

Министерство финансов Российской Федерации
Международный банк реконструкции и развития
Министерство образования и науки Российской Федерации
Дальневосточный федеральный университет

Серия

«Управление личными финансами»

Под общей редакцией И.И. Меламеда

КРЕДИТ ИЛИ ДОХОД ОТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Обучающий курс

Ответственный редактор

*профессор кафедры «Математические методы
в экономике» ШЕН ДВФУ А.Л. Абрамов*

Владивосток
Дальневосточный федеральный университет
2016

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

К79

*Издание подготовлено в рамках совместного проекта
Министерства финансов Российской Федерации
и Международного банка реконструкции и развития
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности
населения и развитию финансового образования в России»,
подпроект № FEFLP/FGI-2-1-14*

Рецензенты:

В.И. Волков, проф. каф. «Государственное и муниципальное
управление» Российского экономического университета (РЭУ)
им. Г.В. Плеханова, д-р экон. наук, проф., засл. экономист РФ;
Е.Н. Пронина, доц. Московского технологического
университета, канд. экон. наук

Авторы:

А.Л. Абрамов, С.Г. Резник, М.В. Иевенко, А.А. Медведев,
И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко

Фото на обложке И.А. Грабовенко

Кредит или доход от инвестирования : обучающий курс /
К79 А.Л. Абрамов, С.Г. Резник, М.В. Иевенко, А.А. Медведев, И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко ; отв. ред. А.Л. Абрамов ; [фото И.А. Грабовенко]. – Владивосток : Дальневост. федерал. ун-т, 2016. – 34 с. – (Управление личными финансами / под общ. ред. И.И. Меламеда).

ISBN 978-5-7444-3782-4.

В результате изучения данного курса учащиеся научатся понимать ответственность за принятие решений относительно кредитования или инвестирования, оценивать вероятность возврата кредитных средств в определенный период.

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

ISBN 978-5-7444-3782-4

© ФГАОУ ВПО «ДВФУ», 2016

Оглавление

1. КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ	5
2. КРЕДИТОВАНИЕ. ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗАЕМЩИК	7
2.1. <i>Деловая игра «В долгах, как в шелках или Являетесь ли вы разумным заемщиком»</i>	9
2.2. <i>Деловая игра «Анализируем причины, по которым берется кредит»</i>	9
3. ИНВЕСТИРОВАНИЕ. СРАВНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ВЫБОР ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА, ВЫБОР БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА, СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ	12
3.1. <i>Деловая игра «Цена денег или Как не попасть в кредитную ловушку»</i>	12
3.2. <i>Деловая игра «Что означает быть богатым»</i>	16
3.3. <i>Зачем инвестировать</i>	17
3.4. <i>Безопасность при использовании банковских карт, онлайн платежей</i>	17
4. РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ	18
4.1. <i>Практическое задание «Расчет дохода на деньги или Сколько это на самом деле будет стоить»</i>	18
4.2. <i>Практическое задание «Что общего между сбережениями и инвестициям»</i>	19
4.3. <i>Практическое задание «Бюджет на всю жизнь. Почему важно начать раньше»</i>	20
4.4. <i>Практическое задание «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»</i>	23
4.5. <i>Практическое задание «Как начать с малого»</i>	23
5. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ	25
<i>Вопросы для самостоятельной проверки «Кредитование. Ответственный заемщик»</i>	25

<i>Вопросы для самостоятельной проверки по теме «Инвестирование – сравнение финансовых инструментов»</i>	<i>25</i>
<i>Вопросы для самостоятельной проверки к теме «Зачем инвестировать?».....</i>	<i>25</i>
<i>Вопросы и для самостоятельной проверки к теме «Безопасность при использовании банковских карт, онлайн-платежей»</i>	<i>26</i>
6. ОТВЕТЫ К ВОПРОСАМ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ.....	27
<i>Ответы для самостоятельной проверки «Кредитование. Ответственный заемщик»</i>	<i>27</i>
<i>Ответы для самостоятельной проверки по теме «Инвестирование – сравнение финансовых инструментов»</i>	<i>28</i>
<i>Ответы для самостоятельной проверки к теме «Зачем инвестировать?»</i>	<i>29</i>
<i>Ответы для самостоятельной проверки к теме «Безопасность при использовании банковских карт, онлайн-платежей»</i>	<i>30</i>
7. ИТОГОВЫЙ ТЕСТ	32

1. Ключевые понятия

Кредитование – это финансовые взаимоотношения, в которых одна сторона – кредитор, предоставляет во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а вторая сторона – заемщик, пользуется предоставленной ссудой на условиях возвратности и возмездности.

Заемные средства – это денежные средства, которые выдаются заимодавцем (кредитором) на основании кредитного договора или договора займа заемщику (должнику) на определенный срок за плату.

Экспресс оценка заемщика – комплексный анализ кредитоспособности заемщика.

Кредитная история заемщика – информация, состав которой определен Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

Банковский продукт – это предмет договора между Банком и клиентом. В качестве клиента могут выступать как физические, так и юридические лица. Предметом договора могут быть любые операции и услуги, предлагаемые банком, и их комбинации.

Инфляция – рост цен на товары и услуги. При инфляции происходит обесценивание денег, снижается покупательная способность населения.

Акционер – это физическое, юридическое лицо (в том числе акционерное общество), организация (в том числе не имеющая статуса юридического лица, но обладающая гражданской правоспособностью в соответствии с законодательством иностранного государства), муниципальное образование, которое владеет одной или несколькими акциями в капитале акционерного общества.

Выручка – это количество денежных средств или иных благ, получаемое компанией за определённый период её деятельности, в основном за счёт продажи товаров или услуг своим клиентам.

Прибыль – положительная разница между суммарными дохода-

ми (в которые входит выручка от реализации товаров и услуг, полученные штрафы и компенсации, процентные доходы и т. п.) и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт этих товаров и услуг.

Банковские карты – это пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных.

2. Кредитование. Ответственный заемщик

Даже если вы разумно и бережливо распоряжаетесь деньгами, которые зарабатываете – может сложиться ситуация, что когда вам необходимо приобрести необходимую вещь – вы еще не накопили требуемую сумму.

В этом случае вы берете займы у близких вам людей или кредит в банке, рассчитывая на то, что в будущем ваши доходы позволят вам вернуть долг.

В рамках изучения данного раздела вы научитесь понимать, когда разумно прибегать к использованию заемных средств, а когда делать это ни в коем случае не нужно.

Сегодня популярность кредитов несомненна, но многие могут лишь взять кредит, а правильно им пользоваться не умеют.

Правила ответственного заемщика:

1. Брать кредит следует в той валюте, формат которой составляет основной доход.

Основное правило, которое безоговорочно поддерживают все финансисты мира. Любой займ, даже в самой устойчивой валюте, несет в себе риски изменения курса, которые банк при оформлении кредита возлагает должника.

2. Договор – главный документ сделки.

Подписывая кредитный договор, каждый гражданин должен понимать, что он является такой же стороной соглашения, как и банк, поэтому все пункты договора будут действовать на протяжении всего срока кредита. Перед подписанием следует внимательно прочитать и понять, о чем идет речь в соглашении.

3. «Деньги любят тишину».

Персональные данные, информация о человеке сегодня довольно востребованы среди мошенников. Современные технологии позволяют использовать такие сведения для воровства денег со счетов, проведения фиктивных переводов или других нелегальных операций. Поэтому всю документацию и информацию о собственных финансовых делах лучше хранить подальше от посторонних глаз и ушей.

4. Адекватная оценка собственных возможностей.

Иногда, глядя на сумму месячного платежа, человеку цифра кажется незначительной. Но кредит содержит не только долг, но и проценты, которые начисляются в различных форматах. Иногда длительное время оплачивая минимальный процент, можно ни на рубль не снизить сумму долга. Именно поэтому изучение графика платежей с позиции личных возможностей – полезное занятие.

5. «Точность – вежливость королей».

Занимая деньги, человек относится к ним с легкостью, часто не осознавая, что день возврата наступает очень быстро. Часто такое отношение порождает непунктуальность в выплатах. Заемщику легко не заметить один день просрочки, а для банка это будет существенным поводом для негативного отношения. Испорченная кредитная история, пени или штрафы, требования о досрочном погашении – любая из этих неприятностей может произойти всего из-за одного дня просрочки.

6. «Написанное пером...».

Какую бы информацию вы не получали в банке, нужно требовать документальное подтверждение слов. При возникновении спорной ситуации доказать устное утверждение невозможно, а вот документ позволит защитить свою позицию.

7. Забота о безопасности.

Правила безопасности – залог вашего спокойствия. Поэтому стоит внимательно следить за паролями и кодами финансовых инструментов, тщательно проверять контрагентов по денежным операциям, следить за сохранностью кредитных карт или телефона с мобильным банком, пользоваться антивирусом на компьютере и проверять номера счетов при переводах.

Соблюдая эти простые и действенные правила, заемщику будет намного проще пользоваться кредитами и успешно возвращать банковские займы своевременно.

2.1. Деловая игра «В долгах, как в шелках или Являетесь ли вы разумным заемщиком»

Есть ли у вас нужные качества, чтобы быть ответственным заемщиком? Узнайте, ответив на вопросы ниже. Если вы ответили “да” на вопрос, отметьте “х” в поле слева.

<input type="checkbox"/>	1. Возвращаете ли вы деньги занятые у друзей или родителей раньше оговоренного срока?
<input type="checkbox"/>	2. Вы часто занимаете деньги, чтобы заплатить за то, что вы не можете позволить себе прямо сейчас?
<input type="checkbox"/>	3. Вы всегда возвращаете одолженные вещи в срок и в хорошем состоянии или ждете напоминаний?
<input type="checkbox"/>	4. Вы часто просите аванс раньше срока?
<input type="checkbox"/>	5. Вы часто берете деньги из отложенных вами сбережений?
<input type="checkbox"/>	6. Берете ли вы вещи ваших родителей или братьев и сестер, не спрашивая или получая сначала разрешения?
<input type="checkbox"/>	7. Знаете ли вы, сколько должны денег в настоящий момент?
<input type="checkbox"/>	8. Задерживаете ли вы ежемесячную оплату чего-либо (фитнес, кружок, курсы и т.д.)?

2.2. Деловая игра «Анализируем причины, по которым берется кредит»

Причины, по которым люди берут кредиты:

Быстрое удовлетворение желаний и потребностей.

Удобство при использовании кредитных банковских карт.

Чрезвычайная ситуация.

Оплата дорогих товаров.

Инвестиции.

Кредитная история.

Специальные предложения и льготы по кредитным программам.

Прочитайте две истории про ваших недавних сверстниках и ответьте на вопросы, заполнив таблицу.

Маша

Маша расстроена. Когда они последний раз посещали торговый центр – ей понравилась модная кофточка. Кофточка села идеально, и кроме того на нее была скидка около 30%.

Маша учиться в колледже и у нее есть банковская карта, на которую ей переводят стипендию. Кроме того, она работает 2 вечерних смены в салоне сотовой связи продавцом среди недели и иногда работает полный рабочий день в субботу. Эта карта дебетовая и Маша может расходовать с нее только те деньги, которые есть на карте. Недавно в почтовый ящик им положили рекламное письмо от одного банка, который открыл офис рядом с их домом. В письмо была вложена банковская карта, и получателю предлагалось прийти в банк с паспортом для активации карты. После активации на банковскую карту переводились 100 000 рублей в виде потребительского кредита. Машу предложение заинтересовало, но родители категорично ответили «нет» и отказались это обсуждать.

И вот теперь в магазине сложилась ситуация, когда Маша вернулась к этому разговору. Кофточка очень понравилась, но зарплату переведут только через неделю. У мамы Маша деньги просить не стала – в конце месяца семья планировала оформлять страховку на машину и делать взнос по ипотеке.

Но мама снова сказала, что она категорически против влезать в долги, когда речь идет о вещах не первой необходимости.

Дима

Диме недавно исполнилось 18 лет, и он думает о реализации давней мечты – купить собственный автомобиль. Дима учиться на первом курсе вуза и недавно он нашел работу с неполной занятостью. Последние 3 года он откладывал карманные деньги и то, что ему дарили родители и бабушка. В результате у него скопилось около 150 тыс. руб., которые он надеется использовать для покупки автомобиля. На прошлой неделе Дима обратился в банк за кредитом на покупку автомобиля, но банк отказал, сославшись на то, что у Димы нет постоянной работы. Дима решил попросить родителей оформить автокредит, а платежи по кредиту он будет делать самостоятельно из своих доходов.

Ответьте на вопросы:

- Что вы думаете, о причинах Маши, которые она приводит для получения кредитной карты?
- Что вы думаете о плане Димы о покупке автомобиля?
- По какой причине вы могли бы занять денег у друзей или родителей?

Причина	Маша	Дима	Вы
Удобство	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Мгновенное удовлетворение	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Чрезвычайная ситуация	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Оплата за дорогую покупку	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиции	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Кредитная история	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Специальные предложения и льготы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Инвестирование.

Сравнение финансовых инструментов, выбор финансового инструмента, выбор банковского продукта, система страхования вкладов

3.1. Деловая игра «Цена денег или как не попасть в кредитную ловушку»

На сайте РБК 26.10.2015 года была опубликована статья «Вечные должники: как россияне попадают в кредитную ловушку». Прочитайте статью и подготовьте рекомендации, которых нужно придерживаться гражданам, чтобы не оказаться в тяжелой ситуации, как герои статьи.

Вечные должники: как россияне попадают в кредитную ловушку. На трех реальных примерах мы постарались понять, как люди попадают в кредитное рабство, занимая больше, чем могут отдать, а эксперты рассказали, как не попасть в кредитную ловушку.

Человек, которому приходится тратить на обслуживание кредитов более 30% своего дохода, уже считается закредитованным. Отношение ежемесячных платежей к зарплате в России сейчас составляет чуть более 30%, хотя в некоторых регионах доходит до 70%.

Хуже всего ситуация обстоит у россиян с небольшими доходами. «В основном, они пользуются короткими необеспеченными кредитами и займами с высокой процентной ставкой. В результате в этой группе наиболее вероятны дефолт по кредитам или неисполнение обязательств».

Именно эта группа населения чаще всего оказывается в долгу у банков по нескольким кредитам.

РБК нашел нескольких героев, которые платят по кредитам основную часть своего дохода или даже больше, чем зарабатывают. Все они не имеют собственного жилья и должны платить арендную плату за снимаемую квартиру или комнату. Также часть расходов наших героев уходит на юридические консультации, без которых они

теперь не принимают ни одного важного решения. Как выглядит кредитная ловушка для обычных российских граждан?

Жертва карточек

Долг перед банками: около 1 млн руб.

Количество кредитов: больше 4.

Кассир из небольшого магазина в Санкт-Петербурге, 58-летняя Светлана Князева точно не уверена, сколько у нее сейчас кредитов. Она в них попросту запуталась. Началось все с того, что около семи лет назад ей понадобилось вылечить зубы, и она взяла потребительский кредит на 100 тыс. руб. в Райффайзенбанке под 14% годовых. Тот кредит она успешно погасила, но уверенность, что она в состоянии расплатиться по долгам, сыграла с ней злую шутку.

Когда ей сократили зарплату (сегодня это около 30 тыс. руб.) и денег стало не хватать, она оформила кредитную карту в банке «Хоум Кредит», потом в Сбербанке, а следом еще в Тинькофф Банке и ВТБ24. Зарплаты на погашение долгов по этим картам не хватало – за счет одного кредита она гасила другой и так далее. «Банки предпочитали кредитовать именно картами, так как я не имела собственного жилья, – рассказывает Князева, перебравшаяся в Санкт-Петербург из Украины около 10 лет назад. – А подсказать, что заводить много кредитных карточек нельзя, было некому».

Получив зарплату, Князева делала минимальные платежи по картам, гасила часть собственного долга. Одну из карт время от времени даже удавалось погасить полностью. Однако постепенно она уходила во все больший минус. Вскоре юристы и банкиры посоветовали ей не иметь дело с картами, а оформить обычный потребкредит наличными и погасить задолженность с его помощью.

Князева отправилась в банк «Открытие», оформила потребкредит на 300 тыс. руб. на три года. С помощью этих денег она погасила свой самый большой долг по карте банка «Хоум Кредит» и частично по остальным. Но от карточной зависимости Князевой избавиться все равно не удалось: банкиры из «Открытия» в дополнение к кредиту наличными выдали ей еще две карты своего банка.

«Год назад дошло до того, что я платила полторы зарплаты, – рассказывает кассир. – Приходилось подрабатывать сверхурочно и жить в стрессе – только бы не просрочка». Понимая, что не справляется, Князева попросила в банке «Открытие» реструктурировать ее задолженность.

Банк пошел навстречу, растянул срок кредитов. Теперь Князевой надо платить банку «Открытие» в течение семи лет 29 тыс. руб. ежемесячно. Но и в этом случае избавиться от кредитных карт ей до конца не удалось. Как рассказывает женщина, одна карта (банка «Открытие») в реструктуризацию не вошла, и по ней нужно было платить еще 8 тыс. руб. в месяц. Кроме того, она по-прежнему должна Тинькофф Банку, Сбербанку и ВТБ24.

Общая сумма ее долга – около 1 млн руб., совокупные ежемесячные выплаты – около 55 тыс. руб. при зарплате 30 тыс. руб. и пенсии 10 тыс. руб. Князева фактически работает на эти кредиты, жалуется, что практически ничего не могла и не может потратить на себя. «За те деньги, что отдала банкам в виде процентов, могла бы купить комнату, которую сейчас снимаю», – говорит она.

Все беды сразу

Долг перед банками: около 500 тыс. руб.

Количество кредитов: 5.

В июне 2015 года бухгалтер Ульяна Загуменная (37 лет) потеряла мужа – он умер от рака. Без отца остались двое детей 10 и 15 лет. Диагноз поставили в ноябре 2014 года, после чего он сразу потерял работу. Небольшие сбережения семьи ушли на лечение супруга. Муж Загуменной был иностранным гражданином, и большинство бесплатных медицинских процедур были ему недоступны. Вскоре и сама Загуменная осталась без работы.

В Москве супруги снимали квартиру, а кредиты в банках начали брать еще в 2012 году. Деньги были необходимы на оформление мужа российского гражданства (сделать это в итоге не успели), аренду жилья и другие текущие нужды. Займы оформляли на супругу, так как только у нее есть российское гражданство. Последние кредиты брались уже для того, чтобы покрывать долги по предыдущим.

«Постепенно кредитная нагрузка заставила нас найти более дешевое жилье в Московской области, а также просить у банков реструктуризацию, – рассказывает Загуменная. – Но ни один банк на это не пошел». За месяц до смерти мужа женщина обратилась к юристу с просьбой помочь разобраться с долгами. В мае 2015 года супру-

ги должны были Сбербанку (100 тыс. руб.), Банку Москвы, Райффайзенбанку, Тинькофф Банку и банку «Ренессанс Кредит» (по 50 тыс. руб.). Кроме того, оставалось погасить заем в размере 25 тыс. руб. в МФО «МигКредит», который женщина брала на лечение мужа. На текущий момент с учетом штрафов и пени общий долг Загуменной составляет около 500 тыс. руб.

После смерти супруга она искала работу, но в условиях кризиса смогла устроиться только на частную подмосковную фабрику, где занималась тем, что обрабатывала радиаторы отопления перед покраской. Ее зарплата составляла 20 тыс. руб. в месяц. Но и ее она потеряла – из-за болезни дочери ей пришлось брать больничный, испытательный срок она не прошла.

Летом юристу Светлане Шумовой, которая взялась представлять интересы Ульяны бесплатно, удалось договориться о реструктуризации со Сбербанком. Однако его так и не подписали – с учетом того, что Загуменная лишилась работы и платить ей нечем, заключать с банком договор смысла не было.

Проблемы большого города

Количество кредитов: 2.

Три года назад Татьяна (просила не упоминать ее фамилии в статье) с супругом и двумя детьми-подростками переехали в Санкт-Петербург из маленького городка. Семья сняла квартиру. Жена вскоре устроилась работать в агентство недвижимости, муж – в автошколу инструктором, а дети начали готовиться к поступлению в петербургские вузы. Однако для того, чтобы устроиться на новом месте, им понадобились дополнительные средства.

В 2012 году семья оформила первый потребительский кредит на 350 тыс. руб. в банке «Ренессанс Кредит». Кредит был рассчитан на 4 года. Еще через год супругам снова понадобились деньги – на покупку нового автомобиля, на котором муж продолжил работать инструктором по вождению. Второй кредит в размере 300 тыс. руб. удалось взять в банке «Хоум Кредит» на 3 года.

«Мы уже заплатили большую часть долга, – рассказывает Татьяна. – В октябре 2015 года платежи по одному из кредитов уже должны были закончиться. Но в стране начался кризис, и наши доходы резко упали – примерно раза в три». Желаящих обучиться вождению стало

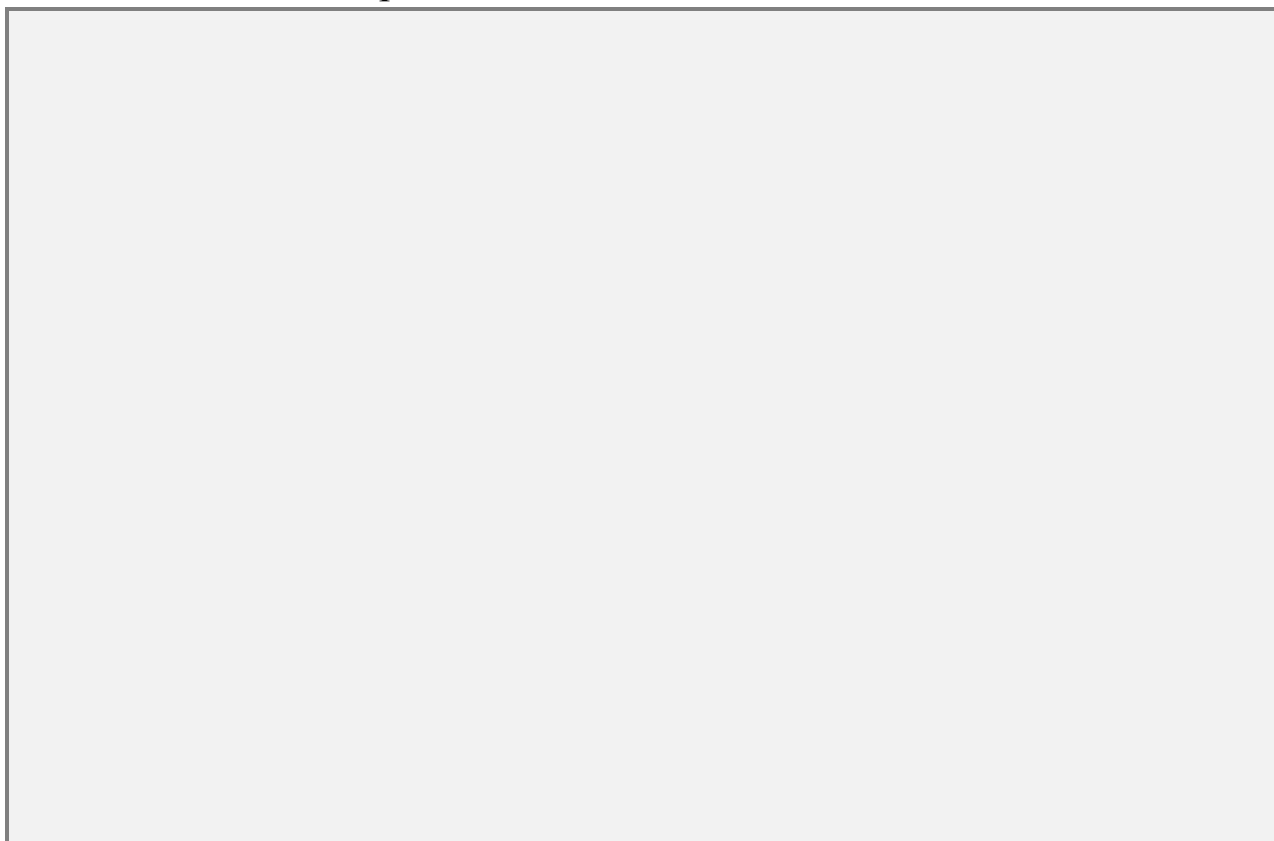
значительно меньше, на рынке недвижимости тоже наступили не лучшие времена. Женщине пришлось уйти из агентства, сейчас она работает мастером маникюра в небольшом салоне. А ее 49-летний супруг по-прежнему обучает немногочисленных учеников вождению.

Уже около года Татьяна и ее муж платят по двум кредитам меньше, чем должны, просрочка растет. «Всей семьей больше 50 тыс. руб. в месяц мы сейчас не зарабатываем, – говорит Татьяна. – Из них 30 тыс. руб. идет только на оплату квартиры. По кредитам надо платить 36 тыс. руб.».

Точную сумму долга с учетом набежавших штрафов Татьяна сказать затрудняется. Женщина неоднократно писала заявления в банки с просьбой о реструктуризации. «Заявления принимали, но ответа я на них получала в виде СМС-сообщений: банк не может пойти на уступки», – говорит она».

3.2. Деловая игра «Что означает быть богатым»

Задание в учебном пособии. Сформулируйте в 25–30 словах, что, на ваш взгляд, означает быть «состоятельным человеком», в чем заключаются ваши представления.



3 этапа на пути к богатству – зарабатывать, чтобы обеспечивать основные потребности и иметь возможность что-то сохранять, персональный план по формированию сбережений и инвестиций, практическая реализация плана.

3.3. Зачем инвестировать

Основной смысл инвестирования заключается в том, что и деньги, которые у вас есть, могут приносить вам дополнительный доход. Люди инвестируют, когда считают, что то, что они купили сегодня, будет стоить дороже в будущем. Никто не может дать гарантий, что инвестиции принесут доход, но в случае успеха потенциальный доход может быть существенно выше, чем размещение денег на банковском депозите.

3.4. Безопасность при использовании банковских карт, онлайн платежей

Основные правила использования банковских карт:

Совет 1. Не используйте накопительную карту для оплаты повседневных покупок. Если на карте денег нет, то и забрать с нее нечего. А лучше завести себе вторую карту, на которую по мере необходимости (например, при походе в магазин) можно переводить небольшую сумму с зарплатной карты или карты, где у вас хранится крупная сумма.

Совет 2. Не давайте пин-код никому. Ваши родные, пользуясь вашей картой, вряд ли помнят ваш код наизусть. Обычно они его записывают. Пин-код они набирают медленнее, давая больше возможностей злодеям получить его.

Совет 3. Не давайте данные карты кому бы то ни было по телефону, даже если вам представились сотрудником банка, обслуживающим вашу карту.

Совет 4. По возможности расплачивайтесь наличностью.

Совет 5. Снимайте наличность только в банкоматах, расположенных в офисах банков или же в крупных торговых центрах, где есть служба безопасности, круглосуточно ведущая наблюдение за банкоматами.

Совет 6. Не пользуйтесь банкоматами, которые не имеют банковских реквизитов и принадлежат неизвестно какому банку.

4. Рабочая тетрадь

4.1. Практическое задание «Расчет дохода на деньги или Сколько это на самом деле будет стоить»

Часть 1. Используя формулу простого процента, оперативно подсчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита. Предполагается, что полную стоимость кредита вы заплатите в конце срока, на который выдается кредит:

Формула простого процента:

$$I = P \times R \times T, \text{ где}$$

I = проценты по кредиту,

P = размер кредита,

R = процентная ставка (в десятичных долях),

T = срок на который выдан кредит в годах.

Размер кредита (P)	Годовая процентная ставка (APR)	Срок кредита (T)	Проценты по кредиту (I)	Оценка полной стоимости кредита (P+I)
100	40.0%	1/2 года	20 (100 x 0.4 x 0.5)	120 (100 + 20)
700	7.0%	2 года	?	?
12 000	3.5%	15 лет	?	?

Часть 2. Рассчитайте размер ежемесячного платежа по кредитам, используя формулу:

$$A = P \frac{r(1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$$

A – ежемесячный платеж,
 P – размер кредита,
 r – процентная ставка за период,
 n – количество периодов.

Размер кредита (P)	Годовая процентная ставка (APR)	Процентная ставка за месяц (r)	Количество платежей (n)	Ежемесячный платеж (A)	Полная стоимость кредита (A x n)
100	40.0%	40% / 12 = %3.33%	6	18.66	18.66 x 6 = 111.96
700	7.0%	7% / 12 = %...?	24	?	?
12,000	3.5%	3.5% / 12 = %...?	180	?	?

4.2. Практическое задание «Что общего между сбережениями и инвестициям»

Задание в учебном пособии. Заполните диаграмму Венна (показывает все возможные пересечения двух и более множеств) – чтобы сформулировать ключевые признаки характерные для инвестиций, сбережений и что между ними общего.



4.3. Практическое задание «Бюджет на всю жизнь. Почему важно начать раньше»

Светлана и Елена – ровесницы и кроме того, их жизненные приоритеты очень похожи: получить образование, найти интересную работу, создать семью и ... обеспечить себе финансовую независимость себе и своей семье, а также после выхода на пенсию много путешествовать по всему миру с внуками. Понимая важность сбережений и осмотрительных инвестиций – каждая из них решила ежегодно откладывать около 100 000 руб.

Их инвестиционная стратегия предполагала, что деньги они будут инвестировать ежегодно – под 10 % годовых (не вдаваясь в подробности – в качестве инструментов они выбрали банковские депозиты и паевые инвестиционные фонды, которые вкладывают средства в облигации).

Единственное в чем разошлись их подходы – это возраст, с которого нужно начинать создавать сбережения: Светлана полагала, что нужно создать хороший задел с 18 до 28 лет, т.е. 10 лет, а дальше в этом нет необходимости – деньги будут работать без ее участия. А Елена, наоборот решила, что откладывать она начнет не раньше 30 лет, но делать это будет до самой пенсии.

Финансовые результаты их планов представлены в таблице. Проанализируйте таблицу и ответьте на следующие вопросы:

1. Кто из девушек проинвестировал больше средств? И сколько составляет разница?
2. Чьи сбережения перед выходом на пенсию будут больше?

Таблица

Преимущество раннего старта				
Светлана начала инвестировать с 18 лет			Елена начала инвестировать в 31 год	
Итого инвестировано: 1 000 000			Итого инвестировано: 3 500 000	
10% депозит	Баланс по итогам года	Возраст	10% депозит	Баланс по итогам года
100 000	110 000	18	Позднее начало инвестирования	0
100 000	231 000	19		0
100 000	364 100	20		0
100 000	510 510	21		0
100 000	671 561	22		0
100 000	848 717	23		0
100 000	1 043 589	24		0
100 000	1 257 948	25		0
100 000	1 493 742	26		0
100 000	1 753 117	27		0

Окончание таблицы

Прекращение дополнитель- ного ежегод- ного инве- стирования в размере 100 000	1 928 428	28		0
	2 121 271	29		0
	2 333 398	30		0
	2 566 738	31	100 000	110000
	2 823 412	32	100 000	231 000
	3 105 753	33	100 000	364 100
	3 416 329	34	100 000	510 510
	3 757 961	35	100 000	671 561
	4 133 757	36	100 000	848 717
	4 547 133	37	100 000	1 043 589
	5 001 847	38	100 000	1 257 948
	5 502 031	39	100 000	1 493 742
	6 052 234	40	100 000	1 753 117
	6 657 458	41	100 000	2 038 428
	7 323 204	42	100 000	2 352 271
	8 055 524	43	100 000	2 697 498
	8 861 076	44	100 000	3 077 248
	9 747 184	45	100 000	3 494 973
	10 721 902	46	100 000	3 954 470
	11 794 093	47	100 000	4 459 917
	12 973 502	48	100 000	5 015 909
	14 270 852	49	100 000	5 627 500
	15 697 937	50	100 000	6 300 250
	17 267 731	51	100 000	7 040 275
	18 994 504	52	100 000	7 854 302
	20 893 954	53	100 000	8 749 733
	22 983 350	54	100 000	9 734 706
	25 281 685	55	100 000	10 818 177
	27 809 853	56	100 000	12 009 994
	30 590 839	57	100 000	13 320 994
	33 649 922	58	100 000	14 763 093
37 014 915	59	100 000	16 349 402	
40 716 406	60	100 000	18 094 342	
44 788 047	61	100 000	20 013 777	
49 266 852	62	100 000	22 125 154	
54 193 537	63	100 000	24 447 670	
59 612 890	64	100 000	27 002 437	
65 574 179	65	100 000	29 812 681	

4.4. Практическое задание «Попробуй не занимать» Финансовые инструменты»

Прочитайте приведенные ниже истории и определите, какие финансовые инструменты используются.

Оля очень консервативна в отношении сохранения заработанных средств. Поэтому она предпочитает депозиты в банках. Однажды, во время визита в банк, она узнала, что можно купить ценную бумагу, удостоверяющую сумму вклада, внесенную вкладчиком в банк. Процентная ставка по этой бумаге выше, чем по депозиту. Это объясняется тем, что в отличие от депозита, страхование вкладов на нее не распространяется.

Какой тип инвестиций у Оли?

При инвестициях Ян придерживается следующей логики – нужно инвестировать в то, в чем ты понимаешь. Т.к. Ян интересуется информационными технологиями – он купил долю в компании, которая выпускает компьютеры. Периодически он получает часть прибыли компании.

Какой тип инвестиций у Яна?

Не смотря на то, что Анна недавно начала работать, она любит тщательно планировать свое будущее. Поэтому уже сейчас она задумалась о пенсии, точнее о ее размере и решила подготовиться заранее. Теперь ежемесячно она самостоятельно делает дополнительные отчисления в счет будущей пенсии. Это позволит после выхода на пенсию сохранить уровень доходов, приближенный к зарплате?

Рома приобрел ценные бумаги компании, которая аккумулирует деньги большого количества мелких вкладчиков и инвестирует их в акции ведущих компаний, работающих в различных секторах экономики.

Какой тип инвестиций есть у Ромы?

4.5. Практическое задание «Как начать с малого»

Андрей решил инвестировать ежемесячно 2500 рублей, приобретая паи ПИФа. Проанализируйте план его сделок за год и ответьте на вопросы в конце таблицы.

Таблица

Дата инвестирования	Объем инвестиций, руб.	Цена пая, руб.	Количество купленных паев
Январь, 5 число	2 500	762	3.28
Февраль, 5 число	2 500	836	2.99
Март, 5 число	2 500	801	3.12
Апрель, 5 число	2 500	730	3.42
Май, 5 число	2 500	656	3.81
Июнь, 5 число	2 500	642	3.89
Июль, 5 число	2 500	539	4.63
Август, 5 число	2 500	561	4.45
Сентябрь, 5 число	2 500	598	4.18
Октябрь, 5 число	2 500	726	3.44
Ноябрь, 5 число	2 500	844	2.96
Декабрь, 5 число	2 500	822	3.04
Итого			

	Сколько потратил Андрей по итогам года на приобретение паев?
	Сколько акций было в портфеле Андрея в конце года?
	Какова стоимость паев принадлежащих Андрею на 5 декабря?
	Какова средняя цена приобретенных паев?
	Какова средняя цена пая за этот период?
	Увеличилась ли стоимость инвестиций Андрея по итогам года или уменьшилась (Андрей получил доход или потерял деньги?)

5. Вопросы для самостоятельной проверки

Вопросы для самостоятельной проверки «Кредитование. Ответственный заемщик»

1. Кредитование – это ...
2. Заемные средства – это ...
3. Экспресс оценка заемщика – это ...
4. Кредитная история заемщика – это ...
5. Банковский продукт – это ...
6. Из чего складывается цена кредита?
7. Причины, по которым люди берут кредиты.
8. Какие могут быть типы кредитов по целям кредитования?
9. Ключевые вопросы кредитного договора.
10. Стоит ли брать кредит на вещь, без которой можно обойтись?

Вопросы для самостоятельной проверки по теме «Инвестирование – сравнение финансовых инструментов»

1. Цена денег, или Как не попасть в кредитную ловушку?
2. Что такое «ликвидность»?
3. Почему инвестиции в сбережения менее рискованны, чем в акции?
4. В чем принципиальная разница между сбережениями и инвестициями?
5. Что является общим между сбережениями и инвестициями?
6. Является ли критически важным хорошие стартовые условия для инвестиций?
7. Зачем нужен долгосрочный план по сбережениям и инвестициям?
8. Что такое инвестиции?
9. Что такое сбережения?
10. Обозначьте 3 шага на пути к финансовой независимости

Вопросы для самостоятельной проверки к теме «Зачем инвестировать»

1. В чем основной смысл инвестирования?
2. Что такое Сберегательный сертификат?
3. Можно ли получить гарантии, что инвестиции принесут доход?

4. Индивидуальный пенсионный план – это ...
5. Что такое инфляция?
6. Кто такой акционер?
7. Что такое выручка?
8. Что такое прибыль?
9. Что такое финансовое обязательство?
10. Если пенсия очень не скоро, зачем начинать копить?

***Вопросы и для самостоятельной проверки к теме
«Безопасность при использовании банковских карт,
онлайн платежей»***

1. Что такое мобильный банк?
2. Что такое платежные системы?
3. Что такое банковские карты?
4. Целесообразно ли подключать услугу смс-банкинг?
5. Нужно ли открывать отдельную платежную карту для расчетов в Интернете?
6. Можно ли передавать данные карты кому бы то ни было по телефону, даже если вам представились сотрудником банка, обслуживающим вашу карту?
7. Можно ли использовать накопительную карту для оплаты повседневных покупок?
8. Можно ли передавать кому-то пин-код своей карты?
9. Можно ли пользоваться банкоматами, которые не имеют банковских реквизитов и принадлежат неизвестно какому банку?
10. Можно ли отвечать на «Отправьте SMS на короткий номер»?

6. Ответы к вопросам для самостоятельной проверки

Ответы для самостоятельной проверки «Кредитование. Ответственный заемщик»

1. Кредитование – это ...

Финансовые взаимоотношения, в которых одна сторона – кредитор, предоставляет во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а вторая сторона – заемщик, пользуется предоставленной ссудой на условиях возвратности и возмездности.

2. Заемные средства – это ...

Денежные средства, которые выдаются заимодавцем (кредитором) на основании кредитного договора или договора займа заемщику (должнику) на определенный срок за плату.

3. Экспресс оценка заемщика – это ...

Комплексный анализ кредитоспособности заемщика.

4. Кредитная история заемщика – это ...

Информация, которая характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

5. Банковский продукт – это ...

Операции и услуги, предлагаемые банком, и их комбинации.

6. Из чего складывается цена кредита?

Типовые условия кредита. Расчет цены кредита. Права и обязанности заемщика и кредитора. Кредитная история заемщика.

7. Причины, по которым люди берут кредиты.

Быстрое удовлетворение желаний и потребностей.

Удобство при использовании кредитных банковских карт.

Чрезвычайная ситуация.

Оплата дорогих товаров.

Инвестиции.

Кредитная история.

Специальные предложения и льготы по кредитным программам.

8. Какие могут быть типы кредитов по целям кредитования?

Кредит на потребительские нужды (потребительский кредит).

Автомобильный кредит.

Ипотечное кредитование.

Нецелевой кредит на потребительские нужды.

Образовательный кредит.

9. Ключевые вопросы кредитного договора.

Стоимость кредита (основной долг, проценты, комиссии).

Возможность досрочного погашения кредита (мораторий, комиссия за досрочное погашение).

Наказания за просрочку выплат по кредиту (штрафы, право банка досрочно истребовать погашения остатка долга).

Поручители, созаемщики, страховка.

Информация о заемщике (требование извещать банк об изменениях).

10. Стоит ли брать кредит на вещь, без которой можно обойтись?

Нет.

**Ответы для самостоятельной проверки по теме
«Инвестирование – сравнение финансовых инструментов»**

1. Цена денег или как не попасть в кредитную ловушку?

1. НЕ заводить больше одной кредитной карты на одного работающего члена семьи.

2. НЕ брать кредитную карту с лимитом выше трех зарплат.

3. Создавать подушку безопасности.

4. НЕ забывать о страховании жизни.

5. Попробовать снизить ставку по кредиту.

6. Иметь финансовый план.

2. Что такое «ликвидность»?

Возможность быстро вернуть вложенные деньги.

3. Почему инвестиции в сбережения менее рискованны, чем в акции?

Сбережения в виде банковских вкладов застрахованы и даже в случае краха банка – вы вернете свои сбережения.

4. В чем принципиальная разница между сбережениями и инвестициями?

Разные цели – сбережения осуществляются для накопления либо для непредвиденных расходов, либо для будущих крупных покупок. Инвестиции осуществляются для получения дополнительного дохода.

5. Что является общим между сбережениями и инвестициями?

Общим является то, что вы не планируете расходовать деньги, направляемые на сбережения и инвестиции прямо сейчас или в ближайшее время.

6. Является ли критически важным хорошие стартовые условия для инвестиций?

Важны не стартовые условия (сколько у вас есть денег сейчас), а то, как человек, начав зарабатывать, распоряжается деньгами и разумно планирует финансовое будущее.

7. *Зачем нужен долгосрочный план по сбережениям и инвестициям?*

Для того, чтобы иметь средства в будущем.

8. *Что такое инвестиции?*

Инвестиции – это долгосрочные вложения капитала в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения дохода.

9. *Что такое сбережения?*

Сбережения – накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

10. *Обозначьте 3 шага на пути к финансовой независимости*

Получить образование и специальность, чтобы достаточно зарабатывать на текущие потребности и иметь возможность что-нибудь сохранять и инвестировать.

Составить долгосрочный план по сбережениям и инвестициям.

Начать сохранять и инвестировать, чтобы ваши деньги стали работать на вас.

Ответы для самостоятельной проверки к теме «Зачем инвестировать?»

1. *В чем основной смысл инвестирования?*

Основной смысл инвестирования заключается в том, что и деньги, которые у вас есть, могут приносить вам дополнительный доход.

2. *Что такое Сберегательный сертификат?*

Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале банка.

3. *Можно ли получить гарантии, что инвестиции принесут доход?*

Нет. Никто не может дать гарантий, что инвестиции принесут доход, но в случае успеха потенциальный доход может быть существенно выше, чем размещение денег на банковском депозите.

4. *Индивидуальный пенсионный план – это ...*

Инструмент, позволяющий накопить желаемую сумму, и при наступлении пенсионного возраста не думать об источниках дохода.

5. *Что такое инфляция?*

Инфляция – рост цен на товары и услуги. При инфляции происходит обесценивание денег, снижается покупательная способность населения.

6. *Кто такой акционер?*

Акционер – это физическое, юридическое лицо (в том числе акционерное общество), организация (в том числе не имеющая статуса юридического лица, но обладающая гражданской правоспособностью в соответствии с законодательством иностранного государства), муниципальное образование, которое владеет одной или несколькими акциями в капитале акционерного общества.

7. Что такое выручка?

Выручка – это количество денежных средств или иных благ, получаемое компанией за определённый период её деятельности, в основном за счёт продажи товаров или услуг своим клиентам.

8. Что такое прибыль?

Прибыль – положительная разница между суммарными доходами (в которые входит выручка от реализации товаров и услуг, полученные штрафы и компенсации, процентные доходы и т. п.) и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт этих товаров и услуг.

9. Что такое финансовое обязательство?

Обязанность по договору¹.

10. Если пенсия очень не скоро, зачем начинать копить?

Расчёт показывает, что чем раньше начинаешь сберегать, тем выгодней.

***Ответы для самостоятельной проверки к теме
«Безопасность при использовании банковских карт,
онлайн платежей»***

1. Что такое мобильный банк?

Простой и удобный sms-сервис, позволяющий получать информацию обо всех операциях по картам, а также совершать платежи, переводы и другие операции с помощью мобильного телефона в любое время и в любом месте.

2. Что такое платежные системы?

¹ Значительная часть финансовых обязательств возникает не по договору, а в силу закона. Например, обязательства по налогам, таможенным платежам и т.д. Также финансовые обязательства могут возникнуть из решения суда – например, алименты на содержание детей разведённых супругов, или внесудебной административной процедуры – штрафы ГИБДД. Правильное определение следует дает МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации». «Финансовое обязательство - это обязательство предоставить денежные средства или финансовый актив, обязательство обмена на другой финансовый инструмент.» Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (ред. от 26.08.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124012/.

Совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

3. Что такое банковские карты?

Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных. Карты бывают дебетовые и кредитные.

4. Целесообразно ли подключать услугу смс-банкинг?

Да. Она позволяет контролировать счет.

5. Нужно ли открывать отдельную платежную карту для расчетов в Интернете?

Да. Во многих финансовых учреждениях есть для этого специальный продукт – виртуальная карта.

6. Можно ли передавать данные карты кому бы то ни было по телефону, даже если вам представились сотрудником банка, обслуживающим вашу карту?

Нет. Данные карты нельзя передавать никому.

7. Можно ли использовать накопительную карту для оплаты повседневных покупок?

Нет. Для оплаты повседневных покупок нужна отдельная карта с незначительными денежными средствами.

8. Можно ли передавать кому-то пин-код своей карты?

Нет. Данные карты нельзя передавать никому.

9. Можно ли пользоваться банкоматами, которые не имеют банковских реквизитов и принадлежат неизвестно какому банку?

Нет. Безопасно пользоваться только фирменными банкоматами в офисах конкретных банков.

10. Можно ли отвечать на «Отправьте sms на короткий номер»?

Нет. Это может быть вредоносное ПО. Если на электронную почту, телефон или другие веб-сервисы приходят сообщения от имени банка, необходимо быть внимательным.

7. Итоговый тест

1. Банковский продукт – это ...
Операции и услуги, предлагаемые банком, и их комбинации.
Счет в банке.
2. Причины, по которым люди берут кредиты.
Чрезвычайная ситуация.
Потому что многие так делают.
3. Ключевые вопросы кредитного договора.
Стоимость кредита (основной долг, проценты, комиссии).
Скорость его выдачи.
4. Цена денег или Как не попасть в кредитную ловушку?
Создавать подушку безопасности.
Взять не более 3 кредитов.
5. Что такое «ликвидность»?
То, что дорого стоит.
Возможность быстро вернуть вложенные деньги.
6. Как получить финансовую независимость?
Получить образование, зарабатывать, сохранять и инвестировать.
Ждать наследства.
7. Что менее рискованно?
Инвестиции в акции.
Сбережения.
8. Какова цель сбережений?
Для накопления либо для непредвиденных расходов.
Для получения дополнительного дохода.
9. Какова цель инвестиций?
Для накопления либо для непредвиденных расходов.
Для получения дополнительного дохода.
10. Что является общим между сбережениями и инвестициями?
Их не планируют расходовать прямо сейчас или в ближайшее время.
Их можно потратить на свои нужды.
11. Является ли критически важным хорошие стартовые условия для инвестиций?
Да. Это самое важное.

Важны не стартовые условия (сколько у вас есть денег сейчас), а то, как человек, начав зарабатывать, распоряжается деньгами и разумно планирует финансовое будущее.

12. Что такое Сберегательный сертификат?

Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом.

Ценная бумага, купленная в компании.

13. Есть ли гарантии, что инвестиции принесут доход?

Нет.

Да.

14. Инфляция – это ...

Рост цен на товары и услуги.

Снижение цен.

15. Верно ли, что начинать копить нужно максимально рано?

Нет. Это можно успеть после 50 лет.

Расчёт показывает, что чем раньше начинаешь сберегать, тем выгодней.

16. Что такое мобильный банк?

Банк, который приезжает.

sms-сервис.

17. Что такое банковские карты?

Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке.

Карта, которую предъявляют на входе в банк.

18. Необходимо ли подключать услугу sms-банкинг?

Да. Она позволяет контролировать счет.

Нет. Где найти деньги или зря потраченные деньги.

19. Можно ли передавать данные карты кому бы то ни было?

Данные карты можно передавать родителям.

Данные карты нельзя передавать никому.

20. Можно ли пользоваться банкоматами, которые не имеют банковских реквизитов и принадлежат неизвестно какому банку?

Нет. Безопасно пользоваться только фирменными банкоматами в офисах конкретных банков.

Да. Все банкоматы надежны.

Серия
«Управление личными финансами»

Учебное издание

Кредит или доход от инвестирования

Обучающий курс

Компьютерная верстка и дизайн обложки *Е.П. Давыгора*

Подписано в печать 29.04.2016.

Формат 60×84 / 16. Усл. печ. л. 1,98. Уч.-изд. л. 0,99.

Тираж 500 экз. Заказ 278.

Дальневосточный федеральный университет
690950, г. Владивосток, ул. Суханова, 8

Отпечатано в типографии
Дирекции публикационной деятельности ДВФУ
690990, г. Владивосток, ул. Пушкинская, 10