

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

Учебно-методическое пособие для преподавателя

*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 : учебно-методич. пособие
К79 для преподавателя / А.Л. Абрамов, С.Г. Резник, М.В. Иевенко, А.А. Мед-
ведев, И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко ; отв. ред. А.Л. Абрамов ;
[фото И.А. Грабовенко]. – Владивосток : Дальневост. федерал. ун-т,
2016. – 82 с. – (Управление личными финансами / под общ. ред.
И.И. Меламеда).

ISBN 978-5-7444-3781-7.

В рамках преподавания четвертого курса «Кредит или доход от инвести-
рования» из серии «Управление личными финансами» преподаватель позна-
комит слушателей с понятием личной финансовой безопасности и с помощью
упражнений и задач научит оценивать соотношение «риск – доходность». В
результате учащиеся будут знать, какие риски существуют при обращении с
личными финансами и как распознать финансовых мошенников, научатся
оценивать вероятность возврата кредитных средств в определенный период,
смогут составить личный финансовый план с использованием кредитных ре-
сурсов на образование.

Адресовано преподавателям курсов по финансовой грамотности.

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

ISBN 978-5-7444-3781-7

© ФГАОУ ВПО «ДВФУ», 2016

Оглавление

Введение	4
1. Организационно-методический раздел	5
2. Термины и определения	6
3. Содержание программы курса	8
4. Методы обучения	10
5. Литература	11
6. Оценочные средства	12
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки</i> <i>«Кредитование. Ответственный заемщик»</i>	12
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки по теме</i> <i>«Инвестирование – сравнение финансовых инструментов»</i>	13
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме</i> <i>«Зачем инвестировать»</i>	15
<i>Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме</i> <i>«Безопасность при использовании банковских карт, онлайн</i> <i>платежей»</i>	16
<i>Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами.</i> <i>Кредит или доход от инвестирования»</i>	18
7. Тематический план изучения курса	21
8. Материалы для проведения деловых игр и практических заданий	23
8.1. <i>Кредитование. Ответственный заемщик</i>	23
8.2. <i>Инвестирование. Сравнение финансовых инструментов,</i> <i>выбор финансового инструмента, выбор банковского продукта,</i> <i>система страхования вкладов</i>	46
8.3. <i>Зачем инвестировать</i>	60
8.4. <i>Безопасность при использовании банковских карт,</i> <i>онлайн платежей</i>	68
Сценарии проведения занятий «Управление личными финансами. Кредит или доход от инвестирования»	72

Введение

Курс «Управление личными финансами. Кредит или доход от инвестирования» направлен на понимание ответственности за принятие решения относительно кредитования или инвестирования.

Обучающиеся в процессе изучения данного курса научатся оценивать вероятность возврата кредитных средств в определенный период.

Научатся составлять личный финансовый план с использованием кредитных ресурсов на образование.

Научатся навыкам безопасного использования банковских продуктов.

Курс «Управление личными финансами. Кредит или доход от инвестирования» состоит из четырех разделов: «Кредитование. Ответственный заемщик», «Инвестирование – сравнение финансовых инструментов, выбор финансового инструмента, выбор банковского продукта, система страхования вкладов», «Зачем инвестировать» и «Безопасность при использовании банковских карт, онлайн платежей».

Каждый раздел включает список из десяти вопросов для самостоятельной проверки. Курс «Управление личными финансами. Кредит или доход от инвестирования» заканчивает итоговый тест, состоящий из двадцати вопросов, к каждому из которых предлагается два ответа (один правильный).

Курс «Управление личными финансами. Кредит или доход от инвестирования» содержит четыре деловые игры, пять практических заданий и презентацию(поставляется в отдельном файле).

Материалы для выполнения практических занятий учащимися располагаются в рабочей тетради «Пособие для учащегося к Курсу «Управление личными финансами. Кредит или доход от инвестирования».

1. Организационно-методический раздел

Цель курса:

Научить оценить вероятность возврата кредитных средств в определенный период.

Научить составлять личный финансовый план с использованием кредитных ресурсов на образование.

Учебные задачи курса:

Как правило, желания всегда превышают финансовые возможности. Как быть? Где взять финансы на реализацию своих планов. Долго копить? Взять кредиты в банке? Позвонить по объявлениям, где обещают доход до 80% в год, и вложить свои скромные сбережения? В рамках данного курса слушатели познакомятся с понятием личной финансовой безопасности и с помощью упражнений и задач научатся оценивать соотношение «риск-доходность».

Требования к результатам освоения содержания курса:

Знать: какие риски существуют при обращении с личными финансами и как распознать финансовых мошенников.

Уметь: оценить вероятность возврата кредитных средств в определенный период.

Мочь: составить личный финансовый план с использованием кредитных ресурсов на образование.

2. Термины и определения

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 заемщиком (кредитором) на основании кредитного договора или договора займа заемщику (должнику) на определенный срок за плату.

Кредитоспособность заемщика — способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). В отличие от его платежеспособности она не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-то дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу. Уровень кредитоспособности клиента определяет степень риска банка, связанного с выдачей ссуды конкретному заемщику¹.

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.

¹ http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/borrowing_capacity.shtml.

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, получаемое компанией за определённый период её деятельности, в основном за счёт продажи товаров или услуг своим клиентам.

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 услуг².

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. Карты бывают дебетовые и кредитные³.

² Прибыль в общем случае – это разница между стоимостью активов и обязательств, сложившаяся на контрольную дату.

³ Банковская карта – это в общем случае инструмент доступа к банковскому счёту клиента. Её реализация «в пластике» лишь частный случай. С развитием Интернет-торговли, и мобильных телекоммуникационных услуг всё большее распространение получают «виртуальные формы» банковских карт, не имеющие вообще никакой материальной реализации.

3. Содержание программы курса

Все содержание курса разбито на темы, охватывающие логически завершённый материал.

Содержание разделов курса «Управление личными финансами.
Кредит или доход от инвестирования»

№	Наименование раздела	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
1	Кредитование. Ответственный заемщик	<p>1.1. Теоретическая часть.</p> <p>1.2. Деловая игра «В долгах, как в шелках или являетесь ли вы разумным заемщиком».</p> <p>1.3. Деловая игра «Анализируем причины, по которым берется кредит».</p> <p>1.4. Практическое задание «Расчет дохода на деньги или сколько это на самом деле будет стоить».</p>	<p>Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.</p> <p>Понимать основные принципы кредитования.</p> <p>Знать, что такое полная стоимость кредита.</p>	Технология адаптивной системы обучения
2	Инвестирование – сравнение финансовых инструментов, выбор финансового инструмента, выбор банковского продукта, система страхования вкладов	<p>2.1. Теоретическая часть «Сбережения и инвестиции».</p> <p>2.2. Деловая игра «Цена денег или как не попасть в кредитную ловушку».</p> <p>2.3. Деловая игра «Что означает быть богатым».</p> <p>2.4. Практическое задание «Критерий – выгодно. Что общего между сбережениями</p>	<p>Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем.</p> <p>Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита.</p>	Групповая работа на принципах дифференциации

		и инвестициям и в чем их основные отличия».		
3	Зачем инвестировать?	<p>3.1. Теоретическая часть «Инвестиции – сохранить заработанное или заработать больше».</p> <p>3.2 Практическое задание «Бюджет на всю жизнь. Почему важно начать раньше».</p> <p>3.2. Практическое задание «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты».</p> <p>3.3. Практическое задание «Как начать с малого».</p>	<p>Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.</p> <p>Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и попробуй не занимать.</p> <p>Финансовые инструменты связаны с рисками.</p>	Технология адаптивной системы обучения
4	Безопасность при использовании банковских карт, онлайн платежей	<p>4.1. Теоретическая часть «Различные виды безналичных платежей».</p> <p>«Как не стать жертвой кибермошенников».</p>	<p>Обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет.</p> <p>Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.</p>	

4. Методы обучения

Экономический анализ является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Школьный экономический анализ проводится:

- для всестороннего и детального изучения на основе всех имеющихся источников информации проблемы;
- для оценки состояния экономики данного объекта, а также его текущей хозяйственной деятельности.

Учебная дискуссия:

- обмен взглядами по конкретной проблеме;
- упорядочивание и закрепление материала;
- определение уровня подготовки обучающихся и индивидуальных особенностей характера, мышления, темперамента.

Деловые игры:

- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих тренингах и играх, моделирующих ситуации реальной жизни.

Практические задания с использованием методов проблемного изложения, частично-поисковый метод:

- развитие творческого и теоретического мышления у обучающихся;
- активация их познавательной активности.

5. Литература

1. Афолина С.В. Электронные деньги. СПб. : Питер, 2001. 128 с.
2. Колпакова Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2012. 538 с.
3. Мартынов В., Андреев А. Электронные деньги. Интернет-платежи. М. : ОЛМА-ПРЕСС, 2010. 176 с.
4. Машкина Н.Д. Интернет-деньги. Реальность. М. : Пресс, 2010. 230 с.
5. Оскалов С.Д. Деньги в сети. М. : Пресс, 2010. 120 с.
6. Экономическая безопасность : учебное пособие / В.А. Богомолов [и др.]. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
7. Электронные деньги. Платежные системы в сети Интернет : сборник. 2001. 14 с.

6. Оценочные средства

Вопросы и 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.

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

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

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

НЕ брать кредитную карту с лимитом выше трех зарплат.

Создавать подушку безопасности.

НЕ забывать о страховании жизни.

Попробовать снизить ставку по кредиту.

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.

Вопросы и 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. Пенсионный план – это инвестиционная деятельность, направленная на долгосрочное получение доходов, достаточных, чтобы компенсировать потерю заработка в связи с достижением предельного пенсионного возраста – целиком, или в части необходимой для финансирования личных потребительских расходов.

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), му-

ниципальное образование, которое владеет одной или несколькими акциями в капитале акционерного общества.

7. Что такое выручка?

Выручка – это количество денежных средств, 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 договору⁴.

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

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

***Вопросы и 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.

⁴ 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 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/.

2. Что такое платежные системы?

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 программное обеспечение (ПО). Если на электронную почту, телефон или другие сервисы приходят сообщения от имени банка, необходимо быть внимательным.

Итоговый тест по курсу «Управление личными финансами. Кредит или доход от инвестирования»

Итоговый тест включает 20 вопросов. Правильные ответы выделены жирным шрифтом.

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 смс-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.

7. Тематический план изучения курса

№	Наименование тем	Практические занятия	Интерактивные формы обучения	Формы текущего контроля
1	Кредитование. Ответственный заемщик	1.1. Деловая игра «В долгах, как в шелках или являетесь ли вы разумным заемщиком». 1.2. Деловая игра «Анализируем причины, по которым берется кредит». 1.3. Практическое задание «Расчет дохода на деньги или сколько это на самом деле будет стоить».	Деловая игра. Разбор конкретных ситуаций. Работа в малых группах. Дискуссия. Обсуждение и решение проблем.	Вопросы для самопроверки
2	Инвестирование – сравнение финансовых инструментов, выбор финансового инструмента, выбор банковского продукта, система страхования вкладов	2.1. Деловая игра «Цена денег или как не попасть в кредитную ловушку». 2.2. Деловая игра «Что означает быть богатым». 2.3. Практическое задание «Критерий – выгодно. Что общего между сбережениями и инвестициям и в чем их основные отличия».	Деловая игра. Дискуссия. Работа в малых группах. Обсуждение и решение проблем. Метод кейсов.	Вопросы для самопроверки

3	Зачем инвестировать	<p>3.1. Практическое задание «Бюджет на всю жизнь. Почему важно начать раньше».</p> <p>3.2. Практическое задание «Попробуй не заниматься. Финансовые инструменты».</p> <p>3.3. Практическое задание «Как начать с малого».</p>	<p>Дискуссия.</p> <p>Работа в малых группах.</p>	<p>Вопросы для самопроверки</p>
ИТОГО:		100%	85%	Итоговый тест

8. Материалы для проведения деловых игр и практических заданий

8.1. Кредитование. Ответственный заемщик

Теоретическая часть. 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 обучаемые научатся понимать, когда разумно прибегать к использованию заемных средств, а когда делать это ни в коем случае не нужно.

Правильно оцениваем преимущества и риски привлечения кредитов:

- Причины, по которым люди берут кредиты.
- Обсуждение приемлемых и неприемлемых ситуаций использования кредита.
- Как кредит влияет на возможность распоряжаться заработанными деньгами в будущем.

Деловая игра «В долгах, как в шелках или являетесь ли вы разумным заемщиком»

Указания для преподавателя. Слушателям предлагается ответить на вопросы короткого теста, который позволяет провести экспресс-оценку их возможности взвешенно оценивать необходимость брать займы и ответственно относиться к возврату долгов.

Последующее модерлируемое преподавателем обсуждение ответов слушателей.

Начните с того, что узнайте мнение учеников по следующим ситуациям из жизни их сверстников (или недавних сверстников):

- Взял образовательный кредит, чтобы оплатить обучение в вузе.
- Купил ноутбук со скидкой воспользовавшись быстрым кредитом, предлагаемым в торговом центре.

- Взял небольшой кредит, чтобы заплатить проценты по кредиту за автомобиль.
- Взял кредит, чтобы починить сломавшийся автомобиль.
- Занял у друзей деньги, чтобы купить новые компьютерные игры.

Слайд 4 Презентации к курсу.

Кредит. Основные вопросы

Обсудим вопросы:

- Почему люди занимают деньги?
- Когда использование кредита приемлемо а , когда неприемлемо?
- Как кредит влияет на вашу возможность тратить деньги в будущем?

Научимся определять ситуации когда имеет смысл взять кредит и ситуации когда этого нужно избегать

Тема 1. Кредитование. Ответственный заемщик

Самый простой способ написать эти тезисы на доске или флипчарте и провести экспресс голосование по каждой ситуации.

Например, задайте вопрос: «Вы одобряете действия вашего сверстника или нет?». Далее под каждым высказыванием запишите количество голосов «ДА» и количество голосов «НЕТ».

Если нет доски или флипчарта, то можно просто записать результаты голосования. Попросите обосновать мнения ЗА и ПРОТИВ по каждому вопросу.

Постарайтесь дать возможность ученикам высказаться, при этом сами не вступайте в дискуссию. Объясните, что вы вернетесь к результатам «голосования» в конце урока.

Дайте простое определение кредита. (Слайд 5 Презентации к курсу).

Использование кредита

Кредит -

возможность купить сейчас, а расплатиться позже и заплатить больше

Сам по себе кредит (взять деньги в займы) не может быть «плохим» или «хорошим» «Плохими» или «хорошими» могут цели для которых вы берете кредит

Хотя ученики в классе еще не могут брать кредиты, формировать хорошие привычки в обращении с заемными деньгами необходимо уже сейчас.

Предложите им выполнить короткое задание, по результатам которого можно провести их экспресс-оценку, как разумных потенциальных заемщиков (Слайд 6 Презентации к курсу).

«Являетесь ли вы разумным заемщиком»

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

После того как ученики выполняют задание, объясните как оценить свой результат:

Чем больше ответов “да” на нечетные вопросы и “нет” отвечено на четные вопросы, тем более разумным заемщиком вы являетесь.

Если вы выяснили, что не являетесь разумным заемщиком, не волнуйтесь, никогда не поздно привести дела в порядок.

Задание в учебном пособии. Есть ли у вас нужные качества, чтобы быть ответственным заемщиком? Узнайте, ответив на вопросы ниже. Если вы ответили “да” на вопрос, поставьте “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.)?

Деловая игра «Анализируем причины, по которым берется кредит»

Указания для преподавателя. Объясните, что кредиты (заемные средства) используют как граждане, так и предприятия. Предприятия привлекают кредиты для того чтобы запустить новый бизнес, расширить существующий или разработать новый продукт. Объясните, что кредит играет важную роль для экономического роста, а банки и финансовые учреждения являются своего рода кровеносной системой, привлекая денежные средства у граждан и предприятий, у которых они на текущий момент не используются, для кредитов предпри-

ятий и граждан, которым они необходимы (Слайд 7 Презентации к курсу).

Роль кредитов в экономике



Тема 1. Кредитование. Ответственный заемщик

У предприятий, которые привлекают кредиты, логика подчиняется экономической целесообразности. Плата за заёмный капитал обычно меньше, чем дополнительная прибыль, которую он обеспечивает.

Причины и мотивация людей, когда они берут кредиты, сложнее и многообразнее чем логика предприятий.

Обсудите с учениками причины, по которым люди обычно берут кредиты (Слайд 8 Презентации к курсу).

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

Тема 1. Кредитование. Ответственный заемщик

Быстрое удовлетворение желаний и потребностей. Вам не хватает на покупку, и вы не хотите ждать, пока вы накопите деньги, чтобы купить товар (напомните ученикам, чем желания отличаются от потребностей).

Удобство при использовании кредитных банковских карт. Использование кредитной (дебетовой) карты может быть более практичным при совершении покупок. Например, вам перечисляют заработную плату на банковскую карту 29-го числа каждого месяца. 25-го числа вы хотите сделать покупку, но у вас не хватает денег, а зарплату вам зачислять только через 4 дня. Если у вас дебетовая банковская карта, то вы не сможете оплатить покупку. В случае кредитной карты – вы сможете совершить покупку и потратить деньги, которых у вас сейчас нет в пределах установленного лимита (укажите, что данный вариант в основном подходит людям, которые имеют регулярный доход, и напомните о важности финансового планирования).

Чрезвычайная ситуация. Когда вам не хватает денег в непредвиденной ситуации, заимствование денег может быть временным решением для непредвиденных расходов. Например, после аварии вам срочно могут потребоваться деньги на ремонт автомобиля (напомни-

те ученикам о необходимости сбережений на черный день и страхования).

Оплата дорогих товаров. Большинство людей никогда не смогут купить дом или машину, если они должны внести все деньги за покупку сразу. Например, на квартиру нужно копить 20 лет, но жить вам нужно сейчас.

Инвестиции. Заимствование денег, чтобы инвестировать в бизнес или недвижимость, чтобы заработать больше денег (укажите, что инвестиции вы будете рассматривать на уроке позже).

Кредитная история. Хорошая кредитная история может помочь вам претендовать на специальные предложения по кредитам, кредитным картам, страховку и многое другое.

Специальные предложения и льготы. Некоторые люди любят зарабатывать скидки или вознаграждение за лояльность, которые периодически предлагают кредитные программы.

Хотя эти причины могут быть популярными, они не всегда являются разумными.

Перед тем как приступить к выполнению задания расскажите ученикам, какие бывают кредиты по целям кредитования (Слайд 9 Презентации к курсу).

Типы кредитов по целям кредитования

- **Кредит на потребительские нужды (потребительский кредит)**
- **Автомобильный кредит**
- **Ипотечное кредитование**
- **Нецелевой кредит на потребительские нужды**
- **Образовательный кредит**

• **Кредит на потребительские нужды (потребительский кредит)** – это кредитование физических лиц с целью покупки необходи-

мых товаров небольшой стоимости (обычно до 100 тысяч рублей). Кредит этого вида характеризуется высокими процентными ставками и низкими суммами, которые предоставляются в качестве кредита заемщику. Разновидность данного банковского продукта – товарный кредит, который выдается на покупку определённого товара, чаще всего, в торговых точках работниками кредитных организаций.

- **Автомобильный кредит** – кредит на приобретение автомобиля, выдаваемый в размере от 70 до 100 % от стоимости автомобиля; как правило, приобретаемый автомобиль выступает обеспечением по кредиту. Также автокредит – разновидность потребительского кредита, когда банк выдает целевую ссуду на покупку автомобиля. Согласно кредитному соглашению, полученная сумма не может быть потрачена ни на что другое. Чаще всего, она перечисляется непосредственно продавцу машины, у которого вы решили купить автомобиль.

- **Ипотечное кредитование** – заем на покупку жилья (квартира, дом) как на вторичном, так и на первичном рынке. Разновидность ипотеки – ипотечный потребительский кредит. Это сочетание признаков и ипотечного кредита и потребительского кредита. Например, некоторые банки предоставляют крупные кредиты на любые цели, в том числе потребительские, от 300 тыс. рублей до 25 млн. рублей под залог находящейся в собственности заемщика недвижимости.

- **Нецелевой кредит на потребительские нужды** – банк выдает средства заемщику средства на любые цели. Особая разновидность этого банковского продукта – кредитная карта, именной платежно-расчетный документ в виде персонифицированной пластиковой карточки, выдаваемый банком-эмитентом своим клиентам для безналичной оплаты, приобретения ими в кредит товаров и услуг в розничной торговой сети.

- **Образовательный кредит** – кредит предоставляется на оплату получаемых образовательных услуг по основным программам среднего профессионального образования и высшего профессионального образования. Кредит предоставляется по льготной ставке за счет того, что в рамках государственной поддержки $\frac{3}{4}$ ставки по кредиту

субсидируется государством. Например, Сбербанк предоставляет образовательные кредиты по ставке чуть более 7 % .

Поручите ученикам выполнить задание в пособии. После выполнения задания обсудите мнения учеников в классе (Слайд 10 Презентации к курсу).

Удовлестворить свое желание сейчас или позже

- **Сиюминутное желание**
Нежелание отказаться от чего-то прямо сейчас в обмен на что-то в будущем
- **Отложенное удовольствие от покупки**
A [willingness](#) to give up something now in return for something later

Модерируйте обсуждение. Ключевые выводы, которые должны быть сделаны:

- Кредиты в целом можно привлекать только на то, что действительно нужно (а не на то, что хочется).
- Привлекая кредит, вы должны понимать из каких доходов в будущем вы будете по нему расплачиваться.
- Объясните, что быстрое удовлетворение желаний и потребностей всегда имеет и последствия: т.к. вам будет необходимо расплачиваться за кредит в будущем – то это неизбежно приведет к необходимости экономить и в чем-то себе отказывать.

(Слайд 11 Презентации к курсу)

Бюджет расходов Димы до и после кредита

<u>без кредита</u>		<u>с кредитом</u>	
Расходы	Сумма	Расходы	Сумма
Обеды, мобильная связь, интернет	5000	Платеж по автокредиту	10000
Одежда	3000	Обеды, мобильная связь, интернет	?
Досуг	4000	Одежда	?
Всего расходов	12000	Досуг	?
		Всего расходов	12000

Задание в пособии. Прочитайте две истории про ваших недавних сверстников 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 вечерние 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 того, чтобы 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 учится 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"/>

Практическое задание «Расчет дохода на деньги или сколько это на самом деле будет стоить»

Указания для преподавателя. Начните с обсуждения короткой истории, как Сергей отправился в торговый центр купить ноутбук и увидел в магазине электроники такую рекламу (Слайд 12 Презентации к курсу).

Реклама ноутбука

Только сегодня ноутбук

SuperSpeed Machine 5000

можно купить за **30 000 руб.**

Обычная цена **45 000 руб.**

Цена действительна только при оформлении покупки через новую программу финансирования с участием банка «Первый кредит»:

Первоначальный взнос – 0 руб.

Ежемесячный платеж – 600 руб.

Дополнительные условия программы финансирования:
Годовая ставка по кредиту – 18 %
Досрочное погашение кредита не предусмотрено



Тема 1. Кредитование. Ответственный заемщик

Бюджет Сергея на покупку составлял 35 000 рублей. Эту сумму ему удалось отложить за несколько месяцев. При этом он планировал купить младшую из этой линейки ноутбуков – «SuperSpeed Machine 3000». Увидев объявление, он обрадовался вдвойне:

- Во-первых, он получит более мощный ноутбук и заплатит за него меньше – не 35 000, а 30 000 рублей.
- Во-вторых, собственно и платить сразу всю сумму не придется – а 600 рублей в месяц он всегда сможет заплатить.

Сергей также обратил внимание на текст, напечатанный мелким шрифтом внизу объявления, в котором сообщалось, что годовая ставка по кредиту – 18% и что кредит досрочно погасить нельзя.

Но уточнив у продавца, что ежемесячный платеж действительно составляет только 600 рублей в месяц – принял решение совершить покупку. В этот момент у него зазвонил телефон. Это был его прия-

тель, которому он тут же сообщил о своей удаче. К удивлению Сергея – приятель попросил его не торопиться и подождать 15 минут – он перезвонит и сообщит дополнительную информацию. Ну а после этого – Сергей спокойно примет решение.

Информация, которую приятель сообщил через 15 минут, Сергея шокировала (Слайд 13 Презентации к курсу).

О чем умолчала реклама

- Платить за ноутбук придется **7 лет и 9 месяцев**
- Проценты по кредиту составят **25 866 рублей**
- В итоге, цена ноутбука составит **55 866 рублей**

Используйте эту историю как вводную для темы урока, что простимулировать учеников:

1. Внимательно относиться к договорам займа и потребительским кредитам/программам финансирования, которые предлагают продавцы, т.к. реклама обычно не раскрывает всех деталей и подробностей, которые будут содержаться в кредитном договоре.

2. Понимать основную терминологию и на базовом уровне уметь получать ответ на ключевые вопросы, связанные с кредитом:

а. Сколько времени придется обслуживать кредит (в примере выше это срок был завуалирован в объявлении и, чтобы получить ответ на него, нужно либо воспользоваться кредитным калькулятором, *таковой достаточно просто найти в сети Интернет*), либо решить достаточно сложную для рядового покупателя задачу:

$$n = \frac{\log \left[\frac{\frac{PMT}{i}}{\frac{PMT}{i} - PV} \right]}{\log(1 + i)}$$

где PMT – размер ежемесячного платежа, который в нашем примере составляет 600 руб.;

PV – размер выданного кредита, в примере он равен 30 000 руб.;

i – процентная ставка за месяц, в примере она равна 0,18 делить на 12;

n – число требуемых периодов оплаты в месяцах, которое составит 93 месяца или 7 лет и 9 месяцев.

Комментарий: Эта формула выводится из формулы расчета ежемесячного платежа по кредиту, которая предусмотрена практическим заданием:

$$PMT = \frac{PVi(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

в. Какую сумму в виде процентов придется заплатить дополнительно к телу кредита, т.е. какова будет сумма переплаты по кредиту.

Расскажите ученикам об основных положениях кредитного договора при потребительском кредитовании:

Основные разделы кредитного договора. Получая потребительский кредит, гражданин вступает с банком в определенные отношения. Главным документом, который фиксирует ваши и банка права, а также обязанности банка и заемщика, становится **кредитный договор** (Слайд 14 Презентации к курсу).

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)

В кредитном договоре указывается сумма, которую банк обязуется предоставить, валюта кредита, проценты, которые заемщик платит за пользование деньгами, комиссии и штрафы в случае каких-либо нарушений договора (например, в случае опоздания с платежами). Кроме того, в кредитном договоре отражается, получает ли заемщик деньги наличными деньгами или путем зачисления на пластиковую карту. Прежде всего, нужно обратить внимание на несколько ключевых пунктов этого документа.

1. СТОИМОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Главный вопрос любого кредита – во сколько он обойдется заемщику? Стоимость потребительского кредита складывается из:

- самой суммы, которую предоставляет банк (она называется «основной долг»);
- процентов, которые вы платите за пользование кредитом;
- комиссий, которые взимает банк за обслуживание этой ссуды.

Иногда подсчитать все детально может быть затруднительно. Но с 2008 года по настоянию Центробанка России и Роспотребнадзора банки обязаны указывать в кредитном договоре так называемую полную стоимость кредита (ПСК) – то есть конкретную сумму, которую заемщик должен заплатить банку. По соотношению этой суммы и размера кредита, можно оценить размер предстоящей так называемой «кредитной переплаты» (переплата – это превышение той суммы, которую заемщик в конечном счете заплатит банку, и той, что он одолжил у банка) и понять, насколько выгоден или невыгоден вам тот или иной кредит.

Кредитный договор обязательно должен включать график платежей по кредиту, в котором зафиксированы конкретные даты и суммы внесения платежей в банк. График может быть частью самого договора или оформлен в виде приложения к нему. График обязательно должен быть четким и понятным: конкретная дата – конкретная сумма.

2. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

В кредитном договоре обязательно излагается порядок досрочного погашения кредита, если вы по какой-то причине желали форсировать выплату долга. Иногда банки устанавливают мораторий – период, в течение которого досрочно погасить кредит запрещается.

Обычно он составляет не более шести месяцев. Но чаще всего, банк не ограничивает вас в возможностях досрочно погасить ссуду, а просто устанавливает комиссию за досрочное погашение кредита. Эта комиссия может либо составлять несколько процентов от суммы задолженности, либо представлять собой некую фиксированную сумму. Во многих банках никаких мораториев или комиссий на случай досрочного погашения вообще не устанавливается. Понятно, что такие банки выгодны вам, если вы все же предполагаете, что кредит может быть погашен досрочно.

3. НАКАЗАНИЯ ЗА ПРОСРОЧКУ ВЫПЛАТ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ

Очень важный раздел кредитного договора посвящается санкциям за нарушение своевременного погашения задолженности. Их суть заключается в том, что за каждый пропущенный день (день просрочки выплат по кредиту) заемщик будет платить дополнительно. Традиционно банки начисляют на суммы просроченной задолженности как текущие проценты, так и дополнительные сборы, которые могут называться штрафами или пенями.

Как правило, в большинстве банков размер этих штрафов и пеней невелик и не несет за собой ощутимого удара по кошельку тех заемщиков, которые задержали платеж лишь на несколько дней (например, были в командировке и не могли вовремя зайти в банк). Однако есть смысл убедиться в этом, уточнив условия договора.

Кстати, в том же разделе договора обычно описывается порядок применения требования досрочного погашения остатка долга единовременно. Чтобы получить такое требование, порой достаточно задержать очередной платеж всего на 10 дней.

4. ПОРУЧИТЕЛИ, СОЗАЕМЩИКИ И СТРАХОВКА

В кредитном договоре многих банков требуется подтвердить, что супруг заемщика (если вы состоите в браке) не возражает против кредита и согласен на использование общего имущества, если погасить его другим путем будет невозможно. Кроме того, надо будет подтвердить, что против заемщика или в отношении его средств и имущества не ведется никакое судебное или административное раз-

бирательство, имущество заемщика в споре и под арестом не состоит и не служит залогом по ранее выданным обязательствам. Также придется удостоверить, что заемщик не имеет неисполненных или подлежащих исполнению денежных обязательств перед третьими лицами.

В большинстве случаев эти пункты имеют формальный характер. Однако если у заемщика возникнут затруднения с погашением кредита и дело дойдет до суда, где выяснится, что он ввел банк в заблуждение насчет своих обязательств, это могут классифицировать как уголовно наказуемое мошенничество.

Кроме того, некоторые кредиты выдаются сразу нескольким людям (например, супругам). В этом случае они считаются созаемщиками и несут равные права и обязанности по исполнению кредитного договора. В некоторых случаях (например, при очень крупных суммах кредита) банк может потребовать от вас застраховать свою жизнь. Такое обязательство также приписывается в кредитном договоре.

5. ИНФОРМАЦИЯ

В числе требований кредитного договора обычно фиксируется ваше обязательство сообщать в банк об изменении места жительства, места регистрации, места работы, имени, и прочих данных, имеющих значение для кредитора. Вполне возможно, что манкирование этим требованием сойдет вам с рук незамеченным, но лучше не создавать конфликтных ситуаций и уведомить банк о переменах в своем досье в оговоренный договором срок.

Кроме того, в большинстве кредитных договорах присутствует пункт о том, что заемщик не возражает о передаче сведений о себе в БКИ – бюро кредитных историй. Теоретически вы можете такое требование не подписывать (по закону передача данных в БКИ – сугубо добровольна). Но на практике это, скорее всего, вызовет подозрения представителя банка и даже может послужить отказом в выдаче кредита. К тому же, если у вас позитивная кредитная история, то это станет дополнительным плюсом в вашу пользу.

Также расскажите, что представляет из себя кредитная история заемщика.

Кредитная история заемщика

Специально для помощи банкам в принятии решений по оставленным гражданами заявкам на выдачу кредитов работают специализированные бюро, которые предоставляют информацию относительно кредитных историй заявителей. Этот инструмент призван помочь банкам правильно оценить потенциального заемщика. Прежде чем дать ответ по заявке каждый кредитор обязательно делает запрос на получение кредитного досье гражданина. Эта информация помогает оценить свои риски и благонадежность заемщика. При обнаружении негативной информации банк задумается, стоит ли связываться себя договорными отношениями с гражданином, который заведомо может не выполнить принятые на себя обязательства. Взять кредит с плохой кредитной историей заемщика очень сложно.

Банки условно разделяют кредитные истории на три категории в зависимости от степени нарушения, которое совершил заемщик:

- Небольшая просрочка сроком не более 1-2-х месяцев, но после заемщик вошел в график платежей и вернул долг в полном объеме без нареканий.
- Регулярные возникновения просроченной задолженности или невнесение на кредитный счет средств более чем 60 дней.
- Невыплата кредита, доведение дела до суда. Имеющееся на руках погашенное или непогашенное судебное решение.

Вся информация относительно кредитных историй граждан хранится в Центральном Каталоге Кредитных историй. В ЦККИ информация приходит из Бюро Кредитных историй. Именно БКИ являются основными хранителями и сборщиками кредитных историй. Они занимаются их сбором, формированием, обновлением информации. В России работают несколько десятков БКИ, но из них можно выделить лишь 2-3 крупнейших бюро, с которыми работает большинство банков. Каждый банк имеет договора с определенным БКИ. Сами Бюро – это коммерческие организации, деятельность которых контролируется Центральным Банком. Каждый банк с определенной периодичностью передает информацию в БКИ об оформленных и дей-

Практическое задание «Сколько это на самом деле будет стоить»
Часть 1. Ответы

Размер кредита (P)	Процентная ставка (R)	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	98 (700 x 0.07 x 2)	798 (700 + 98)
12 000	3.5%	15 лет	6,300 (12,000 x 0.035 x 15)	18,300 (12,000 + 6,300)

Объясните, что банки (кредиторы) обычно требуют погашать выданный кредит ежемесячными равными платежами и для этого используют более сложную формулу расчета, чтобы определить ежемесячный платеж по кредиту (Слайд 17 Презентации к курсу).

Расчет суммы ежемесячного платежа

- С течением времени (по мере выплат) сумма кредита уменьшается и как следствие уменьшаются проценты по кредиту
- Используйте формулу расчета чтобы определить размер ежемесячного платежа при желаемом сроке кредита (в месяцах) и процентной ставке за месяц (годовая ставка деленная на 12 месяцев)
- Вы должны учитывать ежемесячный платеж по кредиту в вашем бюджете расходов на месяц

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

A – ежемесячный платеж
 r – процентная ставка за период
 n – количество периодов

Продемонстрируйте на примере, как выглядит таблица амортизации займа при погашении кредита равными платежами. Справа в таблице показана логика заполнения таблицы после того, как с использованием формулы расчета суммы ежемесячного платежа был определен

размер ежемесячного платежа в размере 18,66 рублей в месяц (Слайд 18 Презентации к курсу).

Таблица амортизации займа

Ежемесячные платежи когда кредит в размере 100 рублей по ставке 40% годовых выплачивается за 6 месяцев равными платежами.

Месяц	Платеж по кредиту	Выплата тела займа	Выплата процентов по займу
1	18.66	15.33	3.33
2	18.66	15.84	2.82
3	18.66	16.37	2.29
4	18.66	16.92	1.74
5	18.66	17.48	1.18
6	18.66	18.06	.60
Итого	111.96	100.00	11.96

- 1) $3.33 = 100 \times (0,40/12)$
- 2) $15.33 = 18.66 - 3.33$
- 3) $2.82 = (100 - 15.33) \times (0,40/12)$
- 4) $15.84 = 18.66 - 2.82$
- 5)

Для закрепления материала поручите выполнить вторую часть практического задания, в которой нужно рассчитать ежемесячный платеж по кредитам, использовавшимся в первой части задания.

После того, как ученики выполняют задание, покажите слайд с ответами.

Обсудите результаты первой и второй части:

- Почему полная стоимость кредита во второй части получилась меньше чем в первой (ответ: при ежемесячных платежах выплачивается часть тела кредита, поэтому выплаты по процентам с каждым периодом уменьшаются).

- Как можно сократить полную стоимость кредита и всегда ли это возможно при фиксированной годовой процентной ставке (ответ: уменьшить можно, сократив количество платежей – т.е. общего периода времени, за который кредит должен быть погашен. Но это можно сделать не всегда, т.к. при этом возрастает размер ежемесячного платежа, а он должен быть привязан к вашим доходам, чтобы вы могли эти платежи ежемесячно совершать без задержек).

(Слайд 19 Презентации к курсу)

Практическое задание «Сколько это на самом деле будет стоить» Часть 2. Ответы

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	$18.66 \times 6 = 111.96$
700	7.0%	$7\% / 12 = \%0.58$	24	31.34	$31.34 \times 24 = 752.18$
12,000	3.5%	$3.5\% / 12 = \%0.29$	180	85.79	$85.79 \times 180 = 15,441.46$

Завершите тему следующим слайдом: (Слайд 20 Презентации к курсу).

Перед тем как взять кредит, остановитесь и задайте себе вопросы

Мне эта вещь НЕОБХОДИМА или я ее ХОЧУ?

Если в ней нет необходимости, почему я ее хочу?

Когда и как я буду ей пользоваться?

Могу я найти ее дешевле и/или Купить ее позже?

От чего мне нужно будет ОТКАЗАТЬСЯ уже в следующем месяце чтобы купить эту вещь в кредит прямо сейчас?

Тема 1. Кредитование. Ответственный заемщик

Задание в учебном пособии

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	$18.66 \times 6 = 111.96$
700	7.0%	$7\% / 12 = \dots?$	24	?	?
12,000	3.5%	$3.5\% / 12 = \dots?$	180	?	?

8.2. Инвестирование. сравнение финансовых инструментов, выбор финансового инструмента, выбор банковского продукта, система страхования вкладов

Теоретическая часть. Хотите ли вы быть богатым? Ответ очевиден для большинства. При этом у каждого свое определение богатства, а у подростков оно зачастую сформировано на стереотипах из фильмов и светской хроники. Однако необходимо помнить, что богатство определяется не тем, сколько вы зарабатываете, а тем, сколько из заработанных средств вы сохраняете, приумножаете и что вы делаете с этими средствами (Слайд 22 Презентации к курсу).

Как не попасть в кредитную ловушку

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

«Переключивание денег с карты на карту и погашение одного долга за счет другого — это путь в никуда»

2. НЕ брать кредитную карту с лимитом выше трех зарплат

«Банки часто оформляют гораздо больший лимит, тем самым стимулируя к необоснованным тратам. Ограничение в три зарплат не позволит попасть в кабалу»

3. Создавать подушку безопасности

«Полагаться на заемные средства, не имея твердого дохода или сбережений, — это очень большая ошибка. Подушка безопасности — сбережений на случай потери работы — должна составлять 3-6 месячных доходов»

4. НЕ забывать о страховании жизни

«По статистике половина просрочек по кредиту возникают из-за серьезных проблем со здоровьем. Страхование жизни — вещь необходимая».

5. Попробовать снизить ставку по кредиту

«Если ваша кредитная история не испорчена, можно попробовать перекредитоваться под более низкую ставку в другом банке, сократить, таким образом, расходы по кредиту и улучшить свое финансовое положение»

6. Иметь финансовый план

«Возможно, впереди ожидаются крупные расходы, которые вы не учли и которые могут помешать выплатам по кредиту»

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

Указание для преподавателя. В учебном пособии приводится статья с сайта РБК опубликованная 26 октября 2015 года «Вечные должники: как россияне попадают в кредитную ловушку»⁵. РБК - ведущий мультимедийный холдинг России. Компания ведет операционную деятельность в сегментах интернет, телевидения и прессы. РБК – лидер среди новостных и бизнес-медиа, а также в сегменте регистрации доменов и хостинга,

Поручите ученикам ознакомиться с текстом, а затем взять на себя роль экспертов (каковыми их можно считать после обучения по этой программе) и дать рекомендации потенциальным заемщикам, что нужно делать и чего нужно избегать при использовании кредитов.

Для этого сформируйте из учеников группы по 3-5 человек. Каждая группа должна подготовить свои рекомендации на основании статьи.

Далее в режиме обсуждения соберите рекомендации от каждой группы, из которых сформируйте на доске или флипчарте итоговый список рекомендаций.

После этого покажите слайд с рекомендациями экспертов РБК, сравните рекомендации класса с рекомендациями экспертов. Обратите внимание на те рекомендации, которые класс упустил во время обсуждения, и дайте необходимые комментарии.

Задание в учебном пособии. 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.

⁵ <http://money.rbc.ru/news/562a3f529a79476e6b695c35>

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 потребительский кредит 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 мужу 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 займам.

«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 супруги 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». Желających 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.

Микрозаймы

Расскажите ученикам об опасности микрозаймов, которые становятся особенно популярны в периоды неблагоприятной экономической ситуации. Ученики, вероятно, часто видели рекламу предлагающую:

«Не хватает денег до зарплаты? Приходите к нам за деньгами».

«Кредит наличными за 15 минут при предъявлении паспорта».

«Быстрый кредит без справок и поручителей».

Многие люди хотя бы раз задумывались, что бы воспользоваться таким предложением. Немало и тех, кто воспользовался. В IV квартале 2015 года объем действующих займов, предоставленных микрофинансовыми институтами населению, вырос на 16,7% и достиг рекордных 69,2 млрд рублей (по данным исследования Национального бюро кредитных историй).

Что же спровоцировало такой резкий рост спроса на микрозаймы?

В первую очередь нужно понимать, в чем принципиальное отличие микрозаймов от других видов кредитов. Все микрокредиты условно делятся на две основные категории:

Кредиты на покупку потребительских товаров, таких как, например, мобильные телефоны и недорогая бытовая техника. На их долю приходится 28,8 млрд. руб. или 59% от общего объема предоставленных микрозаймов. Микрокредиты, выданные заемщику наличными деньгами. Их нередко называют «кредитом до зарплаты».

В качестве отличительных особенностей любого микрозайма, вне зависимости от того, что является целью его получения, «живые» деньги или товар, можно назвать:

- Простота и скорость оформления. Для обращения к кредитору в большинстве случаев достаточно иметь при себе только паспорт. Решение о выдаче кредита принимается в течение 10-20 минут. А оформить заявку и получить кредит можно, прямо не выходя из дома.

- Невысокие требования к потенциальным заемщикам. За столь короткое время провести проверку своих клиентов микрофинансовые организации просто не успевают. Поэтому на положительное решение вполне могут рассчитывать даже те заемщики, которые гарантированно получают отказ в любом банке.

- Высокая стоимость. Подобная схема работы предполагает повышенный уровень кредитного риска, который принимает на себя кредитор. Этот риск заключается в большом количестве невыплаченных вовремя займов. Платить за это приходится тем заемщикам, которые свои обязательства выполняют точно в срок и в полном объеме. Нередко ставки по кредитам подобного рода доходят до 500% годовых. Организации, предоставляющие подобные займы идут на различные уловки, чтобы скрыть от финансово-неграмотного заемщика реальную стоимость кредита. Например, прочитав в рекламе, что ставка по микрозайму «всего 5 % в неделю, т.е. меньше 1% в день», неосмотрительный заемщик просто не понимает, что заняв 10 000 руб. и не погасив его через неделю – через год он будет вынужден отдать в зависимости от условий договора более 35 000 руб.

- Жесткие методы работы с неблагонадежными заемщиками. Понимая, что выдавая деньги «всем подряд», они просто вынуждены сталкиваться с большим числом неплательщиков, кредиторы уже заранее готовы к довольно жестким мерам по взысканию просроченной задолженности. Зачастую они действуют буквально на грани закона, а нередко и переступают через нее.

Зачем брать такой дорогой кредит? Если говорить о покупке нового мобильного телефона, то здесь, как правило, главную роль играют эмоции. Хочу новую модель, а копить деньги ну просто сил нет. Вот и готовы любители новомодных гаджетов переплачивать чуть ли не вдвое за то, чтобы на месяц раньше получить то, что уже через полгода устареет.

Если же говорить о денежном займе, то тут ситуация сложнее. Вариантов может быть два:

1. Реально не хватает денег до зарплаты, а просить в долг нет желания или возможности. Тогда это вполне приемлемый вариант.

Учитывая, что сумма и срок кредита совсем небольшие, то, даже с учетом высокой процентной ставки, в реальном выражении переплата будет не такой уж значительной. Стоит отметить, что это не такой уж распространенный случай.

2. Гораздо чаще события развиваются по второму варианту. Заемщик использует микрозаймы для рефинансирования своей текущей кредитной задолженности. У восьми из десяти жителей России есть кредит, а у 5 – не один. У многих настает момент, когда собственных доходов на обслуживание всех займов попросту не хватает. Новые кредиты направляются на погашение старых. Когда коммерческие банки начинают отказывать в предоставлении заемных средств, человеку не остается ничего другого, как только обращаться в микрофинансовые организации. А это прямая дорога в долговую яму.

Микрокредит может стать реальным способом решить свои краткосрочные финансовые проблемы. Но прежде чем обратиться в микрофинансовую организацию, нужно, что называется, семь раз отмерить. Подумайте, стоит ли переплачивать огромные проценты за то, чтобы стать обладателем новой модели мобильного телефона или планшета. А для обслуживания действующих кредитов такой инструмент использовать вообще нельзя. Единственным возможным вариантом здесь может быть только ухудшение и без того сложного финансового положения.

Деловая игра «Что означает быть богатым»

Указания для преподавателя. Слушателям предлагается сформулировать в 25-30 словах, что, по их мнению, означает слово «богатство». После этого один из «добровольцев» представляет классу свое мнение.

Преподаватель модерировать обсуждение, обобщая различные точки зрения, которые высказывают учащиеся, и записывает их на доске. Преподаватель просит слушателей сохранить свои записи до конца урока, чтобы потом по-новому взглянуть на свои представления о богатстве.

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

Сбережения и инвестиции

Основная идея, которую необходимо донести до слушателей: важны не стартовые условия (сколько у вас есть денег сейчас), а то, как человек, начав зарабатывать, распоряжается деньгами и разумно планирует финансовое будущее.

В чем основная разница между сбережениями и инвестициями.

Основные заблуждения о миллионерах (на основе международных исследований).

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.

Практическое задание «Критерий – выгодно. Что общего между сбережениями и инвестициям и в чем их основные отличия»

Указания для преподавателя. Слушателям предлагается самостоятельно в группе по 3-4 человека заполнить диаграмму Венна (показывает все возможные пересечения двух и более множеств) – чтобы сформулировать ключевые признаки, характерные для инвестиций, сбережений, и выявить, что между ними общего.

Для выполнения задания разбейте учащихся в группы по 2-4 человека.

Проведите обсуждение терминов «сбережения» и «инвестиции». Предложите формализовать результаты обсуждения в формате диаграммы Венна, объяснив им, что каждому из терминов на диаграмме соответствует отдельный круг. Эти круги частично пересекаются. В результате обсуждения необходимо в каждый круг внести характеристики и особенности сбережений и инвестиций таким образом, чтобы в области пересечения находились общие характеристики. Слайд 23 Презентации к курсу



При модерировании дискуссии, проводите сравнение по следующим критериям:

1. **Ликвидность.** Возможность быстро вернуть вложенные деньги. Сбережения практически являются эквивалентом деньгам, вы можете в любой момент снять деньги с депозита; активы, в которые вы инвестировали, не всегда ликвидны. Например, вы приобрели квартиру с целью ее сдачи и получения дохода – на рынке недвижимости начался кризис, и быстро продать квартиру не получится.

2. **Риски.** Сбережения в виде банковских вкладов застрахованы и даже в случае краха банка – вы вернете свои сбережения. Инвестиции в акции никем не застрахованы – вы можете не только не получить доходность на которую рассчитывали, но и не вернуть первоначальные вложения.

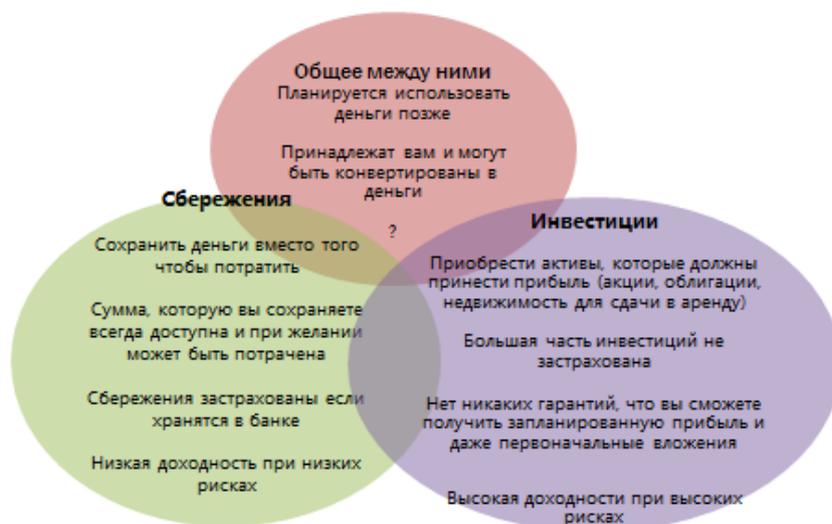
3. **Доходность.** Доход в виде процентов по депозиту в определенные этапы может быть даже ниже уровня инфляции. Доходность инвестиций в отдельные виды активов может очень высокой.

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

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

В результате диаграмма, которую заполняют ученики, должна выглядеть примерно следующим образом (Слайд 24 Презентации к курсу).

Что общего и в чем разница между инвестициями и сбережениями



Продолжить обсуждение, отметив, что богатство – это результат накопления активов за счет сбережений и инвестирования (Слайд 25 Презентации к курсу).

Мифы о миллионерах

- Миф № 1 Миллионеры обычно работают в шоу-бизнесе, профессиональном спорте или возглавляют крупнейшие компании.
- Миф № 2 Большая часть миллионеров просто получили деньги по наследству
- Миф № 3 Миллионеры большую часть времени тратят на управление своими финансами и торговлю акциями.
- Миф № 4 Миллионеры тратят деньги на спортивные автомобили, яхты и драгоценности.
- Миф № 5 Миллионеры никогда не беспокоятся о деньгах

Сначала узнайте мнение аудитории – насколько ученики разделяют тезисы на слайде – после обсуждения последовательно покажите пять слайдов, опровергающих (на основании статистических данных и опросов) указанные мифы (Слайд 26 Презентации к курсу).

Миф о миллионерах №1 – Истина или Ложь ?

Миллионеры обычно работают в шоу-бизнесе, профессиональном спорте или возглавляют крупнейшие компании.

- ▶ Профессиональные спортсмены и звезды шоу-бизнеса известны тем как они сорят деньгами и многие из них после окончания карьеры оказываются на мели.
По статистике больше половины миллионеров владеют собственным бизнесом

Слайд 27 Презентации к курсу

Миф о миллионерах №2 – Истина или Ложь ?

Большая часть миллионеров просто получили деньги по наследству.

- ▶ Только 20% миллионеров унаследовали часть своих денег. Из этих 20% - половина унаследовала меньше чем 10% от своего текущего состояния.
- ▶ Фактически, 76 % миллионеров сказали, что три фактора их финансового успеха – это умные инвестиции, тяжелая работа и образование.

Завершите обсуждение, представив три ключевых шага на пути к финансовой независимости (Слайд 28 Презентации к курсу).

3 шага на пути к финансовой независимости

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

2. Составить долгосрочный план по сбережениям и инвестициям

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

Тема 2. Инвестирование

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 (Слайд 29 Презентации к курсу).



8.3. Зачем инвестировать

Теоретическая часть. 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 (Слайд 33 Презентации к курсу).

Финансовые инструменты

Сберегательный сертификат

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.

Акции

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.

Индивидуальный пенсионный план

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?

Паевой инвестиционный фонд

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

Тема 3. Зачем инвестировать

Инвестиции – сохранить заработанное или заработать больше

- Что такое инфляция? Обсуждение на примерах. Как сохранить свои сбережения от инфляции.
- Концепция временной стоимости денег. Обсуждение на примере, что деньги, которые хранятся «под подушкой» постепенно обесцениваются.
- Для чего компании выпускают акции и облигации. В чем их различие?
 - Инвестиционные риски.
 - Почему необходимо диверсифицировать инвестиции (не «класть все яйца в одну корзину»).

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

Указания для преподавателя. Поручите ученикам выполнить задание в учебном пособии, которое показывает преимущества «раннего старта» когда вы начинаете делать сбережения и инвестиции.

Ответы на вопросы задания:

- Кто из девушек проинвестировал больше средств? И сколько составляет разница?

Светлана суммарно проинвестировала 1 000 000 руб.

Елена – 3 500 000 руб.

- Чьи сбережения перед выходом на пенсию будут больше?

Несмотря на это перед выходом на пенсию у Светланы на счету будет 65 574 179 рублей, а у Елены – 29 812 681 руб.

Основные выводы:

1. Благодаря эффекту сложного процента (начисление процентов на проценты) – Светлана за счет раннего старта суммарно проинвестировала в 3.5 раза меньше чем Елена, при этом перед выходом на пенсию ее сбережения будут больше чем в 2 раза сбережений Елены.

2. Инвестиции и сбережения всегда предполагают, что часть заработанных денег НЕ будут потрачены в настоящее время. Елена с 18 до 31 года не хотела экономить, цена этого решения в том, что даже не сумев догнать Светлану, она была вынуждена с 31 года и до пенсии суммарно проинвестировать в 3,5 раза больше.

Задание в учебном пособии. 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:

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

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
	1 928 428	28		0
	2 121 271	29		0
	2 333 398	30		0
	2 566 738	31	100 000	110000

Прекращение дополнительного ежегодного инвестирования в размере 100 000	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	

Практическое задание «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»

Указания для преподавателя. Задание построено таким образом, что при ответе на два из четырех вопросов у учеников не возникнет сложностей – об этом уже рассказывалось в рамках программы.

Но с двумя финансовыми инструментами ученики столкнутся впервые – это сберегательный сертификат и индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде.

После того, как ученики «сдадутся» покажите слайд с ответами и расскажите им об этих инструментах.

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.

Право выпуска данных ценных бумаг предоставлено только кредитным организациям после регистрации условий их выпуска и обращения в Банке России.

Сберегательные сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Сертификаты могут быть именными или на предъявителя. Выплата процентов по сертификатам осуществляется одновременно с погашением ценной бумаги. Вместе с тем, предусмотрена их досрочная оплата. При этом выплачивается номинал сертификата и проценты, установленные по вкладам до востребования, действующие на момент предъявления сертификата к оплате (или иной порядок досрочной оплаты, установленный банком при выпуске сберегательных сертификатов).

Согласно закону «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», денежные средства, размещенные во вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные предъявительским сберегательным сертификатом, не подлежат страхованию.

Индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде. Средняя пенсия в России в 2015 году составила

12 900 рублей (по данным ПФР на 1 февраля 2015 года), т.е. существенно ниже средней заработной платы.

Индивидуальные пенсионные планы – это программы для тех, кто хочет сохранить привычный уровень жизни после выхода на пенсию.

Клиент заключает договор с негосударственным фондом пенсионного обеспечения, выбирает периодичность и сумму взносов. Фонд инвестирует эти средства, а клиент после окончания трудового периода получает негосударственную пенсию в дополнение к основной.

Очевидными плюсами индивидуальных пенсионных планов является то, что клиент может влиять на размер своей будущей пенсии, самостоятельно выбирая размер и периодичность взносов. Уплачивать взносы можно на сайте Фонда, а также в Сбербанк онлайн и в отделениях Сбербанка.

Преимущества индивидуальных пенсионных планов:

- Вы можете заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения не только для себя, но и для своих близких людей.
- Накопления наследуются.
- Накопления защищены юридически (такие вложения не подлежат взысканию по требованию третьих лиц, не делятся при имущественных спорах).
- Возможность получить социальный налоговый вычет в размере 13% от суммы взносов (до 120 000 рублей).

Задание в учебном пособии. 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 информа-

ционными 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 Ромы?

Практическое задание «Как начать с малого»

Указания для преподавателя. Напомните ученикам, что такое паевой инвестиционный фонд. Поручите выполнить задание в пособии.

Основные цели задания – помочь освоиться с базовой терминологией, научиться выполнять базовые расчеты и самое главное понять, что для начала инвестиций можно обойтись и небольшим капиталом.

После того как ученики выполняют задание покажите слайды с правильными ответами.

Дата инвестирования	Объем инвестиций	Цена пая	Количество купленных акций
Январь, 5 число	2 500 р.	762	3.28
Февраль, 5 число	2 500 р.	836	2.99
Март, 5 число	2 500 р.	801	3.12
Апрель, 5 число	2 500 р.	730	3.42
Май, 5 число	2 500 р.	656	3.81
Июнь, 5 число	2 500 р.	642	3.89
Июль, 5 число	2 500 р.	539	4.63
Август, 5 число	2 500 р.	561	4.45

Сентябрь, 5 число	2 500 р.	598	4.18
Октябрь, 5 число	2 500 р.	726	3.44
Ноябрь, 5 число	2 500 р.	844	2.96
Декабрь, 5 число	2 500 р.	822	3.04
Итого	30 000	8517	43,29

Слайд 35 Презентации к курсу

Практическое задание «Как начать с малого» - Ответы

30 000	Сколько потратил Андрей по итогам года на приобретение паев?	
43,29	Сколько акций было в портфеле Андрея в конце года?	
35 584	Какова стоимость паев принадлежащих Андрею на 5 декабря? $= 43.29 \times 822$	
693	Какова средняя цена приобретенных паев? $= 30\,000 / 43,29$	
709,75	Какова средняя цена пая за этот период? $= 8517 / 12$	
+5 584	Увеличилась ли стоимость инвестиций Андрея по итогам года или уменьшилась? $= 35\,584 - 30\,000$	

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

Дата инвестирования	Объем инвестиций	Цена пая	Количество купленных паев
Январь, 5 число	2 500 р.	762	3.28
Февраль, 5 число	2 500 р.	836	2.99
Март, 5 число	2 500 р.	801	3.12
Апрель, 5 число	2 500 р.	730	3.42
Май, 5 число	2 500 р.	656	3.81
Июнь, 5 число	2 500 р.	642	3.89
Июль, 5 число	2 500 р.	539	4.63
Август, 5 число	2 500 р.	561	4.45
Сентябрь, 5 число	2 500 р.	598	4.18

Октябрь, 5 число	2 500 р.	726	3.44
Ноябрь, 5 число	2 500 р.	844	2.96
Декабрь, 5 число	2 500 р.	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)?

8.4. Безопасность при использовании банковских карт, онлайн платежей

Теоретическая часть. Банковские карты, оплата товаров и услуг через интернет, удаленное управление счетами в банке, использование электронных платежных систем прочно вошли в повседневную жизнь. Эти инструменты удобны, экономят наше время. Однако при их использовании необходимо соблюдать «технику безопасности» чтобы не стать жертвой преступников.

Различные виды безналичных платежей

- Банковские карты.
- Платежные системы.
- Мобильный банк.
- Оплата услуг через интернет.

Мобильный банк – это 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.

Платежные системы – это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нор-

мативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

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.

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.

Самые популярные виды мошенничества в интернете

Скимминг. На банкоматах или POS-терминалах в торговых точках устанавливают специальные устройства, которые считывают данные с ваших карточек. Это и называется скимминг (англ. – Быстро просматривать).

Вы вводите свою карточку, а закреплена рядом с банкоматом видеокамера узнает ваш пин код и передает его преступникам. Далее

мошенники изготавливают ее дубликат, который, в комплекте с пин кодом, позволяет снять деньги с вашего счета.

Как обойти. Для защиты от скимминга банкиры рекомендуют использовать карточки только в тех местах, которые заслуживают доверия и охраняются. Потому что камеры вы можете просто не заметить.

Вирусы, работающие с системами он-лайн-банкинга. Сейчас этот вид мошенничества уже стал самым распространенным. На ваш компьютер определенным образом попадает вредоносное программное обеспечение. Когда вы пытаетесь зайти в свой аккаунт в платежной системе, вводя одноразовые пароли, эта программа выдает вам сообщение о якобы устаревшем пароле. Каждый следующий код тоже оказывается «устаревшим». А в это время вредоносное ПО именно входит с вашего банковского профиля, используя ваши же пароли, и получает полный доступ к системе вашего онлайн-банкинга.

Как обойти. Для защиты эксперты рекомендуют постоянно контролировать карточный счет, подключить к нему смс-банкинг, не оставлять персональные данные о себе и своей карточке на интернет-сайтах, регулярно обновлять антивирусную защиту, особенно с функцией безопасных платежей. Кроме того, банкиры советуют открыть отдельную платежную карту для расчетов в Интернете, во многих финансовых учреждениях есть для этого специальный продукт – виртуальная карта.

Программа-вымогатель. Вирус может зашифровать файлы на вашем компьютере, заблокировать ваш доступ к нему, или к любой онлайн-системе, в которой вы зарегистрированы. На экране вы будете видеть только картинку-блокер, и требование заплатить выкуп для того, чтобы расшифровать или разблокировать систему. Например, такие:

«Отправьте SMS на короткий номер».

«Переведите деньги на мобильный счет».

«Расплатитесь биткоинами (электронными деньгами)».

Как обойти. Чтобы не «подхватить» вредоносное ПО такого вида, рекомендуется никогда не кликать по ссылкам на сайты банков или других финансовых организаций. Надо вводить адрес вручную, иначе есть риск, что вы можете попасть на поддельную страницу, которая выглядит точно так же, как и оригинал.

Фишинг. Если вам на электронную почту, телефон или другие веб-сервисы приходят сообщения от имени банка, будьте внимательны! Вам могут подсунуть поддельную интернет-страницу банка. На ней, с помощью различных психологических приемов, побудить вас ввести свои логин и другие ваши конфиденциальные данные, например номер карты, CVV-значение (три цифры на обратной стороне карты), пин код. Имея их, кибермошенники получают доступ к аккаунтам и банковским счетам. Этот вид интернет-мошенничества называется фишинг (англ. Phishing, от fishing – рыбалка).

Как обойти. Фишинг – одна из разновидностей социальной инженерии, основанный на том, что вы не знаете основ сетевой безопасности. Следует знать простой факт: сервис не рассылает писем с просьбами сообщить свои учетные данные, пароль и прочее. Для защиты от фишинга производители основных интернет-браузеров договорились о том, что они будут применять одинаковые способы информирования пользователей о том, что человек попал на подозрительный сайт, который может принадлежать мошенникам. Новые версии браузеров уже имеют возможность, которая называется «антифишинг».

Сценарии проведения занятий «Управление личными финансами «Кредит или доход от инвестирования»

Сценарий проведения занятий по курсу «Управление личными финансами. Кредит или доход от инвестирования» предусматривает 4 раздела.

Тип занятия: изучение нового материала.

Методы обучения: проблемно – развивающий, частично – поисковый.

Форма занятия: занятие – игра: использование групповых, индивидуальных, а также фронтальной формы работ учащихся на уроке.

Цель курса:

Научить оценивать вероятность возврата кредитных средств в определенный период.

Научить составлять личный финансовый план с использованием кредитных ресурсов на образование.

Научить навыкам безопасного использования банковских продуктов.

Цель занятия по теме «Кредитование. Ответственный заемщик»:

Сформировать понимание того, что такое кредит и почему кредит дается под проценты; навыки оценки основных принципов кредитования.

Задачи занятий:

Развивающие:

- развивать критическое мышление, навыки анализа, сравнения, обобщения, рассуждения;
- развивать навыки устанавливать и выделять главное;
- прививать умения руководствоваться полученными знаниями в конкретных ситуациях повседневной жизни;
- развивать навыки работать с кластером, в группах.

Воспитательные:

- воспитывать у учащихся активность, самостоятельность, любознательность на уроке;

- формировать эстетические качества личности.

Оборудование: Презентация, Пособие для учащегося «Рабочая тетрадь».

План занятия по теме «Кредитование. Ответственный заемщик»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть	5 минут
3	Деловая игра «В долгах, как в шелках или являетесь ли вы разумным заемщиком»	12 минут
4	Деловая игра «Анализируем причины, по которым берется кредит»	12 минут
5	Практическое задание «Расчет дохода на деньги или сколько это на самом деле будет стоить»	10 минут
6	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	3 минуты
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Кредитование. Ответственный заемщик»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Введение. Презентация Слайд 3	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть	Сообщение темы и цели занятия. Презентация Слайд 4-7.	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.
Деловая игра «В долгах, как в шелках или Являетесь ли вы разумным заемщиком»	Применение новых знаний. Групповая форма работы. <i>Работа в тетради.</i> Презентация Слайд 8-11	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление

		полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.
Деловая игра «Анализируем причины, по которым берется кредит»	Применение новых знаний. Групповая форма работы. <i>Работа в тетради</i> . Презентация Слайд 12-15.	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.
Практическое задание «Расчет дохода на деньги или Сколько это на самом деле будет стоить»	<i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы. Практическое задание «Расчет дохода на деньги или сколько это на самом деле будет стоить». Презентация Слайд 16 - 20.	Самостоятельная работа учащихся, самоконтроль и оценка. Обсуждение и дискуссия.
Вопросы для самостоятельной проверки по теме	<i>Работа в тетради</i>	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно-ответная форма беседы

Цель занятия по теме «Инвестирование – сравнение финансовых инструментов»

Понимание, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем.

Умение оценивать материальные возможности возврата кредита.

Понимание как наиболее эффективно использовать финансовые инструменты.

План занятия по теме «Инвестирование – сравнение финансовых инструментов»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть ««Сбережения и инвестиции»»	4 минуты
3	Деловая игра «Цена денег или как не попасть в кредитную ловушку»	12 минут
4	Деловая игра «Что означает быть богатым»	12 минут
5	Практическое задание «Критерий – выгодно. Что общего между сбережениями и инвестициям и в чем их основные отличия»	12 минут
6	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	3 минуты
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Инвестирование – сравнение финансовых инструментов»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Презентация Слайд 21.	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть ««Сбережения и инвестиции»»	Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 22-24	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.

<p>Деловая игра «Цена денег или как не попасть в кредитную ловушку»</p>	<p><i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы.</p>	<p>Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.</p>
<p>Деловая игра «Что означает быть богатым»</p>	<p><i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы. Презентация Слайд 25-30 .</p>	<p>Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей.</p>
<p>Практическое задание «Критерий – выгодно. Что общего между сбережениями и инвестициям и в чем их основные отличия»</p>	<p><i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы. Практическое задание «Все ли финансовые учреждения, предлагающие сохранить ваши средства, надежны». Презентация Слайд 31</p>	<p>Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.</p>
<p>Вопросы для самостоятельной проверки по теме</p>	<p><i>Работа в тетради</i></p>	<p>Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.</p>
<p>Рефлексия</p>		<p>Вопросно-ответная форма беседы</p>

Цель занятия по теме «Зачем инвестировать?»

Понимание, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.

Понимание, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками.

Навык сравнения доходности различных инвестиционных продуктов.

План занятия по теме «Зачем инвестировать?»

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть	7 минут
3	Практическое задание «Бюджет на всю жизнь. Почему важно начать раньше»	12 минут
4	Практическое задание «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»	10 минут
5	Практическое задание «Как начать с малого»	10 минут
6	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	4 минуты
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Зачем инвестировать?»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Презентация Слайд 32	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть	Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 33	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.
Практическое задание «Бюджет на всю жизнь».	Применение новых знаний. Групповая форма работы. <i>Работа в тетради.</i>	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление

Почему важно начать раньше»		полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей. Используя полученные знания, учащиеся отвечают на вопросы учителя.
Практическое задание «Попробуй не занимать. Финансовые инструменты»	<i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы	Развитие самостоятельности в учебной деятельности. Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей.
Практическое задание «Как начать с малого»	<i>Работа в тетради</i> Индивидуальная форма работы. Презентация Слайд 34-35.	Задание направлено на обобщение и закрепление полученных знаний, на развитие внимания, мышления, творческих способностей.
Вопросы для самостоятельной проверки по теме	<i>Работа в тетради</i>	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершенности занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно-ответная форма беседы

Цель занятия по теме «Безопасность при использовании банковских карт, онлайн платежей»:

Развитие навыков технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет.

Развитие критического мышления по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.

План занятия по теме «Безопасность при использовании банковских карт, онлайн платежей».

1	Организационный момент	1 минута
2	Теоретическая часть «Различные виды безналичных платежей»; «Как не стать жертвой кибермошенников»	25 минут
5	Вопросы для самостоятельной проверки по теме	4 минуты
6	Итоговый тест	15 минут
7	Рефлексия	1 минута

Ход занятия по теме «Безопасность при использовании банковских карт, онлайн платежей»

Этап занятия	Содержание занятия	Прогнозируемая деятельность учащихся
Организационный момент	Презентация Слайд 36	Организация внимания учащихся, быстрое включение класса в деловой ритм. Включение учащихся в активную работу. Активизация внимания.
Теоретическая часть ««Различные виды безналичных платежей»; «Как не стать жертвой кибермошенников»	Сообщение темы и цели занятия, введение понятий. Презентация Слайд 37	Объяснение и постановка вопросов, формирование новых знаний.
Вопросы для самостоятельной проверки по теме	<i>Работа в тет-ради</i>	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершённости занятия, усвоению содержания учебного материала.

Итоговый тест	<i>Работа в тет- ради</i>	Этап подведения итогов способствует выявлению основных моментов занятия с целью подвести конечный результат, сохранению целостности и завершённости занятия, усвоению содержания учебного материала.
Рефлексия		Вопросно-ответная форма беседы

Серия
«Управление личными финансами»

Учебное издание

Кредит или доход от инвестирования

Учебно-методическое пособие для преподавателя

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

Подписано в печать 29.04.2016.
Формат 60×84 / 16. Усл. печ. л. 4,77. Уч.-изд. л. 3,76.
Тираж 50 экз. Заказ 277.

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

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