платежи по страхованию; анализировать договоры	Искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений; оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи	Общее обсуждение; групповая практическая работа – сравнительный анализ; решение задач
Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	Финансовое планирование	Знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла	Понимание необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат; понимание возможных рисков при сбережении и инвестировании	Отличать инвестиции от сбережений; сравнивать доходность инвестиционных продуктов	Откладывать деньги на определенные цели; выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения	Игровая деятельность; общее обсуждение; работа в группах с защитой результатов

					будущих крупных расходов семьи	
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	Читать договор страхования	Оценивать предлагаемые варианты страхования	Индивидуальная практическая работа; групповая практическая

			управления рисками			работа; общее обсуждение
Риски в мире денег	Финансовые риски; виды рисков	Знание видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков	Понимание причин финансовых рисков; понимание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений)	Защитить личную информацию, в том числе в сети интернет; пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском; соотносить риски и выгоды	Анализировать и оценивать финансовые риски; развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям; способность реально оценивать свои возможности	Общее обсуждение; групповое обсуждение; общее обсуждение результатов

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	Знание видов операций, осуществляемых банками; знание необходимости иметь банком	Понимание устройства банковской системы; понимание того, что вступление в	Читать договор с банком; рассчитывать банковский процент и	Оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих	Общее обсуждение в ходе семинара; индивидуальная практическая работа; решение

		лицензию для осуществления банковских операций	отношения с банком должны осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия	сумму выплат по вкладам	финансовых проблем и проблем семьи	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 того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить	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

			специальное образование			
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	Формирование гражданской ответственности при уплате налогов; спланировать расходы на уплату налогов	Общее обсуждение в ходе семинара; индивидуальная практическая работа; общее обсуждение

				в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов		
Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	Пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды	Знание общих принципов устройства пенсионной системы России; иметь представления о способах пенсионных накоплений	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	Находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет	Рассчитать и спрогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры	Общее обсуждение в ходе семинара; групповая практическая работа; защита проектов

§ 2.2.6 ВОЗМОЖНОСТИ ВКЛЮЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПРЕДМЕТЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ДЛЯ 5-9 КЛАССОВ)

Темы и (или) модули по финансовой грамотности могут быть включены в следующие обязательные предметы школьной программы.

1. Математика (5-9 классы).
2. География (7, 9 класс).
3. Обществознание (8-9 классы).
4. История (5-9 классы).
5. ОБЖ (9 класс).

2.2.6.1 МАТЕМАТИКА

Предмет «Математика» формирует математическую грамотность и сам по себе представляет интерес для финансовой грамотности. С другой стороны, математика как общеобразовательный предмет направлен на то, чтобы научить учащихся определенным способам решения задач, по сути создать условия для освоения ими математики как инструмента. В целях изучения предмета «Математика» не важно, на каком материале учиться складывать, вычитать, умножать, находить неизвестное, рассчитывать процент и т.д. Поэтому включение финансовых задач в обучение на уроках математики возможно без ущерба для самого предмета. Напротив, насыщая математику финансовыми задачами, можно вызвать дополнительный интерес к самому предмету «Математика», т.к. детям становится понятно, как эти вычисления и расчеты связаны с важным аспектом жизни в современных условиях.

В видеолекции № 2.3 раскрывается материал по финансовой грамотности в пространстве математики. Вот некоторые из тем финансовой грамотности, которые могут изучаться на уроках математики.

5-6 классы: банковские проценты, увеличение, снижение зарплаты, покупки (цена, количество товара, стоимость товара) распределение бюджета семьи с помощью диаграммы, расчет зарплаты налогов, сдельная оплата труда.

7 КЛАСС	8 КЛАСС	9 КЛАСС
Задачи на стоимость (линейная функция)	2-х г-ые вклады с изменяющимся годовым процентом	Банковский вклад, оплата труда, стоимость товаров
Рыночное равновесие, дефицит и избыток	Банковский кредит с погашением двумя платежами с использованием квадратных корней и уравнений	Сложные проценты по вкладам. Ипотечный кредит
Банковские кредиты и депозиты		Оптимизация затрат на производстве
Оптимальный выбор покупки, оплаты труда, размене монет, обмен валют	Расчеты налогов, рыночного равновесия. Спрос и предложение	Финансовые графики, акции, прибыль, убытки
Вероятность выигрыша в лотерее	Зарплаты и премии	Бюджет семьи

Рис. 2.2.3. Финансовая грамотность в рамках предмета «Математика».

2.2.6.2 ГЕОГРАФИЯ (7, 9 КЛАССЫ)

На уровне основного общего образования предмет «География» изучает физическую географию и социально-экономическую географию России. Отсюда следует, что уместно связать географию с финансовой грамотностью в 9 классе, при изучении хозяйственной системы России. Поэтому на уроках географии 9 класса можно включить модуль «Общая характеристика хозяйства России». Дополнительно авторы специального модуля по финансовой грамотности для 7 класса подобрали занимательную тему – «Как подготовиться к зарубежной поездке».

2.2.6.3. ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ (8-9 КЛАССЫ)

В декабре 2017 года на уровне Минфина России была принята концепция преподавания финансовой грамотности в Российской Федерации.

В 2018 г. принята Концепция преподавания предмета «Обществознания».

Темы финансовой грамотности, утвержденные в концепции преподавания финансовой грамотности хорошо укладываются в ряд тем, которые заняли свое место в Концепции преподавания предмета «Обществознания».

Пример дидактических единиц, которые предлагаются к изучению по финансовой грамотности:

«...Обучающиеся осваивают основные понятия экономической науки, изучают устройство экономических систем, роль экономики в росте благосостояния человека и общества, функционирование рынков капитала и рынков труда. У обучающихся формируются представления о государственной экономической политике, навыках поведения в конкретных экономических ситуациях, способность адекватно оценивать свои возможности в сфере производства и потребления, осознанно подходить к выбору будущей профессии. Обучающиеся изучают организацию предпринимательской деятельности, включая малое и индивидуальное предпринимательство, системы оплаты труда работников. У них формируется понимание важности научно-технического прогресса, перспективы в развитии экономики, основанной на знаниях, необходимости использования инноваций в различных сферах деятельности, применения ресурсо- и природосберегающих технологий, повышения производительности труда.

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...».

В специальных модулях также представлены темы по финансовой грамотности.

Для 8 класса:

- деньги и их роль в экономике;
- банки и банковская система;
- налоги.

Для 9 класса:

- обеспеченная старость;
- как создать и не потерять собственный бизнес;

Таким образом финансовая грамотность в настоящий момент является неотъемлемым элементом курса обществознания.

2.2.6.4 ИСТОРИЯ (5-9 КЛАССЫ)

Сам предмет «История» показывает учащимся, как зарождаются, формируются и развиваются определённые социальные (общественные) явления и процессы. Финансовые отношения часть общественных отношений. Поэтому начиная с первых тем изучения курса истории, можно и нужно делать акценты на появление и развитие финансовых отношений, явлений и процессов.

Разработанный электронный учебно-методический комплект для истории (5-11 класс) обеспечит не только содержание финансовой грамотности и учет межпредметных связей с историей, но и даст возможность, с использованием интернет ресурсов, в интересной форме изучать вопросы финансовой грамотности на уроках истории.

Учебно-методические материалы по истории включают три основных элемента:

- учебное пособие для 5-11 классов;
- методическое пособие;
- мобильное приложение и приложение для персональных компьютеров.²⁶⁵

Их целью является формирование культуры грамотного финансового поведения школьников на основе тем, которые могут изучаться на уроках истории. Конечно, преподаватель истории решает прежде всего задачи, вытекающие из требований к его основному предмету – истории. Поэтому авторы постарались создать такое учебное пособие, которое являлось бы органичным дополнением к параграфам базовых школьных учебников по истории и которое раскрывало бы понятия и концепции финансовой грамотности в контексте изучаемой исторической темы. Это учебное пособие можно сравнить с хрестоматией, к которой обращаются по мере изучения основного курса истории. При этом в методическом пособии приведены развернутые таблицы, позволяющие синхронизировать разделы учебного пособия как с программами курсов истории, так и с учебниками из федерального перечня.

Некоторые разделы учебного пособия описывают темы из базовых учебников по истории более подробно (например, рассказы о денежной реформе Елены Глинской или медном бунте). Некоторые – служат продолжением и дополнением (история создания и функционирования Российско-Американской компании или описание концепции срединного пути в буддизме). Некоторые – могут выходить за рамки основной программы (золотая лихорадка в Австралии, марки Русской Америки или голландская тюльпаномания).

²⁶⁵ Сайт «Дружи с финансами» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://fingram-history.oc3.ru>

Материалы учебного пособия могут изучаться на отдельных специальных уроках, становиться частью обычного урока, входить в состав факультатива или предлагаться для самостоятельного изучения. Методическое пособие, входящее в комплект, не навязывает эти формы, предоставляя учителю возможность самостоятельно выбрать удобный ему сценарий изучения материала и богатый аппарат (инструменты), помогающие сделать это.

Каждая тема учебного пособия по финансовой грамотности на уроках истории завершается контрольными вопросами и заданиями. Часть из них, построенная по принципу теста (задания на выбор одного или нескольких правильных ответов, расчёт точного числового значения и т.п.), предполагает возможность автоматической обработки, реализованной в электронных приложениях. Другая – ориентирована на свободную форму ответа, который часто может быть построен с помощью удобных графических органайзеров, собранных в конце учебного пособия.

2.2.6.5 ОБЖ (9 КЛАСС)

Курс «ОБЖ» направлен на обеспечение учащихся знаниями и практическими умениями о безопасном поведении в обществе и природной среде, при возникновении чрезвычайных ситуаций.

В современном обществе, параллельно с развитием технологий, появляются все новые и новые угрозы безопасности человека. Одна из таких угроз – финансовое мошенничество. Поэтому тема финансовой безопасности вполне логично дополняет современный курс ОБЖ.

В специальных модулях предложены следующие темы для изучения:

- своевременная уплата налогов – долг каждого гражданина России;
- защита от финансового мошенничества;
- основы безопасности при пользовании услугами банков;
- страхование как защита от рисков в финансовой сфере.

§ 2.2.7 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УМК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И В ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ 5-7 КЛАССОВ

Учебно-методический комплект, подготовленный по заказу Минфина России в 2013-2014 гг., апробированный в 2015-2016 гг. и доработанный по результатам апробации и выпущенный в 2018 г. может использоваться в общеобразовательной организации для проведения отдельных курсов по внеурочной деятельности или в рамках организации дополнительного образования. Кроме того, не в полном объеме, а частично, по возможности, УМК для 5-7 классов может быть использован для проведения образовательных или просветительских мероприятий в рамках реализации программы воспитания и социализации. Для образовательных организаций дополнительного образования УМК может стать основой для проведения кружковой работы по финансовой грамотности (кружок, клуб).

УМК для 5-7 классов:

1	Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы	Издательство «ВАКО»
2	Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н.	Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы.	Издательство «ВАКО»
3	Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5-7 классы.	Издательство «ВАКО»
4	Половникова А.В., Корлюгова Ю.Н.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5-7 классы.	Издательство «ВАКО»
5	Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5-7 классы.	Издательство «ВАКО»

При изучении курса с использованием УМК, разработанных в рамках Проекта Минфина России, предполагается использование традиционных, активных и интерактивных методов обучения с преобладанием последних.

2.2.7.1 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/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?
10. Таким образом, происходит обмен информацией между детьми (взаимное обучение), а учитель выступает в качестве консультанта, помощника «экспертным» группам, наблюдателя за процессом взаимного обучения.
11. 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?
12. 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.

2.2.7.2 АНАЛИЗ И РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ С ПОМОЩЬЮ «ДЕРЕВА РЕШЕНИЙ»

Метод дерева решений 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.

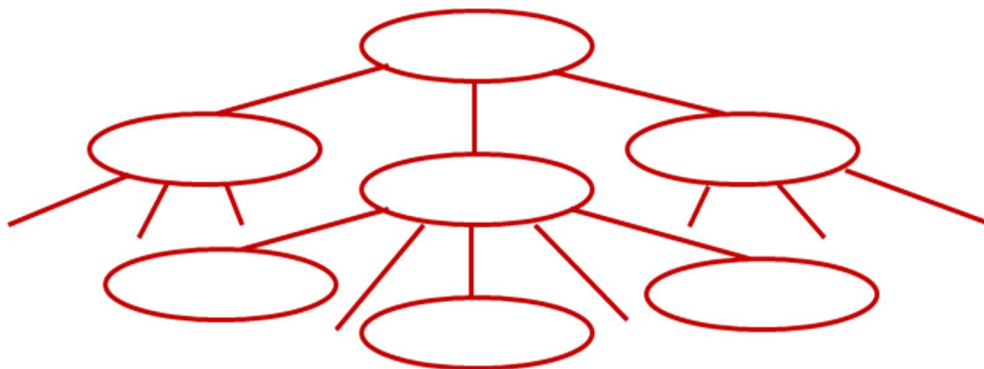


Рис. 2.2.4. Дерево решений.

Основные действия реализации метода:

- определение цели (например, как в имеющейся финансовой ситуации интереснее провести каникулы, выходные или праздничные дни);
- сбор информации (какие возможны варианты: дача? поход? поездка с семьей на море? и т.д.);
- формулирование проблемы как «разрыва» между целью и экономической ситуацией в семье (достаточно ли денег для реализации вариантов?);
- определение критериев оценки выбора решения и присвоение баллов каждому из них (экономичность; интерес и

- удовлетворенность каждого члена семьи; финансовая обеспеченность);
- определение вариантов решения (перечень различных возможных вариантов);
- конкретизация условий для каждого варианта решения (временные возможности, стоимость, наличие билетов и т.д.);
- оценка каждого решения по выработанным критериям и возможности достижения цели (в баллах и рублях);
- выбор наиболее приемлемого решения;
- поиск ресурсов и определение исполнителей, практическая реализация.

2.2.7.3 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.

2.2.7.4 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.

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.

2.2.7.5 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:

- 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;
- учитель формулирует вопрос, проблему;

- 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;
- 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;
- если кто-то из генераторов хочет отстаивать свою идею – ему дают такую возможность. На этом этапе возможны дискуссии, обсуждения, критика, привлечение экспертов и пр.;
- после того, как идеи отобраны и сгруппированы, проводится анализ и оценка групповой работы;
- спикеры представляют результаты работы групп, все обсуждают и обобщают их под руководством учителя, ведущего мозговой штурм.

2.2.7.6 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 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. 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.
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.

2.2.7.7 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.

2.2.7.8 МЕТОД «АКВАРИУМ»

Цель метода заключается в анализе поведения и принятия решения участниками.

Действия в рамках метода.

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 каждый из Вас совершает?) 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?

2.2.7.9 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?

2.2.7.10 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 на 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.

1. В эссе выделены ключевые понятия, необходимые для ответа на основной вопрос эссе.
2. Деление эссе на смысловые части. Лучше их выделить в виде абзацев. Каждый абзац должен содержать некоторое утверждение (тезис) и его доказательство (аргумент).
3. В эссе сохранена логика рассуждений при переходе от одной части к другой.
4. Определение причин и последствий, рассматриваемых в эссе ситуаций и действий, или их сравнение, нахождение общих и особенных черт.
5. 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.

2.2.7.11 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: 1) 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; 2) расходы семьи в разных ситуациях: предстоящий совместный отдых, необходимость приобретения крупной покупки и т.д. 3) 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 следующие этапы.

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 работе школы по профессиональной ориентации учащихся.

Этапы проведения экскурсии

1. **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.

2. **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.

3. **Планирование** деятельности на время экскурсии: 1) понять историю сбора налогов; 2) найти ответ на свой вопрос (тему); 3) понять особенности работы в налоговых органах; 4) проанализировать результаты экскурсии и 5) оформить отчет.

4. **Реализация** проекта: участие в экскурсии, набор материалов, информации по своему вопросу.

5. **Осуществление самостоятельной деятельности** учащихся по оформлению результатов экскурсии.

6. **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.

§ 2.2.8 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УМК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ 8-9 КЛАССОВ

Учебно-методический комплект, подготовленный по заказу Минфина России в 2013-2014 гг., апробированный в 2015-2016 гг. и доработанный по результатам апробации и выпущенный в 2018 г. может использоваться в общеобразовательной организации для проведения отдельных курсов по внеурочной деятельности или в рамках организации дополнительного образования. Кроме того, не в полном объеме, а частично, по возможности,

УМК для 5-7 классов может быть использован для проведения образовательных или просветительских мероприятий в рамках реализации программы воспитания и социализации. Для образовательных организаций дополнительного образования УМК может стать основой для проведения кружковой работы по финансовой грамотности (кружок, клуб).

Для 8-9 классов есть два варианта УМК.

А) Напечатанный изданный (издательство ВАКО) вариант (34 часа); используется для обучения в 8 или 9 классах по одному часу в неделю.

1	Липсиц И.В., Рязанова О.И.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы.	Издательство «ВАКО»
2	Липсиц И.В., Рязанова О.И.	Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы.	Издательство «ВАКО»
3	Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8, 9 классы.	Издательство «ВАКО»
4	Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8, 9 классы.	Издательство «ВАКО»
5	Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8, 9 классы.	Издательство «ВАКО»

Б) Электронный вариант (68 часов); используется для обучения в 8 и 9 классах по одному часу в неделю.

1	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы.	Электронный ресурс
2	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы.	Электронный ресурс
3	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8, 9 классы.	Электронный ресурс
4	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8, 9 классы.	Электронный ресурс
5	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8, 9 классы.	Электронный ресурс

Учебная деятельность учащихся в 8 и в 9 классах организуется в следующих формах занятий:

- **Лекция-беседа.** В 8-9 классах такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция-беседа на занятиях по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации. Сама лекция как трансляция знаний и постановка проблем может проходить в следующих формах:
 - просмотр документальных и художественных фильмов;
 - просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов;
 - рассказ-беседа о проблематике данной сферы;
 - встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими.

Отметим, что лекция-беседа как форма занятий занимает только 15-20% всего учебного времени и предназначена для представления сложного тематического материала.

В восьмом классе лекция-беседа должна носить больше характер беседы, привычный для учащихся. Здесь используется не только диалоговое, но и полилоговое общение учащихся и учителя.

В девятом классе лекция-беседа в большей степени носит характер введения в проблему, обозначения основных направлений дальнейшей работы учащихся, является более сложной по содержанию. Это обусловлено возрастными различиями учащихся: в девятом классе они в большей степени готовы к самостоятельному анализу проблем.

- **Практикум.** Данная форма занятий является одной из ведущих для учащихся 8-9 классов. Именно в этом возрасте важно попробовать самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получить опыт выполнения несложных финансовых действий. Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение

– отработка практических умений и формирование компетенций в сфере финансов; в форме практического занятия осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников.

Таким образом, практикум может быть проведен в следующих формах:

- поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;
 - поиск и анализ правовых документов по теме;
 - решение типичных практических задач по финансовой тематике;
 - поиск информации для написания эссе;
 - работа в группах и парах над решением практических и учебных задач;
 - составление и решение финансовых кроссвордов.
- **Учебная игра.** Применительно к курсу финансовой грамотности учебная игра представляет собой особый интерес. Именно такая форма занятий позволяет смоделировать финансовые ситуации, осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы в игровой форме). Получение минимального опыта в игре позволяет более уверенно и адекватно вести себя в конкретных финансовых ситуациях в реальной жизни. Например, в ходе обучения проводятся игры, определенные тематическим планом на занятиях 3.26, 3.28, 5.9, 6.25, 6.27 (в варианте 68 часов).

На занятиях по финансовой грамотности могут быть использованы как деловые, так и имитационно-ролевые игры. Отработке практических моделей грамотного финансового поведения в большей степени отвечает именно форма имитационно-ролевых игр. Однако она предполагает наличие достаточного количества времени, поэтому больше подходит для использования в системе дополнительного образования.

Дополнительно сценарии игр представлены на сайте hochumoguзнаю.рф. Они апробированы и могут быть использованы как в системе общего, так и дополнительного образования.

- **Семинар.** Семинар предполагает интерактивное взаимодействие учащихся в большей степени, чем какая-либо другая форма обучения. Поэтому для организации такого занятия необходимо создание определенных организационных условий. В первую очередь, это правильная рассадка учебной группы (учащиеся должны иметь возможность работать в группе и вместе с тем видеть друг друга в ходе общего обсуждения). Классическая рассадка учащихся «затылок в затылок» не подойдет. Более подробные рекомендации даны в методических рекомендациях учителю.

В рамках данной программы могут быть использованы два вида семинара: проблемный и проектный.

- **Проблемный семинар** – это семинар, на котором осуществляется обсуждение общих проблем или их постановка, происходит выработка общих решений. Эта форма не является обязательной, учитель должен сам определить возможность ее использования в зависимости от познавательных потребностей учащихся и условий организации образовательной деятельности. Проблемный семинар может быть заменен на лекцию-беседу.
- **Проектный семинар** – это семинар, на котором учащимися создается некий практический результат: разрабатывается способ определенной деятельности, перечень советов и рекомендаций, план проекта и др.

Структура семинара для 8-9 классов будет выглядеть так:

- постановка цели семинара;
- работа в группе над содержанием и выработка общей позиции или какого-то знания;

- представление результатов обсуждения группами;
- общее обсуждение, формулирование выводов;
- проведение рефлексии.

Дополнительно, если есть временные ресурсы, учитель может провести семинары по темам (особенно это актуально для дополнительного образования, где финансовая грамотность изучается в форме кружка, клуба).

1. Каковы достоинства и недостатки символических (кредитных) денег?
2. Чем сегодня обеспечены деньги?
3. Почему в некоторых регионах мира сохранились товарные деньги?
4. Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?
5. Как хорошо, когда снижают цены! Какие последствия для семей и государства может повлечь за собой дефляция?
6. Как изменилась структура доходов населения России в сравнении с 90-ми гг. XX в.?
7. Какие способы самозанятости сегодня существуют в России (в Вашем городе, деревне, посёлке)?
8. Какие способы заработка существуют для школьников в летние каникулы?
9. Готовы ли Вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
10. Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
11. С какого возраста у ребенка должен быть свой бюджет?
12. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?
13. Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в нашем городе, селе, поселке)?
14. Где лучше всего искать информацию о деятельности финансовых организаций?

15. В каких случаях лучше всего пользоваться услугами банков для увеличения семейных доходов?
16. Как выбрать наиболее надежный паевой инвестиционный фонд?
17. Как меняются семейные расходы в связи с рождением и взрослением детей?
18. Нужно ли создавать сбережения на случай рождения детей?
19. Достаточно ли государство помогает молодым семьям при рождении ребенка?
20. Как компания, государство и работник могут свести к минимуму риски заболеваемости на предприятиях?
21. Как можно сократить безработицу в нашем городе, районе?
22. Какие природные и техногенные угрозы существуют в Вашем регионе?
23. Какими способами можно свести к минимуму влияние этих рисков с точки зрения финансов?
24. Нужно ли сегодня страховать жизнь и здоровье?
25. Почему в США и странах Европы люди тратят больше денег на страхование, чем россияне?
26. Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?
27. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовых пирамидах?
28. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от финансовых потерь, понесенных из-за участия в финансовой пирамиде?
29. Какую пользу приносят коммерческие банки гражданам в современном мире?
30. Следует ли все время жить в долг, пользуясь кредитной картой?
31. Чем полезны банковские карты в современном мире?
32. О чем сегодня нам говорят курсы евро и доллара?

33. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государства?
34. Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?
35. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?
36. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы) в 13% в современной России?
37. Чем различаются прямые и косвенные налоги?
38. Для чего нужны косвенные налоги?
39. Чем опасна неуплата налогов для физического лица?
40. С какого возраста необходимо задумываться о своей будущей пенсии?
41. Какая пенсия должна быть справедливой?
42. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин? и др.

Семинары могут проводиться за пределами занятий и иметь форму дискуссионного клуба, где осуществляется обсуждение широкого круга финансово-экономических вопросов с участием учащихся как 8-9, так и 10-11 классов. Могут участвовать учителя и администрация, а также привлеченные эксперты (политики, бизнесмены, государственные служащие и др.).

Проектные и проблемные семинары, проводимые в 8 и 9 классах, отличаются, в первую очередь, преимущественными формами работы учащихся: в восьмом классе в большей степени это фронтальная и групповая работа, а в 9 классе – парная и индивидуальная. Данная возрастная особенность отражается и в способах организации учебной деятельности учащихся по подготовке практических и исследовательских проектов: в 8 классе на занятиях 29 и 30 осуществляется подготовка и презентация групповых проектов, а в 9 классе – индивидуальных.

Разрабатываемые и индивидуальные, и групповые проекты могут быть участниками и различных межшкольных, межрайонных конференций и конкурсов.

- **Занятие-презентация учебных достижений.** Так как курс финансовой грамотности не предполагает итоговой аттестации и имеет характер дополнительного предмета, то традиционные формы контроля должны быть сведены к минимуму. Может быть использована форма мониторинга образовательных результатов, в ходе которой проводится тестирование (по принципам исследований PISA). Такие материалы представлены в Рабочих тетрадях и методических рекомендациях для учителя. Назначение занятия – представление освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция.

Такие занятия должны иметь интерактивный характер и могут быть проведены в следующих формах:

- викторина;
- конкурс;
- творческий отчет;
- защита проекта;
- защита исследовательской работы;
- написание эссе;
- решение практических задач;
- деловая игра;
- имитационно-ролевая игра.

В рамках данной программы в завершении каждого года обучения предполагается защита проектов. Однако учитель может выбрать альтернативную форму презентации учебных достижений на свое усмотрение.

Учителем могут быть использованы и другие формы обучения.

В процессе обучения на занятиях организуются учебно-практическая, учебно-исследовательская, учебно-игровая и проектная деятельность учащихся. Виды деятельности определяются в первую очередь характером задач, решаемых на занятиях. В методических рекомендациях для учителя более подробно описано, как организовать учебную деятельность учащихся на конкретных занятиях.

Формы работы, которые используются на занятиях, также определяются содержанием осваиваемого учебного материала и педагогической целесообразностью. Для решения отдельных педагогических задач используется фронтальная работа, для других – работа в группах или парах. Значительное место отводится и индивидуальной работе учащихся, особенно в 9 классе, когда происходит интериоризация способов действия, отражающих грамотное финансовое поведение.

§ 2.2.9 ЦЕЛИ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И СОДЕРЖАНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 10-11 КЛАССАХ

2.2.9.1 ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 10-11 КЛАССАХ

Многим учащимся в 11 классе исполняется 18 лет, что знаменуется приобретением ими полной дееспособности. В практической плоскости финансовой грамотности это означает, что одиннадцатиклассник может совершать такой же круг финансовых действий, как и обычный взрослый человек. Поэтому задача школы в данном случае вооружить выпускников инструментарием финансовой грамотности, который позволит им вступать во взрослую жизнь и достаточно успешно строить ее самостоятельно.

Целями обучения финансовой грамотности в 10-11 классах является:

- формирование знаний о правилах и возможностях использования физическими лицами банковских услуг и продуктов;

формирование умения находить и анализировать информацию об условиях банковского обслуживания для принятия рационального решения при выборе банка и круга предоставляемых им услуг;
формирование умения делать выбор банковского продукта в зависимости от конкретных условий;

- формирование знаний о видах страховых услуг, которые доступны на российском финансовом рынке; о достоинствах и проблемах различных страховых программ; формирование умения выбрать программу страхования, адекватную этапу жизненного цикла, на котором человек находится в данное время;
- формирование знаний о рынке ценных бумаг как источнике дополнительных возможностей повышения семейного благосостояния и сопутствующих рисках 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;
- формирование знаний о налоговых обязательствах и льготах граждан России, а также налоговых и прочих санкциях 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;
- формирование знаний о способах сохранения благосостояния в преклонном возрасте и возможностях накопления средств с помощью государства и негосударственных финансовых компаний 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;
- формирование знаний о правилах создания собственного бизнеса и возможностях 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;
 - формирование знаний о рисках, которые сопровождают операции с денежными средствами, а также о наиболее распространенных схемах обмана граждан финансовыми мошенниками; формирование умения различать разумные и жульнические предложения финансовых услуг.

2.2.9.2 СОДЕРЖАНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 10-11 КЛАССАХ

Содержание образования финансовой грамотности, включая базовые понятия, знания и компетенции, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности приведены в таблице № 2.2.5:

Таблица 2.2.5. Содержание среднего общего образования для учащихся 10-11 классов

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
Банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; портфель инвестиций	Механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков; пассивные и активные операции банка; чем отличается номинальный и реальный процент, простой и сложный процент; типы депозитов; типы кредитов; программ инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги; знание того, что такое кредитная история; представление о том,	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;	Рассчитывать реальный процент, простой и сложный процент; рассчитывать доходность вкладов; рассчитывать объем выплат по кредиту; читать договоры по депозитам и кредитные договоры; находить актуальную информацию на сайте Банка	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,	Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач

	что может составлять портфель инвестиций	понимание основных условий кредитования; понимать различия между дебетовой и кредитной картой; понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств и как уменьшить риски	России и сайтах коммерческих банков; находить и интерпретировать рейтинги банков; соотносить вид кредита с целью кредита	предоставляемыми банками для повышения своего благосостояния; принимать решение о необходимости инвестирования или кредитования	
--	--	--	--	---	--

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
Страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай	Знание структуры и особенностей страхового рынка в России; знание видов (обязательное и добровольное) и условий пользования медицинским страхованием; знание условий автострахования; ознакомление с	Понимать основные задачи и принципы страхования; осознание важности использования страховых продуктов в различных сферах жизни; понимание преимуществ и последствий заключения	Различать виды страхования; различать обязательное и добровольное страхование; искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;	Определять необходимость страхования; сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла; определять	Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение

	опытом использования различных страховых продуктов; знание алгоритма действия при наступлении страховых случаев	договоров на страхование	читать договор страхования	надежность страховой компании; критически относиться к активной рекламе страховых продуктов, принимать решения о страховании на основе анализа ситуации	тренировочных практических задач
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
Фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации	Знание механизма функционирования фондового рынка; различных видов ценных бумаг и их отличия друг от друга; знание субъектов (участников) фондового рынка и суть их деятельности; знание возможностей участия физических	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	Искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку; сравнивать котировки акций во времени; различать виды ценных бумаг; рассчитывать доходность акций	Оценить необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране; выбрать наиболее оптимальный вариант	Прослушивание лекций; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач

	лиц в игре на рынке ценных бумаг; знание правил выбора профессионального агента; знание того, как люди выигрывают и проигрывают на фондовом рынке и рынке Форекс	на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений; понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам	(при известных показателях)	инвестирования в конкретных экономических ситуациях; оценить степень риска конкретного инвестиционного продукта; критически относиться к рекламным предложениям	
--	--	--	-----------------------------	---	--

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
Налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам	Знание оснований для взимания налогов с граждан и фирм в России; общие принципы работы налоговой службы; знание случаев, в которых необходимо подавать налоговую декларацию; знание способа получения ИНН;	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	Получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы; заполнять налоговую декларацию;	Беспроблемно организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере; быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять свое поведение в	Прослушивание лекций; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач

	знание случаев и способов получения налогового вычета		рассчитать сумму уплачиваемых налогов	соответствии с изменениями	
Модуль 5. «Обеспеченная старость: возможность пенсионного накопления»					
Базовые понятия	Базовые знания	Личностные характеристики и установки	Умения	Компетенции	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления	Знание видов пенсий и условий их получения; представление о способах финансового обеспечения старости, помимо пенсии; представление о существующих программах пенсионного обеспечения	Понимание того, от чего зависит размер пенсии; понимание существования риска в разного рода пенсионных программах; понимание важности пенсионных накоплений в России	Находить актуальную информацию на сайте ПФР, а также других ресурсах; по формуле рассчитывать размер пенсии	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	Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; решение тренировочных практических задач

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; венчурист	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
<p>Финансовый риск; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды; портфель инвестиций</p>	<p>Знать, какие бывают финансовые риски в современной 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>Понимание того, что деньги необходимо хранить в надежном месте; понимание 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>Защищать свою личную информацию в сети интернет (быть осторожным с паролями, ПИН-кодами и др.); находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб; сопоставлять полученную информацию из различных источников</p>	<p>Критически относиться к рекламным предложениям из различных источников; оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования; соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций</p>	<p>Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; решение тренировочных практических задач</p>

§ 2.2.10 ВОЗМОЖНОСТИ ВКЛЮЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПРЕДМЕТЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 10-11 КЛАССОВ)

Темы и (или) модули по финансовой грамотности могут быть включены в следующие обязательные предметы школьной программы.

1. Математика (10 класс).
2. География (10-11 класс).
3. Обществознание (10-11 классы).
4. Право (10-11 классы).
5. Экономика (10-11 классы).
6. История (10-11 классы).
7. Английский язык (10 класс).

2.2.10.1 МАТЕМАТИКА

Предмет «математика» формирует математическую грамотность и сам по себе представляет интерес для финансовой грамотности. С другой стороны, математика как общеобразовательный предмет направлен на то, чтобы научить учащихся определенным способам решения задач, по сути создать условия для освоения ими математики как инструмента. Поэтому самой



математике не важно, на каком материале учиться складывать, вычитать, умножать, находить неизвестное, рассчитывать процент и т.д. Поэтому включение финансовых задач в обучение на уроках математики возможно без ущерба для самого предмета. Напротив, насыщая математику финансовыми задачами, можно вызвать дополнительный интерес к самому предмету «математика», т.к. детям становится понятно, как эти

вычисления и расчеты связаны с их реальной жизнью.

Ранее был представлен специальный модуль по финансовой грамотности для математики (в рамках видеолекции №2.3). Ниже представим темы финансовой грамотности, которые могут изучаться на уроках математики в 10-м классе:

- финансовые задачи (показательная и логарифмическая функции);
- кредиты;
- вклады.

2.2.10.2 ГЕОГРАФИЯ (10-11 КЛАССЫ)



На уровне среднего общего образования предмет «география» изучает социально-экономическую географию стран мира. Темы для изучения финансовой грамотности на уроках географии в 10-11 классах.

1. «Как себя вести в случае экономического кризиса».
2. «Как запустить стартап».

2.2.10.3 ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ (10-11 КЛАССЫ)

В Концепции преподавания обществознания в Российской Федерации добавлен значительный перечень дидактических единиц по финансовой грамотности для 10-11 классов:

«Овладевая экономическими знаниями, учащиеся должны научиться понимать направления государственной экономической политики, объяснять поведение основных субъектов экономических отношений, оценивать влияние конкуренции и монополии на экономическую жизнь, действие законов спроса и предложения, механизмы ценообразования, поведение участников трудовых отношений; **понимать финансовую**

грамотность как одну из важнейших компетенций человека. Обучающиеся должны освоить основы управления личными (семейными) финансами, научиться формированию 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».

2.2.10.4 ПРАВО (10-11 КЛАССЫ)



Право непосредственно связано с финансовой грамотностью, поэтому пересечение тем является необходимым. Следует отметить, что одним из крупных вопросов финансовой грамотности является защита прав потребителей финансовых услуг.

В специальных модулях по финансовой грамотности для 10-11 классов представлены темы.

1. – «Налоги и налогообложение в современной России».
2. – «Страхование. Теория и практика».
3. – «Риски в мире денег: как защититься от разорения».

5. ЭКОНОМИКА (10-11 КЛАССЫ)



Финансовая грамотность как никакой другой курс, связан с экономикой. По сути – это разные взгляды на одни и те же вещи. Однако наука «экономика» имеет более широкий предмет изучения. Вполне логично финансовую грамотность вписать в этот курс.

В специальных модулях по финансовой грамотности для 10-11 классов представлены

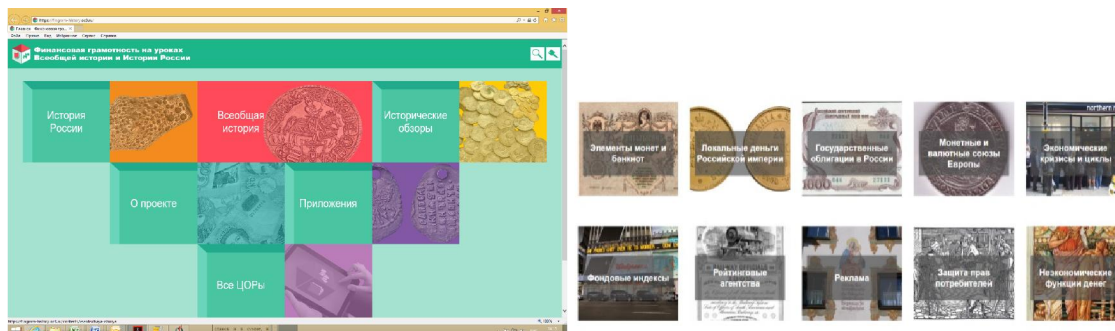
следующие темы.

1. – «Основы деятельности фирмы».

2. – «Налоги».
3. – «Инвестиции на фондовом рынке».

6. ИСТОРИЯ (10-11 КЛАССЫ)

Описанные ранее ЭУММ включают в себя содержание финансовой грамотности для уроков истории и для 10-11 классов.



Для актуализации знаний по данной тематике смотрите параграф 2.2.6.

7. АНГЛИЙСКИЙ ЯЗЫК (10-11 КЛАССЫ)



Любой язык представляет собой в первую очередь средство осуществления коммуникации. Задача обучения любому языку – освоение учащимися принципов, на которых строятся языковые конструкции и овладение языковой лексикой. Набор лексики для любого языка может осуществляться в том числе и в части финансовой грамотности. Это ведение домашнего хозяйства, и совершение покупок, и взаимодействие с финансовыми организациями и много другое.

Отметим, что наиболее распространенным языком, который изучают дети в школе, является английский язык. Вместе с тем, значительная часть финансовых терминов имеет англо-американское происхождение. Поэтому первым для подготовки специального модуля по финансовой грамотности для иностранного языка, был выбран английский язык.

Темы, заявленные в специальном модуле по финансовой грамотности для английского языка.

1. Малый бизнес.
2. Валюта.
3. Ипотека.
4. Семейный бюджет.

Таким образом элементы финансовой грамотности не просто могут быть встроены в обязательные предметы, которые изучают учащиеся 5-9 классов, но по некоторым предметам (математика, обществознание), должны иметь содержание финансовой грамотности.

§ 2.2.11 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УМК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ УЧАЩИХСЯ 10-11 КЛАССОВ

В основе программ повышения финансовой грамотности, разработанных для 10-11 классов, лежит модульная технология структурирования учебного материала. Это означает, что в УМК представлены модули по определенному кругу финансовых отношений.

- Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни.
- Страхование.
- Фондовый рынок.
- Собственный бизнес.
- Пенсионное обеспечение.
- Налоги.
- Риски в мире денег.

Однако в социально-экономическом профиле, Модуля «Страхование» нет. Предполагается, что он может быть изучен по УМК, подготовленного специально по этой теме.

По результатам апробации доработаны не все четыре УМК для 10-11 классов, а только два – это базовый профиль и социально-экономический.

УМК для 10-11 классов (базовый профиль)

1	Брехова Ю.В., Алмосов. А.П., Завьялов. Д.Ю.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
2	Брехова Ю.В., Алмосов. А.П., Завьялов. Д.Ю.	Финансовая грамотность: учебная программа. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
3	Брехова Ю.В., Алмосов. А.П., Завьялов. Д.Ю.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
4	Брехова Ю.В., Алмосов. А.П., Завьялов. Д.Ю.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
5	Брехова Ю.В., Алмосов. А.П., Завьялов. Д.Ю.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»

УМК для 10-11 классов (социально-экономический профиль)

1	Киреев А.П.	Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
2	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: учебная программа. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
3	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
4	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»
5	Лавренова Е.Б.	Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10,11 классы.	10,11	Издательство «ВАКО»

Данные учебно-методические комплекты могут быть использованы при изучении финансовой грамотности в качестве электива или факультатива. Некоторые школы включают предмет «финансовая грамотность» как обязательный в социально-экономический профиль в 10 и 11 классах.

Отметим, что программа курсов рассчитана на 34 часа, однако объема учебного и дидактического материала достаточно (даже избыточно) для

освоения программы в течение 68 часов, то есть по одному часу и в 10-м и в 11-м классах.

Программа курса предполагает установление межпредметных связей с общеобразовательными предметами школьной программы. На занятиях по многим темам изучается история развития и становления финансовых институтов, историческая обусловленность появления финансовых услуг и продуктов. Финансы тесно связаны с правом. Поэтому в курсе предполагается учебная деятельность учащихся, осуществляемая на стыке права и финансовой грамотности. Для этого в материалах для учащихся в каждом параграфе есть рубрика «Финансовое право». Она имеет практико-ориентированный характер: даются задания, для решения которых необходимо воспользоваться нормативно-правовыми актами. Также делается акцент на установление связей финансовой грамотности как части и целого с предметами «экономика» и «обществознание». Особенно при изучении модулей по налогам и пенсиям. Именно налоговая и пенсионная системы находятся в зависимости от политической и социальной сфер жизни общества.

При выполнении практических заданий отрабатываются задания, подобные тем, которые входят в Единый государственный экзамен (далее – ЕГЭ) по обществознанию, раздел «экономика». В Рабочей тетради представлены темы для написания учащимися мини-сочинений. Критерии и их оценка осуществляется по правилам ЕГЭ по обществознанию, что позволяет формировать необходимые метапредметные умения для хорошей сдачи экзамена. Также в ЕГЭ по математике присутствуют задания по тематике финансовой грамотности, что делает более актуальным изучение данного курса именно в одиннадцатом классе. И вообще владение базовыми математическими знаниями и умениями позволяет человеку иметь полную информацию о предоставляемых финансовыми организациями услугах и самое главное – их реальной общей стоимости (в длительной перспективе). Данное обстоятельство актуализирует математические знания и делает их

практически полезными для человека, который не связывает свою профессиональную жизнь с математикой. Устанавливаются межпредметные связи с экономической географией при изучении валют, налоговых ставок, пенсионных систем различных стран. Особенностью изложения курса является параллельное изучение экономических и финансовых терминов на английском языке (вместе с наименованием на русском языке в материалах для учащихся дается наименование на английском языке), а в методических рекомендациях предлагается в качестве дополнительного совместного занятия (финансовая грамотность и английский язык) сценарий его проведения.

В ходе организации учебной деятельности учащихся используются следующие формы занятий.

- **Лекция:** основная задача учителя – рассказать о проблемах, с которыми учащийся будет иметь дело в будущем или уже встречается сейчас; объяснить, к чему может привести незнание элементарных основ финансовой грамотности. Лекция в курсе финансовой грамотности принципиально отличается от классического понимания лекции и может носить характер лекции-беседы, в ходе которой учитель вступает в диалог с учащимися путем постановки актуальных для учащихся вопросов. Также, если у образовательной организации есть возможность, то для проведения лекции могут быть приглашены различные специалисты: преподаватели вузов, банковские работники, специалисты страховых компаний, пенсионного фонда, налоговой службы, действующие бизнесмены и др.

Лекция может проходить в следующих формах:

- просмотр документальных и художественных фильмов;
- просмотр видео-лекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов;
- рассказ-беседа о проблематике данной сферы;

- встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими.
- **Проблемный семинар:** основная задача занятия – определить суть решаемой проблемы, а также, что именно необходимо знать для решения практических задач определенного типа, и спланировать изучение данного материала. Главное – научить учащихся ставить цели в финансовой сфере и планировать их достижение; данное занятие проходит в четыре этапа.
 1. Представление учебного материала.
 2. Постановка практической финансовой задачи.
 3. Постановка учебной задачи.
 4. Планирование решения учебной и практической задач.
- **Коммуникативный семинар:** назначение – обсуждение каких-либо сложных проблем, связанных с поведением в сфере финансов, формулирование и высказывание учащимися собственного мнения. Структура семинара для 10-11 классов будет выглядеть так:
 - определение цели семинара;
 - работа в группе над выполнением задания (чаще всего это обсуждение понятий, выработка оптимальных решений);
 - представление результатов обсуждения группами;
 - общее обсуждение и выработка общего решения.

В ходе обучения могут быть проведены семинары по темам.

- «Разработка оптимального варианта решения проблемы приобретения жилья в кредит».
- «Критерии выбора страховой компании».
- «Насколько активно современный человек может участвовать в деятельности фондового рынка?»
- «Нужно ли копить на пенсии?»
- «Легко ли создать свой бизнес сегодня?»
- «Как избежать мошенничества в сфере финансов?»

- **Практикум:** данное занятие может проходить 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.

В ходе практикума могут быть использованы следующие формы:

- поиск информации в сети интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;
 - поиск и анализ правовых документов по теме;
 - разработка индивидуальных или групповых понятий;
 - поиск решения кейсов;
 - проведение мини-исследований;
 - поиск информации для написания мини-сочинений;
 - решение финансовых кроссвордов.
- **Игра:** данное занятие осуществляется в форме моделирования какой-либо жизненной ситуации с целью отработать модели поведения в подобных ситуациях, приобрести опыт такого рода деятельности. Например, в ходе обучения могут быть проведены разные игры.
 - «Берем кредит».
 - «Делаем вклад в банк».
 - «Оформляем ипотеку».
 - «Страхуем машину».
 - «Хочу застраховать жизнь и здоровье».
 - «Получаем полис системы ОМС и ДМС».
 - «Фондовый рынок».
 - «Оформляем налоговую декларацию».
 - «Получаем налоговый вычет».

- «Ищем способ пенсионных накоплений».
 - «Создаем собственный бизнес».
 - «Стартап».
 - «Мой портфель инвестиций».
 - «Осторожно! Финансовые мошенники!».
- **Занятие-презентация учебных достижений:** назначение – предъявление освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция.

Занятие-презентация может проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных:

- письменная мониторинговая работа (включающая задания, проверяющие знание теории и владение метапредметными умениями), цель – выявление проблемных мест в овладении элементами финансовой грамотности;
- устный опрос;
- викторина;
- конкурс;
- творческий отчет;
- защита проекта;
- защита исследовательской работы;
- написание мини-сочинений;
- решение кейсов;
- решение практических задач;
- выполнение тематических заданий.

Также учителем могут быть использованы другие формы обучения.

Изучение каждого модуля имеет свою специфику и соответствующие способы достижения результатов. Модуль «Банки: чем они могут быть вам полезны» самый большой. Это обусловлено тем, что именно с банками чаще всего обычные граждане сталкиваются в своей повседневной жизни. Поэтому в обучении используется в основном деятельностная схема решения больших

практических задач: постановка практической задачи – постановка учебной задачи – решение учебной задачи – решение практической задачи – рефлексия. При изучении данного модуля важно сформировать у учащихся компетенцию решения практических задач на основе выявления и оценки альтернатив (банковских услуг и продуктов) и соотнесения их с условиями задачи. Поэтому предлагаются задачи на выбор вклада, кредита, банковской карты для конкретных жизненных обстоятельств. Организуется фронтальная и групповая работа для достижения педагогических целей.

Модуль «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов» ориентирован на более глубокое изучение финансовых проблем. Данная тематика выходит за пределы простейшей экономической грамотности и направлена на профессиональную ориентацию учащихся. Изучение модуля во многом организуется за счет деловой игры, где учащиеся включаются в практическую, хоть и смоделированную реальность и применяют освоенные теоретические знания на практике.

Модуль «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата» имеет большой практический потенциал. Это обусловлено тем, что каждый человек имеет доходы и (или) имущество, облагаемые налогами. Поэтому в данном случае используются методы отработки практических умений, необходимых во взаимодействии с налоговыми органами через решение частных практических задач. Чаще всего здесь используется индивидуальная работа учащихся.

Модуль «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления» может показаться для учащихся не актуальным, так как вряд ли кто-то из них задумывается о своей будущей пенсии. Поэтому важно на занятиях ввести учащихся в проблему, показать долгосрочный эффект своего финансового поведения относительно заботы о своей будущей пенсии. Поэтому используется фронтальная работа учащихся.

Модуль «Собственный бизнес: как создать и не потерять» ориентирован на то, чтобы учащиеся могли попробовать себя в деле создания бизнеса, хотя бы и в игровой ситуации и смогли оценить свои личностные качества, интеллектуальные возможности для занятия самостоятельной ответственной деятельностью. Поэтому используются игровые элементы обучения, а также организуется групповая и индивидуальная работа учащихся.

В модуле «Риски в мире денег: как защититься от разорения» риски рассматриваются с двух сторон: возникающие в процессе жизни потребителя финансовых услуг и возникающие в качестве активного пользователя финансовыми институтами для формирования инвестиций. Поэтому работа учащихся организуется с одной стороны в форме обсуждения проблем в классе и в группе, а с другой – в форме включения учащихся в решение практических задач личностного характера.

Более детально методика обучения на каждом занятии прописана в Методических рекомендациях для учителя.

§ 2.2.12 ПРОВЕДЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ СОБЫТИЙ (ИГР, КВЕСТОВ, МАСТЕР-КЛАССОВ) ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 5-11 КЛАССОВ

Образовательное событие – специальная форма организации и реализации образовательной деятельности педагога и обучающегося. Образовательное событие предполагает самостоятельный набор образовательных задач, которые решаются в ходе проектирования, организации и проведения этого самого события и анализа его итогов. Образовательное событие – это не мероприятие и не урок, поскольку требует отдельной совместной работы педагогов, и школьников по его организации, что обязательно приведет к «выходу» за рамки учебных часов какого-то учебного предмета и организации детско-взрослого коллектива (педагога, школьники, возможно их родители), осуществляющего совместную деятельность по отдельному плану достижения образовательных задач.

По Б. Д. Эльконину (Б. Д. Эльконин. Введение в психологию развития (в традиции культурно-исторической теории Л. С. Выготского). – М.: Тривола, 1994. – 168 с.), «событие не является следствием и продолжением естественного течения жизни. Событие связано как раз с перерывом этого течения и переходом в другую реальность. То есть событие должно быть осмыслено как ответственное действие, как переход из одного в другой тип поведения, от одних представлений к другим, от непонимания другого к его освоению и принятию. Событие нельзя понимать как случайность. Событие предполагает очень серьезную, трудную и напряженную работу и переживание».

В образовательном событии очень большую роль играет анализ итогов события и рефлексия участников и организаторов события. В рамках образовательного события все его участники должны выйти в субъектную позицию и сформировать свои личные учебные задачи, которые они планируют реализовать в рамках события. Соответственно, специальная работа по анализу итогов события и рефлексии своих личных результатов является неотъемлемой частью самого образовательного события. В этом смысле, любое мероприятие, даже учебное мероприятие, где нет этого пласта анализа и рефлексии не является образовательным событием. Также в рамках отдельного урока очень сложно реализовать эту задачу, поэтому обычно образовательное событие – это отдельная форма организации образовательной деятельности, реализуемая за рамками уроков. Хотя при правильной организации образовательного события уроки можно включить в структуру образовательного события.

Основные характеристики образовательного события:

- сформулированные самостоятельные образовательные задачи образовательного события, которые не могут быть реализованы в рамках существующей урочной системы и плана учебных мероприятий. Если сформулированная образовательная задача

легко решается в рамках урока, нет смысла проводить образовательное событие;

- детско-взрослый коллектив (школьники, педагоги, возможно их родители), выступающие одновременно организаторами и участниками образовательного события;
- образовательное событие обязательно предполагает этапы проектирования, организации, проведения и анализа этого самого события. При этом во всех этапах события активное участие принимает сформированный детско-взрослый коллектив. Фактически детско-взрослый коллектив и формируется в рамках этого самого образовательного события. Если данное событие случилось единожды, то и сформированный детско-взрослый коллектив просуществует только пока длилось это самое событие. После окончания этого события сформированный коллектив развалится;
- важной частью является отдельно и специально организованная работа по анализу итогов события и рефлексии личных результатов участников и организаторов события;
- результатом образовательного события должно быть деятельностное освоение знаний. Знать – значит уметь делать. Образовательное событие позволяет включить обучающихся в практическую учебную деятельность, в рамках которой обучающийся может решить поставленные образовательные задачи.

Особенности образовательных событий по финансовой грамотности

Именно, в связи с такими характеристиками «образовательных событий» образовательную задачу повышения финансовой грамотности обучающихся можно решать через систему таких образовательных событий в любой образовательной организации. Особенность образовательных событий по

финансовой грамотности заключается в том, что они позволяют освоить модель грамотного финансового поведения в деятельностном режиме. Образовательное событие может стать главным инструментом формирования грамотных установок и модели грамотного финансового поведения (модели обоснованного выбора).

Основные элементы модели обоснованного выбора, которые возможно отрабатывать в рамках образовательных событий по финансовой грамотности.

1. Осознание потребности, выделение личных проблем, формирование личных (финансовых) целей.
2. Формулирование ограничений и критериев принятия решения для реализации личных целей.
3. Поиск информации об альтернативах (вариантах удовлетворения потребности), определение перечня альтернатив.
4. Оценка каждой из альтернатив, определения последствий каждой из альтернатив.
5. Выбор альтернативы (варианта удовлетворения потребности).
6. Удовлетворение потребности, оценка результатов.

Освоение модели обоснованного выбора (модели грамотного финансового поведения) и присвоение установок грамотного финансового поведения, например, таких как ежемесячное составление личного (семейного) бюджета, его соблюдение и соотнесение ежемесячных фактических доходов и расходов с ранее составленным ежемесячным бюджетом – это абсолютно деятельностная образовательная задача. Образовательное событие по финансовой грамотности позволит обучающемуся не только «знать» как составлять личный (семейный) бюджет (план по доходам и расходам), но и научит его делать этот самый бюджет, жить по нему, позволит обучающему превратить составление плана по доходам и расходам и анализ его выполнения в привычку. Образовательное событие

может выступить в своем роде «тренажером» для обучающегося по освоению финансовой грамотности в деятельностном режиме.

Образовательное событие и технология его организации является одной из форм интерактивного обучения. Для того, чтобы раскрыть технологию организации образовательного события мы представим общее представление об интерактивных формах обучения. А затем опишем основные характеристики педагога, который должен организовать это самое образовательное событие, поскольку такой педагог должен стать педагогом-игротехником, в работе которого есть определенные особенности.

Существенные признаки интерактивных форм обучения

Интерактивное обучение (от англ. *interaction* – взаимодействие) – это обучение, основанное на взаимодействии педагога и обучающихся, при котором обучающиеся осуществляют собственную активную деятельность, в отличие от репродуктивного обучения, где обучающиеся пассивно воспринимают информацию от педагога. В интерактивно организованном обучении обучающиеся выступают субъектами собственной деятельности (учебной, исследовательской, проектной, управленческой и др.), вступают в коммуникацию и взаимодействие с педагогом и друг с другом. Результатом интерактивного обучения, как правило, становится не только освоение предметных знаний и умений, но и формирование метапредметных компетенций (универсальных учебных действий по решению задач разного рода), а также личностных установок и качеств. В связи с тем, что обучающиеся должны выйти в субъектную позицию и педагоги, которые организуют интерактивное обучение, также находятся в субъектной позиции, то их цели несколько разнонаправлены, поскольку субъектность обучающихся предполагает реализацию личностных целей, а субъектность педагогов предполагает создание таких условий и такой образовательной ситуации, которая приведет к реализации всех личностных целей обучающихся. Реализация целей всех субъектов интерактивного обучения, и обучающихся и

педагогов, возможно только при формировании детско-взрослого коллектива в рамках той формы интерактивного обучения, которая выбрана для решения образовательных задач. Именно, детско-взрослый коллектив совместно реализует поставленные образовательные задачи. Нет равноправного детско-взрослого коллектива – нет субъектной позиции обучающихся – нет учебных целей – нет рефлексии – нет образовательного события – нет интерактивного обучения.

В отечественной образовательной традиции разработаны и успешно применяются такие формы интерактивного обучения, как: постановка и решение учебных задач, организация проблемных ситуаций, имитационно-ролевые, деловые и инновационные игры, организационно-обучающие и организационно-деятельностные игры, социально-психологические тренинги разного типа.

В зарубежной образовательной традиции используются фактически сходные формы, ряд из которых в современной практике стал наиболее популярным и часто используется под собственным именем. Примером таких форм являются кейс метод (*case-study*) и метод «мозговой штурм» (англ. *brainstorming* – мозговой штурм). Анализ конкретных ситуаций (*case-study* от английского *case* – случай, ситуация) – метод обучения анализу проблемной ситуации и принятия решения на примере характерного конкретного случая. Цель метода – научить анализировать информацию, выявлять ключевые проблемы, генерировать альтернативные пути их решения, выбирать оптимальное решение и создавать программы действий. Мозговой штурм – метод группового взаимодействия, направленный на генерирование большого количества идей для решения какой-либо задачи/проблемы.

Сущность образовательных событий как интерактивных форм обучения выражена в следующих принципах:

- **активность** – приобретение обучающимся знаний в ходе осуществления собственных действий в процессе решения задач

- (в том числе, пробно-поисковых действий), в отличие от пассивного получения знаний путем механического запоминания;
- **инициативность** – самостоятельное преодоление ситуаций неопределенности или выбора в ходе осуществления действий, когда сам обучающийся выбирает стратегию решения задачи, траекторию прохождения ситуации, осуществляет поиск и оценку необходимой информации (например, в сети Интернет), выбирает средства (инструменты) решения задачи, партнеров по коммуникации, необходимость консультаций с педагогом и др.;
 - **субъектность** – личное и рефлексивное отношение к собственному действию, к решаемой задаче, к обоснованности найденного решения, к эффективности взаимодействия с партнерами в ходе решения задачи, контроль и оценка собственных действий, осознанное присвоение социальных ролей и правил.

Именно, активность, инициативность и субъектность позволяет обучающемуся деятельностно освоить предлагаемый материал. Если не реализуются хотя бы один из заявленных принципов, образовательное событие не случится, и пройдет обычное, возможно очень хорошее, очередное мероприятие.

В дополнение к указанным принципам целесообразно сформулировать еще один: принцип «движения от незнания к знанию» или «знание не дается в готовой форме».

Интерактивные методы обучения предполагают специальную организацию учебной ситуации именно как проблемной ситуации, для решения которой у обучающихся нет готовых знаний и способов действия. Работа начинается как раз с организации осознания этого факта обучающимися. Далее в ходе самостоятельных пробно-поисковых действий (часто при помощи педагога), обучающиеся могут выйти на решение задачи (проблемной ситуации) и затем,

в рефлексии, обобщить найденный способ решения как пригодный для решения целого класса подобных задач. Образовательные события специально создают ситуацию неопределенности, которые формирует для обучающихся проблемное поле, где они должны выйти из зоны своего комфорта, сформулировать и реализовать личные учебные задачи. Как правило, это требует придания образовательной форме игрового характера, что обеспечивает безопасность пробного действия обучающихся, инициирует их активность, пробуждает творческое отношение к делу. Не менее важно, что игра меняет тип авторитарных отношений «учитель-ученик» на партнерские отношения между участниками одного общего действия. Игра не располагает к жесткой оценке.

Особенности работы педагога – игротехника

Педагог-игротехник – это профессионал развития личности, который работает через интерактивные формы обучения, в первую очередь через игру. Педагог-игротехник – это тип управленца, который эффективно и грамотно способен помочь обучающимся в совершенствовании собственных компетентностей через проектные и интерактивные формы обучения. Благодаря таким формам обучения можно установить слабые и сильные стороны обучающихся и развить их умение быть эффективными в условиях быстро меняющейся реальности и кризиса. Педагог-игротехник – это своего рода тренажер, с помощью которого можно определить собственные ресурсы и возможности в ситуации неопределённости. Педагог-игротехник главный организатор образовательного события и от его компетентности и подготовленности зависит образовательный результат образовательного события.

Подробнее об интерактивных методах обучения финансовой грамотности и о функциях и роли педагога в организации образовательных событий и других интерактивных форм обучения можно узнать в УМК «Азбука финансовой грамотности» (УМК создан в рамках Контракта

«Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования» № FEFLP/QCBS-3.25²⁶⁶, направление «Обучение финансовой грамотности в системе дополнительного образования детей и молодежи»).

Место образовательных событий по финансовой грамотности в образовательной деятельности образовательных организаций

В связи с тем, что образовательное событие – это специально организованная форма организации и реализации образовательной деятельности педагога и обучающегося, то достаточно сложно вписать его в существующие рабочие программы учебных предметов и рамки уроков. Поэтому качественное и эффективное образовательное событие может быть организовано в рамках системы дополнительного образования: дополнительное образование в общеобразовательной организации (внеклассные мероприятия, элективные курсы, факультативы, кружки, секции, пришкольные лагеря в каникулярное время и т.п.); организации дополнительного образования (кружки, клубы, лагеря дневного пребывания в каникулярное время, образовательные мероприятия); загородные детские оздоровительные лагеря. Образовательное событие может быть организовано как итоговое годовое, полугодовое или четвертное событие, подводящие итоги изучения финансовой грамотности всей школы или конкретной параллели классов или отдельного класса/группы. Образовательное событие по финансовой грамотности должно войти в план работы образовательной организации, поскольку оно потребует, скорее всего, специальной организации и дополнительных ресурсов, в том числе: кадровых, материально-технических, возможно, финансовых.

²⁶⁶ Интернет-ресурс методической поддержки формирования финансовой грамотности у обучающихся, разработан в рамках Проекта Минфина России (контакт – № FEFLP/QCBS-3.25) – <https://fg.mgppu.ru>

Образовательное пространство дополнительного образования имеет свою специфику, которую необходимо понимать и учитывать при организации образовательного события по финансовой грамотности.

1. Первый принцип дополнительного образования (в отличие от обязательного) – добровольность участия.
2. Второй. Необходимым условием являются интерес и высокая вовлеченность обучающихся в предлагаемые деятельность и взаимодействия. Если учащиеся не вовлечены в достаточной мере в образовательный процесс, они, как правило, уходят из данного образовательного пространства.
3. Третий. Вариативность, индивидуализация, творчество – третья важная характеристика дополнительного образования. Занятия и учебные задачи должны давать простор для проявления способностей ребенка, содержать возможности (и даже необходимость) выбора, открывать новые горизонты личных возможностей для каждого конкретного ученика. Пространство дополнительного образования наиболее приспособлено для творчества и развертывания ситуаций жизненного самоопределения обучающихся.
4. Четвертый. Разновозрастный характер общения и взаимодействия в группах обучающихся, становление детско-взрослого сообщества в ходе деятельности и общения является еще одной важной характеристикой пространства дополнительного образования, создающей особые возможности обучения и воспитания, социализации и самоопределения учеников.

Совокупность перечисленных характеристик и создает специфику пространства дополнительного образования. Вместе с тем она позволяет рассматривать пространство дополнительного образования как наиболее удобную «площадку» для решения ключевой образовательной задачи

образовательного события: деятельностное освоение модели грамотного финансового поведения и формирования финансовой грамотности средствами интерактивных форм обучения. Иными словами, реализовать задачу формирования финансовой грамотности в контексте деятельностной и компетентностной парадигм образования (в соответствии с требованиями ФГОС), сделать обучаемого субъектом собственной деятельности, обеспечить условия для социального и личностного самоопределения.

Подробнее об интерактивных методах обучения финансовой грамотности и о функциях и роли педагога в организации образовательных событий и других интерактивных форм обучения можно узнать в УМК «Азбука финансовой грамотности» (УМК создан в рамках Контракта «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования» № FEFLP/QCBS-3.25²⁶⁷, направление «Обучение финансовой грамотности в системе дополнительного образования детей и молодежи»).

Варианты образовательных событий по финансовой грамотности для школьников 5-11 классов

Исходя из особенностей системы дополнительного образования, сущности интерактивных форм обучения и образовательных задач образовательных событий в рамках Проекта Минфина России разработаны следующие виды образовательных событий по финансовой грамотности, которые можно использовать в своей педагогической практике.

1. Образовательные события по финансовой грамотности от компании «ПАКК».²⁶⁸ Компания «ПАКК» разработала несколько образовательных продуктов по финансовой грамотности. В

²⁶⁷ Интернет-ресурс методической поддержки формирования финансовой грамотности у обучающихся, разработан в рамках Проекта Минфина России (контакт – № FEFLP/QCBS-3.25) – <https://fg.mgpu.ru>

²⁶⁸ Проекты компании «ПАКК» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://edu.rasc.ru/fincamp2016/> и <http://финлагерь.рф>

рамках ее проектов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» можно найти сценарии, презентации, видео инструкции и вебинары о том, как провести деловые и ролевые игры, тренинги, мастер-классы и квесты по финансовой грамотности. Также на представленных ресурсах компании «ПАКК» можно познакомиться с материалами как был организован тематический выездной финансовый лагерь, увидеть программу лагеря, мероприятия, найти методический материал.

2. Образовательные события по финансовой грамотности от компании «Квестигра».²⁶⁹ Компания «Квестигра» совместно с Экономическим факультетом МГУ им. М.В. Ломоносова разработали игры-квесты «Деньги в кошельке», «Деньги в банке», «Деньги работают» и сити-квест «Финансовый навигатор». На сайте компании выложены сценарии и методические рекомендации по проведению квестов и финансовых игр.
3. Онлайн квест «Финансовый детектив» от компании «Кейс-игра». Компания «Кейс-игра» совместно с Национальным центром финансовой грамотности разработали онлайн квест по финансовой грамотности «Финансовый детектив».²⁷⁰ Любой педагог может организовать образовательное событие с использованием онлайн квеста «Финансовый детектив». В квесте три миссии с разным уровнем сложности, ориентированным на школьников 5-11 классов. Педагог может выбрать соответствующий уровень сложности, провести предварительную

²⁶⁹ Проект компании «Квестигра» и Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://questigra.ru>

²⁷⁰ Проект компании «Кейс-игра» и Национального центра финансовой грамотности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://quest.ncfg.ru>

работу со своими учениками, организовать участие школьников в квесте и провести анализ итогов участия в квесте.

4. Образовательные программы дополнительного образования, разработанные в рамках контракта «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования» № FEFLP/QCBS-3.25.²⁷¹

В рамках контракта разработаны образовательные программы, методические пособия для педагогов и информационно-справочные материалы для школьников, которые ориентированы на использование интерактивных форм обучения и организации образовательных событий:

- 4.1. Образовательные программы обучения финансовой грамотности в рамках дополнительного образования, осуществляемого общеобразовательной организацией в учебный период и период каникул (кружки, факультативы и т. д.). Разработаны курс внеурочной деятельности по финансовой грамотности, дополнительная общеобразовательная программа в формате школьного кружка, программа пришкольного лагеря дневного пребывания.

- 4.2. Образовательные программы обучения финансовой грамотности в системе дополнительного образования детей и молодежи. Разработаны образовательные программы для организаций дополнительного образования и выездных загородных детских оздоровительных лагерей.

²⁷¹ Интернет-ресурс методической поддержки формирования финансовой грамотности у обучающихся, разработан в рамках Проекта Минфина России (контакт – № FEFLP/QCBS-3.25) – <https://fg.mgppu.ru>

В рамках контракта 3.25 разработаны два комплексных образовательных события (Чемпионат по финансовой грамотности и кейс-игра «Азбука финансовой грамотности»), позволяющих обучающимся эффективно освоить основные вопросы финансовой грамотности и модель грамотного финансового поведения.

Чемпионат по финансовой грамотности – это систематическое интеллектуальное состязание школьников 12-17 лет в своих знаниях по финансовой грамотности.

Чемпионат по финансовой грамотности позволяет собрать контингент школьников из разных школ, районов и городов и вовлечь их в освоение финансовой грамотности через соревнование и игру. Сильная сторона такой организационной формы в том, что:

- 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 общественности.

Участие в этой работе дает старшекласснику прекрасную возможность для самореализации, освоения компетенций организационно-управленческих и коммуникативных, 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 позиции «против».

Кейс-игра «Азбука финансовой грамотности» – это комплексная интерактивная технология обучения, использующая кейс метод для принятия решений в рамках заданного кейса, реализацию этих решений в имитационно-ролевой игре, анализ процесса и результатов принятия и реализации решений. Под кейсом в Кейс-игре понимаются задачи, удерживающие проблемные ситуации из жизни домохозяйств, предприятий и организаций. Под игрой понимается специально организованное взаимодействие участников Кейс-игры, имитирующее реальную (жизненную) ситуацию, нацеленное на реализацию вариантов решения кейса в игровой действительности и освоение социально закрепленных способов осуществления деятельности.

Кейс-игра «Азбука финансовой грамотности» рассчитана на повышение финансовой грамотности школьников 12-17 лет, она проводится в течение шести дней на базе школ, организаций дополнительного образования, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей, оптимальное количество участников игры до 60 человек. Каждый участник Кейс-игры реально проживает как бы взрослую жизнь, становясь либо сотрудником мэрии Города, либо управляющим или наемным сотрудником предприятия, банка, страхового фонда, фондовой биржи, либо главой домохозяйства. В рамках Кейс-игры за один игровой день проходит два игровых месяца. За шесть игровых дней проходит десять игровых месяцев (в первый и шестой дни

проходит по одному игровому месяцу). Игровой месяц равен одному циклу финансовой имитационно-ролевой игры «Домохозяйство» и составляет 60 минут. В течение каждого игрового месяца совершаются все финансовые операции: выплата заработной платы, пенсий и пособий, оплата налогов и жилищно-коммунальных услуг, приобретение продуктов питания, проведение банковских операций, расчетов по вкладам и кредитам, заключение договоров страхования и выплата страховых взносов (премий), покупка и продажа ценных бумаг.

В информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» выложены подробные методические материалы об организации и проведении Чемпионата по финансовой грамотности и кейс-игры «Азбука финансовой грамотности».²⁷²

Рекомендации к применению образовательных событий по финансовой грамотности в педагогической практике

Перед использованием интерактивных форм обучения и технологии образовательных событий педагогу необходимо определиться как часто он будет использовать указанные формы и технологии в своей педагогической практике. Если у педагога есть возможность за счет внеурочной деятельности, за счет работы в пришкольном или выездном лагере организовать не отдельные образовательные события, а реализовать целостную образовательную программу дополнительного образования по финансовой грамотности, то необходимо взять за основу одну из предложенных образовательных программ, разработанных в рамках контракта 3.25, и разработать на ее базе свою рабочую образовательную программу. Предложенные образовательные программы имеют модульный принцип и сделаны таким образом, чтобы педагог мог подобрать себе тот или иной

²⁷² Интернет-ресурс проекта компании «Casegames» в рамках Проекта Минфина России – <https://casegames.ru/biblioteka>

модуль, или несколько, исходя из своих возможностей и условий той образовательной организации, где он работает. После того, как выбрана и переработана образовательная программа, в нее можно включить те образовательные события, которые разработаны в рамках проекта компаниями «ПАКК», «Квестигра» или «Кейс-игра». Образовательные события этих компаний могут усилить Вашу программу и помочь реализовать Ваши образовательные задачи.

Если педагог не намерен реализовывать целостную образовательную программу дополнительного образования по финансовой грамотности, то необходимо определиться какие образовательные задачи по финансовой грамотности нет возможности реализовать в рамках существующих уроков, но при этом без их реализации не состоится полноценное освоение финансовой грамотности обучающимися. После этого необходимо подобрать образовательное событие из разработанных в рамках проекта, сформировать оргкомитет из школьников и педагогов для его проведения, и провести его в соответствии с технологией интерактивного обучения для получения требуемого образовательного результата.

Вопросы к видеолекции № 2.7:

1. Что такое образовательное событие?
2. В чем специфика организации образовательных событий по финансовой грамотности?
3. Как связано между собой образовательное событие и интерактивные методы обучения?
4. Какие образовательные разработки существуют на сегодняшний момент, которые позволяют проводить различные образовательные события в сельской школе?
5. Возможно ли организовать в Вашей школе кейс-игру?

§ 2.2.13 УЧЕТ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ СПЕЦИФИКИ ПРИ ОБУЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СЕЛЬСКИХ ШКОЛАХ

С учетом необходимости использования практико-ориентированного подхода при обучении финансовой грамотности для получения актуальных знаний, умений, с целью лучшего понимания обучающимися теоретического материала, учителя сельских школ при планировании должны включать в свои методические разработки урока, занятия практические примеры, которые учитывают специфику территорий с высокой вовлеченностью жителей в сельскохозяйственное производство. Нужно учесть следующие аспекты.

- 1) При обучении определенным темам финансовой грамотности использовать примеры, связанные с деятельностью сельхозпроизводителей (например, «страхование», «налогообложение», «собственный бизнес»).
- 2) Использовать проблематику «сельскохозяйственной финансовой грамотности» для обсуждений, организации практических, проектных работ в процессе изучения финансовой грамотности.
- 3) По возможности, реализовывать дополнительный образовательный модуль «Сельскохозяйственная финансовая грамотность» (в старших классах).

При обучении «сельскохозяйственной финансовой грамотности» в составе финансовой грамотности учитель должен опираться на:

- проверенные данные о структуре, составе и социально-культурных особенностях сельского населения современной России, видах, особенностях и результатах деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей, в первую очередь, на территории конкретного региона;

- принципы и практику государственного управления на региональном уровне, муниципального (местного) управления (самоуправления) в сельской местности;
- основные проблемы современного села, сельскохозяйственных товаропроизводителей и пути их решения, намеченные на уровне государства, конкретного региона и муниципального образования;
- государственную политику в отношении сельских территорий и населения;
- государственную аграрную политику, в том числе реализуемую в конкретном регионе, по отношению к сельскохозяйственным товаропроизводителям, включая их малые формы;
- государственную и муниципальную политику финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей с учетом особенностей ее реализации на территории конкретного региона;
- круг вопросов, важных для финансовой грамотности селян, в том числе вовлеченных в сельскохозяйственное производство;
- существующие мероприятия повышения финансовой грамотности на селе;
- сегодняшнее положение сельских школ и перспектив их развития;
- социокультурную роль сельской школы.

От учителя требуется интеграция необходимых элементов «сельскохозяйственной финансовой грамотности» в основную программу курса, а также, по решению администрации школы, в старших классах возможна реализация дополнительного модуля «Сельскохозяйственная финансовая грамотность».

Таблица 2.2.6. Дополнение финансовой грамотности сельскохозяйственной спецификой в 5-7 кл.

Раздел 1. «Доходы и расходы семьи»			
Тема	Базовые понятия	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Источники денежных средств	Источник семейных доходов; факторы производства; социальные пособия; личные доходы	Обсуждение источников доходов от сельскохозяйственной деятельности: от ведения личного подсобного хозяйства, от предпринимательской деятельности, в том числе деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств, от заработной платы на агропредприятиях. Возможная тематика для групповой практической работы.	Общее обсуждение; групповая практическая работа с представлением результатов и защитой выводов
Контроль за семейными расходами	Расходы семьи; структура расходов; долги; инфляция	Обсуждение источников расходов на ведение сельскохозяйственной деятельности: как на ведение личного подсобного хозяйства, так и на предпринимательскую деятельность, в том числе осуществляемую крестьянскими (фермерскими) хозяйствами.	Общее обсуждение; игровая деятельность
Построение семейного бюджета	Семейный бюджет; сбережения	Обсуждение роли в семейном бюджете доходов, связанных с сельскохозяйственной деятельностью членов семьи. Возможная тема проектной работы.	Игровая деятельность; общее обсуждение; защита проектов
Раздел 2. «Риски потери денег и имущества, и как человек может от этого защититься?»			
Тема	Базовые понятия	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Особые жизненные ситуации и как с ними справиться?	Особая жизненная ситуация	Обсуждение примеров рисков, связанных с сельскохозяйственной деятельностью, влекущих к потере или снижению доходов, потере вложений (природно-климатические,	Общее обсуждение; групповая практическая работа

		экономические) и вариантов возможных действий, в том числе помощь государства. Возможная тема групповой практической работы.	
Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Страхование	Обсуждение агрострахования (растениеводство, животноводство). Возможная тема для самостоятельной практической работы.	Общее обсуждение; самостоятельная практическая работа
Раздел 3. «Человек и государство: как они взаимодействуют?»			
Тема	Базовые понятия	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Налоги и их роль в жизни семьи	Налоги; налоговые льготы; общественные блага	Обсуждение единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), упрощенной системы налогообложения (УСН). Групповая практическая работа «Сравнение ставок ЕСХН с УСН. Что выгоднее?»	Общее обсуждение; групповая практическая работа
Раздел 4. «Финансовый бизнес: чем он может помочь семьям?»			
Тема	Базовые понятия	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Собственный бизнес	Бизнес	Обсуждение форм ведения деятельности в сельском хозяйстве: личное подсобное хозяйство, крестьянское (фермерское) хозяйство, индивидуальный предприниматель.	Игровая деятельность; общее обсуждение

Таблица 2.2.7. Дополнение финансовой грамотности сельскохозяйственной спецификой в 8-9 кл.

Раздел 1. «Управление денежными средствами семьи»			
Тема	Базовые понятия	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Источники денежных средств семьи	Структура доходов населения; структура доходов семьи; структура личных доходов; человеческий капитал	Обсуждение структуры доходов сельского населения, а также населения, занятого в сельскохозяйственном производстве. Проблематика для проектных работ: образование, финансовая грамотность как фактор повышения доходов населения, занятого в сельскохозяйственном производстве.	Общее обсуждение в ходе семинара; групповая практическая работа; защита проектов
Построение семейного бюджета	Семейный бюджет: профицит, дефицит; личный бюджет	Обсуждение, подготовка индивидуальной или групповой практической работы по структуре доходов и расходов бюджета фермерской семьи, преодолению его дефицита, распоряжению профицитом.	Индивидуальная практическая работа; групповая практическая работа; общее обсуждение; игровая деятельность; защита проектов
Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	Финансовое планирование	Обсуждение контроля расходов (финансового планирования и учета) в малых формах сельскохозяйственного производства.	Игровая деятельность; общее обсуждение; работа в группах с защитой результатов
Раздел 2. «Риски в мире денег»			
Тема	Базовые понятия	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Особые жизненные ситуации и как	Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор	Обсуждение ситуаций из практики региона (или соседних регионов), связанных с механизмами получения	Общее обсуждение в ходе семинара; индивидуальная практическая работа

с ними справиться		сельхозпроизводителями финансовой поддержки при возникновении чрезвычайных обстоятельств (природно-климатических, экономических). По данной тематике возможна индивидуальная практическая работа.	
Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Страхование; виды страхования и страховых продуктов	Обсуждение типовых правил страхования сельскохозяйственных животных и урожая сельскохозяйственных культур. По данной тематике возможна подготовка индивидуальных, групповых практических работ.	Индивидуальная практическая работа; групповая практическая работа; общее обсуждение
Риски в мире денег	Финансовые риски; виды рисков	Обсуждение рекламы и другой публичной информации (в том числе в сети Интернет) о займах, предоставляемых сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами. Нахождение информации об их деятельности в реестре Банка России.	Общее обсуждение; групповое обсуждение; общее обсуждение результатов
Раздел 3. «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем?»			
Тема	Базовые понятия	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Банки и их роль в жизни семьи	Банк; коммерческий банк; Центральный банк Российской Федерации	Обсуждение роли банков в кредитовании деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей. По данной теме возможна подготовка индивидуальной практической работы, подготовка проектов. Сравнение ставок льготного и стандартного кредитования сельскохозяйственных	Общее обсуждение в ходе семинара; индивидуальная практическая работа; решение задач; защита проектов

		товаропроизводителей с решением соответствующих расчетных задач.	
Собственный бизнес	Бизнес; бизнес-план; источники финансирования	Обсуждение бизнес-планирования, финансового планирования в малых формах ведения деятельности в сельском хозяйстве: личное подсобное хозяйство, крестьянское (фермерское) хозяйство, индивидуальный предприниматель. По теме возможна подготовка проектов.	Игровая деятельность; общее обсуждение; защита проектов
Раздел 4. «Человек и государство: как они взаимодействуют?»			
Тема	Базовые понятия	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Налоги и их роль в жизни семьи	Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы	Обсуждение видов и размеров налогов, которые должны уплачивать малые формы сельхозпроизводителей (граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, крестьянское (фермерское) хозяйство, индивидуальный предприниматель). Обсуждение налоговых льгот для малых форм сельхозпроизводителей. По теме возможна подготовка индивидуальных практических работ.	Общее обсуждение в ходе семинара; индивидуальная практическая работа; общее обсуждение
Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	Пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды	Обсуждение вопросов будущего пенсионного обеспечения самозанятых граждан, в том числе ведущих личное подсобное хозяйство, вариантов их действий для формирования будущей пенсии. Обсуждение вариантов формирования будущей пенсии глав крестьянских (фермерских) хозяйств –	Общее обсуждение в ходе семинара; групповая практическая работа; защита проектов

		индивидуальных предпринимателей, членов и работников крестьянских (фермерских) хозяйств. По темам возможно проведение групповых практических работ, подготовка проектов.	
--	--	--	--

Таблица 2.2.8. Дополнение финансовой грамотности сельскохозяйственной спецификой в 10-11 кл.

Модуль 1. «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни»			
Базовые понятия	Базовые знания	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; портфель инвестиций	Механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков; пассивные и активные операции банка; чем отличается номинальный и реальный процент, простой и сложный процент; типы депозитов; типы кредитов; программ инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги; знание того, что такое кредитная история; представление о том,	Прослушивание лекций, обсуждение: видов банковского кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, включая их малые формы (с учетом граждан, ведущих личные подсобные хозяйство); деятельности уполномоченных банков по льготному кредитованию; условий и порядка получения льготных кредитов; других видов целевых банковских кредитов (не льготных), предоставляемых сельхозпроизводителям; целевых займов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, целевых займов других профессиональных небанковских кредиторов (микрофинансовых организаций), предоставляемых сельхозпроизводителям. Сравнение процентных ставок и других условий по различным видам кредитов и займов. По тематике возможно проведение групповых и индивидуальных практических работ, решение тренировочных практических задач.	Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач

	что может составлять портфель инвестиций		
Модуль 2. «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду?»			
Базовые понятия	Базовые знания	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай	Знание структуры и особенностей страхового рынка в России; знание видов (обязательное и добровольное) и условий пользования медицинским страхованием; знание условий автострахования; ознакомление с опытом использования различных страховых продуктов; знание алгоритма действия при наступлении страховых случаев	Прослушивание лекций, обсуждение: страховые программы для сельскохозяйственных товаропроизводителей и условия страхования; порядок оформления договоров страхования; порядок действий при наступлении страховых случаев; субсидирование части затрат сельхозпроизводителя на оплату страховой премии. По тематике возможно проведение индивидуальных практических работ, а также решение тренировочных практических задач.	Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; индивидуальная практическая работа; игровая деятельность; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач

Модуль 3. «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов?»			
Базовые понятия	Базовые знания	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
<p>Фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации</p>	<p>Знание механизма функционирования фондового рынка; различных 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 агента; знание того, как люди выигрывают и проигрывают на фондовом рынке и рынке Форекс</p>	<p>Прослушивание лекций по тематике акций и облигаций, размещаемых сельскохозяйственными товаропроизводителями, с оценкой их доходности и степени риска. Возможно проведение индивидуальных практических работ, решение тренировочных практических задач (риск/доходность на примере ценных бумаг сельскохозяйственных товаропроизводителей).</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	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам	Знание оснований для взимания налогов с граждан и фирм в России; общие принципы работы налоговой службы; знание случаев, в которых необходимо подавать налоговую декларацию; знание способа получения ИНН; знание случаев и способов получения налогового вычета	Прослушивание лекций по применению основного налогового режима, УСН и ЕСХН; применению (выбора) налогового режима в зависимости от параметров деятельности сельхозпроизводителя (в том числе малых форм). По теме возможна подготовка индивидуальных практических работ, решение тренировочных практических задач (расчет размера налогов при применении разных режимов налогообложения).	Прослушивание лекций; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; осуществление рефлексии; решение тренировочных практических задач
Модуль 5. «Обеспеченная старость: возможность пенсионного накопления»			
Базовые понятия	Базовые знания	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления	Знание видов пенсий и условий их получения; представление о способах финансового обеспечения старости, помимо пенсии; представление о	Обсуждение вопросов формирования будущих пенсий работников агропредприятий с учетом предложений негосударственных пенсионных фондов. Обсуждение вариантов формирования будущей пенсии глав крестьянских (фермерских) хозяйств – индивидуальных предпринимателей, членов и работников крестьянских (фермерских) хозяйств с	Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; решение тренировочных практических задач

	существующих программах пенсионного обеспечения	учетом предложений негосударственных пенсионных фондов. По тематике возможно проведение групповых практических работ, подготовка проектов, а также решение тренировочных практических задач (формирование пенсионных накоплений по различным программам).	
Модуль 6. «Собственный бизнес: как создать и не потерять»			
Базовые понятия	Базовые знания	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
Бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурист	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	Обсуждение открытия бизнеса в сельском хозяйстве, подготовки соответствующего бизнес-плана. Обсуждение преимуществ и недостатков форм ведения деятельности в сельском хозяйстве: личное подсобное хозяйство, крестьянское (фермерское) хозяйство, индивидуальный предприниматель, потребительский кооператив, общество (акционерное, общество с ограниченной ответственностью). Обсуждение форм финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей: льготные кредиты, субсидии. Обсуждение механизмов поддержки начинающих фермеров (предоставление фермерских грантов). Обсуждение программ поддержки субъектов малого предпринимательства в регионе. По тематике возможно проведение индивидуальной практической работы, решение тренировочных практических задач (расчет показателей бизнес-планирования).	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	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»	Формы учебной деятельности, осуществляемые на уроках
<p>Финансовый риск; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды; портфель инвестиций</p>	<p>Знать, какие бывают финансовые риски в современной 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>Прослушивание лекций, обсуждение вопросов недобросовестной и (или) мошеннической деятельности финансовых организаций из числа профессиональных небанковских кредиторов (сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и др.), предоставляющих займы сельхозпроизводителям, а также принимающим денежные средства от сельских жителей в виде займов. Обсуждение вопросов выбора небанковских финансовых организаций для получения займов, предоставления им займов с точки зрения соответствия их деятельности законодательству. По тематике возможно проведение индивидуальных, групповых практических работ.</p>	<p>Прослушивание лекций; участие в ходе общего обсуждения на семинаре; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; решение тренировочных практических задач</p>

По усмотрению школы, в 10-11 классах допускается реализация отдельного модуля «Сельскохозяйственная финансовая грамотность», дополнительно к 7 (семи) основным модулям, предусмотренных для старшеклассников.

Оптимальная трудоемкость такого модуля составит 10 часов. Важно еще раз отметить: реализация такого модуля должна происходить не за счет сокращения часов, отведенных на изучение основных 7 (семи) модулей, предусмотренных для старшеклассников.

Соответствующие рекомендации представлены в следующем параграфе.

Таблица 2.2.9. Примерное календарно-тематическое планирование модуля «Сельскохозяйственная финансовая грамотность»

№ п/п	Наименование тем	Кол-во занятий	Кол-во учебных часов	Результаты обучения	Формы учебной деятельности и контроля знаний
1.	Агродеятельность и ее малые формы	2	2	Иметь представление о сельском хозяйстве России и региона. Понимать приоритеты государственной аграрной политики, направлений господдержки сельхозпроизводителей на федеральном, региональном и муниципальном уровнях. Знать основные формы деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей, уметь их отличать, понимать преимущества и недостатки используемых форм. Знать малые формы деятельности в сельскохозяйственном производстве, принципы их создания, развития и роль в агробизнесе. Понимать необходимость сотрудничества крупных, средних и малых сельхозпроизводителей как залога общего успеха российского сельского хозяйства	Прослушивание лекции; обсуждение; индивидуальная практическая работа. Тестирование
2.	Особенности ведения предпринимательской деятельности в сельском хозяйстве	2	2	Знать основные источники финансирования сельскохозяйственной деятельности. Понимать принципы бизнес-планирования и финансового планирования в деятельности сельхозпроизводителей. Уметь составить структуру бизнес-плана, финансового плана. Знать основные вопросы правового регулирования крестьянских (фермерских) хозяйств. Понимать механизмы государственной финансовой поддержки крестьянских (фермерских) хозяйств по направлениям: малой формы в сельскохозяйственном производстве и субъекта малого предпринимательства	Прослушивание лекции; обсуждение; индивидуальная практическая работа. Тестирование

3.	Кредиты, займы, лизинг, субсидии при ведении агродеятельности	2	2	<p>Знать устройство системы льготного кредитования, функции уполномоченных банков, порядок получения льготных кредитов. Уметь рассчитать полную стоимость кредита. Знать о возможностях сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) по предоставлению займов и привлечению денежных средств населения в виде займов. Понимать права, обязанности, ответственность и риски заемщика СКПК. Уметь проверить информацию о СКПК на сайте Банка России. Уметь рассчитать полную стоимость займа. Знать о лизинге как способе заемного финансирования. Уметь рассчитать лизинговые платежи. Уметь сопоставлять предложения по заемному финансированию с целью выбора оптимального варианта. Понимать сущность субсидирования и приоритетность субсидирования эффективных сельхозпроизводителей. Иметь представление об основных направлениях субсидирования и видах субсидий на федеральном, региональном и муниципальном уровнях. Уметь пользоваться Интернет-ресурсами для получения достоверной информации о предложениях кредиторов, займодавцев, лизинговых компаний. Уметь пользоваться Интернет-ресурсами, в том числе порталами государственных и муниципальных услуг, для получения информации о предоставляемых субсидиях сельхозпроизводителю в регионе, муниципальном образовании</p>	<p>Прослушивание лекций; обсуждение; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; решение тренировочных практических задач. Тестирование</p>
4.	Агрострахование	2	2	<p>Знать основные экономические, финансовые и предпринимательские риски сельхозпроизводителя и понимать агрострахование как механизм снижения многих из таких рисков. Уметь осознанно рассматривать проект</p>	<p>Прослушивание лекции; обсуждение; индивидуальная практическая</p>

				договора страхования (условия страхования). Уметь правильно действовать при наступлении страхового случая	работа. Тестирование
5.	Налогообложение в сельском хозяйстве	2	2	Знать основные принципы общего, упрощенного порядка налогообложения сельхозпроизводителей. Уметь сравнивать альтернативные налоговые режимы с точки зрения целесообразности выбора (применения) сельхозпроизводителем одного из них. Понимать различия между налогообложением сельхозпроизводителей как таковых и их работников, иных физических лиц, получающих доходы от сельхозпроизводителей. Знать необходимость уплаты социальных взносов. Уметь пользоваться электронными сервисами налоговых органов	Прослушивание лекций; обсуждение; групповая практическая работа; индивидуальная практическая работа; решение тренировочных практических задач. Тестирование. Итоговый контроль
	Итого	10	10		

§ 2.2.14 ПРОВЕДЕНИЕ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ С РОДИТЕЛЯМИ ОБУЧАЮЩИХСЯ В РАМКАХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УМК

Дополнительная информация к изучению Параграфа 2.2.14

К настоящему Учебному пособию записаны видеолекции, которые доступны в системе удаленного доступа Института МФЦ.²⁷³ Данные лекции пронумерованы в соответствии с Учебной программой Дисциплины.²⁷⁴

Вопросы к видеолекции № 2.8

1. Какие ресурсы для проведения просветительской работы с родителями учащихся имеются в распоряжении школьного учителя?
2. Каковы основные методы работы с родителями?
3. Какова связь содержания Материалов для учащихся с Материалами для родителей, подготовленных в рамках Проекта Минфина России.
4. Как необходимо учитывать возрастные особенности детей, при проведении финансового воспитания родителей.
5. Какие Вы можете дать рекомендации родителям по организации финансового воспитания по разным возрастам детей.

²⁷³ Система удаленного доступа на сайте института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/login/index.php>

²⁷⁴ Список видеолекций представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

1. Групповой методический проект – это разработанная группой педагогов модель образовательной деятельности, включающая в себя цели образовательной деятельности: на занятие, содержание образования для проектируемой формы и способы достижения планируемых результатов (через определение и встраивание в образовательную деятельность образовательных технологий, методов обучения, педагогических приемов).
2. Специфика обучения финансовой грамотности детей, проживающих в сельской местности обусловлена социокультурными условиями жизнедеятельности сельского сообщества. Основной особенностью сельской школы является малочисленности контингента учащихся.
3. 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.
4. Выявление и использование учителем межпредметных связей в процессе обучения финансовой грамотности способствует формированию целостной системы знаний у учащихся, развитию системного мышления, основанного на приобретенных знаниях, умениях и навыках.
5. Главный принцип, на котором строится деятельностное образование, – это осуществление практической деятельности учеником.
6. Отбор образовательных технологий обучения финансовой грамотности осуществляется в рамках системно-деятельностного подхода и включает в себя такие виды, как модульная технология обучения, игровые технологии, кейс-технология, технология творческой мастерской.

7. При проведении занятий по финансовой грамотности целесообразно сочетать использование традиционных наглядных материалов, иллюстрирующих отношения в финансовой сфере с электронными сетевыми ресурсами, каталогами, калькуляторами (пенсионными, кредитными и мн. др.), интернет-порталами.
8. Целью обучения финансовой грамотности является формирование комплекса знаний по финансовым вопросам в пределах дееспособности обучающегося. УМК по финансовой грамотности предполагает деление по возрастному принципу (2-4 классы, 5-7 классы, 8-9 классы, 10-11 классы) и содержит, в том числе, базовые понятия, знания и компетенции, необходимые личностные характеристики и установки, а также формы учебной деятельности, базовые образовательные технологии, методы обучения и педагогические приемы.
9. Темы и (или) модули по финансовой грамотности могут быть включены в следующие обязательные предметы школьной программы: математика (5-10 классы); география (7, 9, 10-11 классы); обществознание (8-11 классы); история (5-11 классы); ОБЖ (9 класс); английский язык, право (10-11 классы); экономика (10-11 классы).
10. В основе программ повышения финансовой грамотности, разработанных для 10-11 классов, лежит модульная технология структурирования учебного материала. В УМК представлены модули по определенному кругу финансовых отношений: «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни», «Страхование», «Фондовый рынок», «Собственный бизнес», «Пенсионное обеспечение», «Налоги», «Риски в мире денег». Эти учебно-методические комплекты могут быть использованы при изучении финансовой грамотности в качестве электива или факультатива.
11. Учебно-методический комплект, подготовленный по заказу Минфина России, может использоваться в общеобразовательной организации для

проведения отдельных курсов по внеурочной деятельности или в рамках организации дополнительного образования.

12. Образовательное событие – одна из форм интерактивного обучения, специальная форма организации и реализации образовательной деятельности педагога и обучающегося в обучении финансовой грамотности. Особенность образовательных событий по финансовой грамотности заключается в том, что они позволяют освоить модель грамотного финансового поведения в деятельностном режиме. Образовательное событие может стать главным инструментом формирования грамотных установок и модели грамотного финансового поведения (модели обоснованного выбора).
13. Исходя из необходимости практико-ориентированного подхода при обучении финансовой грамотности, получения актуальных знаний, умений, и, с целью лучшего понимания обучающимися теоретического материала должна учитываться сельскохозяйственная специфика при обучении финансовой грамотности в сельских школах. При обучении «сельскохозяйственной финансовой грамотности», в составе финансовой грамотности, учитель должен опираться на проверенные данные о структуре, составе и социально-культурных особенностях сельского населения современной России, видах, особенностях и результатах деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей, в первую очередь, на территории конкретного региона; основные проблемы современного села, сельскохозяйственных товаропроизводителей и пути их решения; государственную аграрную политику, в том числе реализуемую в конкретном регионе, по отношению к сельскохозяйственным товаропроизводителям, включая их малые формы; круг вопросов, важных для финансовой грамотности селян, в том числе вовлеченных в сельскохозяйственное производство. По усмотрению школы, в 10-11 классах допускается реализация отдельного

модуля «Сельскохозяйственная финансовая грамотность», дополнительно к 7 (семи) основным модулям, предусмотренных для старшеклассников.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какие четыре ключевые темы образуют содержание финансовой грамотности?
2. Приведите пример концентрического приращения знаний по ступеням обучения (начиная с начальной школы и до средней включительно) по теме «Деньги и операции с ними».
3. Чем отличается содержание тематики «Доходы и расходы семьи» на уровне 8-9 класса от 5-7 класса?
4. Какие основные разделы (области финансовой грамотности) характерны для программы обучения школьников 8-9 класса?
5. Назовите семь основных модулей, необходимых для изучения финансовой грамотности в средней школе.
6. Какие формы учебной деятельности по финансовой грамотности предпочтительны для использования в общей, средней школе? Ответ возможно построить с учетом специфики изучаемых школьниками тем финансовой грамотности.
7. Возможно ли применение игровых форм учебной деятельности при изучении финансовой грамотности в средней школе? Если да, приведите пример.
8. Назовите несколько вариантов тем для индивидуальных и групповых работ при изучении модуля «Банки: чем они могут быть полезны в жизни».
9. Почему, на Ваш взгляд, тематику «Страхование» в средней школе целесообразно изучать в рамках отдельного модуля, а в основной – в рамках «Риски»?

10. Расскажите о приращении и детализации знаний по тематике «пенсионное обеспечение» с 8-9 классов по 10-11 классы.
11. Перечислите содержание «сельскохозяйственной финансовой грамотности» (пять основных разделов), соответствующее дополнительному модулю для 10-11 классов «Сельскохозяйственная финансовая грамотность».
12. В чем заключается интеграция «сельскохозяйственной финансовой грамотности» в курс финансовой грамотности для школьников?
13. Какие основные знания, умения и навыки приобретают и приращивают школьники, изучая тему «Собственный бизнес» с 5 по 11 классы? Как в изучение данной темы школьниками сельских школ помогает интеграция в курс финансовой грамотности компоненты «сельскохозяйственная финансовая грамотность»?
14. По каким темам в рамках изучения школьниками финансовой грамотности возможно решение математических задач? Ответить можно в разрезе ступеней обучения.

ТЕСТЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Структура группового методического проекта НЕ включает в себя:
 - А) Технологическую карту;
 - Б) сценарий урока, занятия, мероприятия;
 - В) презентацию;
 - Г) рефлексию;
 - Д) дидактический материал.
2. Верны ли следующие суждения о системно-деятельностном подходе применительно к формированию финансовой грамотности?
 - А) Обучающиеся вводятся в проблемные ситуации, которые для них имеют практическое значение (например, как формировать семейный и личный

бюджет, как пользоваться банковской картой и др.), что приводит к возникновению внутренней мотивации;

Б) 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.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

3. Запишите слово (словосочетание), пропущенное в схеме:

**«ОБОБЩЕННАЯ СХЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАЗОВЫЕ ШАГИ»**

Шаг 1. Представление практической финансовой задачи и формулирование проблемы как противоречия между желаемым финансовым результатом и действительным

Шаг 2. Постановка учебной задачи

Шаг 3. Планирование решения учебной задачи и решение учебной задачи

Шаг 4. _____

Шаг 5. Рефлексия

4. Соотнесите образовательные технологии и их отличительные черты:

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

Образовательная технология	Отличительные черты
А) Модульная технология обучения Б) Игровые технологии В) Кейс-технология Г) Технология творческой мастерской	1) учитель-мастер направляет, предоставляет ученикам необходимый материал в виде заданий и возможных способов их выполнения; 2) 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; 3) каждый модуль объединен общим содержанием и практической задачей или группой практических задач; 4) вид деятельности в условиях ситуаций, направленных на воссоздание и усвоение общественного опыта, в котором складывается и совершенствуется самоуправление поведением.

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г

5. Найдите термин, который является обобщающим для всех остальных терминов представленного ниже ряда, и запишите цифру, под которой он указан.

1) исправление ошибок в тексте финансового характера; 2) создание какого-либо творческого продукта своими руками (деньги, плакаты и др.); 3) подбор иллюстраций к финансовой проблеме; 4) педагогические приемы, используемые при обучении финансовой грамотности; 5) моделирование содержания темы.

6. Верны ли следующие суждения о межпредметных связях в процессе обучения финансовой грамотности?

А) Финансовая грамотность вовлечена в разделы «экономика» и «право» предмета «обществознание».

Б) Межпредметные связи позволяют успешно работать над формированием финансовой культуры и выработкой навыков грамотного финансового поведения.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

7. Соотнесите цели обучения финансовой грамотности и ступени обучения:

Ступени обучения	Цели обучения
А) 1-4 классы Б) 5 - 7 классы В) 8 - 9 классы Г) 10 - 11 классы	1) формирование знания о том, в каких случаях гражданин России может рассчитывать на социальное пособие, от чего зависит величина пособий, каковы их размеры; 2) формирование умения договариваться с родителями о покупке желаемых детьми благ при понимании ограниченности денежных средств у родителей; 3) формирование умения составить простейший бизнес-план нового предпринимательского проекта, продумать возможные источники его финансирования, защитить проект при обсуждении в классе; 4) формирование умения искать и понимать информацию о финансовых услугах, а также осознание возможных рисков на рынке финансовых услуг.

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г

8. Запишите слово (словосочетание), пропущенное в таблице:

Принципы образовательных событий как интерактивных форм обучения
--

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

Активность	Приобретение обучающимся знаний в ходе осуществления собственных действий в процессе решения задач (в том числе, пробно-поисковых действий).
_____	Самостоятельное преодоление ситуаций неопределенности или выбора в ходе осуществления действий.
Субъектность	Личное и рефлексивное отношение к собственному действию, к решаемой задаче, к обоснованности найденного решения, к эффективности взаимодействия с партнерами в ходе решения задачи, контроль и оценка собственных действий, осознанное присвоение социальных ролей и правил.

9. Верны ли следующие суждения об учете сельскохозяйственной специфики при обучении финансовой грамотности в сельских школах?

А) Учителям сельских школ необходимо использовать проблематику «сельскохозяйственной финансовой грамотности» для обсуждений, организации практических, проектных работ в процессе изучения финансовой грамотности.

Б) В круг изучаемых вопросов по финансовой грамотности не включаются вопросы государственной политики в отношении сельских территорий и населения.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

10. Соотнесите элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности» и модули по определенному кругу финансовых отношений при изучении финансовой грамотности в 10-11 классах:

Модули	Элементы «сельскохозяйственной финансовой грамотности»
<p>А) «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни» Б) «Страхование» В) «Фондовый рынок» Г) «Собственный бизнес» Д) «Пенсионное обеспечение» Е) «Налоги» Ж) «Риски в мире денег»</p>	<p>1) решение тренировочных практических задач (риск/доходность на примере ценных бумаг сельскохозяйственных товаропроизводителей); 2) обсуждение видов банковского кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, включая их малые формы (с учетом граждан, ведущих личные подсобные хозяйство); 3) прослушивание лекций о применении (выборе) налогового режима в зависимости от параметров деятельности сельхозпроизводителя; 4) прослушивание лекций о страховых программах для сельскохозяйственных товаропроизводителей и условиях страхования; 5) обсуждение открытия бизнеса в сельском хозяйстве, подготовки соответствующего бизнес-плана; 6) обсуждение вопросов недобросовестной и (или) мошеннической деятельности финансовых организаций из числа профессиональных небанковских кредиторов, предоставляющих займы сельхозпроизводителям, а также принимающим денежные средства от сельских жителей в виде займов; 7) обсуждение вопросов формирования будущих пенсий работников агропредприятий с учетом предложений негосударственных пенсионных фондов.</p>

Внесите ответы в таблицу:

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж

РАЗДЕЛ 2.3 «ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ С РАЗЛИЧНЫМИ ЦЕЛЕВЫМИ ГРУППАМИ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ»

В данном разделе будут рассмотрены цели, содержание и особенности проведения просветительских мероприятий по финансовой грамотности для сельского населения разных возрастных категорий: сельской молодежи (18-30 лет), взрослого трудоспособного населения (30-55/60 лет) и пенсионеров. В материалах раздела будет представлен обзор ресурсов и инструментов финансового просвещения, которые могут быть использованы учителями для организации мероприятий для сельского населения.

§ 2.3.1 ЦЕЛИ И АКТУАЛЬНАЯ ТЕМАТИКА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ СЕЛЬСКОЙ МОЛОДЕЖИ (18-30 ЛЕТ)

Основной целью финансового просвещения сельской молодежи является повышение уровня их финансовой грамотности и формирование рационального финансового поведения с учетом жизненных потребностей данной целевой группы, связанных, в первую очередь, с краткосрочными целевыми накоплениями, созданием семьи и приобретением жилья.

К основным *задачам* просветительской работы с сельской молодежью можно отнести:

- *развитие осознанного отношения к предлагаемым финансовым продуктам, услугам, и их поставщикам - финансовым организациям (развитие способностей понимать, анализировать, выявлять преимущества и финансовые риски, формирование ответственности как потребителя финансовых услуг и др.);*

- *развитие навыков финансового планирования, учета и контроля (как в отношении личных, семейных финансов, так и в малых формах сельскохозяйственной деятельности);*
- *развитие навыков читать и понимать договоры, соглашения, другие документы, содержащие условия предоставления и потребления финансовых услуг;*
- *приобретение элементарных знаний об основных требованиях государства к поставщикам финансовых услуг и таким услугам (например, наличие лицензии или записи в реестре информации о финансовой организации и др.);*
- *формирование навыков планирования долговой нагрузки, в том числе понимания полной стоимости кредитов (займов), управления долгами и, как следствие, снижение уровня просроченных долгов;*
- *формирование культуры сбережений как источника благосостояния;*
- *получение первичных знаний о возможностях и рисках инвестиций на фондовом и валютном рынке;*
- *приобретение навыков формирования будущей пенсии с юных лет, в том числе с помощью целевых пенсионных накоплений;*
- *формирование понимания, что налогообложение – это не только уплата налогов, уменьшение доходов гражданина, но и дополнительные возможности в виде налоговых льгот, вычетов, которые надо знать и грамотно использовать и др.*

Сельская молодежь является наиболее социально активной и мобильной возрастной группой. Представители данной группы населения обычно знакомы с большинством финансовых продуктов, однако испытывают трудности с идентификацией их роли и функций. У многих молодых людей можно отметить отсутствие многих финансовых навыков и компетенций,

например, таких как способность планировать семейный бюджет, рассчитать простые и сложные проценты по вкладам и др.

Сельская молодежь отличается от более взрослых групп населения следующими характеристиками:

- недостаточным уровнем знаний и отсутствием опыта в области управления семейным бюджетом и оценки финансовых рисков;
- сложностью социализации отдельных групп сельской молодежи: выпускников детских домов, школ-интернатов и др.;
- особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование;
- доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на популярных у молодежи Интернет-ресурсах, использующих психологические особенности данного возраста;
- склонностью делать выбор, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам;
- желанием заработать побольше и побыстрее, например, играя на бирже с помощью Интернет-технологий и др.

Можно выделить определенные *характеристики сельской молодежи как потребителей финансовых услуг*:

- *долгосрочные ориентиры в финансовом планировании и его горизонты* (для данной группы населения возможно долгосрочное планирование на срок от 10 до 25 лет);
- *потребность в финансовых услугах не носит выраженный характер* и только начинает формироваться;
- *положительное отношение к финансовым компаниям и их услугам* (в силу преобладающего отсутствия отрицательного опыта,

- превалирует положительное отношение к финансовым организациям и финансовым услугам);
- *не высокий спрос на различные финансовые продукты*, в том числе в силу небольших знаний о них;
 - *низкая готовность платить за финансовые услуги* по причине невысокого уровня доходов;
 - *предпочтительными каналами получения информации о финансовых услугах* является Интернет, в частности социальные сети;
 - *предпочтительными способами взаимодействия с финансовыми организациями* следует отнести использование дистанционного банковского обслуживания (например, интернет-банкинга или мобильного банкинга);
 - *низкая готовность к сбережениям и инвестициям*;
 - *отношение к финансовым рискам* достаточно спокойное в силу незначительного жизненного опыта и знаний в финансовой сфере.

В рамках Проекта Минфина России созданы и апробированы учебно-методические материалы для организации финансового просвещения взрослого населения.²⁷⁵

Разработки относятся как к различным тематикам финансовой грамотности (личное финансовое планирование, семейный бюджет, сбережения, инвестиции и риски, пенсионное обеспечение, кредиты и мн. др.), так и к разным целевым аудиториям, включая возрастные группы (молодежь, работающее население, пенсионеры).

Материалы (образовательные модули, учебные программы, брошюры, буклеты, статьи, презентации, видеофильмы, записи семинаров и др.)

²⁷⁵ В первую очередь, в рамках Контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

рекомендуются для подготовки просветительских мероприятий по повышению финансовой грамотности сельского населения.

Разработано и предлагается к использованию *30 учебных модулей, а также сформированных на их основе 11 программ обучения (финансового просвещения)*, из них:

- по признаку «целевой аудитории» – 5 программ;
- по признаку тематической области – 6 программ.

Каждый модуль включает в себя:

- конспект лекций и памятку;
- практические примеры (кейсы);
- упражнения, тесты и задания для самостоятельной работы.

Таблица 2.3.1. Программы обучения по целевой аудитории

№ программы обучения	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5
Целевая группа/ Тематические области	25-30 лет	30-45 лет	45-60 лет	Старше 60 лет	Малые предприниматели
Бюджет и финансовое планирование	Управление бюджетом	Личный финансовый план	Оптимизация структуры активов и пассивов	Бережное потребление	Финансовое планирование для малых организаций
Накопление	Целевые накопительные планы	Инвестиции и риски	Инвестиц. программы с защитой капитала	Передача капитала	Современные способы расчетов и сбережений для малых организаций
Управление задолженностью	Потребительские кредиты	Покупка квартиры в кредит	Покупка медицинских и образоват. услуг в кредит	Кредиты после 60	Кредитование для малых организаций
Защита от рисков	Рисковое страхование жизни	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Накопительное страхование жизни	Профессион. страхование ответственности
Пенсионное планирование	Обязательное пенсионное страхование	Добровольное пенсионное обеспечение	Инвест. пенсионные планы	Пожизненная рента	Пенсионное обеспечение сотрудников
Защита прав	Права заемщика	Права вкладчика	Права страхователя	Права пенсионера	Права предпринимателя

Модули в целом охватывают все предметные области финансовой грамотности и направлены на формирование у пользователей соответствующих знаний и навыков:

- *управление бюджетом*, включая управление расходами и способы экономии, а также управление доходами, включая реализацию возможностей повышения доходов, финансовое планирование: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное;
- *управление сбережениями*, накопления на важные события и крупные покупки, выбор подходящих финансовых услуг с учетом риска и выгод;
- *планирование и управление кредитной нагрузкой*, расчет допустимой нагрузки на бюджет, практика принятия эффективного ответственного решения, выбор подходящих финансовых услуг;
- *формирование накоплений для обеспечения пенсионного периода*, понимание основ системы пенсионного обеспечения и возможных вариантов действий с целью обеспечения достойного уровня жизни после выхода на пенсию;
- *понимание назначения страховых услуг* и возможностей их применения для поддержания устойчивости финансовой ситуации;
- *понимание прав потребителя финансовых услуг* и порядка необходимых действий для их защиты собственных прав для эффективного разрешения споров с финансовыми организациями.

Для организации просветительских мероприятий и образовательных программ для сельской молодежи рекомендуется в тематическом планировании учитывать особенности данной целевой группы и опираться на тематику,

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

содержащуюся в Программе № 1,²⁷⁶ а также специализированные программы по малому предпринимательству и сельскохозяйственной финансовой грамотности. Тематика образовательных модулей для молодежи представлена в Таблице 2.3.2:

Таблица 2.3.2. Модули курса обучения для молодежи

№ модуля в программе	Название модуля	Цель модуля
1	Управление бюджетом домохозяйства	Сформировать набор знаний и умений в области управления бюджетом домохозяйства.
6	Целевые накопительные планы	Научить планировать и достигать целей (свадьба, рождение детей, путешествия) через накопление.
11	Кредитная карта и потребительские кредиты	Научить эффективно финансированию событий и товаров длительного пользования с использованием потребительских кредитов и кредитных карт.
16	Рисковое страхование жизни	Показать необходимость и возможности защиты основного актива: жизни, здоровья и трудоспособности человека.
21	Обязательное пенсионное страхование	Познакомить с устройством пенсионной системы России и обязательным пенсионным страхованием.
26	Права заемщика	Рассказать о правах граждан при получении кредитного продукта, показать основные нарушения прав заемщиков, допускаемые со стороны кредитных организаций, научить защите своих прав.

§ 2.3.2 РЕСУРСЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ СЕЛЬСКОЙ МОЛОДЕЖИ (18-30 ЛЕТ)²⁷⁷

Программы обучения и учебно-методические материалы для финансового просвещения сельской молодежи

Программы обучения (модули) и учебно-методические материалы для финансового просвещения сельской молодежи, разработанные в рамках Проекта Минфина России, размещены в свободном доступе на порталах центров по финансовой грамотности взрослого населения:

²⁷⁶ Указана в Таблице 2.3.1. «Программы обучения по целевым группам».

²⁷⁷ Ресурсы и инструменты финансовой грамотности сельской молодежи, представленные в параграфе, разработаны в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

<http://portal-kmfg.ru/>

Для поиска учебно-методических материалов финансового просвещения сельской молодежи на Портале необходимо на главной странице открыть вкладку «Материалы», в меню «Фильтр» ввести название соответствующего модуля, указанного в таблице 2.3.2.

В меню «Фильтр» также можно выбрать «Тип материала – видеоматериал» и найти подборку видеолекций по темам «Управление личными финансами», «Взаимоотношения человека и государства», «Фондовый рынок», «Страхование», которые можно рекомендовать сельской молодежи для самообразования в области повышения финансовой грамотности, а также фрагменты видеолекций могут быть использованы учителями для организации образовательных мероприятий.

Ресурсы интернет-портала Проекта Минфина России [вашифинансы.рф](http://vaшифинансы.рф)

На интернет-портале Проекта Минфина России [вашифинансы.рф](http://vaшифинансы.рф) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в представлены учебно-методические материалы по финансовой грамотности для разных возрастных целевых групп (школьников, студентов, молодежи и взрослого населения) и защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

Для финансового просвещения сельской молодежи ценными являются материалы раздела «Финансы на каждый день», в котором размещены информационные ресурсы по вопросам планирования семейного бюджета, кредитования, сбережений, страхования и другим. Здесь же расположен словарь финансовых терминов. В разделе «Тесты» представлена подборка онлайн тестов для оценки уровня финансовой грамотности как студентов, так и молодежи более старшего возраста.

В разделе «Финансовые калькуляторы» представлены калькуляторы для расчета размера ежемесячного платежа и суммы процентов потребительского кредита, размера ежемесячного платежа и сумму процентов, которую нужно

выплатить за весь срок действия кредитной задолженности по ипотечному кредиту, а также калькулятор кредита на неотложные нужды, калькулятор личного накопительного плана и калькулятор вклада с капитализацией процентов. Учитель может применять данные калькуляторы для финансового просвещения сельской молодежи и научить пользоваться данными инструментами самостоятельно.

В разделе «Библиотека» с помощью различных фильтров можно найти информационно-образовательные ресурсы по тематике материалов, разным возрастным категориям, типу материалов и другим основаниям. Ресурсы библиотеки могут использоваться сельской молодежью для самообразования в области повышения финансовой грамотности, а также могут быть использованы учителем для подготовки и организации просветительских мероприятий для сельского населения.

Мобильное приложение «Финсовет»

«Финсовет» – это энциклопедическое приложение по финансовой грамотности, которое может быть установлено на смартфон или планшет. Требуемая версия Android 4.1 или более поздняя. Совместимо с iPhone, iPad и iPod Touch. Требуемая версия iOS 7.1 или более поздняя.

Основную содержательную часть приложения составляют информационные текстовые материалы, сгруппированные по возрастному принципу: дети с 9 до 15 лет, молодежь с 16 до 20 лет, взрослые люди старше 20 лет. Все виды услуг, доступных частному лицу на финансовом рынке, представлены основными темами:

- основы финансовых знаний;
- планирование доходов;
- управление расходами;
- личные сбережения и пенсии;
- займы и кредиты;
- инвестирование;

- страхование;
- финансовые риски и безопасность;
- защита прав потребителей.

Приложение содержит более 100 статей, более 400 словарных понятий, более 60 пошаговых руководств, которые в сжатом виде отвечают на практические вопросы. Кроме того, в приложении доступны дополнительные материалы: образцы договоров, выдержки из законодательных актов, расписка, формы претензий и жалоб, даны ссылки на внешние ресурсы по теме. Фильтры позволяют выбрать тему и тип материала, чтобы получить целенаправленный ответ на интересующий вопрос. «Финсовет» поможет навести порядок в своем бюджете: разобраться, куда уходят деньги и научиться ими управлять. Это приложение для тех, кто желает контролировать свои финансы.

Интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор»

Основная цель Интерактивного практикума «Понимаю финансовый договор» – сформировать и закрепить у старшеклассников и взрослого населения следующие знания и навыки:

- умение читать договор с финансовыми организациями, определять и понимать риски для потребителя, вытекающие из договора;
- знание прав и обязанностей потребителей услуг (в контексте закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»);
- знание прав и обязанностей финансовых организаций во взаимоотношениях с потребителями финансовых услуг; умение осуществлять основные необходимые потребителям финансовые расчеты по договорам с финансовыми организациями.

В практикуме представлены 11 самых востребованных на сегодняшний день типов договоров: авто-, микро- и потребительский кредит, ипотека, кредитная карта, банковский счет, личное, имущественное и автострахование,

добровольное медицинское страхование, негосударственное пенсионное обеспечение.

В процессе работы над каждой из тем практикума обучающимся будет предложено пройти четыре интерактивных модуля.

1. *«Читаем договор»* – уникальная методика чтения договора в логическом порядке с проверочными вопросами на понимание прочтенного.
2. *«Как я заключил договор»* – пошаговый практический разбор договора на примере договора, заключенного другим человеком.
3. *«Проверь себя»* – проверочная викторина, которая поможет проверить себя, и в которой каждый ответ будет разъяснен.
4. *«Надо знать»* – собраны и пояснены ключевые моменты каждого договора.

Интерактивный практикум предлагает тексты договоров, приближенных к реальной жизни. В каждом договоре выделены информационные блоки, которые сопровождаются комментариями специалистов, написанными на понятном, не юридическом языке. Интерактивный практикум размещен на официальном сайте разработчиков²⁷⁸:

Также можно скачать бесплатно приложение Интерактивного практикума для мобильных устройств на базе iOS и Android в магазинах «App Store», «Google Play». Технические требования: мобильные телефоны или планшеты. Требуемая версия Android 4.1 или более поздняя. Совместимо с iPhone, iPad и iPod Touch. Требуемая версия iOS 7.1 или более поздняя.

²⁷⁸ Интерактивный практикум (компания «ОСЗ») в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://intpract.oc3.ru/>

§ 2.3.3 ЦЕЛИ И АКТУАЛЬНАЯ ТЕМАТИКА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ ТРУДОСПОСОБНОГО ВОЗРАСТА (30-55/60 ЛЕТ)

Основной целью финансового просвещения сельского населения трудоспособного возраста является повышение уровня финансовой грамотности и формирование рационального финансового поведения с учетом жизненных потребностей данной целевой группы, связанных, в первую очередь, с повышением уровня жизни и накоплениями.

К основным задачам просветительской работы с сельским населением трудоспособного возраста можно отнести:

- формирование навыков элементарной (первичной) проверки доступными способами (в том числе через сеть Интернет) легальности финансовых организаций, финансовых услуг и полномочий лиц, предлагающих такие услуги;
- развитие навыков читать и понимать договоры, соглашения, другие документы, содержащие условия предоставления и потребления финансовых услуг;
- развитие навыков сравнения условий кредитования (заимствования), сбережений, инвестиций, страхования у различных поставщиков финансовых услуг, в том числе с использованием качественных независимых Интернет-ресурсов;
- формирование культуры инвестиций на основе понимания разницы между сбережениями и инвестициями, роста риска потере инвестиций по мере увеличения доходности;
- приобретение навыков принятия самостоятельных взвешенных финансовых решений, в том числе по итогам обращения к квалифицированным независимым финансовым консультантам для получения разъяснений по сложным финансовым вопросам;

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

- *развитие навыков использования страхования как механизма снижения рисков, в том числе в деятельности малых форм сельхозпроизводителей;*
- *знание направлений и видов государственной поддержки малых форм сельхозпроизводителей;*
- *формирование налоговой культуры, понимание необходимости уплачивать налоги и социальные взносы, служащих основным источником исполнения государством, регионом, муниципальным образованием своих социальных обязательств, в том числе выплат гарантированных государством пенсий, пособий;*
- *снижение степени вовлеченности в сомнительные финансовые услуги, недобросовестные и мошеннические финансовые схемы, в отношении с нелегальными поставщиками финансовых услуг;*
- *развитие навыков получения государственных и муниципальных услуг через многофункциональные центры (МФЦ, Мои документы), Интернет-порталы государственных и муниципальных услуг и др.*

Можно выделить определенные характеристики населения трудоспособного возраста как потребителей финансовых услуг:

- *среднесрочные ориентиры в финансовом планировании, которые конкретизируются определенным ранее долгосрочным планом. Горизонт среднесрочного планирования равняется трем-пяти годам;*
- *высокая многоплановость целей и актуальных вопросов в области финансов, обуславливающих разнообразные подходы к сбережениям и инвестициям;*
- *высокая потребность в финансовых продуктах и услугах;*

- отношение к финансовым компаниям, к предлагаемым ими финансовым продуктам и услугам носит рациональный и аналитический характер;
- высокий спрос на различные финансовые продукты и услуги (банковские вклады, кредиты, страхование имущества и накопительной страхование жизни и др.);
- высокая готовность платить за финансовые продукты и услуги;
- предпочтительные каналы получения информации о финансовых услугах являются в основном интернет-каналы (социальные сети, профильные сайты, СМИ), в тоже время часть представителей группы продолжает предпочитать традиционные каналы, включая непосредственный визуальный контакт с финансовыми организациями;
- предпочтительными способами взаимодействия с финансовыми организациями является непосредственное посещение соответствующей организации, вместе с тем, в последние годы возрастает число взрослых людей, предпочитающих удаленные формы взаимодействия с финансовыми организациями (интернет-банкинг, мобильный банкинг, личный контент на сайте поставщика финансовых услуг);
- отношение к финансовым рискам в основном взвешенное (по сравнению с молодежной группой) на основе корреляции с доходностью, но распространены случаи игнорирования финансовых рисков;
- высокая готовность к сбережениям и инвестициям с целью получения дополнительного высокого дохода и осуществления дорогостоящих покупок. Ряд представителей группы начинают задумываться о финансовом обеспечении в пожилом возрасте.

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

Для организации просветительских мероприятий и образовательных программ для сельского населения трудоспособного возраста рекомендуется в тематическом планировании учитывать особенности данной целевой группы и опираться на тематику, содержащуюся в Программе № 2, 3²⁷⁹, а также специализированные программы по малому предпринимательству и сельскохозяйственной финансовой грамотности. Тематика образовательных модулей для населения трудоспособного возраста представлена в Таблице 2.3.3:

Таблица 2.3.3. Модули курса обучения для населения трудоспособного возраста

№ модуля в программе	Название модуля	Цель модуля
2	Личный финансовый план	Сформировать набор знаний и умений для самостоятельного расчета личного финансового плана.
3	Оптимизация структуры активов и пассивов	Сформировать набор знаний и умений для наработки навыка оптимизации своих активов и обязательств.
7	Инвестиции и риски	Научить основным правилам осознанного инвестирования.
8	Инвестиционные программы с защитой капитала	Рассказать потребителям о финансовых продуктах с защитой капитала.
12	Покупка квартиры в кредит	Рассказать обо всех особенностях, связанных с приобретением недвижимости в кредит.
13	Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит	Разъяснить способы получения налоговых вычетов при потреблении медицинских и образовательных услуг, в том числе с использованием кредита.
17	Добровольное медицинское страхование	Показать ценность и необходимость защиты здоровья путем использования услуги ДМС.
18	Страхование имущества	Сформировать понимание возможностей страховой защиты имущества и основных процессов, с этим связанных.
22	Добровольное пенсионное обеспечение	Показать, каким образом и с помощью каких продуктов возможно увеличить пенсионные накопления.
23	Инвестиционные пенсионные планы	Сформировать понимание формирования пенсионных накоплений с помощью программ негосударственных пенсионных фондов.
27	Права вкладчика	Рассказать о правах граждан-вкладчиков в отношениях с банками и научить защите своих прав при использовании различных инструментов вложения средств.
28	Права страхователя	Разъяснить основные права граждан при заключении различных видов договоров страхования, показать алгоритм действий в случае нарушения этих прав.

²⁷⁹ Указана в Таблице 2.3.1. «Программы обучения по целевым группам».

§ 2.3.4 РЕСУРСЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ ВЗРОСЛОГО ТРУДОСПОСОБНОГО НАСЕЛЕНИЯ (30-55/60 ЛЕТ)

Программы обучения и учебно-методические материалы для финансового просвещения сельского взрослого трудоспособного населения

Программы обучения (модули) и учебно-методические материалы для финансового просвещения взрослого трудоспособного населения, разработанные в рамках Проекта Минфина России, размещены в свободном доступе на портале центров по финансовой грамотности взрослого населения.²⁸⁰

Для поиска учебно-методических материалов финансового просвещения взрослого трудоспособного населения на Портале необходимо на главной странице открыть вкладку «Материалы», в меню «Фильтр» ввести название соответствующего модуля, указанного в Таблице 2.3.3.

В меню «Фильтр» также можно выбрать «Тип материала – видеоматериал» и найти подборку видеолекций по темам «Управление личными финансами», «Взаимоотношения человека и государства», «Фондовый рынок», «Страхование», которые можно рекомендовать сельскому населению для самообразования в области повышения финансовой грамотности, а также фрагменты видеолекций могут быть использованы учителями для организации образовательных мероприятий.

Ресурсы информационно-образовательного сайта hochumozhnao.rf

Материалы сайта содержат информацию о правах потребителей финансовых услуг, законодательную базу, интерактивные материалы для самостоятельного изучения правил пользования такими услугами.

²⁸⁰ Портал центров по финансовой грамотности взрослого населения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://portal-kmfg.ru/>

В разделе «Финансовые услуги» представлены правила пользования основными финансовыми услугами по следующим темам: «Добровольные пенсионные накопления», «Дебетовая карта», «Кредитная карта», «Банковский вклад и счет», «Ипотечный кредит», «Автокредит», «Потребительский кредит», «Автострахование», «Платежные услуги», «Микрофинансовая организация», «Банкротство гражданина», «Коллекторы». Для каждой услуги размещены *видеоролик, брошюра, плакат и инфографика*.

В разделе «Интерактив» представлены онлайн тесты для оценки уровня финансовой грамотности, сгруппированные по тематике: «Автострахование», «Ипотечный кредит», «Негосударственные пенсионные фонды», «Вклады», «Микрозаймы», «Автокредит», «Потребительский кредит», «Кредитная карта», «Дебетовая карта», «Платежные услуги», «На что пора начать копить?», «Какой кредит взять?». Для организации просветительских мероприятий для сельского населения учителю будут полезны плакаты и видеоролики социальной рекламной кампании «Дизайн-десант на улицах Москвы по внедрению ответственных подходов к пользованию кредитными услугами», призванные привлечь внимание людей к ответственному пользованию кредитами и другими финансовыми инструментами. Учитель может использовать данные материалы для организации работы с сельским населением на занятиях, например, на этапе введения в тему.

В разделе «Куда обращаться» находятся контакты организаций, имеющих отношение к защите прав потребителей финансовых услуг: Агентство по страхованию вкладов, Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов, Банк России, Роспотребнадзор, Российский союз автостраховщиков и др.

Ресурсы информационно-образовательного сайта
Финграмота22.рф

На данном информационно-образовательном сайте в разделе «База знаний» представлены материалы для повышения финансовой грамотности

сельского населения. Все материалы сгруппированы в семь разделов: «Управление личным бюджетом», «Малый бизнес и личное подсобное хозяйство», «Кредитование», «Страхование», «Современные финансовые услуги и безопасность», «Личные сбережения. как избежать мошенников», «Налоговые вычеты физическим лицам». По каждому тематическому разделу можно пройти онлайн тестирование и сразу увидеть результаты. Материалы сайта будут полезны для самообразования сельского населения трудоспособного возраста в области повышения финансовой грамотности, а также могут быть использованы учителем для подготовки и организации просветительских мероприятий.

§ 2.3.5 ЦЕЛИ И АКТУАЛЬНАЯ ТЕМАТИКА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ ПЕНСИОНЕРОВ, ПРОЖИВАЮЩИХ НА СЕЛЕ

Основной целью финансового просвещения пенсионеров является повышение уровня финансовой грамотности и формирование рационального финансового поведения с учетом жизненных потребностей данной целевой группы, связанных, в первую очередь, с оптимизацией затрат и экономии, оформлением обязательной пенсии и др.

К основным *задачам* просветительской работы с пенсионерами, проживающими на селе, можно отнести:

- *снижение степени вовлеченности в сомнительные финансовые услуги, недобросовестные и мошеннические финансовые схемы, во взаимоотношении с нелегальными поставщиками финансовых услуг;*
- *знание и понимание своих прав как потребителей финансовых услуг, правовых способов их защиты;*

- *приобретение навыков принятия самостоятельных взвешенных финансовых решений*, в том числе по итогам обращения к квалифицированным независимым финансовым консультантам для получения разъяснений по сложным финансовым вопросам и др.

Повышение финансовой грамотности пенсионеров, проживающих на селе, является важной задачей. Необходимо учитывать такие особенности пожилых людей, как чрезмерную доверчивость, нередкое отсутствие возможности получать консультации по сложным финансовым вопросам, и, в основной массе, низкий уровень финансовой грамотности.

Пенсионеры являются одной из самых подверженным мошенническим схемам групп населения. Необходимо помочь пожилым людям распознавать общие признаки мошенничества. Пожилые люди также могут стать жертвами кражи персональных данных.

Можно выделить определенные *характеристики пенсионеров как потребителей финансовых услуг*:

- *краткосрочные ориентиры в финансовом планировании и его горизонты*. Для данной целевой группы населения характерна разработка финансовых планов на срок от одного до двух лет (обычно краткосрочные планы – это годовые планы). Содержание краткосрочных планов обычно детализируется по кварталам и месяцам. Преобладают сберегательные стратегии на основе банковских вкладов;
- *наиболее актуальными вопросами в области финансов для пенсионеров являются: выбор банка для открытия банковского вклада; выбор вида банковского вклада;*
- *ограниченная потребность в финансовых продуктах и услугах*. Основными финансовыми продуктами и услугами для данной возрастной группы являются расчетно-кассовые операции,

банковские вклады, банковские карты и в ряде случаев микрозаймы;

- *настороженное отношение к финансовым организациям и их продуктам и услугам, предпочтение отдается компаниям с государственным участием;*
- *низкая готовность платить за финансовые продукты и услуги из-за невысоких доходов;*
- *предпочтительными каналами получения информации о финансовых услугах являются личные встречи и беседы;*
- *взаимодействие с финансовыми институтами базируется на личном их посещении и непосредственном общении с их представителями;*
- *низкая склонность к финансовым рискам;*
- *высокая готовность к сбережениям и инвестициям с целью создания резерва на «черный день» и обеспечения финансового благополучия детей.*

Финансовые потребности целевой группы

В данной возрастной группе населения преобладает мнение о возможном ухудшении финансовой ситуации в будущем и, соответственно, осуществляется сберегательная модель поведения.

Для организации просветительских мероприятий и образовательных программ для пенсионеров рекомендуется в тематическом планировании учитывать особенности данной целевой группы и опираться на тематику, содержащуюся в Программе № 4²⁸¹. Тематика образовательных модулей для пенсионеров представлена в Таблице 2.3.4 (см. следующую страницу):

²⁸¹ Указана в Таблице 2.3.1. «Программы обучения по целевым группам».

№ модуля в программе	Название модуля	Цель модуля
4	Бережное потребление	Рассказать об основных способах экономии средств.
9	Передача капитала	Рассказать об особенностях передачи капитала по наследству в различных его формах.
14	Кредиты после 60	Рассказать особенности видов кредитования доступных пенсионерам.
19	Накопительное страхование жизни	Показать ценность защиты жизни и здоровья путем использования продуктов накопительного страхования жизни и их возможности с точки зрения пенсионного планирования.
24	Пожизненная рента	Рассмотреть ренту как способ получения пассивного дохода.
29	Права пенсионера	Рассказать об основных правах граждан, связанных с получением государственной и негосударственной пенсий, научить защите своих прав.

§ 2.3.6 РЕСУРСЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ ПЕНСИОНЕРОВ, ПРОЖИВАЮЩИХ НА СЕЛЕ

Дополнительная информация к изучению Параграфа 2.3.6

К настоящему Учебному пособию записаны видеолекции, которые доступны в системе удаленного доступа Института МФЦ.²⁸² Данные лекции пронумерованы в соответствии с Учебной программой Дисциплины.²⁸³

Рекомендации по просмотру видеолекции № 2.9

Перед просмотром видеолекции рекомендуется сначала прочитать вопросы к ней. В данной теме необходимо обратить внимание на два вопроса: первый – каковы особенности финансового просвещения пенсионеров; второй – какие ресурсы и инструменты финансового просвещения пенсионеров, разработанные в рамках Проекта Минфина России, можно использовать для пенсионеров, проживающих на селе.

²⁸² Система удаленного доступа на сайте института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/login/index.php>

²⁸³ Список видеолекций представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

Вопросы к видеолекции № 2.9

1. Каковы основные цели и задачи финансового просвещения пенсионеров?
2. Какими характеристиками потребителей финансовых услуг обладают пенсионеры?
3. Какие темы актуальны для финансового просвещения пенсионеров?
4. Какие ресурсы и инструменты финансового просвещения, разработанные в рамках Проекта Минфина России, целесообразно использовать для пенсионеров, проживающих на селе?
5. Куда обратиться пенсионеру для получения консультаций по финансовым услугам и защите прав как потребителя финансовых услуг?

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

1. Просветительская работа предполагает освоение участниками просветительских программ не только необходимых знаний, но и умений и практических навыков, в первую очередь, связанных с поиском необходимой информации, а также использованием электронных ресурсов, электронных сервисов.
2. Основной целью финансового просвещения сельского населения является повышение уровня их финансовой грамотности, формирование рационального финансового поведения с учетом их жизненных потребностей, и как следствие, развитие сельских территорий, улучшение материального положения их жителей.
3. Результаты Проекта Минфина России по финансовой грамотности размещены на интернет-портале Проекта Минфина России вашифинансы.рф, на сайте хочумогузнаю.рф, в ряде других в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Данные ресурсы – это источник ресурсов и материалов для подготовки и реализации просветительских программ для взрослого населения, проживающего в сельской местности.
4. К основным рекомендуемым материалам относятся учебные модули и разработанные на их основе программы, охватывающие все основные темы финансовой грамотности и возрастные группы населения.
5. Для проведения просветительских мероприятий учитель может использовать рекомендованные материалы Проекта Минфина России, а также на их основе создавать самостоятельные программы.
6. Приоритетные личные, в том числе финансовые, потребности различаются по возрастным группам населения.
7. Типовые финансовые потребности, характерные черты финансового поведения являются основой для формирования просветительских

программ для разных возрастных категорий населения (молодежи, работающего трудоспособного населения и пенсионеров).

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Что входит в состав рекомендуемых материалов для организации финансового просвещения взрослого населения?
2. Расскажите о финансовых целях и личных потребностях разных возрастных групп взрослого населения.
3. Какие темы, рекомендованных образовательных модулей, можно использовать для просветительской работы с сельской молодежью? Со взрослым населением трудоспособного возраста? С пенсионерами?
4. Почему для организации и проведения молодежных просветительских программ целесообразно использовать возможности сети Интернет и видеоматериалы? Какая тематика в области финансовой грамотности приоритетна для сельской молодежи?
5. Назовите основные отличительные черты, дайте характеристику молодежи как потребителя финансовых услуг.
6. Какие отличительные черты, качества определяют взрослую возрастную группу как потребителей финансовых услуг?
7. Что характерно в поведении пенсионеров по отношению к финансовым услугам?
8. Назовите информационно-образовательные сайты, на которых размещены материалы для финансового просвещения взрослого населения, проживающего в сельской местности. Проанализируйте сайты и сделайте подборку ресурсов для финансового просвещения сельской молодежи, взрослого трудоспособного населения и пенсионеров.

ТЕСТЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Целями и задачами финансового просвещения сельской молодежи являются:

А. распространение информации о результатах Проекта Минфина России и информационно-методических ресурсов по финансовой грамотности;

В. повышение уровня их финансовой грамотности и формирование рационального финансового поведения с учетом жизненных потребностей данной целевой группы, связанных, в первую очередь, с краткосрочными целевыми накоплениями, созданием семьи;

С. формирование культуры инвестиций на основе понимания разницы между сбережениями и инвестициями, роста риска потери инвестиций по мере увеличения доходности;

Д. все перечисленное.

2. Какими характеристиками сельская молодежь отличается от более взрослых групп населения?

А. Недостаточным уровнем знаний и отсутствием опыта в области управления семейным бюджетом и оценки финансовых рисков.

В. Особенности молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование.

С. Доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на популярных у молодежи Интернет-ресурсах, использующих психологические особенности данного возраста.

Д. Все перечисленное.

3. В рамках Проекта Минфина России разработаны и предлагаются к использованию учебные модули для реализации программ обучения финансовой грамотности взрослого населения. Какие тематические модули подготовлены для финансового просвещения молодежи?

А. «Управление бюджетом», «Целевые накопительные планы», «Потребительские кредиты», «Рисковое страхование жизни», «Обязательное пенсионное страхование, «Права заемщика».

В. «Личный финансовый план», «Инвестиции и риски», «Покупка квартиры в кредит», «Добровольное медицинское страхование», «Добровольное пенсионное обеспечение», «Права вкладчика».

С. «Оптимизация структуры активов и пассивов», «Инвестиционные программы с защитой капитала», «Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит», «Страхование имущества», «Инвестиционные пенсионные планы», «Права страхователя».

Д. «Бережное потребление», «Передача капитала», «Кредиты после 60», «Накопительное страхование жизни», «Пожизненная рента», «Права пенсионера».

4. Какими характеристиками потребителей финансовых услуг обладает значительная часть населения трудоспособного возраста?

А. Среднесрочные ориентиры в финансовом планировании, которые конкретизируются определенным ранее долгосрочным планом. Горизонт среднесрочного планирования равняется трем-пяти годам.

В. Отношение к финансовым рискам в основном взвешенное на основе корреляции с доходностью, но распространены случаи игнорирования финансовых рисков.

С. Высокая готовность к сбережениям и инвестициям с целью получения дополнительного высокого дохода и осуществления дорогостоящих покупок.

Д. Все перечисленное.

5. В процессе планирования мероприятий в области финансового просвещения взрослого трудоспособного населения Вы ставите цель – показать, каким образом и с помощью каких продуктов возможно увеличить пенсионные накопления. Для подготовки и организации занятий со взрослым населением Вы: (несколько правильных ответов)

А. воспользуетесь материалами образовательного модуля «Инвестиционные пенсионные планы»;

В. воспользуетесь материалами образовательного модуля «Инвестиции и риски»;

С. обратитесь к финансовому калькулятору кредита на неотложные нужды, размещенному на интернет-портале *вашифинансы.ру* в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

Д. обратитесь к ресурсам интерактивного практикума «Понимаю финансовый договор» (мобильное приложение или образовательный портал).

6. К основным задачам просветительской работы с пенсионерами, проживающими на селе, можно отнести:

А. снижение степени вовлеченности в сомнительные финансовые услуги, недобросовестные и мошеннические финансовые схемы, в отношении с нелегальными поставщиками финансовых услуг;

В. знание и понимание своих прав как потребителей финансовых услуг, правовых способов их защиты;

С. приобретение навыков принятия самостоятельных взвешенных финансовых решений, в том числе по итогам обращения к квалифицированным независимым финансовым консультантам для получения разъяснений по сложным финансовым вопросам;

Д. все перечисленное.

7. Какими характеристиками потребителей финансовых услуг обладают пенсионеры? (несколько правильных ответов)

А. Долгосрочные ориентиры в финансовом планировании.

В. Настороженное отношение к финансовым организациям и их услугам, предпочтение отдается компаниям с государственным участием.

С. Высокая готовность к сбережениям и инвестициям.

Д. Предпочтительными каналами получения информации о финансовых услугах является Интернет, в частности социальные сети.

8. В рамках Проекта Минфина России разработаны и предлагаются к использованию учебные модули для реализации программ обучения финансовой грамотности взрослого населения. Какие тематические модули подготовлены для финансового просвещения пенсионеров?

А. «Управление бюджетом», «Целевые накопительные планы», «Потребительские кредиты», «Рисковое страхование жизни», «Обязательное пенсионное страхование, «Права заемщика».

В. «Личный финансовый план», «Инвестиции и риски», «Покупка квартиры в кредит», «Добровольное медицинское страхование», «Добровольное пенсионное обеспечение», «Права вкладчика».

С. «Оптимизация структуры активов и пассивов», «Инвестиционные программы с защитой капитала», «Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит», «Страхование имущества», «Инвестиционные пенсионные планы», «Права страхователя».

Д. «Бережное потребление», «Передача капитала», «Кредиты после 60», «Накопительное страхование жизни», «Пожизненная рента», «Права пенсионера».

МОДУЛЬ 3 «ПРОЕКТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОГО УЧИТЕЛЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ И ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ С РАЗЛИЧНЫМИ ГРУППАМИ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ»

В рамках третьего модуля предполагается освоение (усовершенствование) профессиональных компетенций педагога, обеспечивающих проектирование своей образовательной деятельности. Данная терминология используется именно в системно-деятельностном подходе, где учитель строит (проектирует) собственную деятельность, которая носит образовательный характер, и эта образовательная деятельность учителя направлена на создание условий (психологических, педагогических, организационно-технических), обеспечивающих эффективную учебную деятельность учащихся.

Под педагогическим проектированием понимается разработка способа решения педагогической задачи и его оформление в целостную содержательно-методическую модель урока, занятия, мероприятия. То есть необходимо спроектировать:

- цель образовательной деятельности и планируемые результаты;*
- содержание образования урока/занятия/мероприятия;*
- средство достижения планируемых результатов (образовательная(-ые) технология(-ии), методы обучения, педагогические приемы, технические средства обучения, дидактический материал);*
- пошаговую деятельность учителя и оформить весь замысел-конструктор в рабочую форму для использования учителем в ходе реализации образовательной деятельности.*

Модуль 3 Учебного пособия состоит из двух разделов и 6 параграфов. К третьему разделу записаны четыре видеолекции.²⁸⁴

РАЗДЕЛ 3.1 «ПРОЕКТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОГО УЧИТЕЛЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ С УЧАЩИМИСЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Принимая во внимание определение понятия «педагогическое проектирование» в рамках раздела 3.1 предполагается освоение умений осуществлять проектирование образовательной деятельности, обеспечивающей разработку и реализацию занятий по финансовой грамотности с теми целевыми группами, с которыми учитель работает непосредственно и ежедневно – с учащимися сельской школы. Соответственно, предполагается, что все компоненты, выделенные как структурные элементы педагогического проектирования, должны быть освоены учителем в данном разделе.

§ 3.1.1 «ПОСТАНОВКА ЦЕЛЕЙ И ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ КУРСОВ, МОДУЛЕЙ, ТЕМ И КОНКРЕТНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РАМКАХ ШКОЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ»

Цель образовательной деятельности учителя – это всегда какое-то социальное приращение (знание, ценность, умение, компетенция) у учеников. Поэтому очень важно правильно сформулировать цель образовательной деятельности учителя. Учитель всегда должен задавать вопрос: «что он хочет

²⁸⁴ Видеолекции с номерами 3.1-3.4, список представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

получить в конце урока/ занятия/ мероприятия/ изучения модуля или курса?»

Важно отметить, что цель не может быть неконкретна, размыта. В противном случае ее достижение нельзя будет «измерить», а это означает, что цель сформулирована неграмотно.

Правильно ставить цели от общего к частному или наоборот.

См. Рис. 3.1.1.



Рис. 3.1.1. Цели и планируемые результаты.

При проектировании целей учитель имеет определенную конструкцию целей и планируемых результатов, в которую он, в зависимости от ситуации встраивает конкретное наполнение. Таких конструкций несколько. Это зависит от используемых научных и методических школ. В данном Учебном пособии предлагаем исходить из подхода, заявленного в ФГОС.

Выдержки из Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования:

<p>личностным, включающим готовность и способность обучающихся к саморазвитию и личностному самоопределению, сформированность их мотивации к обучению и целенаправленной познавательной деятельности, системы значимых социальных и межличностных отношений, ценностно-смысловых установок, отражающих личностные и гражданские позиции в деятельности, социальные компетенции, правосознание, способность ставить цели и строить жизненные планы, способность к осознанию российской идентичности в поликультурном социуме;</p>
<p>метапредметным, включающим освоенные обучающимися межпредметные понятия и универсальные учебные действия (регулятивные, познавательные, коммуникативные), способность их использования в учебной, познавательной и социальной практике, самостоятельность планирования и осуществления учебной деятельности и организации учебного сотрудничества с педагогами и сверстниками, построение индивидуальной образовательной траектории;</p>
<p>предметным, включающим освоенные обучающимися в ходе изучения учебного предмета умения, специфические для данной предметной области, виды деятельности по получению нового знания в рамках учебного предмета, его преобразованию и применению в учебных, учебно-проектных и социально-проектных ситуациях, формирование научного типа мышления, научных представлений о ключевых теориях, типах и видах отношений, владение научной терминологией, ключевыми понятиями, методами и приемами.</p>

Рис. 3.1.2. Выдержки из ФГОС ООО.

Применительно к финансовой грамотности см. Таблицу ниже:

Таблица № 3.1.1 Планируемые результаты обучения фин. грамотности

Личностные планируемые результаты	<ul style="list-style-type: none"> • установки на грамотное финансовое поведение • ценности финансовой культуры
Метапредметные	<ul style="list-style-type: none"> • метапредметные понятия, используемые в финансовой грамотности (система, альтернатива, решение, оценка, анализ, сравнение и др.) • компетенции в области финансовой грамотности
Предметные	<ul style="list-style-type: none"> • предметные финансовые понятия • предметные финансовые умения

При проектировании целей и планируемых результатов необходимо учитывать:

- возрастные особенности учащихся;
- психологические и социальные особенности учащихся (сельские/городские жители, уровень финансовой доступности,

уровень доступности информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», профиль класса, если имеется, уровень благополучности семей и в целом среды обитания учащихся, общекультурный уровень и др.);

- количество часов, отводимых на изучение курсов, разделов, тем
- форма изучения финансовой грамотности (общее образование, дополнительное образование).

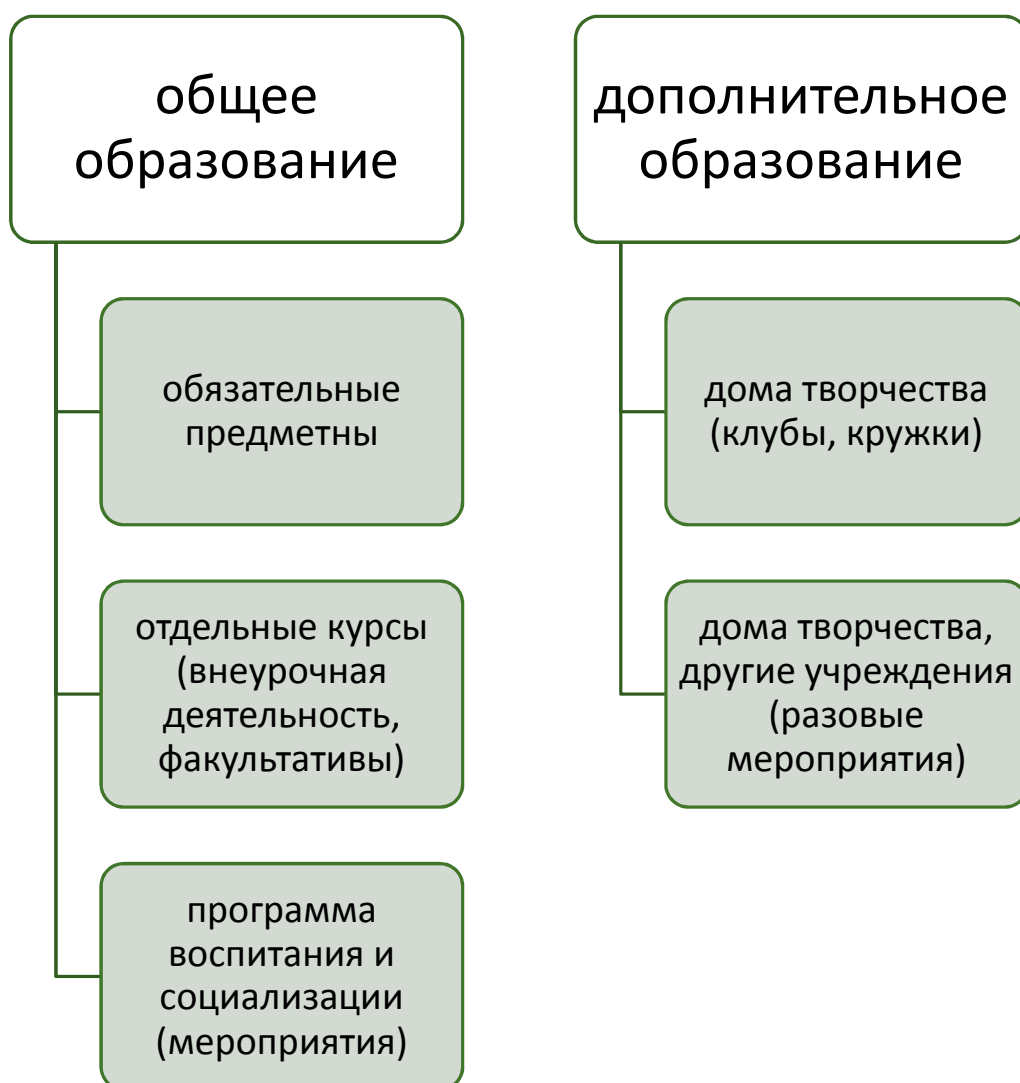


Рис. 3.1.3. Варианты внедрения дисциплины, курса о финансовой грамотности.

Пример формулировки цели и планируемых результатов курса (10-11 класс, Учебная программа, автор Лавренова Е.Б.):

ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Цель обучения

Формирование финансовой грамотности у учащихся 10-11 классов, предполагающей освоение знаний устройства основных финансовых институтов, овладение умениями эффективно решать жизненные финансовые задачи через активное взаимодействие с различными финансовыми организациями.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

- сформированность субъектной позиции учащегося как способности самостоятельно решать практические задачи в сфере финансов и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам;
- сформированность мировоззрения, соответствующего современным научным представлениям о финансовых институтах, процессах, услугах;
- понимание прав и обязанностей, которыми наделен субъект финансовых отношений и возможностей их практического воплощения;
- понимание наличия рисков в осуществлении взаимодействия с различными финансовыми инструментами, рисков, возникающих в связи с использованием финансовых инструментов.

Требования к метапредметным результатам освоения курса:

- владение компетентностью решать практические финансовые задачи, которое предполагает:
 - умение анализировать практическую задачу в сфере финансов;
 - умение ставить цели финансовой деятельности;
 - умение планировать достижение целей, направленных на решение финансовой задачи;
 - умение находить альтернативы решения финансовой задачи;
 - умение оценивать альтернативы решения практической финансовой задачи и делать оптимальный выбор;

- владение коммуникативными компетенциями:
 - умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
 - умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- владение умением выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заемщика, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.);
- владение умением осуществлять рефлекссию своей учебной и практической деятельности.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, стартап, финансовый риск, финансовое мошенничество);
- владение знаниями того, как устроены банковская, пенсионная, налоговая системы, фондовый, валютный, страховой рынки, бизнес;
- владение знаниями правил поведения во взаимодействии с различными финансовыми институтами.

Пример формулировки планируемых результатов применительно к модулю:

Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны в жизни

Базовые понятия и знания

Банк, коммерческий и центральный банки; кредитор; заемщик; вклад; вклад до востребования; срочный вклад; депозит; счет; типы вкладов; доход по вкладу; агентство по страхованию вкладов; сберегательная книжка (именная, на предъявителя); сберегательный сертификат; кредит; кредитный договор; автокредит; договор залога; образовательный кредит; потребительский кредит; аннуитетный платеж; дифференцированный платеж; обеспечение кредита; полная стоимость кредита; процентная ставка; ипотека; первоначальный взнос; недвижимость; банкомат; брокер; процент; инвестирование; портфель инвестиций; управление благосостоянием

Механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков; пассивные и активные операции банка; чем отличается номинальный и реальный процент, простой и сложный процент; типы депозитов; типы

кредитов; программ инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги; знание того, что такое кредитная история; представление о том, что может составлять портфель инвестиций.

Умения

Различать срочные вклады и до вклады до востребования; сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции; различать виды кредитов; рассчитывать реальный банковский процент, простой и сложный процент; доходность вкладов; объем выплат по кредиту; рассчитывать полную стоимость кредита, а также в случае досрочного погашения; рассчитывать выплаты по ипотечному кредиту на различные сроки; пользоваться кредитным калькулятором и калькулятором вкладов; рассчитывать размер уплачиваемых процентов по кредитной карте; пользоваться банкоматом; находить в сети интернет информацию о программах инвестирования; читать (т.е. понимать) договоры по депозитам и кредитные договоры; находить актуальную информацию на сайте Банка России и сайтах коммерческих банков; находить и интерпретировать рейтинги банков; соотносить вид кредита с целью кредита.

Компетенции:

- оценки надежности банка; сравнения условий по депозитам и кредитам для выбора оптимального варианта с целью решения своих финансовых задач;
- поиска видов вкладов и анализа альтернатив для решения задачи выбора конкретного вклада в конкретном банке;
- оценки необходимости приобретения жилья в ипотеку и выбора подходящего варианта;
- сравнения и оценки условий кредита;
- пользования разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, для повышения благосостояния семьи;
- принятия решения о необходимости инвестирования или кредитования.

Личностные характеристики и установки:

Понимание принципа функционирования любого банка; понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий; понимание связи процентной ставки по вкладу и инфляции; понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительной финансовой нагрузки; понимание сути кредита и того, почему он дается под проценты; понимание основных условий кредитования и финансовой ответственности при взятии

ипотечного кредита; понимание различия между дебетовой и кредитной картой; понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств и как уменьшить риски.

Пример формулирования планируемых результатов занятия, представлен в таблице 3.1.2.

Таблица. 3.1.2. Пример планируемых результатов

Планируемые результаты: сформированность			
Понятий и знаний	Умений	Понимания	Компетенций
Депозит Счет Вклад Виды вкладов	Рассчитывать доходность по вкладу	Сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих факторов	Выбирать оптимальный вариант вклада в зависимости от конкретных условий

Отметим, что применительно к конкретному занятию планируемых результатов не может быть много. Когда речь идет о компетенциях, то имеется в виду, что на уроке ее можно ввести и (или) проработать. За одно занятие сформировать компетенцию невозможно.

Важно понимать, что структура целей во многом определяет и содержание образования. Поэтому содержание образования по финансовой грамотности также имеет компоненты и содержательной части (понятия и характеристики финансовых явлений и объектов) и деятельностного характера (предметные умения и компетенции).

Дополнительная информация к изучению Параграфа 3.1.1

К настоящему Учебному пособию записаны видеолекции, которые доступны в системе удаленного доступа Института МФЦ.²⁸⁵ Данные лекции пронумерованы в соответствии с Учебной программой Дисциплины.²⁸⁶

Вопросы к видеолекции № 3.1

1. Что такое «Цель» применительно к образовательной деятельности?

²⁸⁵ Система удаленного доступа на сайте института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/login/index.php>

²⁸⁶ Список видеолекций представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

2. Что такое «Личностные планируемые результаты» применительно к финансовой грамотности?
3. Что такое «Метапредметные планируемые результаты» применительно к финансовой грамотности?
4. Что такое «Предметные планируемые результаты» применительно к финансовой грамотности?
5. Какая связь между Планируемыми результатами курса, модуля (раздела) и занятия?
6. Каким требованиям должна отвечать цель образовательной деятельности?

§ 3.1.2 «ПОДБОР ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ И ПЕДАГОГИЧЕСКИХ ПРИЕМОВ ДЛЯ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПОД КОНКРЕТНЫЕ УСЛОВИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ»

Данная тема выстроена на материале, который был представлен в параграфе 2.2.3 и в видеолекции 2.5. Важно понимать, что именно специфика целей и анализ имеющихся психолого-педагогических и организационно-технических условий определяет и используемые образовательные технологии, и методы обучения, и педагогические приемы. Нет технологии ради технологии! Особенно часто это прослеживается в играх, когда за игровыми моментами, теряется весь педагогический смысл. Учитель должен точно понимать, что именно эта конкретная технология или метод обеспечат формирование именно нужных, запланированных результатов, а не каких-либо других.

Поэтому важнейшим шагом проектировочной деятельности учителя является подбор конкретных инструментов под цель урока, занятия, мероприятия.

Прежде необходимо обратить внимание на психологические условия, в которых планируется проводить урок, занятие, мероприятие.

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, воспитание в детском доме);
- 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 представления 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. Все перечисленное выше необходимо учитывать в процессе обучения.

Возрастные особенности обучающихся влияют на содержание образования. 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, что такое деньги, зачем они нужны, как безопасно совершать покупки в магазине, необходимо обсуждать и в 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, 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:

- необходимо выбрать банковскую карту;
- необходимо выбрать вклад;
- необходимо решить жилищную проблему;
- необходимо вовремя заплатить налоги;
- необходимо 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.

Необходимо учитывать 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.

Кроме того, 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. Например, поскольку 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 персональный компьютер каждым или группой обучающихся, то это может в большей степени усилить эффективность обучения. В любом случае желательно, чтобы у обучающихся была возможность выхода в интернет за пределами занятий (дома, в школе).

Для эффективной организации обучения финансовой грамотности полезно изучить и 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.

Хотелось бы обратить внимание на один элемент организационного характера – расстановку 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 расстановку обучающихся.²⁸⁷



Рис. 3.1.4. Блок-схема подготовки урока, занятия, мероприятия.

²⁸⁷ Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения обучающихся. // Отечественная и зарубежная педагогика. – №2. – 2017, с.20 – 21.

Рекомендуем урок, занятие, мероприятие проектировать, используя схему «этапы образовательной деятельности» (см. Рис. 3.1.5):

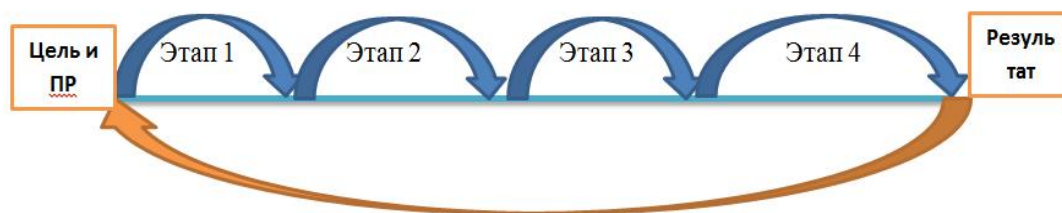


Рис. 3.1.5. Этапы образовательной деятельности.

Количество этапов и их наполнение определяется на конкретном материале. Однако отметим, что не может быть очень много этапов, так же как вряд ли эффективное занятие будет состоять из одного, двух этапов. Важно, чтобы в занятии было начало, например, предъявление практической задачи и окончание занятия – решение практической задачи, и конечно, рефлексия, которая связывает все занятие в единое целое и позволяет интериоризировать содержание образования, спроектированное учителем.

Дополнительная информация к изучению Параграфа 3.1.1

К настоящему Учебному пособию записаны видеолекции, которые доступны в системе удаленного доступа Института МФЦ.²⁸⁸ Данные лекции пронумерованы в соответствии с Учебной программой Дисциплины.²⁸⁹

Вопросы к видеолекции № 3.2

1. Какая связь между целью образовательной деятельностью и выбором образовательной технологии и методов обучения?
2. Как влияют организационно-технические условия на выбор методов обучения и педагогические приемы?

²⁸⁸ Система удаленного доступа на сайте института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/login/index.php>

²⁸⁹ Список видеолекций представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

3. Как психологические условия влияют на выбор образовательной технологии, методы обучения и педагогические приемы?
4. Для чего необходимо при проектировании занятия включать рефлексию?
5. Какое количество этапов урока, занятия может быть и чем это обусловлено?

§ 3.1.3 «РАЗРАБОТКА ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ КАРТЫ УРОКА (ЗАНЯТИЯ), ПОДБОР ДИДАКТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

О том, что такое технологическая карта, для чего она нужна, говорилось в видеолекции №2.4. Напомним, что **Технологическая карта** является своего рода рамкой, в которой отражается деятельность учителя по проектированию урока, занятия, мероприятия. В Технологической карте отражается та деятельность, которую мы описывали в двух предыдущих параграфах – проектирование целей и планируемых результатов и подбор образовательных технологий, методов обучения и педагогических приемов.

Важно отметить, что разработка Технологической карты осуществляется параллельно с проработкой сценария (или плана) урока, занятия, мероприятия. Если на первом этапе можно определиться с целью и планируемыми результатами, выбрать базовую технологию, то подобрать дидактические материалы представляется возможным тогда, когда будет идти проработка этапов урока, занятия, мероприятия.

На проектном занятии, посвященном этой теме, слушателям предстоит разработать более детально Технологическую карту, сценарий (план) урока, занятия, мероприятия и подобрать дидактические материалы.

Виды дидактических материалов представлены в параграфе 2.2.1, еще раз рекомендуем обратить внимание на требования к этому компоненту.

Также в параграфе 2.2.1 представлены все требования к групповому методическому проекту, который слушатели представляют в качестве своей аттестационной работы.

Ниже представлены примеры Технологической карты и сценария урока по финансовой грамотности по теме «Как безопасно пользоваться банковской картой?», (возрастная группа 8-10 кл.):

Таблица. 3.1.3. Примеры Технологической карты и сценария урока

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ЗАНЯТИЯ

Тема	Как безопасно пользоваться банковской картой?
Класс	8-10 кл.
Форма занятия	Практикум с элементами игры.
Цель урока	Формирование у учащихся умения безопасного использования банковской карты.
Планируемые результаты	<p><u>Предметные:</u> А) освоение понятий: банковский счет, банковская карта, кредитная карта, дебетовая карта; Б) освоение знаний правил финансовой безопасности при пользовании банковской карты:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в банкомате; – при совершении покупок онлайн; – при совершении покупок офлайн; – при пользовании мобильным банком. <p><u>Метапредметные:</u> А) формирование умения критически относиться к различным «выгодным» сообщениям по поводу использования банковской карты; Б) формирование умения применять знания правил безопасного использования банковской карты в практической ситуации; В) развитие коммуникативных компетенций (умения работать в команде).</p> <p><u>Личностные:</u> формирование понимания: А) наличия рисков при использовании банковской карты; Б) возможности минимизации финансовых рисков при соблюдении элементарных правил финансовой безопасности при пользовании банковской карт.</p>
Оборудование	Проектор, экран со звуком. Стенд для вывешивания результатов (обычная доска с магнитами или флипчарт).
Расстановка парт и стульев	По группам (всего 4 группы), чтобы все могли видеть экран и учителя.

Расходный материал	4 ватмана или листа А3, фломастеры (4 пачки).
Дидактический материал	Презентация, Видеоролик, 4 листа (приложение 1, 2, 3, 4), каждый лист для одной группы – 4-5 экз. для каждой группы.

СЦЕНАРИЙ УРОКА ПО ЭТАПАМ

	№ слайда, использ. средства	Деятельность учителя	Деятельность ученик	Образовательный эффект
ШАГ 1. Представление и анализ практической задачи, 5 мин.				
1	Слайд №2	Спрашивает об опыте использования банковских карт у учеников и их родителей. Организует общее обсуждение.	Рассказывают об опыте использования банковских карт своими родителями и если есть у учащихся, то о своем.	Введение в тему, формирование личностно значимого содержания.
		Просит прочитать задачу, выведенную на экран. Организует обсуждение задачи. Подводит к мысли о том, что чтобы помочь Василию убедить родителей, нужно самому хорошо разбираться в этой теме и знать правила безопасного использования банковской карты.	Обсуждают, высказывают свою позицию.	Формирование проблемного поля (понимание рисков и возможностей их минимизации).
ШАГ 2. Освоение базовых понятий, 7 мин.				
2	Слайд №3	Фиксирует внимание учеников на том, какие понятия необходимо знать, чтобы ориентироваться в вопросе.	Смотрят на слайд, могут высказывать свои предположения, если знают понятия.	Знакомство с понятиями.
	Видеоролик, 2 мин. 33 с.	Смотрит видеоролик вместе с учениками.	Смотрят видеоролик, делают записи при необходимости	Трансляция базовых понятий в интерактивной форме

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

	Слайд №4	<p>Организует обсуждение понятий, которые были озвучены в видеоролике. Каждое понятие появляется на слайде, когда учитель обсудил (спросил) его с учениками.</p> <p>Задает вопрос, представленный на слайде. «Какую карту нужно оформить Василию, исходя из его потребностей и прав?»</p>	<p>Участвуют в обсуждении прослушанного. Отвечают, опираясь на услышанное в видеоролике и свое мнение.</p> <p>Ответ: «Василию нужно и можно открыть дебетовую карту».</p>	<p>Формирование понятий банковский счет, банковская карта, кредитная карта, дебетовая карта.</p> <p>Установление связи теории и практики.</p>
ШАГ 3. Составление общих правил безопасного использования банковских карт, 5 мин.				
3	Слайд №5	<p>Подводит учащихся к необходимости освоения правил безопасного использования банковских карт. Задает вопросы (выведены на слайде): «Как убедить родителей, что, если Василий оформит банковскую карту, ничего страшного с деньгами не случится?»</p> <p>«Что для этого должен знать и уметь Василий?»</p> <p>Организует обсуждение.</p>	<p>Участвуют в обсуждении.</p> <p><u>Общий смысл:</u></p> <p>«Нужно родителям доказать, что Василий знает правила безопасного использования банковских карт и умеет ими пользоваться»; «Василий должен знать эти правила».</p>	<p>Формирование мотивации на освоение знаний в области безопасного использования банковской карты.</p>
	Слайд №6	<p>Организует обсуждение по составлению общих правил безопасного использования банковских карт.</p> <p>Учитель задает вопросы, учащиеся – отвечают.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Где хранить ПИН-код карты? 2. Кому можно предоставлять информацию о паролях доступа к Вашим банковским картам? 3. Что нужно сделать при утере карты? 	<p>Участвуют в обсуждении.</p> <p><u>Ответы:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В надежном месте, далеко от карты, лучше запомнить 2. Никому, тем более работникам банка или сторонним людям 3. Связаться с банком и заблокировать ее. 	<p>Освоение общих правил безопасного использования банковских карт.</p>

		4. Куда следует обращаться, если в Вас возникли проблемы с банковской картой	4. Обращаться следует только в банк, выпустивший Вашу карту.	
ШАГ 4. Освоение правил безопасного использования банковских карт в различных ситуациях (работа в группах – 5 мин., общее обсуждение – 10 мин.)				
4	Слайд №7, Раздаточный материал: №1 – 1 группа №2 – 2 группа №3 – 3 группа №4 – 4 группа	<p>Обращает учащихся к необходимости решения практической задачи: «Как помочь Василию убедить родителей в том, что он может безопасно пользоваться банковской картой».</p> <p>Вводит учеников в игровую ситуацию: говорит, что можно представить, что именно вам нужно доказать Вашим родителям, что Вы знаете и умеете безопасно пользоваться банковской картой.</p> <p>Для этого дает задание по группам (ученики уже сидят по группам):</p> <p>1 группа – при пользовании банкоматом, 2 группа – при совершении покупок онлайн, 3 группа – при совершении покупок офлайн, 4 группа – при пользовании мобильным банком.</p> <p>Задание группе: «Выделите из предложенного текста 3 – 4 главных правила, на основе раздаточного материала, напишите их на ватмане, одно из которых проиллюстрируйте, придумайте рисунок»</p>	<p>Слушают учителя.</p> <p>Уточняют задание, если не поняли.</p>	<p>Определение задания групповой работы, Освоение знаний правил безопасного использования банковских карт: – при пользовании банкоматом, – при совершении покупок онлайн, – при совершении покупок офлайн, – при пользовании мобильным банком.</p>

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

		Раздает ватман, фломастеры, начинает отсчет времени – 5 мин.		
		Консультирует группы: еще раз при необходимости объясняет задание, помогает распределить работу в группах, отвечает на вопросы. Следит за временем. Обратный отсчёт 10 сек. Останавливает работу групп.	Работают в группах: Читают текст, выделяют главные правила, записывают 3-4 из них на ватман, придумывают иллюстрацию, рисуют рисунок.	
	Доска или флипчарт, Плакаты групп	Организует выступление каждой группы по очереди: 1 группа – при пользовании банкоматом, 2 группа – при совершении покупок онлайн, 3 группа – при совершении покупок офлайн, 4 группа – при пользовании мобильным банком. Задаёт вопросы, поправляет ответы при необходимости. Комментирует выступления с точки зрения того, убедительно ли оно для родителя.	Каждая группа выступает – 2 мин. Свой плакат вывешивает на доску, комментирует его. Выступление формирует как убеждение родителя, что «я знаю, как безопасно пользоваться банковской картой, например, «при вводе ПИН-кода в банкомате я буду закрывать рукой клавиатуру» и т.п. Другие группы следят, задают вопросы.	
ШАГ 5. Закрепление освоенных знаний на основе практических ситуаций, 5 мин.				
5	Слайд №8	Обращает внимание учащихся на слайд №8. Предлагает решить представленные практические задачи. <u>Вопросы:</u>	Читаю задачи, думают, отвечают. <u>Примерные ответы:</u>	Перенесение теоретических знаний на практическую ситуацию, усвоения знаний о

		<p>1. Вам позвонил работник банка и попросил предоставить информацию по Вашей карте (номер карты, ПИН-код, паспортные данные) для якобы обновления данных в системе банка.</p> <p>2. Вам по электронной почте пришло письмо от Вашего банка с просьбой пройти по указанной ниже ссылке для оформления возврата ошибочно удержанной комиссии за обслуживание карты.</p> <p>3. При пользовании банкоматом Вы обнаружили, что человек, который стоит в очереди за Вами пристально наблюдает за тем, как Вы вводите ПИН-код.</p>	<p>Я попрощаюсь с этим человеком и положу трубку, т.к. никто не может запрашивать у меня такую информацию.</p> <p>2. Я удалю это письмо, т.к. банк такие письма не рассылает, это могут быть мошенники.</p> <p>3. Закрою клавиатуру рукой или вообще заберу карту и найду другой банкомат.</p>	<p>безопасном использовании банковских карт в разных жизненных ситуациях, формирование критического мышления.</p>
ШАГ 6. Рефлексия, 2-3 мин.				
6	Слайд №9	<p>Организует рефлексию, чтобы закрепить понимание, знания, освоенные на занятии.</p>	<p>Отвечают на вопросы, высказывают свое мнение.</p>	<p>Закрепление ценностных установок, модели грамотного поведения в области использования банковских карт.</p>

Рекомендации по проведению урока, занятия, мероприятия

Продолжая анализировать пример урока, Технологическая карта и сценарий которого представлен в Таблице № 3.1.3 необходимо отметить, что урок должен проводиться в динамичном режиме.

Необходимо все время апеллировать к собственному опыту учащихся. Урок должен носить интерактивный характер, учитель должен минимизировать свой рассказ, больше выступать в роли проводника, эксперта,

консультанта, организатора обсуждения и представления результатов групповой работы учащихся.

При понимании учителем, что он не сможет уложиться в заданное время, он может сократить какой-то шаг, кроме основного (шага №4 для данной темы), или сократить количество групп до трех.

Данный урок может быть проведено как в 8, так и в 9, даже в 10 классах. Тема актуальна для всех. При планировании урока в конкретном классе необходимо учитывать разницу в возрасте. В Технологической карте даны общие параметры урока, учитель должен адаптировать их к возрасту своих учеников. Так, в 8 классе дети еще только начинают пользоваться банковскими картами, а в 10 классе у них уже большой опыт использования банковских карт, поэтому больший акцент должен быть сделан именно на особенности использования банковских карт в интернете.

В 10 классе можно добавить еще одну группу и задать тему «при пользовании интернет-банкингом».

Рекомендуется пригласить на занятие родителей, если есть такая возможность, и смоделировать реальную ситуацию, описанную в задаче.

Учитель может, опираясь на свой педагогический опыт, менять какие части занятия, при необходимости что-то добавлять или убирать.

Рекомендуется при подготовке к уроку изучить все материалы по теме в комплексе, следуя шагам, обозначенным в Технологической карте, чтобы у учителя сразу сложилась общая картина урока.

В целом занятие достаточно простое по содержанию, но насыщенное по форме, оно позволяет сформировать небольшой круг знаний и умений; каждый учитель может провести такое занятие на уроках «Обществознания» в теме «Банковские услуги» или во внеурочной деятельности, или в рамках программы воспитания и социализации.²⁹⁰

²⁹⁰ Автор-разработчик эксперт по образовательным программам проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации», к.п.н., Лавренова Екатерина Борисовна.

Дидактический материал (раздаточный материал для групп по теме урока, представлен на Рис. 3.1.6):



Дружи с финансами

НЕДЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ

ОПЛАТА ПОКУПОК И УСЛУГ

- Требуйте проведения операций с картой только в вашем присутствии, не позволяйте уносить карту из поля зрения. Злоумышленник может переписать данные и потом воспользоваться ими, например, при покупке в Интернете.
- Не подписывайте чек (слип), в котором не указаны (или указаны неверно) сумма, валюта, дата, и тип операции, название торговой или сервисной точки.
- Потребуйте возврата денег и получите чек на списание и возврата в случае, если с вас ошибочно списали деньги (например, кассир при ручном наборе суммы на терминале ввел неверное значение).
- Сохраняйте чеки (слипы) после оплаты покупок по карте до тех пор, пока указанные суммы не будут списаны со счета (это обычно происходит через 1-3 дня с момента, как пришло СМС-сообщение о списании денег).
- Сохраняйте чек с отказом от транзакции, если кассир сообщил вам, что операция по вашей не может быть совершена.



КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ КАРТОЙ

СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ В БАНКОМАТЕ

- Осматривайте банкомат перед его использованием на предмет обнаружения устройств, которые ранее вами не наблюдались. Согласно статистике, 80-90% случаев мошенничества с банковскими картами происходит в банкоматах, где преступники устанавливают считывающие устройства в картоприемнике и специальные наклейки на клавиатуру. Поэтому при использовании банкомата необходимо обращать внимание, в каком он состоянии, осмотреть клавиатуру, устройство для приема карты на предмет посторонних вставок, приспособлений, накладок, устройств. Если у вас возникнут хоть какие-то сомнения, лучше не пользуйтесь этим аппаратом.
- Старайтесь пользоваться только банкоматами, установленными в безопасных местах (в госучреждениях, в подразделениях банков, гостиницах, крупных торговых комплексах и т.д.) Снятие наличных в одиноко стоящем банкомате на плохо освещенной улице, появившемся недавно, может являться угрозой не только потерей денег, но и вшей личной безопасности.
- Убедитесь перед началом работы с банкоматом, что он обслуживает вашу карту. В банкомате другого банка, помимо подлежащей выдаче суммы, с вас может быть списана также оплата услуг обналличивания (обычно около 1% от снимаемой суммы, но не менее 100-200 рублей)
- Не прилагайте чрезмерных усилий при установке карты в картридер банкомата и не допускайте задержек при изъятии денег и карты. Помните: если вы не производите в течении 30 секунд никаких действий (не нажимаете на клавиши операций, не забираете карточку после ее выхода из картоприемника, не забираете деньги после их выхода из отверстия выдачи купюр), то банкомат в целях безопасности может захватить карточку или деньги, которые не были востребованы.
- При вводе ПИН-кода не стесняйтесь закрывать клавиатуру, часто код крадут с помощью миниатюрной видеокамеры, установленной на банкомат или рядом с ним. Иногда его просто просматривает человек, стоящий за вашей спиной.
- Помните: в случае трех неправильных последовательных попыток набора ПИН-кода ваша карта блокируется.
- При захвате карточки банкоматом или невыдаче денег либо несоответствии запрошенной суммы позвоните по телефону, указанному на информационной наклейке банкомата, а также запишите все доступные данные об этом аппарате, дату и точное время совершения операции и запрошенную сумму. Обратитесь с письменным заявлением в банк, указав все эти данные.



ПЛАТЕЖИ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ

- Заведите отдельную виртуальную карту для оплаты покупок через Интернет и переводите на нее столько средств, сколько необходимо для оплаты конкретного товара или услуги. Это защитит данные о вашей основной карте от несанкционированного использования.
- Совершайте покупки на сайтах, соответствующих стандартам безопасного проведения операций.
- Не вводите и не сообщайте ваш ПИН-код при работе в Интернете. Для оплаты товара или услуги через Интернет вам, скорее всего, придется предоставить следующую информацию:

- Имя владельца карты, как оно напечатано на самой карте.
- Номер карты (полностью).
- Срок действия карты.
- Код проверки подлинности карты (CVC или CVC2).



- Не используйте общественный WI-FI для проведения платежей по карте . Бесплатный Wi-Fi в кафе удобен для проверки почты или общения в соцсетях, но не для банковских операций. Покупки в интернет- магазинах, любые виды онлайн- платежей, да даже просто вход в банковское приложение через общественный WI-FI- это большой риск того, что мошенники перехватят ваш код безопасности.
- Используйте онлайн- защиту. Отсутствие антивирусов и использование основной карты в Сети – лучшие способы лишиться всех своих денег. Обязательно установите антивирусную программу не только на компьютер, но также на смартфон и планшет.

Использование мобильного банка

- В случае утери мобильного телефона, к которому была подключен **Мобильный банк** необходимо незамедлительно заблокировать СИМ-карту, а также банковскую услугу.
- Если сменился номер телефона, то в целях безопасности следует обратиться в представительство банка, чтобы отключить Мобильный банк и подключить услугу к новому номеру. Ведь старые номера, через некоторое время передаются другим людям.
- Не оставляйте телефон без долгого присмотра. Установите пароль, чтобы мошенники не могли им воспользоваться.
- К Мобильному Банку никогда не привязывайте чужих номеров. Если с такой просьбой обратились банковские сотрудники, то вероятнее всего это мошенники.
- Внимательно читайте инструкцию при установке нового программного обеспечения на свой телефон. Некоторые программы требуют доступ ко всем данным. Чтобы обеспечить безопасность, такие приложения лучше не устанавливать.
- Рекомендуется использовать антивирусное программное обеспечение на мобильных устройствах и постоянно загружать обновления.
- В целях безопасности не переходите по неизвестным вам ссылкам, это может привести к заражению вашего мобильного телефона вирусом, через который возможно проникновение в программы вашего телефона, в том числе мобильный банк.

Не теряйте бдительность!

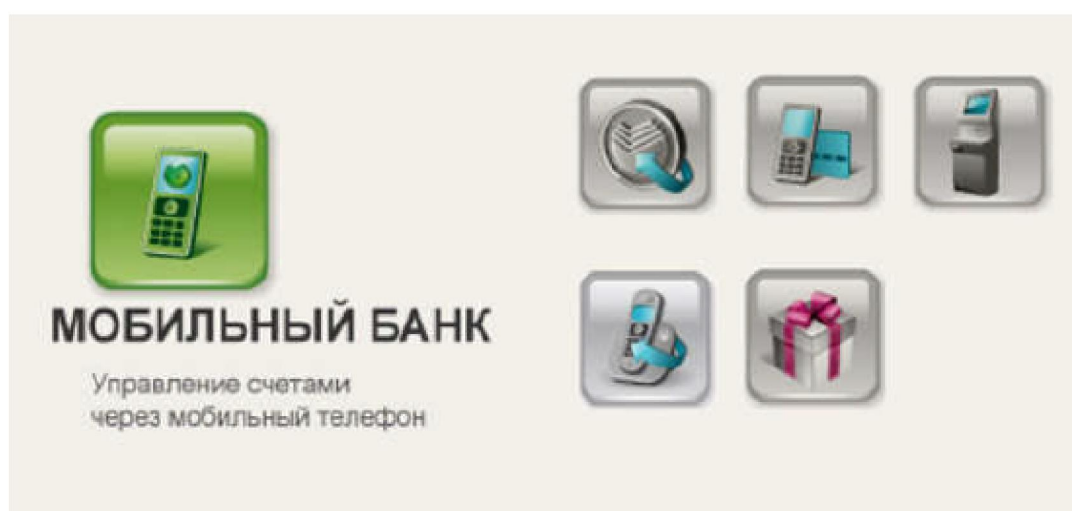


Рис. 3.1.6. Варианты раздаточного материала по теме урока.

Дидактический материал
(вариант презентации по теме урока, представлен на Рис. 3.1.7):



Рис. 3.1.7. Варианты презентации.

РАЗДЕЛ 3.2 «ПРОЕКТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОГО УЧИТЕЛЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИХ ЗАНЯТИЙ СО ВЗРОСЛЫМ НАСЕЛЕНИЕМ»

В данном разделе будут рассмотрены особенности проектирования просветительских мероприятий по финансовой грамотности для сельского населения разных возрастных категорий: сельской молодежи (18-30 лет), взрослого трудоспособного населения (30-55/60 лет) и пенсионеров. В материалах главы будут представлены примеры организации занятий с сельским населением по повышению финансовой грамотности.

§ 3.2.1 «ПРОЕКТИРОВАНИЕ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИХ ЗАНЯТИЙ С СЕЛЬСКОЙ МОЛОДЕЖЬЮ (18-30 ЛЕТ)»

В этой части Учебного пособия мы рассмотрим пример проектирования просветительского занятия с сельской молодежью по теме «Инвестиции в будущее: пенсионное обеспечение граждан».

Цель занятия: обеспечить условия для понимания молодежью значимости пенсионных накоплений и формирования умения эффективного планирования пенсионных накоплений на конкретных примерах.

Форма проведения: групповая работа (по 5-7 человек).

Материально-технические средства: проектор, карточки с практической ситуацией и заданиями для работы в группах, ноутбуки для работы в группах с подключением к сети интернет, использование модели расчета будущей пенсии, которая складывается из базовой (страховой, от государства) части пенсии и добровольно созданной (человек, соблюдая финансовую дисциплину, на протяжении жизни формировал в негосударственном пенсионном фонде отчисляя с каждой зарплаты (дохода) небольшую долю) дополнительной пенсии.

Расчет финансового результата возможного накопления на старость см. модель во вкладке «Пенсии» в Excel-файл «Примеры расчетных задач» – дополнительном материале к Методическому пособию.

Методические рекомендации: Тематика занятия по вопросам планирования пенсионных накоплений актуальна для сельской молодежи, поскольку затрагивает жизненно важные проблемы и обеспечивает их благосостояние в будущем.

Занятие должно проводиться в очень динамичном режиме. Необходимо все время апеллировать к собственному опыту участников мероприятия. На занятии целесообразно организовать работу в группах по 5-7 человек. Занятие должно носить интерактивный характер, учитель должен минимизировать изложение материала в форме лекции, больше выступать в роли проводника, эксперта, консультанта, организатора обсуждения и представления результатов групповой работы участников просветительского мероприятия.

В рамках темы целесообразно рассмотреть несколько вопросов.

1. Реформирование пенсионной системы в Российской Федерации: в чем различие солидарной (распределительной) и накопительной пенсионных систем?
2. Как формируется пенсия в Российской Федерации? Из каких частей состоит пенсия? Как рассчитывается пенсия по старости?
3. Для чего нужен пенсионный (накопительный) капитал человека? Должен ли человек делать сам пенсионные накопления?
4. Какие существуют способы увеличения пенсии по старости?
5. Что такое негосударственные пенсионные фонды и какова их роль в пенсионной системе?

1 этап занятия.

Представление и анализ практической ситуации (10 минут)

Проанализируйте ситуацию в группе и обсудите ответы на предложенные вопросы и выполните задания.

Практическая ситуация

Елена, 55 лет, жительница с. Тюменцево, Алтайского края готовится к оформлению документов для расчета пенсии по старости и рассуждает о своей будущей пенсии: «Столкнулась с такой проблемой. Как я понимаю, в наше время пенсию можно выбрать самой. За любые три года, отработанные на одном предприятии, я должна предоставить справки о среднем ежемесячном заработке.

Моя проблема состоит в том, что наше предприятие ежегодно переименовывалось, и три года непрерывного стажа у меня никак не получаются. Да, думаю, сейчас это практикуется повсеместно. Как в таком случае будет начисляться пенсия?»

Вопрос

Как Вы думаете, в чем Елена не права, рассуждая о начислении будущей пенсии?

Методический комментарий:

Для организации работы в группах с сельской молодежью важно использовать практические ситуации, максимально приближенные к реальной жизни в конкретной местности. В ситуации можно использовать реальные факты и условия (уровень заработной платы, место работы и т.п.). Обсуждение основного вопроса практической ситуации целесообразно организовать фронтально.

В ходе обсуждения ситуации нужно подвести к выводу, что на начисление пенсии по старости влияет официальное трудоустройство, уровень официальной заработной платы, трудовой стаж и количество набранных баллов. Пенсионная формула станет предметом обсуждения на занятии.

Так же целесообразно обсудить статистические данные Росстата, согласно которым, сейчас соотношение работающих и пенсионеров в России крайне неблагоприятно: 160 на 100. Хотя еще 30 лет назад этот показатель был намного оптимистичнее и составлял около 300 работающих на сотню пенсионеров. Ожидается, что к 2020 году число работающих россиян на сотню пенсионеров снизится до 112 человек, а к 2030 году количество тех и других сравняется. На сокращение указанной пропорции влияет множество факторов, в том числе:

- сокращение рождаемости в Российской Федерации;
- ухудшение здоровья молодого населения, рост инвалидности;
- рост наркомании и алкоголизма;
- распространенность неофициального трудоустройства;
- увеличение средней продолжительности жизни.

2 этап занятия.

Обсуждение пенсионной реформы в Российской Федерации (10 минут)



Рис. 3.2.1. Модель пенсионной системы в Российской Федерации.

Методический комментарий:

Информационный блок: обсуждение видов пенсионного обеспечения в России. В рамках занятия рассматриваться будет обязательное пенсионное обеспечение и добровольное негосударственное пенсионное обеспечение.

Государственное пенсионное обеспечение, основанное на финансировании пенсий за счет средств федерального бюджета. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению назначается государственным служащим (в том числе военнослужащим, сотрудникам силовых ведомств, а также членам их семей), участникам Великой Отечественной войны, гражданам, награжденным знаком «Жителю блокадного Ленинграда», гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, и членам их семей, космонавтам и членам их семей, работникам летно-испытательного состава, а также социально незащищенным гражданам, которые в силу обстоятельств не приобрели права на трудовую пенсию, – нетрудоспособным гражданам.

Обязательное пенсионное страхование, включающее в себя трудовую пенсию по старости (в составе страховой и накопительной частей) и трудовую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца (в составе страховой части) и финансируемое за счет страховых взносов работодателя. Право на трудовую пенсию имеют граждане Российской Федерации, зарегистрированные в системе обязательного пенсионного страхования, нетрудоспособные члены семей застрахованных лиц, в случае потери кормильца. Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации, имеют право на трудовую пенсию наравне с гражданами России.

Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение – негосударственные пенсии, выплачиваемые в рамках договоров с негосударственными пенсионными фондами, финансируемые за счет взносов

работодателей и работников в свою пользу и дохода, полученного от их инвестирования.

Необходимо обсудить, что модель видоизменяется: в ближайшие два года, скорее всего, будет утверждена новая модель накопительной части пенсионной системы, которая сейчас для лиц моложе 67 года рождения заморожена. Появится понятие «Индивидуальный пенсионный капитал».

3 этап занятия.

Анализ формулы начисления пенсии по старости (5 минут)

Просмотр видеосюжета о пенсионной формуле, расположенный на сайте "Школьникам о пенсии"²⁹¹ Видеосюжет расположен на главной странице сайта, длительность видеоролика 1 мин. 42 сек.

Вопросы для обсуждения ситуации, представленной на видео

Зафиксируйте формулу расчета пенсии. Из каких основных элементов она состоит?

4 этап занятия.

Работа с электронным калькулятором расчета пенсии сайта Пенсионного фонда Российской Федерации (15 минут)

Практическая ситуация

Ольге 28 лет. Она работает бухгалтером в фармацевтической фирме. Заработная плата Ольги составляет 11200 руб., также она ежемесячно получает 15 000 руб. в конверте. Ольга с мужем решили всерьез разобраться с тем, как будет формироваться страховая пенсия, и что они могут сделать, чтобы ее увеличить.

Они планируют, что в их семье будет двое детей.

Рассчитайте, сколько пенсионных баллов может быть начислено Ольге за 2018 год?

²⁹¹ Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://school.pfrf.ru>. Видеосюжет о пенсионной формуле расположен на главной странице сайта, длительность видеоролика 1 мин. 42 сек.

Рассчитайте будущую пенсию Ольги с использованием пенсионного калькулятора, который доступен на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации.²⁹²

Что можно посоветовать Ольге, чтобы увеличить размер будущей пенсии?

Методический комментарий:

Работая с пенсионным калькулятором на сайте Пенсионного фонда России внимание нужно уделить формуле расчета страховой пенсии по старости, которая рассчитывается: сумма пенсионных баллов умножается на стоимость одного пенсионного балла в году назначения страховой пенсии и прибавляется сумма фиксированной выплаты.

При расчете условного размера страховой пенсии используются следующие показатели 2020 года:

- фиксированная выплата – 5686 руб. 25 коп;
- стоимость 1 пенсионного коэффициента – 93,00 руб.;
- максимальная заработная плата до вычета НДФЛ, облагаемая страховыми взносами – 107 666 руб. в месяц.

Внимание нужно уделить советам, направленным на увеличение размера будущей пенсии.

5 этап занятия.

Анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов (15 минут)

Практическое задание

Изучите рейтинги НПФ по различным показателям:

- по доходности управления;
- по надежности;
- по объему пенсионных накоплений.

²⁹² Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>.

Источники информации:

- <http://www.pfrf.ru/>;
- https://raexpert.ru/rankings/#r_8278.

Составьте список из пяти лучших по данным признакам НПФ, форма представлена ниже:

Фонд	Надежность	Доходность	Объем пенсионных накоплений
Фонд 1			
Фонд 2			
Фонд 3			
Фонд 4			
Фонд 5			

6 этап занятия.

Подведение итогов занятия. Рефлексия (10 минут)

Методический комментарий:

В конце занятия нужно сформулировать выводы о факторах, влияющих на объем будущей пенсии и значимости добровольного пенсионного обеспечения граждан. На этапе подведения итогов нужно обязательно дать возможность высказаться слушателям о том, что им понравилось в ходе занятия, задать интересующие их вопросы. Целесообразно завершить занятие актуализацией тематики, которая будет изучаться на последующих занятиях по финансовой грамотности.

§ 3.2.2 «ПРОЕКТИРОВАНИЕ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИХ ЗАНЯТИЙ СО ВЗРОСЛЫМ СЕЛЬСКИМ НАСЕЛЕНИЕМ (30-55/60)»

При проектировании просветительских занятий по финансовой грамотности со взрослым сельским населением учителю нужно учитывать, что взрослый обучающийся обладает рядом человеческих качеств, отличающими его от школьников:

- осознает себя самостоятельной личностью. именно поэтому обучающемуся принадлежит ведущая роль в процессе своего обучения;
- имеет богатый жизненный (бытовой, профессиональный, социальный, финансовый) опыт, который становится важным источником обучения его самого и его коллег;
- готов к обучению и имеет высокую учебную мотивацию, обусловленную его стремлением при помощи учебной деятельности решить свои жизненно важные проблемы и достичь конкретные цели;
- стремится к реализации полученных знаний, умений, навыков в реальной практике;
- учебная деятельность в значительной мере обусловлена временными, пространственными, бытовыми, профессиональными, социальными факторами (условиями).

Наука об обучении взрослых, обосновывающая деятельность обучающихся и обучающихся по организации процесса обучения называется андрагогика.

Как правило, взрослые люди хотят учиться и повышать уровень своей финансовой грамотности, если они понимают необходимость обучения и видят возможности применить его результаты для улучшения своей деятельности. Кроме того, взрослые люди стремятся активно участвовать в

обучении, привносят в обучающие ситуации собственный опыт и свои жизненные ценности, стараются соотнести обучающую ситуацию со своими целями и задачами.

Хотя с возрастом многие функции организма постепенно ослабевают (снижаются зрение и слух, ухудшаются память и мышление, возникают трудности с восприятием новой информации), но сами способности к обучению у взрослых (от 20 до 60 лет) существенно не изменяются. При этом у людей, занятых умственным трудом они сохраняются значительно дольше.

Рассмотрим основные принципы обучения взрослых – наиболее общие правила организации процесса обучения. К ним относятся несколько принципов.

1. Принцип приоритетности самостоятельного обучения. Самостоятельная деятельность обучающихся является основным видом учебной работы взрослых обучающихся. Важно не только организовать самостоятельную работу на занятии, но и научить взрослых работать с ресурсами и инструментами повышения финансовой грамотности.

2. Принцип совместной деятельности. Данный принцип предусматривает совместную деятельность обучающегося с преподавателем, а также с другими обучающимися по планированию реализации и оцениванию процесса обучения.

3. Принцип опоры на жизненный опыт обучающегося. Жизненный опыт обучающегося используется в качестве одного из источников обучения как самого обучающегося, так и его товарищей.

4. Принцип актуализации результатов обучения. Данный принцип предполагает применение на практике приобретенных обучающимся знаний, умений, навыков.

5. Принцип элективности обучения. Он означает предоставление обучающемуся определенной свободы выбора целей, содержания, форм,

«Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»

методов, источников, средств, сроков, времени, места обучения, оценивания результатов обучения, а также самих обучающихся и др.

Таблица 3.2.1. Особенности обучения взрослых и методические приемы при проведении занятия

№ п/п	Особенности	Методические приемы
1.	Стремление к самостоятельности и самореализации	предоставлять возможность проявлять инициативу; предоставлять возможность для личностного включения в обучение (например, распределение ролей).
2.	Концентрация на жизненных целях, задачах и проблемах	обсуждать цели, задачи и жизненные проблемы обучающихся; изучать темы в логике решения проблем; выстраивать обучение в логике от проблем и жизненного опыта обучающегося; предлагать актуальные и обоснованные темы обучения.
3.	Наличие профессионального и личного опыта	поощрять вопросы, экспертные суждения обучающихся; связывать новый материал с имеющимися знаниями и опытом.
4.	Высокая критичность, закрытость (защита "Я"), страх неудачи; сложности в установлении и поддержании межличностных отношений	создавать комфортную, "безопасную" среду; соблюдать правила подачи обратной связи; использовать активные методы обучения: анализ практических ситуаций. моделирование, деловые игры; организовывать групповую работу, стараться минимизировать представление индивидуальных результатов работы; создавать условия для мотивации к дальнейшему обучению и повышению финансовой грамотности.
5.	Наличие стереотипов и сложившихся предпочтений	поощрять и подкреплять достижения обучающихся на основе обратной связи; при закреплении материала полагаться на понимание, а не на запоминание материала; приводить примеры и контрпримеры (противоположные сложившимся стереотипам), создавать ситуации в которых происходит осмысление иных альтернативных примеров.

Проект просветительского занятия для взрослого сельского населения (30-55/60 лет) по теме «Планирование семейного бюджета».

Цель занятия: обеспечить условия для развития умений эффективного планирования семейного бюджета на конкретном примере.

Форма проведения: групповая работа (по 5-7 человек).

Материально-технические средства: проектор, карточки с практической ситуацией и заданиями для работы в группах.

Методические рекомендации: Тематика занятия по вопросам планирования семейного бюджета актуальна для любых возрастов, поскольку затрагивает жизненно важные проблемы каждого россиянина. Данная тема позволяет учителю выйти на любую тематику по финансовой грамотности, "положить мостик" к многоаспектному содержанию, поскольку напрямую связана с доходами и расходами граждан, их оптимизацией. В связи с этим, данная тема позволяет учителю заинтересовать сельское население участвовать в дальнейшем в просветительских мероприятиях по финансовой грамотности.

Занятие должно быть динамичным и все время рекомендуется апеллировать к собственному опыту взрослых слушателей (интерактивная форма).

На занятии целесообразно организовать работу в группах по 5-7 человек.

1 этап занятия.

Представление и анализ практической ситуации (10 минут)

Методический комментарий:

Для организации работы в группах с сельским населением важно использовать практические ситуации, которые максимально приближены к реальной жизни в конкретной местности. В ситуации можно использовать реальные факты и условия (уровень заработной платы, место работы, сельская инфраструктура и т.п.). Ниже представлен пример практической ситуации с описанием социально-экономических условий села Алтайского края.

Начать занятие можно опираясь на жизненный опыт слушателей. Целесообразно спросить, как участники мероприятия сами планируют семейный бюджет? Какие способы и средства используют? Случались ли с ними такие ситуации, как с «героями» кейса? И далее перейти к обсуждению вопросов и заданий в группах.

Проанализируйте ситуацию в группе и обсудите ответы на предложенные вопросы и выполните задания.

Практическая ситуация

«Нашим героям Маше и Саше по 35-40 лет, они живут в с. Тюменцево, Тюменцевского района, Алтайского края. В семье двое детей в возрасте 9 и 15 лет, обучающихся в общеобразовательной школе. Семья живет в собственном доме, имеется автомобиль «Рено Меган» и личное подсобное хозяйство.

Мария работает учителем, ее зарплата составляет 15 000 рублей. Александр работает в ОАО «Тюменцевский маслосырзавод» в должности мастера производства цельномолочной и кисломолочной продукции, его заработная плата составляет 19 000 рублей. При этом в семье имеются не постоянные ежемесячные доходы от личного подсобного хозяйства от 3 000 до 25 000 рублей. В текущем месяце совокупный доход семьи составил 45 000 рублей.

Мария и Александр осознали проблему в семейном бюджете: доход в семье не стабильный, вроде расходы семьи распределяются на то, что ни у кого не вызывает сомнений в правильности и необходимости, но деньги куда-то "утекают"? Маша пытается экономить на покупках одежды, походах в парикмахерскую и др. Но семье не получается приобрести дорогостоящие покупки, денег все равно не хватает. Семья частенько оказывается в положении, когда деньги уже закончились, а до новых поступлений остается еще несколько дней. Чтобы решить финансовую проблему семьи, Мария и Александр приобрели в кредит телевизор и к основным ежемесячным

расходам добавились ежемесячные выплаты по кредиту в сумме 3 500 рублей. Мария решила заняться домашней бухгалтерией».

Вопросы и задания к практической ситуации (часть 1)

На основе анализа Вашего жизненного опыта, помогите Марии справиться с ведением домашней бухгалтерии. С чего следует начать Марии? Какие шаги Мария должна предпринять в первую очередь?

Методический комментарий:

Организуйте фронтальную работу с аудиторией. Дайте возможность высказаться всем желающим. Если целевая аудитория не проявляет активность, то задайте дополнительные вопросы. Спросите участников мероприятия как они планируют свой бюджет? Попросите поделиться личным опытом. Вы должны сделать вывод, что прежде чем начать планировать семейный бюджет, нужно разобраться со структурой расходов и доходов в семье. И только затем, целесообразно переходить к планированию бюджета.

2 этап занятия.

Классификация доходов семейного бюджета на конкретном примере (15 минут)

Вопросы и задания к практической ситуации (часть 2)

Работая в группе заполните Таблицу № 3.2.2. «Доходы семейного бюджета».

- Составьте учет доходов семейного бюджета Марии и Александра в текущем месяце исходя из условий, описанных в ситуации.
- Проанализируйте дополнительные источники доходов, которые представлены в Таблице №3.2.2. (в условии они не описаны, но могут быть в семейном бюджете). Возможно ли расширить источники дохода семьи? Какие действия должны предпринять Мария и Александр, чтобы эти источники дохода появились и в их бюджете?

- Представьте результаты работы в группе.

Методический комментарий:

Организируйте групповую работу по выполнению задания и обсуждению вопросов. Возможны несколько вариантов работы. В данном случае ниже представлена таблица с различными вариантами источников дохода семейного бюджета. Обращаем внимание, что всегда должны быть пустые строчки, где слушатели могут зафиксировать свои варианты расходов.

Но можно организовать работу и иным способом. Например, к заполнению представить пустую таблицу, в которой обучающиеся должны сами заполнить различные варианты источников дохода семейного бюджета. При этом у учителя должны быть сделаны цветные карточки (Таблица 3.2.2) на которых нужно фиксировать различные виды доходов. И когда группы будут представлять результаты, учитель сможет на магнитной доске визуализировать результаты работы групп и наглядно обсудить полученные виды доходов семейного бюджета.

Таблица 3.2.2. Доходы семейного бюджета

№ п/п	Источник дохода	Сумма (руб.)
Ежемесячные доходы		
1.	Заработная плата	
2.	Доходы от ЛПХ	
3.	Дополнительный заработок	
4.	Социальные выплаты	
5.	Доходы от сдачи имущества в аренду (квартира, дом, гараж, иная собственность)	
6.	Доходы по банковским вкладам	
7.	Доходы от инвестиций	
Итого за месяц:		
Ежегодные доходы		
8.	Премии	
9.	Налоговый вычет	

10.	Государственные социальные программы (материнский капитал, улучшение жилищных условий и др.)	
11.	Продажа не нужных вещей	
Итого разовых ежегодных:		
ИТОГО ЗА ГОД:		

3 этап занятия.

Классификация расходов семейного бюджета на конкретном примере (15-20 минут).

Работая в группе заполните Таблицу № 3.2.3 «Расходы семейного бюджета»:

Таблица 3.2.3. Расходы семейного бюджета

№ п/п	Направления расходов	Сумма (руб.)
Ежемесячные расходы		
1.	Коммунальные услуги	
2.	Транспортные расходы	
3.	Развлечения, отдых	
4.	Питание	
5.	Выплаты по кредитам	
6.	Здоровье, красота, спорт	
7.	Расходы выходного дня	
8.	Непредвиденные расходы	
9.	Подарки	
10.	Расходы на содержание ЛПХ	
11.	Образование	
12.	Накопления на финансовые цели и ...	
Итого за месяц:		
Ежегодные расходы		
13.	Налоги	
14.	Страхование	
15.	Расходы на содержание ЛПХ и ...	
Итого разовых ежегодных:		
ИТОГО ЗА ГОД:		

Вопросы и задания к практической ситуации (часть 3)

1. Составьте примерный учет расходов семейного бюджета Марии и Александра в текущем месяце исходя из условий, описанных в ситуации. Направления расходов, не описанные в ситуации (но обязательно присутствующие в семейном бюджете), распределите исходя из своего жизненного опыта.
2. Можно ли распределить расходы другим способом? Объединить в другие группы? Как Вы думаете? Предложите свой вариант классификации затрат семейного бюджета. Аргументируйте свою точку зрения.
3. Представьте результаты работы в группах.

Методический комментарий:

Организируйте групповую работу по выполнению задания и обсуждению вопросов по аналогии со вторым этапом занятия. Также возможны варианты работы с цветными карточками, на которых зафиксированы виды расходов семейного бюджета. В этом случае таблица для выполнения задания представляется не заполненной.

На этом этапе занятия (после представления результатов групповой работы) можно привести пример, свидетельствующий о среднестатистических данных о структуре расходов россиян:



Рис. 3.2.2. Паритет покупательной способности и реальные расходы.

4 этап занятия.

Планирование семейного бюджета на конкретном примере (20-25 минут)

Методический комментарий:

К планированию семейного бюджета можно переходить после анализа структуры доходов и расходов. Планирование целесообразно организовать по неделям, чтобы обеспечить контроль денежных потоков в течение месяца.

Работая в группе заполните Таблицу № 3.2.4 «Планирование семейного бюджета»:

Таблица № 3.2.4. «Планирование семейного бюджета»

№ п/п	Направления расходов	План (всего, в руб.)	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	Факт (всего, в руб.)
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
6.								
7.								
8.								
9.								
10.								
	Итого:	45 000						

Вопросы и задания к практической ситуации (часть 4)

1. Составьте примерный план расходов семейного бюджета Марии и Александра на следующий месяц исходя из условий, описанных в ситуации, а также результатов выполненных Вами заданий № 2 и № 3. Совокупный доход семьи в плановом периоде не изменится и составит 45 000 рублей.

2. С какими трудностями Вы столкнулись при выполнении задания?
3. Совпали ли объемы запланированных Вами расходов при выполнении задания № 3 и фактических затрат, распределенных Вами по дням (неделям), при выполнении задания № 4.
4. Какие способы планирования ежемесячного семейного бюджета Вы можете предложить?
5. Представьте результаты работы в группах.

5 этап занятия.

Рекомендации по ведению семейного бюджета и подведение итогов (10-15 минут)

Методический комментарий:

Обязательно нужно дать рекомендации слушателям о способах ведения и оптимизации затрат семейного бюджета (мобильные приложения, метод "четырёх конвертов", оптимальное использование акций и скидок на товары и услуги, сбережения на будущие крупные покупки и "подушку безопасности" и др.).

На этапе подведения итогов нужно обязательно дать возможность высказаться слушателям о том, что им понравилось в ходе занятия, задать интересующие их вопросы. Целесообразно завершить занятие актуализацией тематики, которая будет изучаться на последующих занятиях по финансовой грамотности.

Если время на просветительское мероприятие по финансовой грамотности ограничено 40 – 45 минутами, то целесообразно 4 задание оставить для последующих мероприятий. Поскольку оно трудоемкое требует достаточно длительного времени для выполнения и представления результатов.

Дополнительная информация к изучению Параграфа 3.2.2

К настоящему Учебному пособию записаны видеолекции, которые доступны в системе удаленного доступа Института МФЦ.²⁹³ Данные лекции пронумерованы в соответствии с Учебной программой Дисциплины.²⁹⁴

Рекомендации по просмотру видеолекции № 3.3

Перед просмотром видеолекции рекомендуется сначала прочитать вопросы к ней. В данной теме необходимо обратить внимание на два вопроса: первый – какие особенности проектирования занятий финансового просвещения взрослого населения; второй – какие ресурсы, инструменты, методические приемы можно использовать при проектировании и проведении занятий со взрослым населением, проживающими на селе.

Вопросы к видеолекции № 3.3

1. Каковы особенности проектирования занятий финансового просвещения для взрослого населения, проживающего на селе? Выделите эти особенности на основе анализа примеров, приведенных в ходе видеолекции.
2. Каковы основные принципы обучения взрослых?
3. Какие ресурсы и инструменты финансового просвещения, разработанные в рамках проекта Минфина России, целесообразно в ходе развития умений эффективного планирования семейным бюджетом?

²⁹³ Система удаленного доступа на сайте института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/login/index.php>

²⁹⁴ Список видеолекций представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

§ 3.2.3 «ПРОЕКТИРОВАНИЕ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИХ ЗАНЯТИЙ С ПЕНСИОНЕРАМИ, ПРОЖИВАЮЩИМИ В СЕЛЬСКОЙ МЕСТНОСТИ»

При проектировании просветительских мероприятий для пенсионеров, проживающих в сельской местности, необходимо учитывать такие особенности пожилых людей, как чрезмерную доверчивость, нередкое отсутствие возможности получать консультации по сложным финансовым вопросам, и, в основной массе, низкий уровень финансовой грамотности.

В рамках параграфа мы рассмотрим пример проектирования занятия для пенсионеров с использованием ресурсов и инструментов, описанных ранее в учебном пособии.

Проект просветительского занятия для пенсионеров по теме «Безопасное использование банковской карты».

Цель занятия: обеспечить условия для освоения пенсионерами основных правил безопасного использования банковской карты.

Форма проведения: групповая работа (по 5-7 человек).

Материально-технические средства: проектор, карточки с заданиями и практическими ситуациями для работы в группах.

Методические рекомендации:

Тематика занятия по вопросам безопасного использования банковской карты актуальна для пенсионеров, поскольку сегодня банки расширяют возможности и услуги для держателей пенсионных банковских карт, многие пенсионеры получают пенсии на банковские карты, но не знают об основных правилах финансовой безопасности. Занятие должно проводиться в спокойном режиме. Необходимо все время апеллировать к собственному опыту участников мероприятия, давать возможность пенсионерам задавать вопросы, высказывать свою точку зрения. На занятии целесообразно организовать работу в группах по 5-7 человек. Учитель должен оптимально

подбирать различные способы и формы изложения материала, использовать визуальные средства наглядности.

1 этап.

Ведение в тему. Информационная часть

Вопросы для обсуждения

Кто из Вас пользуется банковской картой? Какие виды банковских карт бывают?

Методические рекомендации:

Начать занятие можно с помощью вопросов о банковских картах. Работу с обучающимися целесообразно организовать фронтально.

2 этап занятия.

Анализ видеоматериала о банковских картах²⁹⁵



Вопросы для обсуждения после просмотра видеофрагмента

1. Что такое банковская карта?
2. В чем отличие банковской карты от банковского счета?
3. Какие бывают банковские карты?
4. Какая разница между дебетовой и кредитной картой?

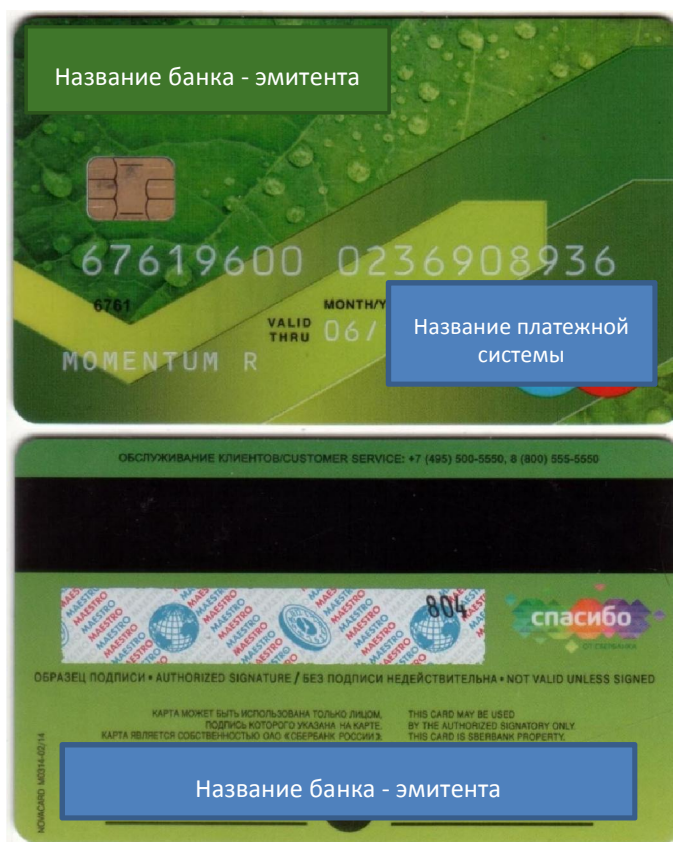
Методические рекомендации:

По результатам просмотра видеофрагмента с пенсионерами целесообразно фронтально обсудить вопросы.

²⁹⁵ Видеоролик "Дебетовая и кредитная карты", размещенные на портале, созданном в рамках Проекта Минфина России – <http://хочумогузнаю.рф> (раздел "Финансовые услуги", далее – "Дебетовая карта").

3 этап занятия.

Анализ внешнего вида банковской карты



Методические рекомендации:

Изображение внешнего вида банковской карты можно вывести на экран с помощью проектора, продемонстрировать следующие компоненты и их назначение: чип, номер карты, срок действия карты, полоса подписи, защитная голограмма и логотип, имя и фамилия держателя, магнитная полоса, номер SVC2. Для демонстрации карты можно использовать реальные карты, например, с оконченным сроком действия или карты самих участников мероприятия.

4 этап.

Анализ правил безопасного использования банковских карт

Задание

Проанализируйте различные действия с банковской картой.

Выберите те карточки, на которых зафиксированы безопасные действия с банковской картой (см. Таблицу № 3.2.5.)

Таблица № 3.2.5. «Карточки для работы по теме банковских карт»

Правильные ответы (карточки)	Не правильные ответы (карточки)
Подключить услугу SMS-оповещения обо операциях по карте	Чтобы не забыть, лучше написать ПИН-код на карте
Набирать ПИН-код так, чтобы никто его не мог увидеть (например, прикрывать рукой клавиатуру банкомата)	В случае звонка из банка обязательно сообщить свой ПИН-код или номер CVC2
Не передавать свою карту постороннему лицу	Можно попросить посторонних помочь снять деньги с карты
Хранить карту в надежном месте и все документы, где указан ее номер, код CVC2, или ПИН-код	Носить ПИН-код с картой
В случае утери карты позвонить в банк и заблокировать ее	
Оплачивая товары банковской картой через терминал, нельзя позволять кому-либо уносить карту	

Методические рекомендации:

На данном этапе занятия можно использовать в качестве дидактического материала цветные карточки. На каждой отдельной карточке зафиксированы различные действия с банковскими картами (правильные и неправильные). Задача участников группы выбрать правильные безопасные действия с банковской картой. Участники работают с карточками 5-7 минут, затем одна группа представляет результаты работы, другие дополняют, высказывают свои мнения, преподаватель занимает позицию «эксперта».

5 этап.

Применение знаний в жизненных ситуациях

Задания для обсуждения в группах

Ситуация 1. Вы не можете найти свою банковскую карту. Что Вы будете делать?

Ситуация 2. Вы забыли ПИН-код банковской карты. Что Вы будете делать?

Ситуация 3. В процессе взаимодействия с банкоматом устройство заблокировало и не возвращает Вашу банковскую карту. Причин для этого, помимо банальной технической неполадки, может быть несколько. Например,

срок действия Вашей карты истек, Вы трижды ввели неверный пароль, карта имеет механические повреждения или Вы отвлеклись и не успели вовремя забрать карту. Какие действия Вы предпримете?

Ситуация 4. Вам звонит по телефону работник банка и начинает подробно расспрашивать о реквизитах Вашей карты, ПИН-коде, логине и пароле в системе интернет-банкинга. Ваши действия?

Ситуация 5. Блокировка карты – нередкая ситуация, происходящая по нескольким причинам. Это может быть сомнительная активность на счете (перевод крупных сумм денег, равномерные очень частые платежи). Вас может подвести невнимательность – трижды введен неверный ПИН-код. Автоматическая блокировка карты происходит по истечению срока действия карты. Заблокировать карту может и сам владелец при краже, утере, передаче данных третьим лицам. Как Вы поступите, если Ваша карта заблокирована?

Методические рекомендации:

Каждая группа получает по одной ситуации для анализа и решения. После работы в группах, результаты представляются каждой группой. Преподаватель высказывает экспертные суждения, подводит итоги работы групп, делает выводы.

6 этап.

Подведение итогов занятия

Методические рекомендации:

В заключительной части занятия целесообразно повторить основные правила безопасного использования банковских карт (можно использовать фронтальный опрос). Также, целесообразно обозначить преимущества и возможности для держателей пенсионных банковских карт.

Дополнительная информация к изучению Параграфа 3.2.3

К настоящему Учебному пособию записаны видеолекции, которые доступны в системе удаленного доступа Института МФЦ.²⁹⁶ Данные лекции пронумерованы в соответствии с Учебной программой Дисциплины.²⁹⁷

Рекомендации по просмотру видеолекции № 3.4

Перед просмотром видеолекции рекомендуется сначала прочитать вопросы к ней. В данной теме необходимо обратить внимание на два вопроса: первый – какие особенности проектирования занятий финансового просвещения пенсионеров; второй – какие ресурсы, инструменты, методические приемы можно использовать при проектировании и проведении занятий с пенсионерами, проживающими на селе.

Вопросы к видеолекции № 3.4

1. Каковы особенности проектирования занятий финансового просвещения пенсионеров? Выделите эти особенности на основе анализа примеров, приведенных в ходе видеолекции.
2. Какие правила безопасного использования банковских карт должны знать пенсионеры?
3. Какие ресурсы и инструменты финансового просвещения, разработанные в рамках Проекта Минфина России, целесообразно использовать для пенсионеров в рамках изучения темы по безопасному использованию банковской карты?

²⁹⁶ Система удаленного доступа на сайте института МФЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <http://sdo.educenter.ru/moodle/login/index.php>

²⁹⁷ Список видеолекций представлен в Учебной программе Дисциплины. См. пп. 2.2.3 «Тематический план заочного обучения» раздела 2 «Содержание программы».

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.

Агрострахование (сельскохозяйственное страхование) – один из видов имущественного страхования. Объектами агрострахования являются сельскохозяйственные культуры, животные и прочее имущество сельскохозяйственных товаропроизводителей.

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 частной управляющей компании или НПФ, а также тех граждан, которые осознанно доверили управление своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании. В настоящее время функции ГУК выполняет «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк, ВЭБ).

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).

Доверительный управляющий ценными бумагами – см. Управляющий.

Добровольное страхование – страхование на основе добровольного согласия страхователя и страховщика заключить договор страхования.

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.

Единая субсидия (при субсидировании в сельском хозяйстве) – целевое субсидирование федеральным центром субъектов федерации (регионов) в рамках финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей. В названии содержится слово «единая» в связи с тем, что с 1 января 2017 года ряд других субсидий (направлений субсидирования) были объединены в одну и теперь, регион, получив такую «единую субсидию», самостоятельно распределяет ее по разным направлениям между сельхозпроизводителями.

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 лица, 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 портала необходимо зарегистрироваться на нем.

Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) – это специальный (льготный) налоговый режим, применение которого возможно производителями сельхозпродукции. При применении ЕСХН не уплачивается НДФЛ (для ИП), налог на прибыль, НДС (кроме экспорта), налог на имущество (кроме объектов, где налоговая база определена как их кадастровая стоимость). ЕСХН как бы заменяет все остальные налоги. Ставка ЕСХН составляет 6 процентов с разницы между доходами и расходами сельхозпроизводителя.

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

ЕСХН – см. Единый сельскохозяйственный налог.

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.

Земельный кодекс – единый законодательный акт Российской Федерации, регулирующий земельные отношения и отношения собственности на землю.

Земельный налог – уплачивают организации и физические лица, обладающие земельными участками по праву собственности, бессрочного пользования или праву пожизненного наследуемого владения. Налогом облагаются участки земли, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог. Сумма земельного налога зависит от

кадастровой стоимости земельных участков и ставки налога. Налоговая база рассчитывается отдельно в отношении долей в праве общей собственности на земельный участок, в ситуации, когда налогоплательщиками признается несколько лиц либо установлены различные налоговые ставки. Налогоплательщики организации и ИП исчисляют сумму земельного налога самостоятельно и подают налоговую декларацию в налоговый орган. А вот физические лица уплачивают земельный налог на основании налогового уведомления (квитанции), направляемого им налоговым органом.

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 возвратить 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.)

Крестьянское (фермерское) хозяйство (КФХ) – это объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии.

КФХ – см. Крестьянское (фермерское) хозяйство.

Купон – процент, причитающийся владельцу облигации. «Стричь» купоны – разг., т.е. получать доходы.

Лизинг (финансовая аренда) – предоставление лизингодателем лизингополучателю имущества во временное владение и пользование. При этом лизингополучатель уплачивает лизингодателю лизинговые платежи, при полной выплате которых имущество переходит в собственность лизингополучателя.

Лизинговые платежи – денежные средства, периодически выплачиваемые лизингополучателем лизингодателю по договору лизинга, включающие стоимость предмета лизинга (имущества) и доход лизингодателя (за предоставление услуги лизинга, по аналогии с процентами, выплачиваемыми заемщиком банку за предоставленный кредит).

Лизингодатель – лицо, предоставляющее лизингополучателю по договору лизинга имущество во временное владение и пользование. В качестве лизингодателя выступают лизинговые компании.

Лизингополучатель – лицо, которому лизингодатель предоставляет имущество во временное владение и пользование по договору лизинга. В качестве лизингополучателя часто выступают сельскохозяйственные товаропроизводители.

Ликвидность (капитала человека, семьи, предпринимателя) – скорость превращения активов в наличные деньги.

Личное подсобное хозяйство (ЛПХ) – это форма непредпринимательской деятельности граждан по производству и переработке сельскохозяйственной продукции.

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.

ЛПХ – см. Личное подсобное хозяйство.

Льготное кредитование (сельскохозяйственных товаропроизводителей) – механизм государственной финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей, заключающийся в предоставлении им кредитов по льготной процентной ставке (с 2017 года – от 1 до 5 процентов годовых).

Малая формы хозяйствования (в сельском хозяйстве) – крестьянские (фермерские) хозяйства, индивидуальные предприниматели, сельскохозяйственные потребительские кооперативы. В ряде случаев (с точки

зрения нормативно-правового регулирования) к малым формам относят и личные подсобные хозяйства.

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 (Минпросвещение 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 сельского хозяйства Российской Федерации (Минсельхоз России) – федеральное министерство Российской Федерации, обеспечивающее проведение единой агропромышленной политики.

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.

Минсельхоз России – см. Министерство сельского хозяйства 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 эти 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.

Национальная финансовая ассоциация (НФА) – саморегулируемая организация (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, дилеров, доверительных управляющих, депозитариев, регистраторов и специализированных депозитариев.

Национальное 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.

Национальный союз агростраховщиков – объединение страховщиков, осуществляющих страховую деятельность по страхованию сельскохозяйственных рисков.

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, жилищные накопительные кооперативы, 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. 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.

Похозяйственная книга – документ, в котором ведется учет личных подсобных хозяйств органами местного самоуправления.

Предмет лизинга – имущество, передаваемое лизингодателем лизингополучателю. Например, машины, оборудование.

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, доверительные управляющие, управляющие компании, 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 – см. Государственные реестры 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, □ надёжностью размещения, защищённостью 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.

Росреестр – см. Федеральная кадастровая палата федеральной службы государственной регистрации кадастра и картографии.

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.

Сельское поселение – вид муниципального образования. Один или несколько объединённых общей территорией сельских населённых пунктов (посёлков, сёл, станиц, деревень, хуторов, кишлаков, аулов и других сельских населённых пунктов). Сельское поселение входит в состав муниципального района.

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.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) – потребительский кооператив, осуществляющий предоставление займов своим членам, являющимся сельхозпроизводителями. Сведения о СКПК должны содержаться в реестре Банка России.

Сельскохозяйственный потребительский кооператив – кооператив, созданный сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личное подсобное хозяйство гражданами при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности потребительского кооператива. В зависимости от вида их деятельности подразделяются на перерабатывающие, сбытовые (торговые), обслуживающие, снабженческие, садоводческие, животноводческие и т.д.

Сельскохозяйственный производственный кооператив – кооператив, созданный 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. Видами производственных кооперативов являются сельскохозяйственная артель (колхоз), рыболовецкая артель (колхоз), кооперативное хозяйство (коопхоз) и т.д.

Сельскохозяйственный товаропроизводитель (сельхозпроизводитель) – производитель сельскохозяйственной продукции, осуществляющий деятельность в форме коммерческой организации, индивидуального предпринимателя, сельскохозяйственного потребительского кооператива, крестьянского (фермерского) хозяйства, а также ведения личного подсобного хозяйства. Дополнительные требования к признанию лица сельскохозяйственным товаропроизводителем для получения государственной поддержки устанавливаются нормативными правовыми актами.

Система «Маркетплейс» Банка России – система дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок.

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, использованием 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.

Субсидирование (в системе государственной поддержки сельхозпроизводителей) – форма государственной финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей, заключающаяся в компенсации (субсидировании) части понесенных затрат сельскохозяйственным товаропроизводителем.

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.

Технологическая карта – план, включающий организационные моменты деятельности учителя в рамках процесса проектирования урока, занятия, мероприятия.

Транспортный налог – уплачивается владельцем транспортного средства в бюджет по месту регистрации. Каждый регион сам устанавливает ставки транспортного налога в зависимости от мощности двигателя транспортного средства. Налоговый кодекс определяет общие ставки налога, которые региональные власти могут увеличить максимум в 10 раз. Налогом облагаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и иные зарегистрированные в установленном порядке транспортные средства.

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 банк (в системе льготного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей) – кредитная организация, входящая в перечень системно значимых кредитных организаций, утверждаемых банком России или отобранная Минсельхозом России для ведения деятельности по льготному кредитованию сельскохозяйственных товаропроизводителей.

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 кадастровая палата федеральной службы государственной регистрации кадастра и картографии – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющим функции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по проведению государственного кадастрового учета недвижимого имущества, землеустройства, государственного мониторинга земель, навигационного обеспечения транспортного комплекса, а также функции по государственной кадастровой оценке, федеральному государственному надзору в области геодезии и картографии, государственному земельному надзору, надзору за деятельностью саморегулируемых организаций оценщиков, контролю деятельности саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

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 государственной статистики Российской Федерации (Росстат) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий формирование официальной статистической информации.

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.

Фермерский грант – целевая безвозвратная финансовая помощь, оказываемая государством начинающим и действующим крестьянским (фермерским) хозяйствам, предполагающая соблюдение установленных условий ее предоставления и целевого использования.

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).

СVV-код – трехзначный код проверки подлинности карты платежной системы Visa. Другие платежные системы имеют схожие технологии. Наносится, как правило, на полосу 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».