

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

# **ПРОСТО ПОТРАТИТЬ ИЛИ ПОТРАТИТЬ, ЧТОБЫ ПРИОБРЕСТИ**

Обучающий курс

*Ответственный редактор*

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

Владивосток  
Дальневосточный федеральный университет  
2016

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

П82

*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

**Просто потратить или потратить, чтобы приобрести** : обучаю-  
П82 щий курс / А.Л. Абрамов, С.Г. Резник, М.В. Иевенко, А.А. Медведев,  
И.И. Меламед, Н.Н. Матвиенко ; отв. ред. А.Л. Абрамов ; [фото И.А.  
Грабовенко]. – Владивосток : Дальневост. федерал. ун-т, 2016. – 32 с. –  
(Управление личными финансами / под общ. ред. И.И. Меламеда).  
ISBN 978-5-7444-3779-4.

В результате изучения данного курса учащиеся научатся определять не-  
обходимый размер сбережений – финансовой «подушки», которая позволит  
самостоятельно преодолевать возможные непредвиденные сложности и не  
упускать профессиональные возможности.

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

ISBN 978-5-7444-3779-4

© ФГАОУ ВПО «ДВФУ», 2016

## Оглавление

<b>1. Ключевые понятия</b> .....	5
<b>2. Необходимость накоплений</b> .....	7
<b>3. Депозиты, сложный процент</b> .....	8
<b>4. Инвестиции в себя</b> .....	11
4.1. Деловая игра «Приумножить, что имеешь или Сколько стоит хорошо учиться».....	11
4.2. Деловая игра «Много тратить выгодно или Инвестируем в себя» .....	13
<b>5. Необходимость страхования рисков</b> .....	14
5.1. Деловая игра «Такой страшный кредит. Учимся идентифицировать и управлять рисками» .....	15
5.2. Деловая игра «Как работает страхование» .....	16
<b>6. Рабочая тетрадь</b> .....	17
6.1. Практическое задание «Как накопить и сэкономить или Формируем фонд сбережений на черный день» .....	17
6.2. Практическое задание «Кто накопит больше или Как получить большую доходность» .....	18
6.3. Практическое задание «Все ли финансовые учреждения, предлагающие сохранить ваши средства, надежны».....	19
<b>Вопросы для самостоятельной проверки</b> .....	21
Вопросы для самостоятельной проверки «Необходимость накоплений» .....	21
Вопросы для самостоятельной проверки по теме «Депозиты, сложный процент» .....	21
Вопросы для самостоятельной проверки к теме «Инвестиции в себя (обучение)» .....	22
Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Необходимость страхования рисков» .....	22
<b>Ответы к вопросам для самостоятельной проверки</b> .....	23

<i>Ответы для самостоятельной проверки</i>	
<i>«Необходимость накоплений»</i> .....	23
<i>Ответы для самостоятельной проверки по теме</i>	
<i>«Депозиты, сложный процент»</i> .....	24
<i>Ответы для самостоятельной проверки к теме</i>	
<i>«Инвестиции в себя (обучение)»</i> .....	25
<i>Ответы для самостоятельной проверки к теме</i>	
<i>«Необходимость страхования рисков»</i> .....	26
<b>Итоговый тест</b> .....	29

## 1. Ключевые понятия

---

Депозит – это какие-либо ценности, активы, размещенные в специализированной организации с целью получения дохода.

Депозит часто не приносит чистый доход, а лишь защищает сбережения от инфляции, поскольку процент по депозиту банки устанавливают, ориентируясь на инфляцию, т.е. чистый доход равен нулю. Некоторые банки, например Сбербанк России, по депозитам платят процент ниже инфляции. Поэтому часто депозит – это скорее инструмент защиты банковского вклада, чем дохода.

Известны случаи, когда по депозитам банки устанавливают «отрицательные проценты». Это происходит в так называемых «дефляционных экономиках»: странах, где из-за длительной рецессии наблюдается всеобщее понижение цен (дефляция). Сейчас такое происходит в Японии и некоторых странах Европы, где ставки по банковским депозитам составляют «-1,2% годовых».

Иногда это приводит к курьёзам. Например, в Швейцарии власти одного из регионов попросили граждан не торопиться с уплатой налогов. Инициатива родилась в кантоне Цуг. Администрация заинтересована в том, чтобы получить деньги как можно позднее, чтобы меньше потерять на отрицательной ставке по депозитам<sup>1</sup>.

Инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

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

Сложный процент – это эффект, возникающий в результате накопления и капитализации прибыли по вкладу, из-за чего выплаты по процентам растут с экспоненциальной скоростью.

Страховое покрытие – совокупность страховых случаев, предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении

---

<sup>1</sup> «Швейцарцев попросили не платить налоги». 13 января 2016 года. URL: <http://www.bfm.ru/news/312752>.

которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда.

Страховой полис – именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Полис выдаётся страхователю после заключения договора и внесения страховой премии.

Страховой случай – событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страхователи – это юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

Страховая премия – это плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования. В случае со страхованием имущества обычно это плата представляет собой определенный процент от страховой стоимости объекта страхования.

Страховое возмещение – денежная компенсация, выплачиваемая страхователю или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая из страхового фонда для покрытия ущерба в имущественном страховании и/или в страховании гражданской ответственности.

Страховой риск – это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления человека, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования; это тот риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

Управление рисками – это процессы, связанные с анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий.

## 2. Необходимость накоплений

---

У денег есть одно странное общее свойство: их всегда не хватает. И касается это любого человека, независимо от его финансовых возможностей и положения в обществе.

Простые правила по формированию финансовой подушки:

1. Задача – сформировать такой запас, чтобы вам хватило как минимум на 3 месяца жизни с тем же объемом расходов и тем уровнем комфортности, к которым вы привыкли.

2. Никогда не используйте свою подушку безопасности, кроме как для тех целей, ради которых она создается. Соблазн будет велик.

3. Денежные средства лучше аккумулировать на банковском депозите.

Конечно, можно жить сегодняшним днем, и надеяться, что так называемый «черный» день никогда не случится: у вас не сломается машина, вы не потеряете работу, вам не потребуются дорогостоящие лекарства. А в крайнем случае вам помогут родители или друзья, которые вам одолжат денег.

- Во-первых, это эгоистично и не очень порядочно – вы изначально рассчитываете на то, что кто-то другой должен откладывать деньги, а потом, отказывая себе в чем-то – помогать вам.

- Во-вторых, даже в случае если найдутся люди, которые вам помогут – потом все равно придется урезать свои траты, чтобы расплатиться с долгами.

Но, даже с небольшой зарплатой – можно и нужно откладывать.

### 3. Депозиты, сложный процент

---

По мере того, как человек начинает делать накопления неизбежно встает вопрос, где лучше хранить деньги.

Когда кто-то сохраняет деньги в коммерческом банке (размещает средства на депозите), то банк не «замораживает» эти средства в сейфе. Он объединяет все вклады и использует эти средства для того, чтобы выдавать кредиты тем, кому они необходимы – другим людям и предприятиям.

Когда кто-то занимает деньги в банке – они должны платить процентную ставку за пользование этими деньгами. С другой стороны – когда банки привлекают деньги через вклады – они выплачивают вкладчикам процентную ставку за то, что те предоставили банку деньги.

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Почему разница между процентами, под которые банки берут деньги вкладчиков и процентами, под которые банки выдают кредиты, достаточно велика?

1. Вы дадите деньги займы человеку, которого вы недостаточно хорошо знаете или не знаете совсем? Ответ очевиден – нет. Банки выполняют большой объем работ по анализу состояния заемщика – его доходы, кредитную историю, т.е. оценивают вероятность того, что заемщик вернет банку взятые в кредит деньги. Если заемщик все – таки не возвращает кредит – банк вынужден обращаться в суд, обращать взыскание на залог и т.д. Что бы выполнить всю эту работу, необходимы специальные знания и компетенции, штат работников, которые будут всю эту работу выполнять. При этом если банк, выдавая кредит, неправильно оценил заемщика и деньги в банк не вернулись, банк все равно должен выполнять свои обязательства перед вкладчиками. Т.е. банк берет на себя очень существенные финансовые риски.

2. Как быть в той ситуации, если человек или предприятие решили занять деньги не в банке, а у знакомых или партнеров по бизнесу, но никто из ваших друзей или партнеров по бизнесу не обладает требуемой вам суммой? Банки за счет вкладчиков и предприятий аккумулируют значительные средства и поэтому могут выдавать большие кредиты.

3. Если ваш знакомый, которому вы дали займы, не сможет вернуть вам деньги в силу обстоятельств или с умыслом, вы потеряете ваши деньги. Ваши вклады в банке застрахованы. Это означает, что если банк разорится, вы все равно получите ваши деньги назад. Кроме того, государство регулирует и контролирует деятельность банков, не позволяя им брать на себя большие риски, чем позволяют им их активы.

### **Система страхования вкладов**

Страхование подлежат денежные средства физических лиц (а с 1 января 2014 года – и индивидуальных предпринимателей), размещенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб. (для страховых случаев).

Сложный процент – процент, рассчитываемый за два или более периода, если предполагается, что после каждого периода процент этого периода добавляется к величине, на которую рассчитывается процент в будущих периодах.

При работе с финансовыми инструментами – необходимо уметь рассчитывать доходность и принимать аргументированные расчетами решения.

### **Признаки финансовых мошенников:**

- в рекламе обещается огромная, неправдоподобная доходность;
- для участия нужна минимальная сумма вложения – чтобы привлечь как можно больше вкладчиков;

- чем занимается финансовая компания – непонятно, вам предлагают просто доверять ее создателям;

- вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента.

**Финансовая пирамида** (также инвестиционная пирамида) – способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов последующих участников.

Принципиальным отличием финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта является источник выплаты дохода. Если сумма выплат дохода стабильно превышает размер прибавочной стоимости, которую обеспечивает данный бизнес, то данный проект является пирамидой.

Микрофинансовая организация привлекает деньги под высокий процент, т.к. занимается высокорискованным кредитованием физических лиц под высокие проценты.

Паевой инвестиционный фонд хотя и предлагает большую доходность, но это высокорискованные инвестиции, и если вашей задачей является гарантированное сохранение средств – то это не лучший вариант.

Новая финансовая компания – это мошенники, предлагающие высокую доходность для привлечения клиентов, деньги которым они не планируют возвращать.

## 4. Инвестиции в себя

---

Собираясь потратить деньги на какую-нибудь вещь или услугу, мы рассуждаем в терминах, что нам это нужно или мы этого хотим на очень короткую перспективу. Однако, для того, чтобы построить успешную карьеру в выбранной сфере деятельности – нужно приобрести хорошую специальность, получить необходимые компетенции. Расходы на себя (как финансовые, так и временные) часто воспринимаются как вынужденная необходимость, хотя в будущем от них напрямую зависит наше благополучие.

### ***4.1. Деловая игра «Приумножить, что имеешь или сколько стоит хорошо учиться»***

У Алексея было отличное настроение. Через месяц он заканчивает 9 класс, впереди каникулы и большие планы: отучиться еще два года в школе, постараться хорошо сдать ЕГЭ и поступить в вуз по специальности информационные системы.

Когда он поделился своими планами с приятелем во дворе дом – тот рассмеялся:

«Ты собираешься еще шесть лет провести за партой? Зачем? Нужно начинать работать – только так ты сможешь не зависеть от родителей и покупать все, что тебе нужно, не выпрашивая у них подарки. Вот тебе пример: в школе стипендию не платят, потом ты пойдешь на 6 лет в вуз. Знаешь, какая там стипендия? Едва на обеды хватит. Вот, я, например, через два месяца иду работать в большой сетевой магазин – оператором на склад. Зарплата на первое время 7 тыс. рублей, но это работа через день. И вот простая арифметика: за год 7 умножить на 12 – получается 84 тыс. рублей. Теперь умножим на 6 лет учебы и получим 504 тыс. рублей. Это те деньги, Леша, которые ты потеряешь, проведя еще два года в школе, а потом шесть лет вузе».

Алексей задумался и робко возразил, что, учась в вузе, он сможет подрабатывать. Но приятель ухмыльнулся и сказал: «А ты думаешь, кому-то нужны студенты на работу? Да и потом, тебя так нагрузят учебой, что сил на работу у тебя просто не останется».

Алексей хотел было привести еще один аргумент, но он был так обескуражен простой арифметикой приятеля, что не нашелся что сказать.

Вечером он рассказал отцу, что теперь не уверен, стоит ли продолжать учебу – ведь можно начать работу уже сейчас и не терять время в школе и затем в институте и привел простые арифметические расчеты приятеля. Он думал, что родители начнут его уговаривать «не валять дурака» и продолжить учебу. Но отец улыбнулся и сказал, что завтра он предложит Алексею решить простую арифметическую задачку, а уже после этого они обсудят дальнейшие планы.

На следующий день отец сообщил, что, собрав в интернете статистические данные, он составил задачу и предложил ее решить Алексею.

*С учетом данных статистических исследований по размеру заработной платы за всю трудовую жизнь, в зависимости от уровня образования:*

Диплом магистра .....	руб. 20 666 880
Диплом бакалавра .....	руб. 17 664 000
Колледж или техникум .....	руб. 14 484 480
11 классов школы .....	руб. 10 598 400
9 классов школы .....	руб. 8 832 000

1. Оцените разницу в потенциальном доходе между выпускником вуза (диплом магистра) и человеком, который только закончил 9 классов школы и решил дальше не учиться:

$$\begin{array}{r} 20\,666\,880 \quad \text{Средний доход за трудовую жизнь выпускника вуза} \\ - \quad 8\,832\,000 \quad \text{Средний доход за трудовую жизнь выпускника 9 класса} \\ \hline = \quad \quad \quad \text{(A) Потенциальный дополнительный доход выпускника вуза} \end{array}$$

2. Разделите потенциальный дополнительный доход на количество лет проведенных в школе (2 года) и в вузе (6 лет):

$$\begin{array}{r} \text{(A) Потенциальный дополнительный доход выпускника вуза} \\ \text{(A)} \div 8 \text{ лет} \\ \hline = \quad \quad \quad \text{(B) Потенциальный дополнительный доход за каждый год учебы} \end{array}$$

3. Разделите потенциальный дополнительный доход за каждый год учебы на среднее количество учебных дней в году (C):

$$\begin{array}{r} \text{(B) Потенциальный дополнительный доход за каждый год учебы} \\ \text{(B)} \div 180 \text{ учебных дней в году} \\ \hline = \quad \quad \quad \text{(C) Такую сумму дополнительно вы заработаете за свою трудовую жизнь, проведя один дополнительный день в школе и вузе} \end{array}$$

## **4.2. Деловая игра «Много тратить выгодно или инвестируем в себя»**

Инвестированием в себя называется вложение сил, времени, денег в саморазвитие и самосовершенствование. Инвестирование в себя нужно начинать с определения своих целей и долгосрочного плана по их достижению.

### **Инвестиции в себя:**

Образование.

Навыки и опыт.

Изучайте иностранные языки.

Самоорганизация.

Здоровье.

Аккуратный внешний вид.

Что общего и чем отличаются инвестиции в акции и инвестиции в себя?

- **Общее:** в обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели.

- **Отличие:** при инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться. При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе.

Заполните таблицу, указав какие «инвестиции в себя» вы сделали за последний год.

<b>Что вы сделали для себя</b>	<b>Как это поможет вам в будущем</b>
<b>Образование</b>	
<b>Навыки и опыт</b>	
<b>Изучайте иностранные языки</b>	
<b>Самоорганизация</b>	
<b>Здоровье</b>	
<b>Аккуратный внешний вид</b>	

## 5. Необходимость страхования рисков

До того, как случится что-то плохое или неприятное, мы все полагаем, что шансы этого невелики. Однако когда случаются несчастные случаи и катастрофы, люди среди прочих негативных последствий сталкиваются с незапланированными финансовыми расходами.

### **Непредвиденные происшествия:**

Стихийные бедствия (пожары, наводнения...).

Техногенные катастрофы (аварии на предприятиях, взрыв газа ...).

Аварии на транспорте.

Кража имущества.

Несчастные случаи.

Бытовые, спортивные и производственные травмы.

Длительная болезнь.

### **Четыре принципиальных стратегии реагирования граждан и предприятий на риск в зависимости от вероятности риска и потенциального ущерба**

<b>Стратегия</b>	<b>Комментарии/Примеры</b>
<b>Смягчение последствий или Снижение вероятности риска</b>	Когда на улице гололедица – можно одеть обувь на резиновой подошве. В походе на байдарке – одеть спасательный жилет. Если вы часто роняете мобильный телефон – то можно купить для него противоударный чехол.....
<b>Избегание риска</b>	Стратегия предполагает отказ от действия, которое с высокой вероятностью приведет к большим потерям: Осмотрительный и ответственный человек не будет ехать со скоростью 150 км/ч по узким улицам среди жилых домов. Если вы недавно начали ходить в спортзал – вы не станете пробовать взять вес, который с трудом берут профессиональные спортсмены.

<b>Принятие риска</b>	В повседневной жизни с нами случается много мелких неприятностей. Например, можно попасть в жаркий летний день под сильный дождь, потому что мы не посмотрели прогноз погоды или прогноз был неверный. Самое неприятное, что может случиться, – это промокнуть. Но мы принимаем этот риск и, когда на улице 30-градусная жара, мы не берем с собой риск.
<b>Передача риска (страхование)</b>	Автострахование. Страховка квартиры. Страхование здоровья и жизни...

**5.1. Деловая игра «Такой страшный кредит.  
Учимся идентифицировать и управлять рисками»**

Перечислите в таблице те риски, с которыми вы можете столкнуться в повседневной жизни. Сконцентрируйтесь преимущественно на тех рисках, которых можно избежать или смягчить (уменьшить), – т.е. тех событиях, которые имеют большую вероятность реализации (которые случаются достаточно часто).

<b>Риск</b>	<b>Стратегия по смягчению или избеганию риска</b>

В страховании имущества объект страхования – это интересы, связанные с владением и распоряжением имуществом, их правомерность в договорах страхования имущества определяется законом, договором или иными правовыми основаниями.

Объекты страхования:

Здания /помещения (конструктивные элементы (включая внешнее остекление), внутренняя отделка (включая внутреннее остекление), инженерное оборудование).

Производственное/технологическое/торговое оборудование.

Мебель, инвентарь, предметы интерьера (производственная и офисная мебель, инвентарь, инструменты и прочее имущество, офисное оборудование).

Товарно-материальные ценности.

Земельные участки.

Иное имущество.

## ***5.2. Деловая игра «Как работает страхование»***

Оцените потенциальные финансовые потери в случае наступления подобного события (покупка нового устройства), вероятность его наступления (в качественных терминах) и сформировать страховой фонд. Остальные учащиеся могут примерить на себя роль страховой компании и оценить готовность застраховать подобный риск.

## 6. Рабочая тетрадь

### 6.1. Практическое задание «Как накопить и сэкономить, или формируем фонд сбережений на черный день»

Проанализируйте свои расходы за предыдущий месяц на предмет сокращения тех из них, которые можно было бы уменьшить, чтобы сохранить часть средств.

	На что было потрачено	Сумма	

Проанализируйте представленный ниже бюджет молодой семьи.

Ответьте на вопросы:

1. Можно ли выполнить этот бюджет?
2. Что вам не нравится в этом бюджете?

<b>Доходы, руб.</b>	
<b>Доходы мужа</b>	
Зарботная плата	35 000
<b>Доходы жены</b>	
Пособие	8 000
Подработки на дому	7 000
<b>Расходы, руб.</b>	
<b>Расходы на семью</b>	
Коммунальные платежи	6 000
Кабельное ТВ	500
Интернет	500
Продукты питания	20 000

<b>Мобильная связь</b>	1 200
<b>Одежда</b>	3 000
<b>Бытовая химия</b>	500
<b>Отдых и развлечения</b>	4 000
<b>Оплата за детский сад</b>	2 000
<b>Игрушки для ребенка</b>	1 000
<b>Развлечения</b>	1 000
<b>Расходы мужа</b>	
<b>Оплата проезда</b>	800
<b>Обеды</b>	7 000
<b>Расходы жены</b>	
<b>Парикмахерская</b>	1 000
<b>Косметика</b>	1 500

### ***6.2. Практическое задание «Кто накопит больше или как получить большую доходность»***

Вы размещаете 1000 рублей на банковский депозит, ставка по которому 8 % годовых, которая начисляется один раз в год.

Сколько денег будет у вас на счету на конец каждого года?

<b>Год</b>	<b>Начисленные проценты</b>	<b>Сумма денег на счете, руб.</b>
Открытие депозита		1 000.00
1	? _____	? _____
2	? _____	? _____
3	? _____	? _____
4	? _____	? _____
5	? _____	? _____

Родители Светланы недавно продали земельный участок за 1 000 000 рублей. Они планируют через два года помочь Светлане купить квартиру в ипотеку, и эти деньги потребуются в качестве первоначального взноса. На эти два года они решили разместить деньги на депозите в банке.

Отец Светланы довольно быстро нашел предложения двух банков, которые предлагали максимальные проценты:

<b>Сумма (рубли)</b>	1 000 000,00	
<b>Срок вклада в годах</b>	2	
	<b>Банк №1</b>	<b>Банк №2</b>
<b>Ставка по вкладу</b>	9%	9,20%
<b>Капитализация процентов</b>	Ежемесячно	Ежегодно

Оставалось только выбрать банк. Мама Светланы сказала, что все и так понятно, нужно положить деньги в банк, где ставка по депозиту выше, т.е. в Банк №2. Отец Светланы, тем не менее, предложил поручить Светлане во всем разобраться и обосновать выбор.

А какой банк выберете вы?

### ***6.3. Практическое задание «Все ли финансовые учреждения, предлагающие сохранить ваши средства, надежны»***

Вам необходимо разместить 2 000 000 руб. на 1 год. Основная ваша задача – сбережение денег для крупной покупки через год. Что из предложенного списка вы выберете?

Обоснуйте ваш выбор.

#### **Акционерный коммерческий банк «Банк N 1»**

Банк работает на рынке с 1994 года.

У банка более 100 отделений в России.

Ставка по депозиту – 8,5 % годовых.

Вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов.

#### **Акционерный коммерческий банк «Банк N 2»**

Банк работает на рынке с 1994 года.

У банка более 100 000 вкладчиков.

Ставка по депозиту – 8,7 % годовых.

Вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов.

### **Микрофинансовая компания «Ваши деньги»**

Микрофинансовая компания предлагает инвестиционные продукты высокой доходности, рассчитанные на физических лиц. Зарабатывая вместе с нами, Вы получаете стабильный доход и инвестируете средства в успешный, стабильно развивающийся бизнес.

Деятельность регламентируется положениями Федерального закона (№ 151-ФЗ, 2 июля 2010 г.), «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Ставка по привлеченным средствам – 23 % годовых.

### **Новая финансовая компания «Мега Доход»**

Как мы работаем? Легко и просто. Вносите деньги, и они сразу же начинают расти. Темпы – от 30% до 100% (!) в месяц. В зависимости от типа акций, который Вы выберете. Снять можно в любой момент. Ограничений никаких нет. Ни по срокам, ни по суммам.

Наши "обычные" 30% в месяц означают, что всего за месяц Вы получите у нас столько, сколько в банке за 3 года.

Есть ещё бонусы, которые начисляются за каждое Ваше действие – за регистрацию – от \$20 до \$100, за привлечение новых клиентов – по 10% от каждой суммы их вложений.

### **Паевой инвестиционный фонд «Современные технологии»**

Инвестиционная стратегия фонда предполагает вложение средств в акции, обладающие высоким потенциалом роста, с акцентом на бумаги высокотехнологичных компаний, относящихся к телекоммуникациям, медиа и IT индустрии, а также потребительскому сектору.

Мы инвестируем в акции российских и международных компаний.

Управляющая компания ПИФ работает с 1998 года.

За последние два года наши вкладчики получили доходность превышающую 25% годовых.

Нашей управляющей компании присвоены рейтинги надёжности:

- Национальное рейтинговое агентство – инд. AAA (максимальная надёжность).
- РА Эксперт – A++ (высшая степень надёжности).

Мы входим в первую десятку управляющих компаний в России по числу счетов и объемам средств под управлением.

## **Вопросы для самостоятельной проверки**

---

### **Вопросы для самостоятельной проверки «Необходимость накоплений»**

1. *Что такое инвестиции?*
2. *Что такое депозит?*
3. *Что такое сбережения?*
4. *Где лучше хранить средства, направляемые на личные сбережения?*
5. *Каковы правила формирования финансовой подушки?*
6. *Какой минимальный процент от месячного дохода может уходить на «финансовую подушку»?*
7. *Можно ли хранить «финансовую подушку» в финансовых учреждениях с высокой доходностью?*
8. *Можно ли не копить на «финансовую подушку»?*
9. *В каком случае можно потратить «финансовую подушку»?*
10. *Можно ли использовать часть сбережений на новый мобильный телефон?*

### **Вопросы для самостоятельной проверки по теме «Депозиты, сложный процент»**

1. *Что входит в понятие «сложный процент»?*
2. *Какие денежные средства физических лиц подлежат страхованию?*
3. *Каково страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай?*
4. *Что такое «простой процент»?*
5. *К какой организации можно отнести компанию, которая обещает огромную, неправдоподобную доходность?*
6. *Следует ли размещать свои средства там, где вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента?*
7. *Откуда финансовые учреждения берут деньги, что бы платить проценты своим вкладчикам?*

8. Почему разница между процентами, под которые банки берут деньги вкладчиков и процентами, под которые банки выдают кредиты, достаточно велика?

9. Вы будете применять формулу сложного процента, если ежемесячно снимать проценты по вкладу?

10. Что нужно учитывать при размещении денежных средств с целью получения доходности?

### **Вопросы для самостоятельной проверки к теме «Инвестиции в себя (обучение)»**

1. Что входит в понятие «инвестиции в себя»?

2. Есть ли риск потери инвестиций в себя?

3. Что общего в инвестициях в акции и инвестициях в себя?

4. В чем разница в инвестициях в акции и инвестициях в себя?

5. Является ли покупка компьютерной игры инвестицией в себя?

6. Можно ли инвестировать в себя без денег?

7. Являются ли инвестиции в себя наиболее выгодными и надежными?

8. На каком жизненном этапе можно начинать инвестиции в себя?

9. Можно ли считать инвестиции в свою внешность вкладом в себя?

10. Может ли быть процессом инвестирования в себя обучение?

### **Вопросы и ответы для самостоятельной проверки к теме «Необходимость страхования рисков»**

1. Что входит в понятие «страховое покрытие»?

2. Что такое страховой полис?

3. Что такое страховой случай?

4. Что такой страховой риск?

5. Что такое управление рисками?

6. Какие могут быть непредвиденные происшествия, требующие страхования?

7. Что может быть объектом страхования?

8. Кто такие Страхователи?

9. Что такое страховая премия?

10. Что такое страховое возмещение?

## Ответы к вопросам для самостоятельной проверки

---

### *Ответы для самостоятельной проверки «Необходимость накоплений»*

#### *1. Что такое инвестиции?*

Инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

#### *2. Что такое депозит?*

Депозит – это какие-либо ценности, активы, размещенные в специализированной организации с целью получения дохода.

#### *3. Что такое сбережения?*

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

#### *4. Где лучше хранить средства, направляемые на личные сбережения?*

На банковском депозите.

#### *5. Каковы правила формирования финансовой подушки?*

Сформировать запас минимум на 3 месяца жизни.

Никогда не используйте свою подушку безопасности, кроме как для тех целей, ради которых она создается.

Аккумулировать средства на банковском депозите.

#### *6. Какой минимальный процент от месячного дохода может уходить на «финансовую подушку»?*

Пять процентов (5%).

#### *7. Можно ли хранить «финансовую подушку» в финансовых учреждениях с высокой доходностью?*

Нет. Высокая доходность – высокий риск. «Финансовой подушкой» нельзя рисковать.

#### *8. Можно ли не копить на «финансовую подушку»?*

Нет. Это безответственно.

9. *В каком случае можно потратить «финансовую подушку»?*

На цели, для которых она создана. В любом случае при потере работы, болезни.

10. *Можно ли использовать часть сбережений на новый мобильный телефон?*

Нет. Они предназначены для непредвиденных обстоятельств как «подушка безопасности».

### ***Ответы для самостоятельной проверки по теме «Депозиты, сложный процент»***

1. *Что входит в понятие «сложный процент»?*

Сложный процент – это эффект, возникающий в результате накопления и капитализации прибыли по вкладу, из-за чего выплаты по процентам растут с экспоненциальной скоростью.

2. *Какие денежные средства физических лиц подлежат страхованию?*

Размещенные во вклады и на счета в банках.

Денежные средства на банковских картах.

3. *Каково страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай?*

100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб.

4. *Что такое «простой процент»?*

Величина процентного дохода (процентных выплат), вычисляемая на основании только первоначальной суммы.

5. *К какой организации можно отнести компанию, которая обещает огромную, неправдоподобную доходность?*

К финансовым мошенникам.

6. *Следует ли размещать свои средства там, где вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента?*

Нет. Это финансовые мошенники.

7. *Откуда финансовые учреждения берут деньги, что бы платить проценты своим вкладчикам?*

Привлекая средства населения.

8. Почему разница между процентами, под которые банки берут деньги вкладчиков и процентами, под которые банки выдают кредиты, достаточно велика?

Потому что банки осуществляют ряд мероприятий по сохранению средств и выдаче кредитов. Кроме того, вклады в банке застрахованы.

9. Вы будете применять формулу сложного процента, если ежемесячно снимать проценты по вкладу?

Нет. Формула сложного процента теряет смысл.

10. Что нужно учитывать при размещении денежных средств с целью получения доходности?

Условия по вкладам.

Доходность.

Сроки привлечения средств.

Начисления и выплаты процентов.

### **Ответы для самостоятельной проверки к теме «Инвестиции в себя (обучение)»**

1. Что входит в понятие «инвестиции в себя»?

Образование.

Навыки и опыт.

Знание иностранных языков.

Самоорганизация.

Здоровье.

Аккуратный внешний вид.

2. Есть ли риск потери инвестиций в себя?

Нет. Эти инвестиции без риска потери.

3. Что общего в инвестициях в акции и инвестициях в себя?

В обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели.

4. В чем разница в инвестициях в акции и инвестициях в себя?

При инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться. При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе.

5. *Является ли покупка компьютерной игры инвестицией в себя?*

Нет. Она не принесет доход.

6. *Можно ли инвестировать в себя без денег?*

Да. Заниматься спортом. Самостоятельно изучать иностранный язык.

7. *Являются ли инвестиции в себя наиболее выгодными и надежными?*

Личностный ресурс не подвержен обесцениванию и не портится. Его нельзя украсть, отнять или потерять.

8. *На каком жизненном этапе можно начинать инвестиции в себя?*

Инвестиции в себя можно делать в любом возрасте.

9. *Можно ли считать инвестиции в свою внешность вкладом в себя?*

Можно. Так как, если вы планируете зарабатывать много, должны выглядеть «дорого».

10. *Может ли быть процессом инвестирования в себя обучение?*

Процесс инвестирования в себя заключается в непрерывном обучении.

### ***Ответы для самостоятельной проверки к теме «Необходимость страхования рисков»***

1. *Что входит в понятие «страховое покрытие»?*

Страховое покрытие – совокупность страховых случаев, предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда.

2. *Что такое страховой полис?*

Страховой полис – именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Полис выдаётся страхователю после заключения договора и внесения страховой премии.

### *3. Что такое страховой случай?*

Страховой случай – событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

### *4. Что такой страховой риск?*

Страховой риск – это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления человека, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования; это тот риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

### *5. Что такое управление рисками?*

Управление рисками – это процессы, связанные с анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий.

*6. Какие могут быть непредвиденные происшествия, требующие страхования?*

Стихийные бедствия (пожары, наводнения...).

Техногенные катастрофы (аварии на предприятиях, взрыв газа ...).

Аварии на транспорте.

Кража имущества.

Несчастные случаи.

Бытовые, спортивные и производственные травмы.

Длительная болезнь.

### *7. Что может быть объектом страхования?*

Здания /помещения (конструктивные элементы (включая внешнее остекление), внутренняя отделка (включая внутреннее остекление), инженерное оборудование).

Мебель, инвентарь, предметы интерьера (производственная и офисная мебель, инвентарь, инструменты и прочее имущество, офисное оборудование).

Товарно-материальные ценности.

Земельные участки.

Иное имущество.

*8. Кто такие Страхователи?*

Юридическое лицо или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

*9. Что такое страховая премия?*

Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования. В случае со страхованием имущества обычно это плата представляет собой определенный процент от страховой стоимости объекта страхования.

*10. Что такое страховое возмещение?*

Денежная компенсация, выплачиваемая страхователю или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая из страхового фонда для покрытия ущерба в имущественном страховании и/или в страховании гражданской ответственности.

## Итоговый тест

---

1. *Инвестиции – это...*

Денежные средства, вкладываемые в объекты предпринимательской в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

Денежные средства на депозите в банке.

2. *Депозит – это ...*

Активы, размещенные в специализированной организации с целью получения дохода.

Активы в банковской ячейке.

3. *Сбережения – это ...*

Часть денежных доходов, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

Часть денежных доходов.

4. *Где лучше хранить средства, направляемые на личные сбережения?*

На банковском депозите.

Дома.

5. *На какой минимальный срок должна быть сформирована «финансовая подушка»?*

На один месяц

На три месяца

6. *Можно ли хранить «финансовую подушку» в финансовых учреждениях с высокой доходностью?*

Нет. Высокая доходность – высокий риск. «Финансовой подушкой» нельзя рисковать.

Да. «Финансовая подушка» станет больше.

7. *В каком случае можно потратить «финансовую подушку»?*

В случае потери работы, болезни.

На празднование дня рождения.

8. *Сложный процент – это...*

Эффект, возникающий в результате накопления и капитализации прибыли по вкладу, из-за чего выплаты по процентам растут с экспоненциальной скоростью.

Процент, который сложно считать.

9. *Какие денежные средства физических лиц подлежат страхованию?*

Размещенные во вклады, на счета в банках и банковских картах. Хранящиеся «под подушкой».

10. *Следует ли размещать свои средства там, где вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента?*

Нет. Это финансовые мошенники.

Да. Это маркетинговый ход.

11. *Что нужно учитывать при размещении денежных средств с целью получения доходности?*

Условия по вкладам и доходность.

Близость к дому финансового учреждения.

12. *«Инвестиции в себя» – это...*

Вклад в образование и здоровье.

Вклад на свой счет.

13. *Что выгоднее: инвестиции себя или в акции компании?*

При инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться.

При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе.

14. *Что общего в инвестициях в акции и инвестициях в себя?*

Ничего общего.

В обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели.

15. *Можно ли инвестировать в себя без денег?*

Да. Заниматься спортом. Самостоятельно изучать иностранный язык.

Нет. Для любых инвестиций нужны денежные средства.

*16. На каком жизненном этапе можно начинать инвестиции в себя?*

Инвестиции в себя можно делать в любом возрасте.

Только в школьном возрасте.

*17. Что такое страховой полис?*

Именной документ, подтверждающий заключение договора страхования.

Именной документ, заменяющий договор страхования.

*18. Что такое управление рисками?*

Это процессы, связанные с анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий.

Это риски, прописанные в договоре страхования.

*19. Какие могут быть непредвиденные происшествия, требующие страхования?*

Пожар, наводнение.

Потеря кошелька.

*20. Что такое страховое возмещение?*

Денежная компенсация, выплачиваемая страхователю при наступлении страхового случая для покрытия ущерба.

Денежная компенсация, на которую рассчитывает страхователь.

Серия  
«Управление личными финансами»

Учебное издание

**Просто потратить или потратить,  
чтобы приобрести**

Обучающий курс

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

Подписано в печать 29.04.2016.  
Формат 60×84 / 16. Усл. печ. л. 1,86. Уч.-изд. л. 0,99.  
Тираж 500 экз. Заказ 276.

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

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