

Министерство образования и науки Республики Бурятия
ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт образовательной политики»
Региональный центр финансовой грамотности

Финансовая грамотность в трудовых коллективах

Методическое пособие

Улан-Удэ
2025

УДК 336.02(571.54)
ББК 65.1(2Рос=Бур)
Ф 59

Утверждено научным методическим советом ГАУ ДПО РБ «БРИОТ»

Составители:

Алена Виктровна Цыдыпова, канд. экон. наук,, доцент ФГБОУ ВО «Бурятская сельскохозяйственная академия имени В.Р. Филиппова» Хобраков Солбон Цыренжапович, канд.полит.наук, проректор по научно-инновационной деятельности ГАУ ДПО РБ «БРИОП», руководитель Регионального центра финансовой грамотности (РЦФГ), Цыбиктарова Надежда Баировна, ст. методист РЦФГ, Санжижапова Саяна Борисовна, методист РЦФГ.

Ф 59 Финансовая грамотность в трудовых коллективах: методическое пособие / Составители А.В. Цыдыпова. С.Ц. Хобраков, Н.Б.Цыбиктарова, С.Б. Санжижапова– Улан-Удэ, 2025. – 52 с.

С помощью этого пособия узнаете основы финансовой грамотности, актуальные для рабочего коллектива. Вы научитесь иначе относиться к деньгам, эффективно ими распоряжаться и заложите фундамент для уверенного будущего. Изучение материала позволит вам грамотно планировать свои расходы и доходы на разных этапах жизни, принимать взвешенные решения и укреплять свою финансовую стабильность.

УДК 336.02
ББК 65.

©ГАУ ДПО РБ «БРИОП», 2025

Оглавление

Введение	6
Тема 1 Финансовое планирование	7
Тема 2 Кредитование	10
Тема 3.Личное сбережение	15
Тема 4: Инвестиции.....	20
Тема 5. Современные способы получения финансовых услуг и обеспечение безопасности. Как избежать финансового мошенничества и «финансовых пирамид»	21
Тема 6.Понятие «Страхование».....	26
Тема 7.Налоги с физических лиц.....	32
Тема 8.Социальная поддержка государства	42
Тема 9 Пенсионное обеспечение граждан	46
Список использованной литературы:.....	50

О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО ЦЕНТРА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Региональный центр финансовой грамотности (РЦФГ) создан на базе ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт образовательной политики» на основании Приказа министерства образования и науки Республики Бурятия от 21.01.2021 №144.

РЦФГ координирует деятельность членов Межведомственной координационной комиссии по реализации Региональной программы повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения Республики Бурятия, куда входят 38 министерств и ведомств Республики Бурятия.

Один из важных показателей деятельности РЦФГ место во Всероссийском финансовом онлайн-зачете, который проходит ежегодно.

Год	Количество принявших участие в зачете тыс. чел.	Место по России (активность)	Доля успешно сдавших зачет (%)	Место по России (грамотность)
2021	12,5	3	55%	81
2022	31,5	2	90,1%	18
2023	61,0	2	83,6%	7
2024	58,3	3	89,5%	2
2025	64,0	5	90,0%	5

Одно из важных направлений деятельности РЦФГ - повышение квалификации педагогических работников в области финансовой грамотности. Разработаны курсы повышения квалификации педагогических работников по 7 программам, объемом 40 учебных часов. За 2021 -2025 гг. обучено 2700 педагогов Республики Бурятия.

Ежегодно РЦФГ проводит обучение:

- волонтеров финансового просвещения: 2022 г. - 70, 2023 г. – 80, 2024 г. – 50, 2025 г. – 50, из студентов вузов и колледжей, которые продвигают финансовую грамотность в республике;

-финансовых консультантов, 25 человек из числа сотрудников библиотек и домов культуры районов Республики Бурятия, которые проводят мероприятия и консультации по финансовой грамотности на базе точек финансового консультирования;

- сотрудников муниципальных служб, всего за несколько лет работы центра обучение прошли 167 человек из 12 муниципальных образований. Наибольшее количество участников были из Северобайкальского, Селенгинского, Тункинского, Мухоршибирского, Баунтовского районов.

РЦФГ ежегодно проводит различные конкурсы:

№	Наименование конкурса	Количество работ, шт.
1	Конкурс рисунков «Финансовая грамотность глазами детей»	395
2	Конкурс видеороликов	25
3	Конкурс «Лучший педагог по финансовой грамотности»	20
4	Конкурс библиотекарей на ТФК	18
5	Конкурс блоггеров «Финквест»	10

6	Конкурс «Школьное инициативное бюджетирование» совместно с ФГБОУ ВО «БГСХА им. В.Р. Филиппова»	10
7	Конкурс «Студенческое инициативное бюджетирование» совместно с ФГБОУ ВО «БГУ им. Доржи Банзарова»	17

Так же РЦФГ ежегодно проводит фестивали финансовой грамотности (весна, осень) на базе вузов РБ ежегодный охват детей и молодежи составляет более 1000 чел.;

- ежегодные олимпиады по финансовой грамотности среди студентов вузов, профессиональных образовательных организаций, среди школьников;

Охват мероприятиями по финансовой грамотности ежегодно растет за счет реализации медиапроекта «Финансовая грамотность».

С 2023 года заключены договора с газетами «Номером Один» и «Информ полис», телеканалами «Ариг Ус» и «АТВ». Выпущено более 10 телевизионных роликов на каналах «Ариг Ус» и «АТВ», более 2000 информационных статей и публикаций на сайтах, в социальных сетях, 30 статей в газетах «Номер Один» и «Информ полис». Охват населения составил около 500 тыс. человек.

Более подробно о деятельности РЦФГ можно посмотреть на сайте <https://finbriop.ru/>, в социальных сетях в ВК - <https://vk.com/rcfg03>, в телеграм - <https://t.me/fingram03>.

Введение

Финансовая культура появилась задолго до нас. За всю историю существования люди расплачивались друг с другом совершенно разными способами: скотом, мехами, драгоценными металлами, какао-бобами, ракушками и многим другим. Уже тогда начала формироваться простейшая азбука финансовой грамотности — человек учился взаимовыгодному обмену, экономии и накоплениям.

Экономическая культура и финансовая грамотность развивались вместе с историей. Из-за научно-технического прогресса у человечества появилось больше потребностей: на рынок выходили новые товары, постепенно ставшие необходимыми. Однако экономика не всегда успевала перестроиться вовремя, и сразу за прогрессом мог прийти экономический кризис, влияющий на жизни тысяч людей.

Один из самых ярких примеров такого кризиса — события 90-х годов в СССР. Переход от централизованной экономики к рыночной был болезненным: смена режима произошла внезапно, а как в нем взаимодействовать никто не знал. В итоге произошел резкий спад экономики. Гиперинфляция, рост безработицы, обесценивание валюты, финансовые пирамиды и неумение народа распоряжаться деньгами стали катастрофой для страны. Этот период наглядно доказал всем, что финансовая грамотность населения — это важно.

Финансовая грамотность — это способность планировать бюджет, контролировать доходы и расходы, создавать и приумножать накопления, а также правильно выбирать кредитные и страховые продукты.

Зачем нужна финансовая грамотность

Актуальность финансовой грамотности сложно переоценить, особенно в наше беспокойное время. Пандемия ощутимо повлияла на все сферы жизни. Только по данным Росстата 680 тысяч россиян остались без работы из-за коронавируса. Миллионы людей потеряли значительную часть доходов и были к этому не готовы. Обеспечивать привычный уровень жизни стало экономически трудно, кто-то даже успел влезть в кредиты.

Базовая финансовая грамотность помогает нам подготовиться к сложным жизненным обстоятельствам и дает нам преимущество. Научившись управлять деньгами, мы инвестируем, увеличиваем доход и создаем резервы в “сытые” годы, чтобы обеспечить личную безопасность в случае форс-мажоров. Поэтому финансовая культура и финансовая грамотность так необходимы для современного человека.

Как оценить свою финансовую грамотность

Правильная оценка своих знаний — частая проблема финансовой грамотности.

Тема 1 Финансовое планирование

Планирование имеет свои этапы:

1. Определиться с видом семейного бюджета: совместный, отдельный или смешанный.
2. Определиться с источниками и объемом доходов семейного бюджета на период (месяц, квартал, год).
3. Распределить имеющиеся доходы по видам расходов, исходя из важности и периодичности расходов (месяц, квартал, год).
4. Ежедневно вести учет полученных доходов и совершенных расходов: записывать и подсчитывать ежедневные доходы и расходы семьи.
5. Провести анализ точности выполнения запланированного ранее бюджета в течение определенного периода. Если план не выполнен, то проанализировать причины невыполнения.
6. Исходя из полученного анализа, скорректировать семейный бюджет на следующий период.

Существуют следующие стратегии управления семейным бюджетом.

Таблица 4. Стратегии управления личным и семейным бюджетом

Стратегия	Описание
Стратегия увеличения доходов	Увеличение доходов возможно за счет увеличения заработной платы, дополнительной работы, смены рабочего места и др. Это может быть расширение направлений инвестирования средств – депозитные вклады в разных банках для получения процентов, вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, в недвижимость для получения доходов от сдачи имущества в аренду. Использование финансовой помощи государства (в приобретении жилья, автомобиля; открытии малого бизнеса);
Стратегия самообеспечения и самообслуживания	При наличии приусадебного участка, где семья может производить для собственного потребления и продавать сельскохозяйственную продукцию (овощи, молоко, мясо), доля расходов на питание для собственного потребления и продавать сельскохозяйственную продукцию (овощи, молоко, мясо), доля расходов на питание сокращается, а доля доходов семьи возрастает за счет получения денежных средств от продажи продукции. Семья может самостоятельно удовлетворить потребности в бытовых услугах (ремонт и пошив одежды, вязание изделий, ремонт бытовой техники и мебели, транспортных средств, услуги парикмахерских, техники и мебели,

	транспортных средств, услуги парикмахерских услуги прачечных и т.д.), что также приведет к сокращению
--	---

	семьям, воспитывающим детей; льготные условия и др.) также позволит увеличить доходы семейного бюджета.
Стратегия уменьшения расходов	К снижению расходов семейного бюджета приводят планирование и учет расходов. Анализ структуры расходов также способствует уменьшению расходов. Экономия возможна при использовании систем скидок, бонусных программ, акций торговых сетей, совершении покупок в интернет-магазинах, проведении анализа цен и т.д. Сокращение отдельных видов расходов, например, имиджевых, также уменьшает расходную часть бюджета семьи.
Стратегия самообеспечения и самообслуживания	При наличии приусадебного участка, где семья может производить для собственного потребления и продавать сельскохозяйственную продукцию (овощи, молоко, мясо), доля расходов на питание сокращается, а доля доходов семьи возрастает за счет получения денежных средств от продажи продукции. Семья может самостоятельно удовлетворить потребности в бытовых услугах (ремонт и пошив одежды, вязание изделий, ремонт бытовой техники и мебели, транспортных средств, услуги парикмахерских, услуги прачечных и т.д.), что также приведет к сокращению

Если в семье бюджет не планируется, то можно начать вести книгу доходов и расходов своей семьи. Ведение учета расходов поможет понять, какие расходы можно не совершать и какие из них не являются необходимыми в данный период времени, а какие покупки можно отложить на определенный период. Когда учет расходов семьи ведется постоянно, возникает четкое представление, сколько необходимо иметь денег для повседневной жизни. Планирование семейного бюджета позволит увидеть, на что семья может рассчитывать в будущем в финансовом плане и сколько требуется денежных средств для удовлетворения ежедневных потребностей. Это очень важно для молодых семей, которые пока не имеют собственных накоплений и опыта планирования. Финансисты говорят, что одно только планирование расходов позволяет сэкономить до 20% средств.

Это первый этап к финансовому благополучию семьи. Чтобы семья жила благополучно в финансовом плане, необходимо планировать семейный бюджет.

Задание 1. Распределите представленные доходы и расходы семейного бюджета в табличную форму (Таблица 7):

- ✓ платежи по кредитам;
- ✓ заработная плата;
- ✓ прочие расходы;
- ✓ доходы от предпринимательской деятельности (сдача имущества в

- аренду, продажа продукции с подсобного участка, продажа дикоросов);
- ✓ расходы на отдых;
 - ✓ алименты;
 - ✓ платежи по налогам;
 - ✓ сбережения;
 - ✓ доходы от управления активами, например, вкладами в банке, ценными бумагами, иностранной валютой;
 - ✓ расходы на лекарства, лечение;
 - ✓ социальные выплаты (пенсия, стипендия, пособие);
 - ✓ расходы на развлечение, хобби;
 - ✓ возврат налогов;
 - ✓ страховые выплаты;
 - ✓ расходы на благоустройство квартиры;
 - ✓ подарки;
 - ✓ расходы на одежду и обувь;
 - ✓ наследство;
 - ✓ транспортные расходы;
 - ✓ выигрыш в лотерею;
 - ✓ платежи за аренду жилья;
 - ✓ прочие доходы;
 - ✓ расходы на питание;
 - ✓ коммунальные платежи;
 - ✓ платежи за обучение.

Таблица 1. Доходы и расходы личного и семейного бюджета

	Доходы личного и семейного бюджета		Расходы личного и семейного бюджета
1		1	
2		2	
3		3	
4		4	
5		5	
6		6	
7		7	
8		8	
9		9	
10		10	
11		11	
		12	
		13	
		14	

Тема 2 Кредитование

В современном мире кредитные средства играют значительную роль в формировании личного бюджета граждан как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Получение кредита предоставляет возможность своевременного удовлетворения потребностей, что способствует повышению качества жизни, исключая необходимость длительного периода накопления средств. В качестве иллюстрации, для приобретения автомобиля стоимостью 300 000 рублей, человеку без семейных обязательств, с ежемесячным доходом 23 000 рублей и минимальными расходами, потребуется около 2,5 лет для накопления необходимой суммы.

С целью оценки имеющихся у вас знаний по теме кредитования, будет проведено входное тестирование. По окончании занятия вам будут предложены аналогичные тесты для возможности внесения корректив в ответы на основе полученной информации. Также будут предоставлены тесты для итогового контроля, содержащие вопросы по материалу лекции. По завершении тестирования будет организована сессия ответов на интересующие вас вопросы.

Кредиты сегодня – это мощный инструмент для управления личными финансами, который помогает людям по всему миру жить более полной жизнью. Они позволяют не откладывать важные покупки и не ждать, пока накопится нужная сумма. Представьте: чтобы накопить на машину за 300 000 рублей, человеку с доходом 23 000 рублей и без лишних трат придется ждать почти два с половиной года.

Кредит – это предоставление денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, при этом заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на

Принципами кредитования выступают:

1. Возвратность. Это основная особенность кредитных отношений. Заемщик обязан возвратить ссуженную стоимость, которую он временно использовал для удовлетворения имеющихся потребностей, ее собственнику – кредитору.

2. Платность. Платой за временное пользование ссуженной стоимостью заемщиком выступает процент. Размер процента зависит от состояния экономики страны, ситуации на рынке кредитования, издержек самого кредитора и его кредитного риска.

3. Срочность. Заемщик должен возвратить кредит его собственнику – кредитору в оговоренный срок. Получив вовремя выданную ранее ссуженную

стоимость, кредитор имеет возможность продолжить свою запланированную деятельность.

4. Обеспеченность. Кредитор снижает риск невозвратности кредита путем установления его обеспечения. Им может быть залог имущества, поручительство третьих лиц, гарантии государственных и муниципальных органов власти, страхование.

5. Дифференцированность. Кредитор дифференцирует (различает) между собой потенциальных заемщиков по критериям, например, возраст, пол, доход, наличие иждивенцев, обеспечение кредита и т. д.

6. Целенаправленность. Кредит выдается на определенные цели, например покупка квартиры, автомобиля, получение образования и т. д. От цели зависит размер, срок, плата и обеспечение кредита. В то же время в банках кредиты могут выдаваться на неопределенные цели в наличной форме и без конкретного обеспечения. Исходя из признаков, выделяются следующие формы кредита:

- в зависимости от того, кто является кредитором:

Ростовщический кредит – выдается частными лицами, не имеющими лицензию, под залог имущества. Имеет высокую плату – до 730% годовых (2% в день) и, зачастую, криминальный характер.

Коммерческий кредит – предоставляется коммерческими организациями, например, предприятиями в форме товара в виде отсрочки его платежа.

Банковский кредит – выдается коммерческими банками в денежной форме. Самая распространенная форма кредита.

Государственный кредит – предоставляется государственными органами власти хозяйствующим субъектам.

Международный кредит может предоставляться экономическими субъектами одних стран экономическим субъектам других стран.

- исходя из цели использования кредита:

Производственный кредит выдается на производство товаров и предоставление услуг.

Потребительский кредит выдается на потребление (приобретение) товаров и услуг

Банковские кредиты, предоставляемые населению, включают в себя:

- Потребительский кредит
- Автокредит
- Ипотечный кредит

Кредит на ведение личного подсобного хозяйства

Потребительский кредит – самый популярный вид кредита. Он предоставляется физическим лицам – гражданам РФ в возрасте от 18 лет. Цель

предоставления – на любые нужды (наличными, приобретение бытовой техники, одежды, ювелирных изделий и т. д.). Может выдаваться на срок до 5 лет, на сумму до 5 миллионов рублей. Процентная ставка колеблется от 12,9–19,9 до 63 % годовых. Как правило, не имеет обеспечения (выдается по паспорту), в некоторых случаях требуется поручительство третьих лиц, залог недвижимости, заключение договора страхования жизни и здоровья заемщика. Предусмотрены ежемесячные аннуитетные платежи

В настоящий момент популярным и простым способом получения кредита является оформление кредитной карты.

Кредитные карты – это платежные карты, которые позволяют клиенту оплачивать товары и услуги за счет средств банка.

В среднем кредитные карты выдаются на сумму до 1 млн. руб., срок действия карты 2–3 года. У любой кредитной карты имеется грейс-период – льготный период после совершения покупки, в течение которого можно вернуть деньги банку, не уплачивая проценты за пользование кредитными средствами. В среднем льготный период по кредитной карте составляет 55–60 дней. Такие карты в основном предназначены для безналичных платежей. Снятие наличных возможно, но за отдельную комиссию. Процент по такой карте достаточно высокий – 25–35% годовых, но при этом цель использования денежных средств не ограничена

При заключении кредитного договора нужно обратить внимание на следующие моменты:

- размер эффективной процентной ставки, которая может включать в себя комиссионное вознаграждение за банковское обслуживание кредита;
- график платежей по кредиту обязательно должен быть четким и понятным;
- возможность досрочного погашения кредита. Банкам законодательно запрещено взимать штрафы или применять любые другие санкции. Заемщик имеет право осуществить досрочное погашение ссуды частично или в полном объеме в любое удобное ему время (иногда указывается требование заранее предупредить об этом банк);
- размер «штрафных» процентов за нарушение своевременного погашения задолженности. При несвоевременной оплате долга банк имеет право применять не только штрафные санкции, но и списывать средства со всех счетов, открытых заемщиком в данной кредитной организации, но только если это прописано в договоре;
- порядок и условия страхования (если предусмотрено условиями предоставления кредита). Заемщик может отказаться от заключения договора

страхования, но в этом случае банк может предоставить кредит под более высокий процент.

Существуют два вида платежа по кредиту: аннуитетный и дифференцированный.

При аннуитетном виде платежа заемщик ежемесячно выплачивает одинаковую сумму по кредиту в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности. В ежемесячный платеж входит основная сумма долга и сумма начисленных на нее процентов.

Дифференцированный платеж – это способ погашения кредита, при котором основная сумма займа выплачивается равными долями, а проценты начисляются на остаток. Ежемесячно в течение всего срока погашения кредита заемщик выплачивает банку часть основного долга плюс начисленные на его остаток проценты. Поэтому при дифференцированных платежах основные расходы заемщик несет в начале кредитования, размеры ежемесячных платежей в этот период самые большие. Но постепенно с уменьшением остатка ссудной задолженности уменьшается и сумма начисленных процентов по кредиту.

Как правило, процесс кредитования состоит из четырех основных этапов.

Первый этап кредитования – подготовка документов. В банке заполняется кредитная заявка, в которой указываются цель привлечения кредита, сумма и валюта, срок и порядок погашения, уплаты процентов, предлагаемое обеспечение, например залог имущества, гарантии физических, юридических лиц, поручительство и т. п. К заявке прилагаются необходимые документы: удостоверяющие личность, учредительные, правоустанавливающие, финансовые. Кроме того, могут потребоваться документы на закладываемое имущество.

Второй этап кредитования – рассмотрение заявки на кредит.

На этом этапе проводится оценка кредитоспособности возможного заемщика, проверяется подлинность предоставленных документов, принимается решение о выдаче займа.

Третий этап кредитования – заключение кредитного договора, если принято положительное решение о выдаче кредита, между заемщиком и кредитной организацией. В нем указываются размер, срок кредита, порядок его погашения, проценты за использование средств. Кроме того, может быть оформлен договор залога или поручительства, если для выдачи кредита требуются дополнительные гарантии. После оформления документов кредит выдается наличными или перечисляется на счет заемщика.

Четвертый этап кредитования – контроль за выполнением договора и погашение кредита.

После того как договор заключен, а кредит выдан, кредитная организация продолжает осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика. Необходимые сведения вносятся в досье заемщика, которое также используется для контроля правильности и своевременности выплат по кредиту. После окончания срока кредитного договора и полного погашения задолженности по кредиту соглашение считается завершенным.

При заключении кредитного договора нужно обратить внимание на следующие моменты:

- размер эффективной процентной ставки, которая может включать в себя комиссионное вознаграждение за банковское обслуживание кредита;
- график платежей по кредиту обязательно должен быть четким и понятным;
- возможность досрочного погашения кредита. Банкам законодательно запрещено взимать штрафы или применять любые другие санкции. Заемщик имеет право осуществить досрочное погашение ссуды частично или в полном объеме в любое удобное ему время (иногда указывается требование заранее предупредить об этом банк);
- размер «штрафных» процентов за нарушение своевременного погашения задолженности. При несвоевременной оплате долга банк имеет право применять не только штрафные санкции, но и списывать средства со всех счетов, открытых заемщиком в данной кредитной организации, но только если это прописано в договоре;
- порядок и условия страхования (если предусмотрено условиями предоставления кредита). Заемщик может отказаться от заключения договора страхования, но в этом

После получения кредита формируется кредитная история заемщика - это информация об исполнении заемщиком принятых на себя обязательств по кредитному договору.

Кредитная история состоит из четырех частей. Первая часть – титульная – содержит сведения о заемщике, например, данные документа, удостоверяющего личность. Вторая – основная, в ней содержатся сведения об обязательствах заемщика с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и т. д. Третья часть – дополнительная – данные о кредиторе, а также пользователях кредитной истории. Четвертая часть кредитной истории – «информационная часть кредитной истории» - содержит сведения о предоставлении кредита или об отказе в заключении договора кредита (в том числе с указанием причины отказа), о заключении договора

поручительства, информацию об отсутствии двух и более подряд платежей по договору кредита в течение 120 календарный дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.

Кредитная история передается в бюро кредитных историй (БКИ) только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика.

Получить кредитную историю можно бесплатно один раз в год в каждом бюро кредитных историй, в котором она хранится. Последующие в этом же году запросы могут быть платными.

Прежде всего чем брать кредит ответьте на вопросы:

1. Действительно ли это покупка необходима.
2. Можно ли накопить на нее?
3. Какова полная стоимость кредита
4. Сможете ли выплатить если доход снизится?

Тема 3. Личное сбережение

В современных условиях экономики не в каждой семье и не у каждого человека имеются сбережения, но их наличие очень важно в нашей жизни. Сбережения нужны для поддержания обычного уровня жизни при наступлении таких событий, как потеря работы, инвалидность, утрата имущества в случае пожара, стихийных бедствий и т. д.

Личные сбережения – это деньги, отложенные отдельным человеком или семьей на какие-либо определенные цели или для обеспечения получения в будущем стабильного гарантированного дохода.

Таблица 2 . Характеристика видов личных сбережений

Виды личных сбережений	Характеристика
На текущие нужды	Сбережения на текущие нужды образуются поскольку получаемые доходы (зарботная плата, пособия и др.) используются не сразу, а постепенно. Они находятся на счетах в банках, например, на специальном банковском карточном счете.
Для крупных покупок	Сбережения для крупных покупок, например автомобиля. Необходимость формирования сбережений для крупных покупок возникает когда стоимость планируемой покупки превышает текущий ежемесячный доход. Формируются в течение 1–5 лет на сберегательных (срочных) счетах в банках или заменяются потребительским кредитом.

На непредвиденный случай или старость	Сбережения на непредвиденный случай или старость. Использование этих сбережений предполагает наступление особого случая: временная потеря трудоспособности, наступление старости. Данные сбережения долгосрочны (более 5 лет) и формируются страховыми компаниями и пенсионными фондами.
На инвестиции	Инвестиционные сбережения – это вложения в приносящие доход активы. Размер инвестиционных сбережений зависит от общего уровня жизни общества в целом, а также уровня доходов конкретного человека. Могут формироваться, например, с помощью индивидуального инвестиционного счета, покупки инвестиционного пая и др.

Таблица 3. Формы сбережений и их характеристика

Формы сбережений	Характеристика
Банковский вклад	Денежные средства физического лица, внесенные в коммерческий банк с целью получения дохода в виде процентов и на условиях
Вклад в драгоценных металлах	Вклад в золоте, серебре, платине или палладии путем открытия в банке обезличенного металлического счета (ОМС).
Сберегательный сертификат	Ценная бумага, по которой вкладчик или держатель сертификата имеет право по истечении установленного срока на получение внесенной ранее суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.
Индивидуальный инвестиционный счет	Счет, открытый в управляющей или брокерской компании. Использование счета дает возможность зарабатывать, вкладывая средства в инструменты фондового рынка (акции, облигации, ПИФы, валюту и другие).
Облигации федерального займа	Ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов РФ под гарантии государства, доходность по облигациям выше банковского депозита.
Инвестиции в недвижимость	Один из надежных способов вложения средств населением. Жилье всегда имеет спрос, так как крыша над головой входит в число первостепенных потребностей человека.

Самая простая форма сбережений – это открытие сберегательного счета в банке (вклада).

Срочный вклад удобен для хранения сбережений и получения дополнительного дохода, так как процент по нему обычно выше инфляции. Размер устанавливаемых банком процентов по вкладу может зависеть от суммы, срока и иных условий вклада. Например, чем больше сумма вклада и длительней срок, тем выше проценты.

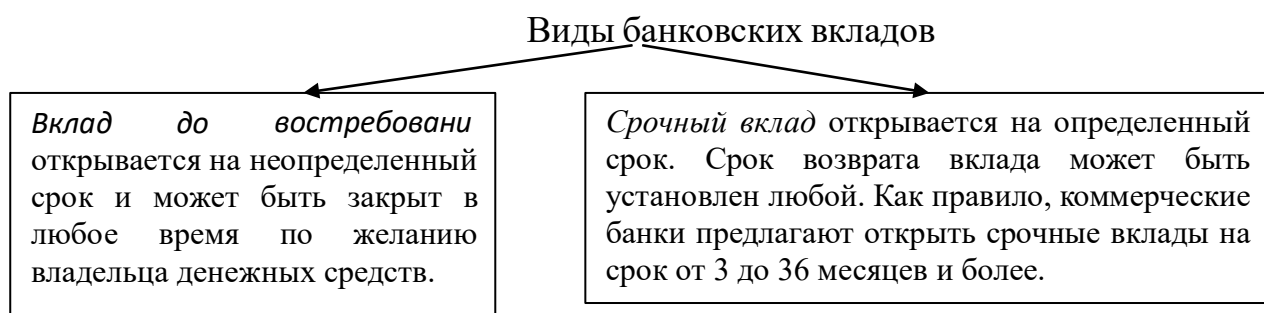


Рисунок. 1. Виды банковских вкладов

Условиями договора вклада должна быть предусмотрена процентная ставка, либо фиксированная, либо плавающая. Фиксированная процентная ставка постоянна, не меняется в течение всего срока действия договора вклада.

Плавающая процентная ставка обычно привязывается к ключевой ставке Банка России, которая пересматривается 1 раз в квартал.

Очень важна капитализация процентов в условии договора. При ее наличии проценты начисляются не только на основную сумму вклада, но и на начисленные ранее проценты.

Безопасность личных сбережений достигается путем страхования вкладов. Все вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Страхованию подлежат денежные средства, размещаемые гражданами в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счёта, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Вклады в драгоценные металлы могут быть срочные и до востребования. Доходность по вкладам зависит от изменения котировок на драгоценные металлы, взимаемого банком вознаграждения и начисленных процентов по вкладу. Так как мировые цены на металл могут вырасти, а могут и снизиться, то доход по такому вкладу не гарантирован. Поэтому денежные средства на таких вкладах не подлежат страхованию системой страхования вкладов. Следует учесть, что при снятии вклада в слитках взимается налог на добавленную стоимость (18%), так как слиток в этом случае является товаром.

Сберегательные *сертификаты* могут быть именными или на предъявителя. Средства во

вкладах, удостоверенных сберегательным сертификатом на предъявителя, не подлежат страхованию системой страхования вкладов.

Сберегательный сертификат может быть передан (подарен) другому лицу простым вручением. Принятие в дар именного сберегательного сертификата по общему правилу признается доходом нового владельца и облагается налогом на доходы физических лиц (13%).

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) используют в качестве инструмента, позволяющего приумножить свой капитал. Законодательно установлены льготные условия владения ИИС, направленные на повышение привлекательности инвестиций в ценные бумаги.

Все большей популярностью у населения стали пользоваться облигации федерального займа (ОФЗ), так как они выпускаются под гарантии государства; имеют высокую ставку дохода в рублях - до 10,2 % годовых; бумаги выпускает Министерство финансов РФ; существует возможность ввода и вывода средств в течение дня.

По вложениям в недвижимость существует два основных способа получения дохода: последующая продажа объекта по цене, превышающей затраты на его приобретение; предоставление объекта в аренду. В том и в другом случае недвижимость должна быть востребованной, привлекательной для большого количества людей. Выбирая объект недвижимости, необходимо произвести расчет возможных расходов, в т. ч. затрат на ремонт объекта.

Таблица 4. Положительные стороны и недостатки инвестиций в недвижимость

Положительные стороны:	Недостатки:
- надежный вклад, т.к. сам объект является гарантом сохранения капитала; - стоимость недвижимости увеличивается с годами; меньше подвержена обесценению по сравнению с валютой; - недвижимое имущество не так быстро изнашивается как движимое; - могут приносить долгосрочный стабильный доход в виде арендной платы; - на перепродаже есть возможность заработать хороший процент; - владение и управление коммерческой недвижимостью может стать бизнесом, приносящим стабильный доход.	- приобретение недвижимости требует больших финансовых вложений; - в сравнении с другими вариантами инвестирования недвижимость приносит меньший доход, основная цель вложения заключается в сохранении капитала, а не в его приумножении; - собственник недвижимости зависит от частых законодательных изменений; - много сопутствующих затрат: оформление сделки, налоги за продажу/покупку, налоги для ИП (в случае с коммерческой недвижимостью), оплата услуг юриста и риелтора, содержание имущества (текущий ремонт, коммунальные и налоговые платежи); - в периоды кризисов цены могут резко упасть (как правило, впоследствии они нормализуются, но не за один год).

Основные правила, как научиться сбережению денег.

1. Поставить цель. Это может быть дорогостоящие товар или услуга, обеспечение достойного уровня жизни или получение дополнительного дохода.
2. Откладывать 10% от полученного дохода. И тут важно выполнить основное правило: откладывать в самом начале, как только получен доход (зарботная плата, пенсия, стипендия, премия и т.д.). Только после этого можно тратить оставшиеся денежные средства на свои нужды.
3. Приучить себя к финансовой дисциплине. Для этого нужно постоянно вести личный или семейный бюджет.

Тема 4: Инвестиции

В рыночной экономике под инвестициями традиционно понимают процесс вложения средств в любой форме для получения дохода или какого-то эффекта.

Инвестиции — это деньги, отложенные отдельным человеком или семьей на какие-либо определенные цели или для обеспечения получения в будущем стабильного гарантированного дохода.

Иногда инвестиции трактуются как отказ от сегодняшнего потребления благ ради более полного удовлетворения потребностей в последующие периоды. Наиболее общее определение процесса вложения капитала: инвестирование представляет собой обмен удовлетворения сегодняшней потребности на ожидание удовлетворить ее в будущем с инвестиционных благ.

Таким образом, сущность инвестиций содержит в себе сочетание двух сторон инвестиционной деятельности: Затрат ресурсов и получаемых результатов

Для принятия решения о долгосрочном вложении капитала необходимо располагать информацией, подтверждающей два основных предположения:

Во первых, вложения средства будут полностью возмещены;

Во вторых прибыль полученная от данной операции, будет достаточно велика, а также риск, возникающий вследствие неопределенности конечного результата

Инвестиции делятся на две группы: реальные и портфельные инвестиции

1 Портфельные (вложение капитала в группу проектов, например приобретение ценных бумаг различных предприятий) В этом случае основная задача инвестора - формирование и управление оптимальным инвестиционным портфелем, как правило, осуществляемые посредством операций на фондовом рынке; эти инвестиции представляют собой краткосрочные финансовые операции.

2.Реальные (капитал образующие или финансовые вложения в конкретный долгосрочный проект).

К собственным средствам, направляемым предприятием на финансирование инвестиционной деятельности, относятся:

- свободные денежные средства, имеющиеся на счету предприятия к началу реализации инвестиционных проектов;

- средства, полученные в результате дополнительной эмиссии акций предприятия;

- денежные средства от реализации излишнего и выбывающего имущества и неамортизированных основных фондов предприятия при перепрофилировании его производства;
- часть дохода предприятия в форме чистой прибыли и амортизации, реинвестируемой в процессе осуществления инвестиционных проектов.

Тема 2 Классификации инвестиции

Таким образом, проблема принятия решения об инвестициях сводится к анализу адекватности плана предполагаемого развития событий и вероятных последствий его осуществления ожидаемому результату: Привлеченные со стороны средства для финансирования инвестиционного проекта можно подразделить на следующие группы:

Субсидии — средства, предоставляемые на безвозмездной основе (ассигнования из бюджетов различных уровней, фондов поддержки предпринимательства, благотворительные и иные взносы организаций всех форм собственности и физических лиц, включая международные организации и финансовые институты);

Заемные средства (кредиты, займы), подлежащие возврату на заранее оговоренных условиях; средства в виде имущества, предоставляемого предприятию в лизинг.

- относительно объекта вложения
- относительно фактора времени
- относительно характера использования
- относительно регионального признака
- относительно формы собственности

Тема 5. Современные способы получения финансовых услуг и обеспечение безопасности. Как избежать финансового мошенничества и «финансовых пирамид»

Финансовая услуга – это деятельность по привлечению и использованию денежных средств физических и юридических лиц.

Финансовые услуги могут предоставлять банки и микрофинансовые организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, брокерские и букмекерские компании, паевые инвестиционные фонды и т.д. При этом получить финансовую услугу можно придя в саму финансовую организацию, через банкомат или электронный и платежный терминал, через агента или брокера, посредством сети Интернет.

К финансовым услугам, оказываемым физическим лицам, можно отнести:

- использование банковских пластиковых карт;
- кредитование;

- операции с ценными бумагами;
- страхование;
- услуги по открытию депозитов,
- валютные операции и т.д.

В данной теме будут рассмотрены некоторые из финансовых услуг – использование банковских пластиковых карт, получение микрозаймов, оформление инвестиционных паев, а также даны советы, как обеспечить безопасность получения финансовых услуг.

В настоящее время банковскую карту можно получить в любом офисе банка либо заказать через Интернет. Управление деньгами на банковской карте возможно посредством банкоматов, электронных терминалов; путем дистанционной/удаленной оплаты товаров и услуг посредством сети Интернет и с использованием мобильного телефона (работа в личном кабинете онлайн-банка и в мобильном банке).

При оформлении любой пластиковой карты нужно реально оценивать свои финансовые возможности с предстоящими расходами, в том числе по обслуживанию карты (обязательными являются расходы на выпуск, годовое или ежемесячное обслуживание, величина страхового депозита, размещаемого на счете карты по требованию банка). Также следует критически относиться к содержанию рекламного текста, особенно по кредитным картам.

Таблица 5 Виды банковских карт

№	Виды банковских карт	Характеристика
1	Дебетовая карта	Карта, на которой находятся собственные средства владельца. Это могут быть самостоятельно вложенные средства владельца карты, а также перечисленные ему заработная плата, стипендия или пенсия. Использовать денежные средства можно только в пределах имеющейся на ней суммы. На остаток денежных средств могут начисляться проценты. В последнее время практически все дебетовые карты имеют функцию cash-back – возврат определенного процента от суммы покупки на карту либо банк начисляет бонусы и скидки за активное пользование картой.
2	Кредитная карта	Карта, на которой средства являются собственностью банка. При оформлении кредитной карты заемщику устанавливается кредитный лимит, в пределах которого он может тратить деньги по своему усмотрению или не тратить вообще. Кредит по карте является возобновляемым, т.е. по мере восстановления средств им можно пользоваться снова. Проценты начисляются только на непогашенную часть лимита, а не на всю сумму кредита. Гасить долг можно так, как удобно заемщику – частями или полностью. Главное, чтобы сумма была не меньше положенного минимального платежа. Кроме того, есть

		возможность пользоваться льготным периодом (т.н. grace-периодом), в течение которого можно не платить проценты. Обычно льготный период составляет 55-60 дней.
--	--	---

Несмотря на удобство кредитной карты не стоит забывать о том, что при снятии наличных с кредитной карты начисляется дополнительная комиссия, а при несвоевременном погашении задолженности банком начисляются повышенные (штрафные) проценты за каждый день просрочки платежа.

При пользовании любой пластиковой картой нужно придерживаться определенных правил. Очень важно никому не доверять пин-код, CVV-код, указанный на оборотной стороне карты, хранить в недоступном месте логин и пароль для доступа в онлайн-банк. Следует помнить, что при разглашении подробной информации о пластиковой карте можно стать жертвой финансовых мошенников и потерять деньги.

Следующая, достаточно распространенная финансовая услуга – предоставление микрозайма. Микрозайм – это займ на сумму, не превышающую один миллион рублей, который могут получить физические лица, индивидуальные предприниматели или юридические лица на основании

Таблица6. Виды банковских карт

№	Виды банковских карт	Характеристика
1	Дебетовая карта	Карта, на которой находятся собственные средства владельца. Это могут быть самостоятельно вложенные средства владельца карты, а также перечисленные ему заработная плата, стипендия или пенсия. Использовать денежные средства можно только в пределах имеющейся на ней суммы. На остаток денежных средств могут начисляться проценты. В последнее время практически все дебетовые карты имеют функцию cash-back – возврат определенного процента от суммы покупки на карту либо банк начисляет бонусы и скидки за активное пользование картой.
2	Кредитная карта	Карта, на которой средства являются собственностью банка. При оформлении кредитной карты заемщику устанавливается кредитный лимит, в пределах которого он может тратить деньги по своему усмотрению или не тратить вообще. Кредит по карте является возобновляемым, т.е. по мере восстановления средств им можно пользоваться снова. Проценты начисляются только на непогашенную часть лимита, а не на всю сумму кредита. Гасить долг можно так, как удобно заемщику – частями или полностью. Главное, чтобы сумма была не меньше положенного минимального платежа. Кроме того, есть возможность пользоваться льготным периодом (т.н. grace-периодом), в течение которого можно не платить проценты. Обычно льготный период составляет 55-60 дней.

договора займа с микрофинансовой организацией, кредитным кооперативом

или другой организацией, которая вправе предоставлять микрозаймы. Виды микрозаймов представлены в таблице 7.

Таблица 7 Виды микрозаймов

Особенностью потребительских микрозаймов и микрозаймов «до

№	Виды микрозаймов	Характеристика
1	Микрозаймы для индивидуальных предпринимателей	Займы для индивидуальных предпринимателей предоставляются на сумму до 1 миллиона рублей. Цель займа – начало ведения, поддержка и развитие малого бизнеса. Такие займы позволяют индивидуальным предпринимателям открыть свой бизнес, пополнить имеющиеся оборотные запасы, приобрести или арендовать оборудование или помещения. Срок – от одного года до трех лет. Возможно предоставление займа без обеспечения. Перечень запрашиваемых документов небольшой. Возврат денежных средств ежемесячный, обычно с первоначальной отсрочкой платежа 6 месяцев.
2	Потребительские микрозаймы	Займы предоставляются физическим лицам. Цель предоставления займов – приобретение крупной бытовой техники, ремонт квартиры, дорогостоящее лечение, получение образования и т. д. Срок – 1–6 месяцев, также договор займа возможно продлить на срок до двух лет. Возврат денежных средств еженедельный или ежемесячный.
3	Микрозаймы «до зарплаты»	Займы предоставляются физическим лицам. Такие займы берутся в случае срочных и непредвиденных трат или задержки выплаты заработной платы. Проценты очень высокие. Срок рассмотрения заявки и перечень предоставляемых документов – минимальный. Срок займа составляет 7–30 дней, а сумма – не более половины дохода заемщика в месяц. Возврат займа «до зарплаты» и процентов за его пользование осуществляется единовременно в последний день срока, обозначенного в договоре.

зарплаты» являются очень высокие проценты, которые могут достигать 2% процентов в день или 730% в год. Как и в случае с пластиковыми картами, нужно реально оценивать свои финансовые возможности с расходами при оформлении микрозайма. Необходимо уточнять рекламную информацию. В настоящее время появилась возможность оформлять микрозаймы через интернет-приложения компаний, при этом возникает опасность использования приложения или программ, созданных мошенниками. Поэтому важно перед установкой приложения читать отзывы пользователей, обращать внимание на запрашиваемую приложением информацию. Пароль для входа в приложение необходимо хранить в труднодоступном для третьих лиц месте.

Если есть желание приобрести ценные бумаги, но нет достаточных средств, то можно оформить пай в инвестиционном фонде.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – форма коллективных

инвестиций, при которых инвесторы являются собственниками долей (паев) в имуществе фонда. Пай – это именная ценная бумага, которая дает право его владельцу на часть имущества фонда. Средствами ПИФа распоряжается управляющая компания.

Инвесторы вкладывают деньги в ПИФ, получая взамен пай от управляющей компании ПИФа. ПИФ предназначен для тех, у кого нет времени или специальных знаний в области инвестирования. Инструмент доступен для всех слоев населения, поскольку можно начинать инвестировать с небольших сумм (от 1 тыс. руб.).

Управляющая компания на полученные от инвесторов средства от своего имени покупает на рынке пакет интересующих ценных бумаг. Полученная прибыль ПИФа от управления ценными бумагами (купля-продажа) делится между всеми пайщиками пропорционально количеству паев.

Паевые инвестиционные фонды в зависимости от условий выкупа паев можно подразделить на три типа.

Первый тип – это открытые фонды. Такой тип фонда удобен для населения, так как можно вложить денежные средства и вернуть их обратно в любое время.

Второй тип - интервальные фонды. Покупка и продажа паев производится в заранее оговоренный срок, например, два раза по одной неделе в год.

Третий тип – закрытые фонды. Выход из закрытых фондов возможен только в конце существования паевого инвестиционного фонда. Обычно в такой форме создаются фонды, которые инвестируют в недвижимость.

- 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.

Сейчас продолжительность жизни пирамиды в РФ составляет в среднем 3 месяца. Финансовые пирамиды начинают привлекать денежные средства в криптовалюту. Финансовые пирамиды все больше ориентируются на молодежь и, естественно, ищут своего клиента в Интернете.

Виды существующих финансовых пирамид приведены в таблице 8

Таблица 8. Виды финансовых пирамид

№	Виды финансовых пирамид	Характеристика
1	В названии проекта есть термин финансовая пирамида.	Обычно такие пирамиды строятся по принципу сетевого маркетинга. Доход участника формируется за счет денежных средств новых привлекаемых именно им участников. Такие пирамиды распространены в интернет-пространстве как в России, так и за рубежом. Ярким примером такой финансовой пирамиды является пирамида «МММ».
2	Финансовые пирамиды - потребительские или ипотечные кредитные фонды.	Деятельность таких финансовых пирамид направлена на тех, кому отказали другие финансовые организации. Клиентам предлагают приобрести в кредит автомобили, квартиры, земельные участки и т.п. под проценты, которые существенно ниже банковских процентов по кредиту. Для получения такого кредита нужно внести первоначальный взнос, составляющий от 5 до 25% от суммы. Как правило, собрав достаточную сумму, такие финансовые пирамиды исчезают.
3	Финансовые пирамиды - микрофинансовые организации и ломбарды.	Такие пирамиды могут существовать в Интернете в виде виртуальных бирж, которые объединяют людей, желающих взять и дать займы.
4	Финансовые пирамиды, предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями.	В такой финансовой пирамиде клиент передает организации денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее кредита или займа, а организация обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента. Данный вид финансовой пирамиды является особо опасным, так как при ее крушении наносится ущерб не только населению, но и организациям, выдавшим кредиты и займы.

Тема 6. Понятие «Страхование»

Понятие «страхование» произошло от слова «страх», страх за свою жизнь, здоровье или утрату имущества в результате непредвиденных событий, которые могут произойти, а могут не произойти.

Человек давно заметил, что стихийные бедствия, засуха, наводнение и т. д. могут угрожать всем, а также и то, что число пострадавших от таких событий всегда меньше числа людей, опасаящихся их наступления. Поэтому еще в древности владельцы имущества объединялись с целью совместного

возмещения ущерба тому, кто пострадал, путем раскладки ущерба между участниками объединения.

В течение последних десятилетий технический прогресс, рост больших городов, загрязнение окружающей среды вызвали рост заболеваемости и смертности населения, в том числе и в молодом возрасте. Обострилась проблема материального обеспечения пенсионеров. Стихийные бедствия, наступление экономических кризисов, спадов производства, инфляции — все это породило особую группу экономических отношений по поводу возмещения потерь с помощью страхования.



Рисунок2 Страхование

Итак, страхование — это средство защиты личных и имущественных интересов физических и юридических лиц за счет формирования специального фонда денежных средств и его использования.

Страховой риск подразумевает саму опасность, от которой производится страхование, — то, что может произойти, но не обязательно должно случиться. В данном случае риск — это конкретное явление или совокупность явлений, т. е. возможность гибели или повреждения имущества от пожара, наводнения, аварии и других бедствий. В отношении жизни и здоровья человека такими событиями могут быть утрата трудоспособности от несчастного случая, болезнь, смерть.

Риск — всегда только предполагаемая возможность наступления ущерба, но не сам ущерб. Страховой риск по своей сути является предполагаемым событием, которое связано с понятием ущерба.

Событие, которое произошло, называют страховым случаем или страховым событием. Страховой случай — это фактически наступившее

событие, предусмотренное договором страхования, например пожар, кража автомобиля и т. д. Страховой случай и страховое событие часто используются как синонимы. Однако страховое событие — это явление более значительное по масштабу, которое охватывает большое число страховых случаев. Например, землетрясение — страховое событие, которое может вызвать массу частных страховых случаев: пожар, гибель людей, разрушение строений.

Контрольные вопросы для самоконтроля

1. Были ли первые страховые отношения коммерческими?
2. Какая отрасль страхования (личное или имущественное) возникла раньше?

Страхователь — это любое физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в страховые отношения со страховщиком на основе договора страхования или в силу закона.

Страховщик — это организация (юридическое лицо), осуществляющая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму при наступлении страхового случая.

Страховые компании несут ответственность перед страхователями в том случае, если заключен договор страхования и страхователем уплачен страховой взнос (страховая премия).

Взаимоотношения страхователя и страховщика



149

Рисунок 3 Взаимоотношения страхователя и страховщика

Для того чтобы страховая компания понесла ответственность и выплатила страховое возмещение, необходим действующий договор страхования. Страховщик (страховая компания) несет ответственность только в период действия договора страхования.

Для заключения договора страхователь представляет страховщику письменное заявление о своем намерении заключить договор страхования.

Заявление является началом взаимодействия страхователя и страховщика. Этапы заключения договора обозначают переход от формального (юридического) к реальному (экономическому) началу взаимодействия страхователя и страховщика.

Рассмотрим процедуру заключения договора страхования.

Если вы хотите застраховать дом, автомобиль или иное имущество, вы можете обратиться в страховую компанию, где вам рассчитают размер страхового взноса (страховой премии).

Что необходимо застраховать в первую очередь? Из-за имущества чаще всего страхуют дома, квартиры, автомобили, а также дорогие смартфоны и ноутбуки.

1) Какие страховые случаи могут нанести серьезный урон семейному или личному бюджету?

2) Какая будет стоимость страхового полиса и от чего она зависит? Размер максимального страхового взноса зависит от страховой суммы, на которую мы застраховали свое имущество, а страховая сумма и страховое обеспечение зависят от того, от каких рисков и каких непредвиденных событий вы решите защитить свое имущество или здоровье.

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

Для начала необходимо:

1) определить объект страхования: жизнь, здоровье, дом, квартира или другое имущество;

2) выявить риски, связанные с имуществом, жизнью, здоровьем и т. д.

3) выбрать страховую компанию, занимающуюся выбранным видом страхования;

4) выбрать несколько страховых программ, покрывающих все необходимые затраты;

5) сравнить стоимость страхования по выбранным программам при одинаковом «наборе» рисков и выбрать наиболее подходящий вариант;

6) изучить условия и заключить договор страхования.

После того как вы определили объект страхования, страховые риски, выбрали страховую компанию и страховой продукт, необходимо заключить договор страхования.

Рассмотрим порядок заключения договора страхования:

Обязательное страхование автогражданской ответственности:

1) вы обращаетесь в страховую компанию или к вам приходит страховой агент, которому вы сообщаете всю необходимую информацию об объекте страхования.

Например, при страховании дома – это местоположение, вид конструкции (деревянный или кирпичный и т. д.), риски от которых вы желаете застраховать, страховая сумма (не более действительной стоимости строения), срок страхования.

2) заключаете договор страхования, т. е. подписываете договор страхования в двух экземплярах;

3) страховая компания выдает вам страховой полис и правила страхования;

4) вы уплачиваете страховой взнос (страховую премию).



150

Рисунок 4 Порядок заключения договора

Договор страхования вступает в силу с 0 ч 00 мин следующего дня после уплаты страхового взноса.

При заключении договора страхования необходимо обращать внимание на его обязательные условия. Обязательными условиями договора страхования являются:

- полная информация об объекте страхования (например, при страховании жизни – возраст страхователя, профессия, состояние здоровья);
- перечень страховых рисков, от которых проводится страхование;
- размер страховой суммы: в личном страховании как таковых ограничений нет, жизнь бесценна, все зависит от ваших финансовых возможностей, в имущественном страховании страховая сумма зависит от действительной стоимости имущества и вашего желания, в каком объеме оценить страховую защиту;
- срок действия договора страхования;

– большинство страховых полисов приобретают на один год с возможностью последующего возобновления. Если за год страховой случай не произошел, страховая компания вам ничего не должна.

– деньги, потраченные на покупку страхового полиса, вам не вернут. Вы должны воспринимать эти расходы как плату за ваше спокойствие и за то, что страховая компания взяла на себя часть ваших рисков.

При заключении договора страхования важно выбрать надежную страховую компанию. Критерии проверки надежности страховой компании:

1. Наличие лицензии страховой компании. Лицензия — это специальное разрешение на право ведения страховой деятельности. Наличие лицензии проверяется на официальном сайте Центрального банка РФ: <https://www.cbr.ru/>

2. Наличие страховой компании в реестре субъектов страхового дела. Проверяется на официальном сайте Центрального банка РФ: <https://www.cbr.ru/>

3. Дата основания страховой компании. Отражается на сайте страховой компании.

Договор страхования недействителен с момента заключения, если:

1. Договор страхования заключен после наступления страхового случая;

2. Объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации;

3. судом было признано, что договор страхования не действителен.



Рисунок5 Обязательные условия договора

Оценка финансовой устойчивости страховой компании (размер уставного капитала и прибыли).

Уставный капитал — это стартовый капитал, необходимый страховщику для осуществления финансово-хозяйственной деятельности с целью получения прибыли.

Минимальный базовый размер уставного капитала страховой компании составляет 450 млн руб. При осуществлении страхования жизни минимальный размер уставного капитала составляет 450 млн руб., имущественное страхование 300 млн. рублей.

1. перестрахования — 600 млн руб. Прибыль формируется в результате сопоставления доходов и расходов и отражается в отчете о прибылях и убытках страховой компании.

2. Экспертный рейтинг надежности страховой компании. Проверяется на сайтах рейтинговых агентств. Например, на сайте рейтингового агентства «Эксперт РА»: <http://www.raexpert.ru/>

Уровень качества обслуживания. С целью проверки качества обслуживания лучше обратиться к форумам страховых организаций, на которых есть обсуждения и отзывы о предоставленных страховых услугах страховыми компаниями.

Страховая защита существенно может влиять на финансовое благополучие населения, так как риски, связанные с потерей имущества, утратой трудоспособности, снижением доходов, могут компенсироваться и за счет страхового полиса. В первую очередь необходимо обратить внимание на программы по страхованию имущества и жизни граждан.

Каждый человек должен осознавать необходимость заключения договора страхования, понимая меру своей ответственности за сохранение жизни своих близких и имущества.

Тема 7.Налоги с физических лиц

Налоговые вычеты для физических лиц в соответствии с налоговым законодательством России подразделяются на 6 видов, представленных на рисунке 1.

Налоговые вычеты



Рисунок 6. Виды налоговых вычетов

Каждый месяц налогоплательщик имеет право получать стандартные налоговые вычеты. Начисленная заработная плата работника до ее обложения налогом по ставке 13% ежемесячно уменьшается на сумму стандартного вычета.

Стандартные вычеты распространяются на налогоплательщика, на детей, которые находятся на его обеспечении.

Таблица 9. Основные характеристики стандартного вычета

Лицо, на которое распространяется стандартный вычет	На категории налогоплательщиков, указанные в пп. 1,2 п. 1ст. 218 НК РФ	На родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок
Размер стандартного вычета	В размере 3000 руб. В размере 500 руб. ежемесячно	Ежемесячно в размере 1 400 руб. - на первого ребенка; 1 400 руб. - на второго ребенка; 6 000 руб. - на третьего и каждого последующего ребенка
Ограничение по стандартному вычету	Вне зависимости от уровня дохода	До месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный календарного года, превысит 450 000 руб

Стандартный вычет на самого налогоплательщика имеют право получать

определенные физические лица: «чернобыльцы», инвалиды I и II групп, инвалиды с детства. Все физические лица, которые имеют право на получение стандартного вычета, указаны в пп. 1, 2 п. 1 ст.218 НК РФ.

Стандартный вычет на детей имеют право получать родители, супруг (супруга) родителя, усыновители, опекуны, попечители, приемные родители, супруг (супруга) приемного родителя на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, на каждого учащегося очной формы обучения в возрасте до 24 лет на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет.

Если работник не заявил вычеты на детей по месту работы, то он имеет право на возврат излишне уплаченной (удержанной) суммы налога после предоставления им в налоговый орган налоговой декларации за прошедший календарный год. Осуществить возврат излишне удержанной суммы налога работник имеет право за прошедшие три года.

Стандартный вычет на детей имеют право получать ежемесячно в следующем размере:

1400 руб. на первого и

2800 второго ребенка;

6000 руб. на третьего и каждого последующего ребенка.

Стандартный вычет имеют право получать до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 450 000 руб. В случае превышения данной суммы вычет отменяется с этого месяца.

Таблица 10. Экономический эффект от получения стандартного вычета на детей с учетом ограничения в 450 000 руб.

Показатели	1-й вариант	2-й вариант	3-й вариант
Ежемесячный начисленный доход, руб.	20 000	40 000	60 000
Сумма дохода нарастающим итогом с начала календарного года, руб.	240 000	480 000	720 000
Количество месяцев, в котором налогоплательщик имеет право на предоставление вычета, ед.	12	8	5
Сумма налогового вычета в год, руб.	50400 (4200 * 12)	33600 (4200* 8)	21000 (4200 * 5)

Сумма уменьшенного НДФЛ, подлежащего к удержанию после подачи заявления о предоставлении стандартного вычета, руб.	6552 (50400 * 0,13)	4368 33600 * 0,13)	2002 (21000 * 0,13)
--	------------------------	-----------------------	---------------------------

Примечание: Сумма ежемесячного стандартного вычета:4200руб.

Для получения стандартного вычета необходимо представить:
заявление на имя работодателя, копии паспорта и свидетельства о рождении.

В случае развода родителей и их вступления в новый брак
предусматривается возможность получения стандартного вычета на ребенка
матерью ребенка и ее супругом, отцом ребенка и его супругой при условии
оплаты алиментов

Таблица 11 Документы, которые необходимо представить для получения стандартного вычета на одного ребенка четырьмя родителями

Мать ребенка	Новый муж матери	Отец ребенка	Новая жена отца
• заявление • копия свидетельства о рождении	• заявление • копия свидетельства о рождении • копия свидетельства о браке • справка из ЖЭКа о том, что ребенок проживает с матерью и ее новым супругом	• заявление • копия свидетельства о рождении • документы об уплате алиментов	• заявление • копия свидетельства о рождении • копия свидетельства о браке • документы об уплате алиментов

Стандартный вычет на детей имеют право получать в удвоенном размере единственный родитель или один из родителей, на основе отказа одного из родителей от получения налогового вычета в пользу другого.

Таблица 12 . Особенности получения стандартного вычета на ребенка в двойном размере

Лицо, на которое распространяется стандартный вычет в двойном размере	Единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю	Одному из родителей (приемных родителей) по их выбору
Действие удвоенного стандартного вычета во времени	Прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак или с изменением оснований для получения вычета	Прекращается
Документы, которые необходимо представить	• заявление о предоставлении вычета • копия свидетельства о рождении на каждого ребенка • справка с учебного заведения на ребенка в возрасте от 18 до 24-х лет • копия паспорта (2, 3, 14 стр.) • копия свидетельства о смерти • и др. документы	• заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета • копия свидетельства о рождении на каждого ребенка • справка с учебного заведения на ребенка в возрасте от 18 до 24-х лет

Социальные вычеты, в отличие от стандартных вычетов, имеют право получать ежегодно. Это означает, что сумма доходов, начисленных работнику за год, может быть уменьшена на сумму фактических затрат, представленных в таблице 13. При этом по социальным вычетам, как и по стандартным, также предусмотрены ограничения по их предоставлению.

Особое внимание следует обратить на социальные вычеты по расходам на обучение и по расходам на лечение и приобретение медикаментов.

Таблица 13. Предельная сумма при получении социального вычета по статьям затрат налогоплательщика

Статьи затрат налогоплательщика	Предел социального вычета
Суммы пожертвований	В размере фактических расходов, но не более 25% суммы дохода, подлежащего налогообложению
Затраты на обучение детей (подопечных), брата (сестры) в возрасте до 24 лет	В размере фактических расходов, но не более 150 000 руб. в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей
Затраты на дорогостоящие виды лечения (свое, супруга (супруги), родителей, детей (подопечных) в возрасте до 18 лет	В размере фактических расходов
Затраты на свое обучение Затраты на лечение (свое, супруга (супруги), родителей, детей (подопечных) в возрасте до 18 лет	В размере фактических расходов, но не более 150 000 руб. в год в совокупности
Суммы пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет Суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию	

Вычет по расходам на обучение можно получить в вузе, школах, детских садах, и других образовательных организациях при наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса.

При решении вопроса о возмещении части денежных средств, направленных на образование детей и братьев (сестер) в возрасте до 24 лет, значение имеет форма обучения. Дети и братья (сестры) налогоплательщика должны обучаться на очной форме обучения. На самого налогоплательщика данное ограничение не распространяется.

Налогоплательщики имеют право получать социальные вычеты на свое лечение, лечение супруга (супруги), своих родителей и своих детей в возрасте

до 18 лет. Социальный вычет в отношении этих же родственников распространяется в случае приобретения им медикаментов. Вычет предоставляется согласно перечню медицинских услуг и медикаментов, утвержденному Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201. Для получения вычета необходимо предоставить справки и рецепты установленного образца.

Платежные документы должны быть оформлены на налогоплательщика, а не на лицо, за которое производилась оплата обучения.

Получить возврат налога в связи с получением социального налогового вычета налогоплательщик может не позднее 3 лет с момента уплаты налога по итогам календарного года, когда им были произведены социальные расходы.

Имущественные налоговые вычеты позволяют гражданину РФ (налогоплательщику) получать вычеты при покупке нового жилья, строительстве нового жилого дома в любой сельской местности, а также в приобретении земельного участка.

Имущественный налоговый вычет позволяет налогоплательщику компенсировать денежные средства, направленные на приобретение недвижимого имущества. Чтобы подтвердить право на имущественный налоговый вычет, необходимо подать в налоговую инспекцию по месту жительства подтверждающие документы:

Таблица 14. Предельная сумма при получении имущественного вычета по операциям с имуществом налогоплательщика

Операции с имуществом	Предельный размер налогового вычета
Продажа имущества	Не более 1 млн. руб. (продажа жилых домов, квартир, комнат и т.п.) Не более 250 тыс. руб. в год (продажа иного имущества).
Покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.)	В размере фактических расходов, но до 2 млн. руб. До 3 млн. руб. при погашении процентов.
Строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей	В размере фактических расходов, но до 2 млн. руб. До 3 млн. руб. при погашении процентов.

- копия договора купли – продажи;
- копия кредитного договора в случае получения вычета по процентам и справку об удержанных процентах по кредиту;
- копия договора с физическим лицом (со строительной организацией) на выполнение строительно-монтажных работ в случае строительства;

- копия свидетельства о праве собственности;
- копия платежных документов (платежные поручения, приходно- кассовые ордера, квитанции, чеки (товарные чеки) или расписка о получении денег;
- копия документа, удостоверяющего личность (паспорт); копия свидетельства ИНН;
- реквизиты счета в банке;
- справка о доходах по форме 2-НДФЛ за истекший год (со всех мест работы)
- заполненная декларация (форма 3-НДФЛ)
- заявление в ИФНС: о распределении имущественного налогового вычета; на предоставление имущественного вычета (не обязательно); на перечисление денег на ваш счет в банке.

Налоговый вычет на оплату спорта для родителей-пенсионеров можно получить с 1 января 2026 года

С 2026 года у налогоплательщиков появится возможность оформить налоговый вычет на оплату спортивных занятий для своих родителей-пенсионеров. Ранее подобная льгота распространялась только на расходы заявителя и его детей.

Для получения вычета необходимо соблюдение нескольких условий. Во-первых, родитель должен быть получателем пенсии любого вида. Во-вторых, оплаченные спортивные услуги должны входить в утверждённый перечень физкультурно-оздоровительных услуг.

Важным нюансом является оформление документов. Все договоры и платёжные чеки должны быть оформлены на имя того, кто планирует получить налоговый вычет. Например, если взрослый ребёнок оплачивает абонемент в бассейн для матери, то документы должны быть выписаны на этого ребёнка.

Кроме того, спортивная организация или индивидуальный предприниматель, оказывающие услуги, должны быть включены в специальный перечень Правительства РФ. Этот перечень на 2026 год будет утверждён до 1 марта. Оформить налоговый вычет можно будет двумя способами: в течение года через работодателя или по окончании календарного года, подав налоговую декларацию через портал Госуслуги.

Информированность населения о налоговых вычетах способствует повышению их финансовой грамотности, позволяет

уменьшить размер налогового обязательства на законных основаниях.

Имущественные налоги



Нормативное регулирование Земельного налога

Глава 31 Налогового кодекса Российской Федерации

Налогоплательщики – лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (не облагаются земельным налогом земельные участки изъятые из оборота, ограниченные в обороте, земельные участки из состава лесного фонда, земельные участки, входящие в состав общего имущества многоквартирного дома).

Налоговые льготы – могут устанавливаться решением представительного органа муниципального образования. Налоговым кодексом предусмотрены вычеты в виде уменьшения величины кадастровой стоимости на 600 кв.м. площади земельного участка: Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации, полных кавалеров ордена Славы; инвалидов I и II групп инвалидности; инвалидов с детства, детей-инвалидов; ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, а также ветеранов и инвалидов боевых действий; лиц подвергшихся воздействию радиации; лиц, принимавших непосредственное участие в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах; лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь; пенсионеров, получающих пенсии; предпенсионеров; лиц, имеющих трех и более несовершеннолетних детей.

Налоговые ставки – устанавливаются решением органов местного самоуправления, но не могут превышать 0,3% - для земель сельхоз назначения, занятые жилищным фондом, используемые для ведения личного подсобного хозяйства, садоводства или огородничества, и 1,5% - для прочих земельных участков в т.ч. используемых в предпринимательской деятельности.

Налоговая база – кадастровая стоимость, внесенная в Единый государственный реестр недвижимости и подлежащая применению с 1 января года

Рисунок 7 Элементы земельного налога



Расчет земельного налога

$$\text{Сумма налога} = \text{НБ} \times \text{НС} \times \text{КПВ} \times \text{ПК} - \text{Л}$$

Где:

НБ – налоговая база
НС – налоговая ставка
КПВ – коэффициент периода владения ЗУ
ПК – повышающий коэффициент;
Л – сумма льготы

Пример расчета суммы налога:

$$\text{Налог} = 300\,000 \times 0,3\% \times 0,5833 = 525 \text{ руб.}$$

Где:

НБ – налоговая база (кадастровая стоимость 300 000 руб.)
НС – налоговая ставка 0,3 % (ЗУ для ведения личного подсобного хозяйства)
КПВ – коэффициент периода владения (7 месяцев = $1 / 12 \times 7 = 0,5833$)
ПК – повышающий коэффициент (не применяется = 1);
Л – сумма льготы (собственник не имеет право на льготы)

*Для расчета можно воспользоваться Интернет-сервисом на сайте ФНС России – Налоговый калькулятор
**Для уточнения дополнительных налоговых льгот можно воспользоваться Интернет-сервисом на сайте ФНС России – Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам

Рисунок 8 Расчет земельного налога



Нормативное регулирование Транспортного налога

Глава 28 Налогового кодекса Российской Федерации

Налогоплательщики – лица на которых зарегистрированы транспортные средства (за исключением : легковых автомобилей, специально оборудованные для использования инвалидами, а также легковых автомобилей с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученных (приобретенных) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке; ТС находящихся в угоне; реализованных ТС судебным приставом в рамках исполнительного производства).

Налоговые льготы – Законом Республики Бурятия №145-III предусмотрено освобождение от уплаты налога в отношении одного легкового автомобиля, с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил включительно зарегистрированного за следующей категорией граждан: **100%** от ставки - Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации, Герои Социалистического Труда, граждане, награжденные орденом Славы трех степеней, орденами Трудовой Славы трех степеней; участники Великой Отечественной войны; Граждане, подвергшиеся воздействию радиации вследствие чернобыльской катастрофы; **50%** от ставки инвалиды I, II групп; **100%** в отношении одного автомобиля с мощностью до 200 лошадиных сил зарегистрированного на одного из родителей многодетной семьи; **100%** участники СВО в отношении одного легкового автомобиля, мотоцикла, мотороллера, зарегистрированного не позднее 31 декабря 2022 года на 2 года.

Налоговые ставки – установлены статьей 3 Закона Республики Бурятия от 26.11.2002 №145-III «О некоторых вопросах налогового регулирования»

Налоговая база – в отношении ТС как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах, в отношении воздушных ТС как паспортная статическая тяга реактивного двигателя в отношении водных ТС как валовая вместимость

Рисунок 9 Элементы транспортного налога



Рисунок 10. Беззаявительный порядок предоставления льгот по имущественным налогам

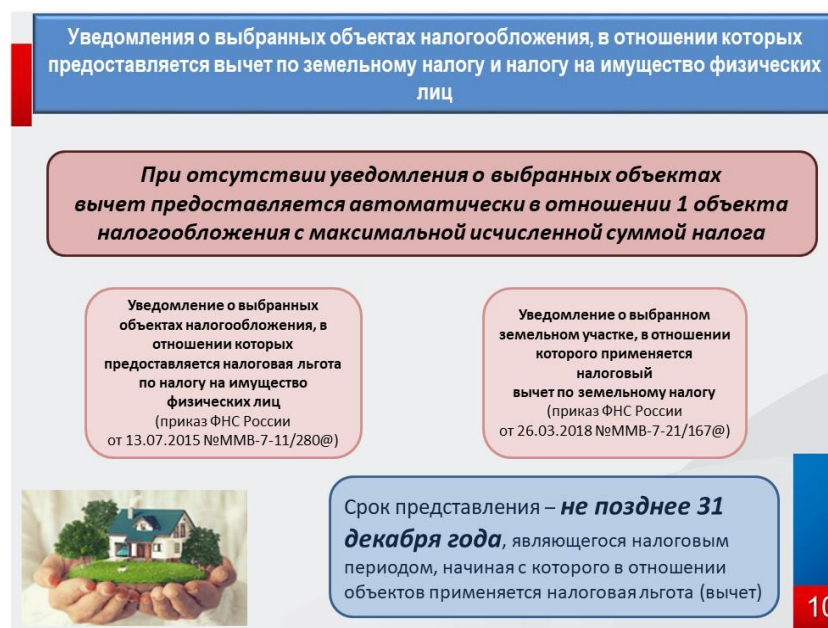


Рисунок 12 Уведомления по имущественным налогам

Тема 8. Социальная поддержка государства

Единое детское пособие

Единое пособие — это вид госпомощи для семей с детьми и беременных женщин с невысоким доходом.

Эта мера поддержки начала действовать 1 января 2023 года. Она объединила пять других выплат:

- ежемесячное пособие для беременных, вставших на учет в ранний срок;
- по уходу за ребенком до 1,5 лет;
- на ребенка до 3 лет;
- на детей от 3 до 7 от органов соцзащиты;
- пособие на детей от 8 до 17.

Пособие назначает Социальный фонд России (СФР) и выплачивает каждый месяц.

Его можно получать на карту или через Почту России. На счет деньги, как правило, зачисляют 3-го числа. График выплат есть на [сайте СФР](#). На почту пособие приходит не позднее 25-го числа.

Условия получения единого пособия на детей

За единым пособием могут обратиться родители ребенка до 17 лет или беременная женщина, вставшая на учет до 12-й недели.

В этом тексте мы рассказываем именно о пособии на детей.

Чтобы получать выплаты, семья должна одновременно соответствовать нескольким требованиям:

- Ежемесячный доход на каждого члена семьи, или среднедушевой доход, ниже прожиточного минимума в регионе.
- У супругов есть официальный доход, а если нет — то по веской причине.
- Имущество семьи не превышает допустимую норму. Например, если в собственности три машины, пособие не одобряют.

Ниже мы подробно разберем каждое условие.

Для беременных женщин правила почти те же — отличаются только размеры и сроки выплат. Подробнее о них можно прочитать на сайте СФР.

Размер единого пособия на детей в 2025 году

Детское пособие может составлять 50, 75 или 100% от прожиточного минимума для детей в том регионе, где живет семья.

Чтобы решить, назначать выплаты или нет, СФР сравнивает среднедушевой доход семьи с прожиточным минимумом в регионе — но уже на душу населения. Если семья не дотягивает до регионального показателя, она может претендовать на пособие.

Размер выплат зависит от того, насколько семья нуждается в финансовой поддержке.

При каком условии

50
%

Базовый размер выплаты

75
%

Если 50% не хватит, чтобы на каждого члена семьи в месяц приходилось по прожиточному минимуму или больше

100
%

Если не хватит 75%. Это максимальный размер выплат

Получается, чтобы определить, какое пособие вам положено, нужно:

1. Узнать на Госуслугах прожиточный минимум для ребенка в регионе, где вы живете. Это и есть максимальный размер пособия.

2. Понять, насколько среднедушевой доход вашей семьи не дотягивает до прожиточного минимума на душу населения в регионе. Если 50% от максимального пособия достаточно, чтобы на каждого человека приходилось по прожиточному минимуму, вам назначат эту сумму. Если нет — 75 или 100% в зависимости от того, насколько нуждаетесь в поддержке.

Материнский капитал



Рисунок 13 Материнский капитал : направления использования

Еще одна льгота доступная для молодых семей с детьми- это материнский капитал. С 2024 года единовременная выплата по случаю рождения или усыновления ребенка положена только на детей ,которые имеют российское гражданство с рождения. У родителя гражданство РФ должно быть на момент появления ребенка

РАЗМЕР МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА В 2025 ГОДУ

Слайд 15



690 266 руб. 95 коп.

Для семей с одним ребенком, рожденным или усыновленным с 2020 года.
+ **221 895 руб. 14 коп.**, если в семье появился второй ребенок



690 266 руб. 95 коп.

Для семей с двумя детьми, рожденными или усыновленными с 2007 по 2019 год, а также с тремя и более детьми, если ранее право на материнский (семейный) капитал у этих семей не возникало



912 162 руб. 09 коп.

Для семей, в которых второй ребенок появился с 2020 года, а также третий и любой следующий ребенок, если до его появления права на материнский капитал не было

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ: ВЫПЛАТЫ

Слайд 12



Рисунок 13-14 Социальные выплаты

С 1 января 2024 года отцы -одиночки, которые воспитывают детей либо являются единственными усыновителями так же матери могут направлять материнский капитал на формирование накопительной пенсии.

Тема 9 Пенсионное обеспечение граждан



Рисунок 15. Виды пенсии в России



Рисунок 16. Страховой номер индивидуального лицевого счета.



Рисунок 17 Пенсионная система России.



Рисунок 18 Участники пенсионной системы

С молодости необходимо задуматься о своих пенсионных накоплениях.

Субъекты пенсионного страхования.* страхователь*страховщик-Социальный фонд страхования России* застрахованное лицо.

Условия назначения страховых пенсий:

- достижения законодательно установленного возраста;
- страховой стаж не менее 15 лет с 01.01.2024 года;
- 30 индивидуальных пенсионных коэффициентов(ИПК) с 01.01.2025г



Рисунок 19-20 Социально значимые периоды жизни.

Периоды ухода за детьми до достижения 1,5 лет:

За 1-1,800 за календарный год;

За 2-3,600 за календарный год;

За 3 и 4-5,400 за календарный год.

- Периоды службы армии по призыву 1,800 за каждый год

- Периоды ухода осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом 1 группы, ребенком инвалидом или лицом, достигшим возраста 80 лет: 1,800 за каждый год.

Досрочный выход на пенсию при наличии 3 и более детей:

- сохранение возраста дающего право на назначение страховой пенсии женщинам имеющим 5 и более детей - 50 лет

- введение возможности досрочного выхода на пенсию женщинам 3 и 4 детьми - в возрасте 57/56 лет соответственно.

Налоговый Кэшбэк с 1 января 2026 года.

Налоговую выплату для семей с двумя и более детьми введут в России с 2026 года. Каждый из работающих родителей сможет вернуть часть налога на доходы.

Подать заявление на получение выплаты можно будет с 1 июня по 1 октября. Семейная выплата вводится в дополнение к действующим механизмам поддержки. Право на получение других выплат и льгот у семей также сохраняется»

Досрочное сбережения

С 1 января 2024 г. в России заработала программа долгосрочных сбережений. С её помощью вы можете накопить средства и воспользоваться ими в будущем — например, на приобретение недвижимости, образование детей, а также дополнительного дохода к пенсии или в особых жизненных ситуациях.

Негосударственный пенсионный фонд – оператор программы, который вы выберете, будет инвестировать ваши средства, чтобы приумножить сбережения. При выполнении определённых условий вы получите от государства прибавку к своим накоплениям.

Особенности программы

1. Формирование сбережений за счет:

- личных взносов
- взносов работодателя
- софинансирования государства
- пенсионных накоплений

- инвестиционного дохода

2. Условия осуществления выплат:

- по истечении 15 лет с даты заключения договора
- по достижении возраста 55 (женщины), 60 (мужчины)
- досрочно, в особых жизненных ситуациях (дорогостоящее лечение, потеря кормильца)

3. Виды выплат:

- пожизненная
- периодическая выплата (с установленным сроком выплаты)
- единовременная выплата (по истечении 15 лет с даты заключения договора или если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составляет менее 10% прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации)

Преимущества программы

1. Государственная поддержка

- государственная поддержка формирования долгосрочных сбережений граждан предусматривает софинансирование взносов вкладчиков – физических лиц, уплаченных по договорам долгосрочных сбережений
- государственная поддержка не распространяется на средства пенсионных накоплений переведенных в программу долгосрочных сбережений в виде единовременного взноса
- для получения государственной поддержки необходимо внести не менее 2 000 рублей в течение года
- максимальный размер софинансирования для всех вкладчиков является одинаковым и составляет 36 тысяч рублей в год. При этом коэффициент софинансирования зависит от среднемесячного дохода вкладчика – участника программы
- софинансирование государством уплаченных взносов граждан осуществляется ежегодно в течение 10 лет с момента начала уплаты взносов

Среднемесячный доход	до 80 тысяч рублей включительно	от 80 тысяч рублей 01 копейки до 150 тысяч рублей включительно	от 150 тысяч рублей 01 копейки
Размер софинансирования	36 тысяч рублей	36 тысяч рублей	36 тысяч рублей

Среднемесячный доход	до 80 тысяч рублей включительно	от 80 тысяч рублей 01 копейки до 150 тысяч рублей включительно	от 150 тысяч рублей 01 копейки
Размер взносов для получения полного размера софинансирования	36 тысяч рублей	72 тысячи рублей	144 тысячи рублей
Коэффициент	1:1	1:2	1:4

2. Налоговый вычет

Ежегодный налоговый вычет можно получить на сумму взносов уплаченных в программу долгосрочных сбережений до 400 тыс. рублей в год

3. Гарантирование

Государство гарантирует сохранность внесенных гражданами средств и дохода от их инвестирования до **2,8 млн рублей**. Максимальный размер гарантирования дополнительно увеличивается на сумму переведенных в программу пенсионных накоплений, сумму софинансирования и дохода от их инвестирования

Список использованной литературы:

1. Финансовая грамотность : сборник эталонных заданий : учебное пособие в 2 ч. / под ред. Г. С. Ковалёвой, Е. Л. Рутковской. – Вып. 2. – 2-е изд., стер. – М. ; С.-Пб. : Просвещение. 2022. – 94 с. : ил. – (Финансовая грамотность. Учимся для жизни). Ч.2. – 125 с. : ил. – Текст : непосредственный.
2. Азбука финансовой грамотности. Справочник для образовательных программ по финансовой грамотности в детском центре / В. Р. Лозинг, Д. В. Лозинг, Г. Н. Василенко, П. Р. Гуляев. – М., 2019. – 44 с. – Текст : непосредственный. – Текст : непосредственный.
3. Матюшенкова, Н. Г. Основы денежного обращения и финансы / Н. Г. Матюшенкова. – М. : Изд. центр «Академия», 2008. – 2008. – 128 с. – Текст : непосредственный. Аннотация: рассмотрены сущность, функции и виды денег, денежной системы и ее элементов.

4. В стране экономика. – Минск: ИООО «Красико-Принт», 2001. – 128 с. – Текст : непосредственный. Аннотация: в книге представлена подборка сценариев, основа которых экономическое воспитание.
5. Сайт Финансовая грамотность-<https://sbersova.ru/sections/lifestyle/8-luchshikh-saytov-dlya-razvitiya-finansovoy-gramotnost>.
6. 6.Онлайн-ресурсы по теме финансовой грамотности – портал Вашифинансы.рф
7. Национальный центр финансовой грамотности : <http://ncfg.ru/>
8. Финансовая культура-<https://fincult.info/>
9. «Понимаю финансовый договор»: интерактивный практикум-<https://fingram.oc3.ru/>
10. 1Образовательные проекты ПАКК : [сайт]- <https://edu.pacc.ru/materialy>.

Методическое издание

Школьное предпринимательство
Методическое пособие

Составители А.В. Цыдыпова. С.Ц. Хобраков, Н.Б.Цыбиктарова, С.Б.
Санжижапова– Улан-Удэ, 2025.

Материалы представлены в авторской редакции