**Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Воронежской области**

**«Воронежский юридический техникум»**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**в рамках проекта**

**«Повышение уровня финансовой грамотности лиц с инвалидностью и членов их семей»**

****

**Составитель: Финкельштейн Л.В.**

**Воронеж 2022**

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Пояснительная записка | 3 |
| **1.** | **Учебный блок (краткий конспект лекций)** | 3 |
| 1.1.Личное финансовое планирование. Семейный бюджет | 4 |
| 1.2. Расчетно-кассовые операции | 8 |
| 1.3. Налогообложение физических лиц | 15 |
| 1.4. Обязательное и добровольное страхование | 25 |
| 1.5. Мошеннические финансовые схемы | 33 |
| **Контрольно-оценочные материалы** | 43 |
| **2.** | **Методический блок** | 62 |
| 2.1. Сценарий деловой игры «Путешествие в страну финансовой грамотности» | 62 |
| 2.2. Сценарий квест-игры «Финансовый калейдоскоп» | 69 |
| **Список использованной литературы** | 78 |

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Освоение финансовой грамотности предполагает постоянное самообразование на протяжении всей жизни гражданина, так как появляются новые финансовые продукты, происходят серьезные изменения на финансовых рынках, возрастает объем финансовой информации и уровень ответственности за принятые решения в сфере личных финансов и финансов семьи.

 Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность грамотно управлять денежными средствами: вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать бюджет, создавать сбережения, ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора, использовать накопительные и страховые инструменты.

 Учебно-методический комплекс содержит два блока: учебный (краткий конспект лекций и контрольно-оценочные материалы) и методический (сценарии мероприятий).

 Предлагаемые материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями, а также для повышения уровня финансовой грамотности лиц с инвалидностью и членов их семей.

При составлении учебно-методического комплекса были использованы нормативные и законодательные документы, учебные пособия по данной тематике, а также информация с интернет ресурсов: <https://npfsberbanka.ru> – НПФ «Сбербанк», http://tpprf.ru/ru – Торгово-промышленная палата Российской Федерации, www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации, Вашифинансы.рф – Проект Минфина России «Дружи с финансами» и др.

1. **УЧЕБНЫЙ БЛОК (краткий конспект лекций)**

**1.1.Личное финансовое планирование. Семейный бюджет.**

1. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.

2. Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет.

3. Этапы построения финансового плана.

1. Обладание финансовой грамотностью помогает добиться финансового благополучия и сохранить его на протяжении всей жизни. При наличии подобных знаний человек не существует от зарплаты до зарплаты, а займы оформляет только тогда, когда уверен, что в будущем такое действие принесёт ему доход.

Во-первых, **финансовая грамотность** - это совокупность знаний о финансах как таковых, включая структуру, особенности, основные положения и законодательные акты.

Во-вторых, **финансовая грамотность** подразумевает знание о составе участников финансовых отношений, сопоставление прав и обязанностей как корпоративных, частных участников рынка, так и государственных представителей.

В-третьих, **финансовая грамотность** - это совокупность знаний о продуктах финансового рынка, их видах и их свойствах.

Основные признаки финансово грамотного населения:

1. Ежемесячный учет личных доходов и расходов;

2. Организация жизнедеятельности исходя из имеющихся средств (без лишних долгов);

3. Планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);

4. Рациональный выбор в приобретении финансовых продуктов и пользовании финансовыми услугами;

5. Знания и навыки в ориентации в сфере финансовой деятельности.

В международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Оно включает недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора. Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

• обеспечить себя и свою семью;

• инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;

•развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Низкий же уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

2. Основным методом финансового планирования является личный финансовый план. ЛФП – это финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Цели личного финансового плана, могут быть самыми различными:

- инвестиционные. Обычно предполагает постоянное выделение средств, направляемых на инвестирование, конечной целью является получение нового источника дохода с капитала;

- кризисные. Эта разновидность личного финансового плана становится актуальной при резком уменьшении доходов или же увеличении расходов.

Например, вследствие заболевания доходы сократились, а расходы выросли. В данном случае личный финансовый план должен помочь оптимизировать расходы и найти новые источники дохода;

- долговое. Этот личный финансовый план предполагает ряд действий, направленных на как можно скорейшую выплату долгов. Обычно проблемы возникают с платежами по кредитам;

- накопительные. Задачей этой программы является банальное накопление денежных средств, необходимых для какой-либо цели. Осуществляется программа посредством оптимизации расходов.

В зависимости от сроков осуществления планов они делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. По необходимым действиям планы делятся на чисто финансовые и смешанные. Так, при первой категории от исполнителя не понадобится каких-либо дополнительных действий, вся задача сводится к перераспределению доходов, например, от нецелесообразного потребления к вложениям в ценные бумаги. Во втором случае может понадобиться совершить некоторые действия, например, найти вторую работу или освоить какое-либо умение.

Задачи ЛФП:

- четко определить цели;

- найти баланс между настоящим и будущим;

- обеспечить финансовую стабильность.

**Активы и пассивы**семейного или личного бюджета – важнейшие понятия финансовой грамотности человека.

Активы — это все материальные ценности домохозяйство (включая имущество, интеллектуальную собственность, акции, облигации, пенсионные и накопительные счета), которые имеют рыночную стоимость и могут быть проданы и/или являться источником пассивного дохода.

Пассивы – долговые или иные обязательства, которые предполагают в настоящем и будущем оттоки финансовых средств.

**Бюджет доходов и расходов** - это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Текущие доходы семьи состоят из:

● активных доходов, те, которые человек зарабатывает своим трудом;

● пассивных, те, которые человек имеет за счет инвестиций;

● случайных доходов - подработки, вознаграждения и др.;

● социальных трансферов - государственные и корпоративные выплаты.

Баланс активов и пассивов показывает насколько эффективно развивается домохозяйство как экономический субъект, насколько образ жизни (уровень потребления) адекватен реальному располагаемому доходу, насколько грамотно и рационально используются различные финансовые инструменты для достижения финансовых целей.

2. Этапы построения ЛФП:

**Этап 1.** Постановка целей

Цели должны иметь:

* временное ограничение,
* денежную оценку,

быть конкретными и реальными (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза)

**Правильно сформулированная цель**

* Сделать ремонт в квартире.
* Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
* Поехать летом на море.
* Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
* Купить новую машину.
* В мае 2021 года купить новую машину HyundaiCreta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
* Накопить на образование ребенка.
* За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб. Итого понадобится 1 200 000 руб.
* Через 20 лет выйти на пенсию и иметь пассивный доход в размере 700 $ ежемесячно.
* Через 3 месяца обновить телефон. Купить новый Honor стоимостью 20 000 руб.
* За 5 лет накопить деньги на 3-комнатную квартиру в своем городе площадью 125 кв. м в сумме 45 000 $.

**Этап 2.** Финансовый анализ

После постановки целей вы должны провести тщательный анализ своих доходов, расходов.

**Этап 3.** Корректировка целей и оптимизация

Это один из самых сложных этапов. На этом этапе предлагается:

1. Пересмотр целей, чтобы выделить наиболее важные и приоритетные.

2. Корректировка целей для изменения сроков достижения и их стоимости.

3. Оптимизация расходов.

* 1. **Расчетно-кассовые операции**

1. Платежные карты и их виды.

2. Электронные средства платежа.

1. Официальной классификации платежных карт нет, но можно разграничить их на три группы:

* По типу платежной системы.
* По типу операций, которые можно совершать.
* По времени оформления карты.

По типу платежной системы:

1. Международные.
2. Локальные.

**Международные платежные системы** объединяют банки-участники разных стран — соответственно, такими картами можно расплачиваться за рубежом. Карта может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке. Счета могут быть в рублях, долларах или евро, что особенно актуально для путешествий за границей. Существуют также кобейджинговые карты, которые объединяют, как правило, две платежные системы.

**Локальные**- это карты, которые работают в пределах одной страны.

По типу операций:

1. Дебетовые карты.
2. Карты с овердрафтом.
3. Кредитные карты.
4. Предоплаченные карты.

Основное отличие **дебетовой карты** от **кредитной**: дебетовая карта дает доступ к деньгам, которые есть на счете физического лица. Любые операции (безналичная оплата, снятие наличных) возможны только в пределах остатка на счете.

Существуют и так называемые **виртуальные карты**. Они действуют на специфической территории — исключительно для оплаты покупок в интернете. С их помощью нельзя рассчитаться в супермаркете или снять наличные в банкомате, потому что самой карты физически не существует — есть только необходимые для платежа данные.

Рассчитываясь в интернете виртуальной картой, человек не раскрывает реквизиты основной карты, что делает [онлайн-платежи безопаснее](https://infourok.ru/go.html?href=https%3A%2F%2Ffincult.info%2Farticles%2Fmoshennichestvo-bankovskimi-kartami%2Fsafe-shopping-on-the-internet%2F). Виртуальные карты могут быть одноразовыми и многоразовыми, с лимитом или без.

**Зарплатные карты**, на которые работодатель перечисляет сотрудникам деньги, обычно дебетовые. Но бывает, что банк предлагает оформить так называемый овердрафт.

Слово overdraft с английского переводится как «перерасход, перебор». **Овердрафт** — по сути тот же кредит, разница в условиях его получения. Обычно банки предоставляют овердрафт своим надежным клиентам, на счет которых регулярно поступают деньги (например, зарплата). Физическому лицу не придется оформлять отдельную кредитную карту — к дебетовой карте добавится возможность получения денег банка в кредит (размер овердрафта определяет банк), которые можно потратить, а потом вернуть. Однако проценты за использование овердрафта обычно выше, чем за обычный кредит. Поэтому необходимо соблюдать грейс-период (льготный период уплаты процентов по кредиту, когда проценты не начисляются или начисляются в размере, который ниже базовой ставки).

**Кредитная карта**, в отличие от дебетовой, дает доступ к деньгам банка. Заемщик занимает у банка деньги, и за это необходимо платить. Нужно тщательно изучить условия предоставления кредита, чтобы использовать карту с максимальной выгодой для себя. Изучить, как начисляются проценты, есть ли грейс-период и сколько он продолжается, нужно ли платить за годовое обслуживание кредитной карты, какой размер процента за снятие наличных. Кредитными картами выгоднее расплачиваться, а не снимать наличные в банкомате — по условиям большинства банков за снятие наличных придется заплатить.

И кредитная карта, и овердрафт могут быть вам удобны, но ими нужно пользоваться с умом: оценить свои возможности, посчитать расходы по кредиту (может, вам будет выгоднее накопить, а не занимать?), тщательно прочитать условия договора и не допускать просрочек, чтобы избежать неожиданных неприятностей.

**Предоплаченная карта** — по сути «электронный кошелек», в который можно положить определенную сумму денег. Банк выдает предоплаченную карту клиенту, но банковский счет при этом не открывает. Клиент пополняет карту и может ей пользоваться. Предоплаченная карта может быть именной или неименной — от этого зависит остаток на карте. Как правило, на неименных картах банки устанавливают небольшой лимит (не более 15 000 рублей), зато их можно получить, не предъявляя паспорт, и подарить кому-нибудь. На именных картах лимит обычно больше.

Такие карты удобны тем, что выпускаются мгновенно. Но у них есть и минусы: деньги, которые вы внесете на карту, не подлежат обязательному страхованию по закону о страховании вкладов. Получить кредит на такую карту тоже не получится — на предоплаченной карте могут храниться только деньги клиента.

Предоплаченные карты выпускают исключительно банки — не стоит путать предоплаченные карты с подарочными или бонусными. Выбирая предоплаченную карту, необходимо внимательно изучать договор — в ряде банков может быть предусмотрена комиссия или плата за активацию.

По времени оформления различают:

1. **Экспресс-карты (моментальные).**
2. **Классические.**

Обычно классические кредитные и дебетовые карты оформляют в течение 2–5 рабочих дней. Но если необходимо получить карту срочно, у многих банков есть и такая опция. И дебетовую, и кредитную карту можно оформить моментально и просто — у банков есть разные программы, услуга может быть платной.

Многие банки предлагают неименные моментальные карты — как дебетовые, так и кредитные — которые выдаются буквально через 10 минут после обращения. Но круг возможностей неименных карт ограничен.

**Интернет-банк** — это система, которая позволяет получать услуги банка через интернет. Зайти в интернет-банк можно с компьютера, планшета, смартфона просто через браузер. На мобильные гаджеты можно поставить специальные приложения — ими удобнее пользоваться. Но прежде чем скачивать приложение или авторизоваться на сайте банка, необходимо подключить услугу «Интернет-банк».

Возможности современного интернет-банка обычно включают в себя:

* личный кабинет с информацией по суммам, которые есть на ваших счетах, картах (часто вкладах и кредитах);
* историю онлайн-операций и выписки по счетам;
* возможность оставить заявку на дополнительную услугу (страховку, кредит, депозит). Во многих банках открыть депозит или вклад вы можете без личного обращения в банк, а полностью дистанционно;
* возможность переводить деньги со счета на счет внутри банка и в сторонние банки;
* возможность оплатить распространенные услуги (ЖКХ, телефон, ТВ и интернет);
* дополнительные возможности по планированию личного бюджета: вы можете следить, на что вы тратите деньги, ставить финансовые цели и копить на них деньги.

**Мобильный банк** — это сервис, который позволяет получать информацию об операциях по картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью мобильного телефона.

Мобильный банк — отличная мера безопасности и предосторожности. Подключив мобильный банк, вы можете оперативно следить за операциями по карте и быстро отреагировать, если произошла ошибка (например, оплата прошла дважды) или вы стали жертвой злоумышленников. Достаточно позвонить в банк и заблокировать карту.

2. **Электронное средство платежа** (ЭСП) позволяет платить за товары и услуги с помощью современных технологий, без использования наличных денег. Самые распространенные виды ЭСП – банковские карты и электронные кошельки.

Порядок использования ЭСП в нашей стране регулирует Федеральный закон 161-ФЗ [«О национальной платежной системе»](https://infourok.ru/go.html?href=http%3A%2F%2Fwww.consultant.ru%2Fdocument%2Fcons_doc_LAW_115625%2F) (от 27.06.2011 № 161-ФЗ, ред. от 02.07.2021 г.).

Предоплаченная карта по сути — **электронный кошелек**. Предоставлять электронные кошельки и переводить электронные деньги может только кредитная организация — оператор электронных денежных средств (ЭДС).

Электронные деньги нельзя разместить во вклад, на остаток электронных денег не начисляются проценты, электронные деньги не подлежат страхованию в соответствии с законом о страховании вкладов. Кроме того, кредитная организация не вправе предоставлять электронные деньги клиенту в кредит.

В электронном кошельке можно хранить деньги, отправлять и получать с его помощью платежи, расплачиваться за товары и услуги и даже выводить деньги на банковский счет или получить наличными. Переводы осуществляются мгновенно, многие системы позволяют рассчитываться и делать переводы в разных валютах.

Порядок открытия электронного кошелька:

1. Выбрать оператора электронных денежных средств (ЭДС)

Перечень действующих кредитных организаций – операторов ЭДС есть на [сайте Банка России](https://infourok.ru/go.html?href=http%3A%2F%2Fwww.cbr.ru%2Fpsystem%2F%3FPrtId%3Doper_zip).

Необходимо заключить договор с оператором ЭДС. Еще до заключения договора он обязан предоставить информацию об условиях использования кошелька, перевода электронных денег и тарифах.

Условия договора могут размещаться на сайте банка (экранах банкоматов и платежных терминалов. Есть определенные действия, которые банк может расценить как согласие на заключение договора (оферта). Например, первая операция с применением предоплаченной карты. Или оплата мобильного контента (когда не хватает денег на счете мобильного телефона) через платежный терминал, который не выдает сдачу и зачисляет ее на номер мобильного телефона.

Если физическое лицо нарушает правила использования электронного кошелька (как правило, описанные в договоре), кредитная организация может прекратить, или приостановить его использование.

1. Выбрать валюту для кошелька (в рублях или в иностранной валюте).
2. Определиться с порядком пользования электронным кошельком.

Если электронный кошелек нужен для мелких трат человека проходит процедуру идентификации (то есть предоставление документов, которые подтверждают сведения о нем, или личный визит в банк) и открывает неперсонифицированный (анонимный) кошелек. Чтобы его открыть, достаточно указать минимум данных на сайте кредитной организации: как правило, фамилию, имя и номер телефона. Но в таком кошельке можно хранить только рубли (не более 15 тысяч рублей) и переводить не более 40 тысяч рублей в месяц.

Существует также неперсонифицированный кошелек с упрощенной идентификацией. Физическое лицо представляет банку больше сведений о себе и, соответственно, получаете чуть больше возможностей использования — по сравнению с анонимным.

Персонифицированный кошелек дает больше всего возможностей: можно хранить до 600 тысяч рублей (или сумму, эквивалентную 600 тысячам рублей при конвертации, если вы храните деньги в валюте) и переводить электронные деньги без ограничения по сумме перевода в месяц.

Чтобы получить персонифицированный кошелек, нужно пройти процедуру полной идентификации: предоставить лично (или через представителя) оригиналы либо нотариально удостоверенные копии необходимых документов.

Если владелец электронного кошелька — физическое лицо, он может переводить деньги другому физлицу, юрлицу или ИП. При условии, что он прошел процедуру упрощенной идентификации, и в соответствии с лимитами, установленными законом (остаток средств не должен превышать 600 тысяч рублей). Юрлица также могут переводить деньги физлицам в соответствии с лимитами, указанными в законе, но не могут переводить электронные деньги другим юрлицам.

Клиенты-физлица могут перевести деньги в банк на банковский счет (или без открытия банковского счета), а также получить наличными. Юрлица могут выводить деньги из электронного кошелька исключительно на банковский счет.

Общие правила использования ЭСП:

* Пользоваться ЭСП могут физические лица, юридические лица и индивидуальные предприниматели.
* Пользоваться ЭСП можно, только заключив договор с кредитной организацией.
* Не забудьте внимательно прочитать условия договора или публичной оферты — если нарушить условия, кредитная организация может приостановить действие кошелька или закрыть его.
* Кредитная организация должна сообщать обо всех операциях, совершенных с помощью ЭСП. Как именно будут приходить сообщения, прописывается в договоре.
* Если у клиента возникли трудности — например, он потерял карту, лишился доступа к электронному кошельку или приходят сообщения об операциях, которые он не совершал, необходимо сообщить об этом в кредитную организацию в течение 2-х дней. Если этого не сделать, банк может не вернуть потерянные деньги. Если банк не сообщает о совершенных операциях и не среагировал на сообщение о незаконных платежах, то в течение 30 дней он обязан возместить деньги. Для этого необходимо написать заявление о возврате.
	1. **Налогообложение физических лиц**

1.Понятие и классификация налогов

2. Налоги, установленные для физических лиц

3. Налоговые вычеты

4. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов

1. Налоговым кодексом РФ определено, что **налог** - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Сбор** – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в их интересах государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.

Характерные черты налога как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ следующие:

- обязательность;

- индивидуальная безвозмездность;

- отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;

- направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Все налоги, действующие на территории РФ, в зависимости от уровня установления подразделяются на три вида:

- федеральные:

- региональные;

- местные.

Классификация налогов в РФ в зависимости от уровня установления

|  |  |
| --- | --- |
| Уровень установления | Налоги |
| Федеральные | - Налог на добавленную стоимость;- Акцизы;- Налог на доходы физических лиц;- Налог на прибыль организаций;- Налог на добычу полезных ископаемых;- Водный налог;- Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов- Государственная пошлина. |
| Региональные | - Налог на имущество организаций;- Транспортный налог;- Налог на игорный бизнес. |
| Местные | - Земельный налог;- Налог на имущество физических лиц. |

2. В Налоговом кодексе, также закреплены права и обязанности для всех категорий налогоплательщиков, в том числе – физических лиц (ст. 21-24).

Права налогоплательщика:

- получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения;

- получать от Министерства финансов Российской Федерации письменные разъяснения по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах;

- использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

- получать отсрочку, рассрочку в порядке и на условиях, установленных законодательством;

- на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;

- представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, лично либо через своего представителя;

- представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов.

Обязанности:

- уплачивать законно установленные налоги;

- встать на учет в налоговых органах;

- вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

- представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)** исчисляется в процентах от совокупного дохода за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. Этот вид налога, чаще всего, вычитается из общей заработной платы работодателем еще до ее начисления работникам.

Облагаемые НДФЛ доходы:

- заработная плата;

- вознаграждения по гражданско-правовым договорам;

- от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;

- от сдачи имущества в аренду;

- доходы от источников за пределами Российской Федерации;

- доходы в виде разного рода выигрышей;

- иные доходы (преподавательская деятельность, консультирование и др.).

Не облагаются НДФЛ:

- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трех лет;

- доходы, полученные в порядке наследования;

- доходы, полученные по договору дарения от члена семьи или близкого родственника (от супруга, родителей, детей, усыновителей и усыновленных, и др.).

Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц установлена основная налоговая ставка - 13 %.

Самостоятельно НДФЛ обязаны декларировать:

- индивидуальные предприниматели;

- нотариусы, адвокаты, другие лица, занимающиеся частной практикой; 3. физические лица по вознаграждениям, полученным не от налоговых агентов;

- физические лица по суммам, полученным от продажи имущества;

- физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей и других основанных на риске игр;

- физические лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений;

- физические лица, получающие от физических лиц доходы в порядке дарения.

Крайний срок самостоятельной подачи декларации по налогу на доходы физических лиц – 30 апреля.

Владельцы любого недвижимого имущество обязаны платить **налог на имущество**. Имущественный налог относится к категории местных налогов и выплачивается в бюджет по месту нахождения объекта недвижимости.

Ставка налога на недвижимость физических лиц варьируется в зависимости от региона. Налог на имущество рассчитывается от кадастровой стоимости объектов недвижимости в качестве налоговой базы.

Объектами этого налога являются:

- жилые дома и квартиры;

- дачи и летние домики, пригодные для проживания;

- подсобные помещения;

- гаражи и подобные сооружения.

При исчислении налога предусмотрено уменьшение кадастровой стоимости на кадастровую стоимость 10 кв.м. в отношении комнат, 20 кв.м. в отношении квартир, 50 кв. м. в отношении жилых домов.

Ознакомиться с размером кадастровой стоимости конкретного объекта недвижимости можно либо на сайте Росреестра, либо направив соответствующий запрос в органы Росреестра. В настоящее время многие столкнулись с существенным завышением кадастровой стоимости принадлежащих им объектов, кадастровую стоимость можно оспорить через суд, однако для этого придется провести ряд экспертиз.

В соответствии с Налоговым кодексом плательщиками **земельного налога**признаются физические лица, обладающие земельными участками, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388).

Не признаются налогоплательщиками физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного пользования, в том числе праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды. Как правило, сведения об объектах недвижимого имущества, принадлежащего физическим лицам, представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (Росреестр).

Налог исчисляется с кадастровой стоимости земельных участков (определяется в соответствии с земельным законодательством), признаваемых объектом налогообложения в соответствии со ст. 389 Налогового кодекса, по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, по сведениям государственного кадастра недвижимости.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) и не могут превышать:

Согласно Налоговому кодексу, налогоплательщиками **транспортного налога**признаются все лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства (ст. 357), налог уплачивается в региональный бюджет.

Объектами транспортного налога являются: автомобили; мотоциклы; мотороллеры; автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу; самолеты; вертолеты; теплоходы; яхты; парусные суда; катера; снегоходы; мотосани; моторные лодки; гидроциклы; несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Не являются:  весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил; автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, промысловые морские и речные суда; пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок; тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины, зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей; транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи).

Налоговые ставки устанавливаются в соответствии с законами субъектов Российской Федерации в зависимости от: мощности двигателя; валовой вместимости транспортного средства в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства; за единицу транспортного средства.

Обязанность по уплате транспортного налога прекращается:

- с уплатой налога и (или) сбора налогоплательщиком;

- со смертью физического лица - налогоплательщика или с объявлением его умершим.

Также существует скрытое налогообложение, когда налоги включены в стоимость товаров, к таким налогам можно отнести:

- **налог на добавленную стоимость** (НДС) – включается в стоимость продавцом при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав);

- **акцизы** – учитываются в стоимости подакцизных товаров (алкогольная и табачная продукция, топливо, автомобили и др.).

3. **Налоговый вычет** — это сумма, на которую уменьшается доход, с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Налоговые вычеты для физических лиц определены в ст. 218-221 Налогового кодекса. Существуют стандартные налоговые вычеты для отдельных категорий граждан (инвалидов, героев войны, лиц, участвующих в ликвидации последствий аварий на атомных станциях), а также наиболее распространенные - для налогоплательщиков, на обеспечении которых находятся дети (вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 тыс. рублей, с месяца, в котором доход сотрудника превысил данную сумму, вычет отменяется).

**Стандартные налоговые вычеты на детей**:

1. на первого и второго ребенка – 1400 рублей;

2. на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей;

3. на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

**Социальные налоговые вычеты**, подразделяются:

- по расходам на благотворительность (п. 1 ст. 219);

- по расходам на обучение (п. 2 ст. 219);

- по расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219);

- по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни» (п. 4 ст. 219);

- по расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п. 5 ст. 219).

**Имущественные налоговые вычеты**, в случае осуществлении следующих операций с имуществом:

- продажа имущества;

- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);

- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;

- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

**Профессиональные налоговые вычеты**, предоставляемые в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, могут распространяться на:

- доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;

- доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;

- доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;

- авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

По общему правилу налоговые вычеты предоставляются по окончании налогового периода (календарного года) налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им или его налоговым агентом налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с приложением к ней необходимого комплекта документов.

4. За уклонение от уплаты налогов предусмотрена налоговая, административная или уголовная ответственность.

К административной ответственности могут быть привлечены только должностные лица и только за несвоевременную подачу декларации. Чаще всего физические лица отвечают за правонарушения в налоговой сфере, в соответствии с Налоговым кодексом.

Предусматривается несколько видов наказания и мер взыскания:

- в случае непредставления декларации (ст. 119), размер штрафа равен 5 % суммы, которую нужно было уплатить в бюджет в качестве налога (штраф не может быть меньше 1 000 руб. и больше 30 % от неуплаченного налога);

- в случае занижении налоговой базы или неправильно рассчитанной суммы налога (ст. 122), лицу грозит штраф в размере 20% от общей суммы просроченного платежа; за преднамеренный уход от налогов - в размере 40% от общей суммы задолженности.

Следует отметить, что, несмотря на установленные в отношении нарушителя меры взыскания, он не освобождается от необходимости погашения задолженности. Под уклонением от уплаты налогов в уголовном праве подразумевается неподача декларации или включение в декларацию заведомо ложных сведений. Причем состав преступления возникает только в том случае, если неуплата налогов была зафиксирована в крупном и особо крупном размере.

Санкции для физических лиц выглядят следующим образом:

- неуплата в бюджет квалифицируется, как совершенная в крупном размере - штраф на сумму до 300 000 руб. или лишение свободы на срок до 1 года;

- в особо крупном размере - штраф до 500 000 руб. или лишение свободы сроком до 3 лет.

Какие именно применить санкции, решает суд. При этом играет роль размер ущерба, причиненного бюджету, наличие смягчающих или отягчающих обстоятельств и степень вины обвиняемого.

Налоговые правонарушения имеют срок давности. Привлечь к ответственности за уклонение от уплаты налогов можно только на протяжении 3 лет после окончания налогового периода, в котором было совершено правонарушение (соответственно, проверка, в ходе которой устанавливается факт правонарушения, может охватывать только последние 3 года). Затем сумма аннулируется, также как и претензии к лицу.

Однако налоговые органы могут приостановить течение срока давности, в случае если есть точные данные, что налогоплательщик уклонялся от уплаты налогов, а срок давности подходит к концу или налогоплательщик тянет время и активно противится проведению проверки, налоговые органы могут составить соответствующий акт и тем самым приостановить течение срока давности. Как только налоговая инспекция вынесла решение о привлечении правонарушителя к ответственности за уклонение от уплаты налогов, начинается отсчет срока давности взыскания штрафов. Изначально налогоплательщику направляется требование об уплате штрафа, в котором прописаны сроки его исполнения.

Если налогоплательщик добровольно не исполняет требование, налоговые органы на протяжении 2 месяцев самостоятельно имеют право принять решение о взыскании штрафа или на протяжении полугода обратиться в суд с заявлением о взыскании штрафа (срок начинает течь с момента истечения срока, выставленного в требовании об уплате штрафа).

Если налогоплательщик был привлечен к ответственности, на назначение наказания могут оказывать влияние смягчающие и отягчающие обстоятельства (для тех, кто совершил действия, приведшие к уклонению от уплаты налогов, вследствие тяжелых личных обстоятельств, под угрозой или из-за принуждения, возможно уменьшение размера штрафа, а для лиц, совершивших правонарушение повторно, штраф может быть увеличен на 100 %).

В случае вынесение судом (мировым или районным) решения о взыскании налоговой задолженности и штрафа, контроль его исполнения будут осуществлять судебные приставы, которые вправе:

- удержать сумму задолженности из заработной платы или другого легального источника доходов;

- арестовать и продать имущество, а на вырученные деньги погасить долг;

- наложить крупный штраф;

- назначить исправительные, обязательные или принудительные работы на благо общества;

- запретить выезд за пределы России;

- назначить тюремное заключение.

* 1. **Обязательное и добровольное страхование**

1. Сущность страхования. Виды рисков

2. Характеристика личного страхования

3. Медицинское страхование населения

4. Страхование автогражданской ответственности

1. Под **страхованием** понимают особый вид экономических отношений между страхователем (физическим лицом) и страховщиком (страховой компанией) по защите имущественных интересов страхователей при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

**Страхование** – инструмент защиты от жизненных рисков. Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:

- события, связанные с жизнью и здоровьем человека – поможет личное страхование;

- события, связанные с имуществом и активам – имущественное;

- события, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям – страхование ответственности

Сущность страхования состоит в создании коллективных «резервных фондов» для защиты от случайных событий, несущих неблагоприятные последствия. Если у человека есть личный резервный фонд, который позволяет ему отремонтировать автомобиль в случае поломки или аварии, то фактически он занимается «самострахованием»: сам фонд создал и сам его использует.

**Цель страхования** – обеспечить страховую защиту в части материальных интересов физических лиц в виде полного или частичного возмещения ущерба и потерь, причиненных стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями и событиями в различных областях человеческой деятельности, а также в части выплаты гражданам денежных сумм при наступлении страховых событий за счет страхового фонда, создаваемого на основе обязательных и добровольных платежей участников страхования.

**Предметом договора страхования** является установление прав и обязанностей сторон, связанных с предоставлением страховщиком страховой защиты имущественных интересов страхователя. По договору страхования страховщик на согласованных между сторонами условиях принимает на себя риск, присущий деятельности или интересам страхователя, и обязуется осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая. В этом и состоит суть оказания услуги по страхованию.

**Страховой случай** – это реализованный в действительность страховой риск, и с возникновением страхового случая (события), предусмотренного договором страхования или законом, возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

К субъектам отношений по страхованию относятся страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховщик.

**Страхователь**, **застрахованный** и **выгодоприобретатель** могут быть одним и тем же лицом либо разными лицами. Страхователь – это лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию, застрахованное лицо – лицо, чья жизнь и здоровье страхуются, а выгодоприобретатель – лицо, получающее страховое возмещение.

**Страховщиками** признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной российским законодательством, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории России.

2. **Личное страхование** – форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его здоровью и трудоспособности. Страховым случаем в результате является либо дожитие до определенной даты, либо потеря трудоспособности в результате несчастного случая.

По типу личное страхование различают:

- страхование жизни;

- страхование от несчастных случаев;

- страхование на случай заболевания;

- пенсионное страхование;

- медицинское страхование.

По количеству лиц, указанных в договоре, различают:

- индивидуальное страхование;

- коллективное страхование.

По длительности действия договора личное страхование подразделяется на:

- краткосрочное (менее года);

- среднесрочное (от1года до 9 лет);

- долгосрочное (более 10 лет).

По форме выплаты страховой суммы:

- единовременная выплата;

- в виде ренты (ежемесячно, ежеквартально).

По форме уплаты страховых платежей личное страхование подразделяют на:

- уплату единовременно;

- уплату ежегодно;

- уплату ежемесячно.

**Отличия личного страхования от страхования имущества:**

- объектом является сама личность, которая подвергается риску в связи с жизнью и уровнем физической трудоспособности;

- страхователь или застрахованный должен быть определенным лицом (должен быть персонифицирован);

- страховая сумма не представляет собой точного эквивалента убытков, а определяется, исходя из материального положения страхователя и его пожелания.

**При страховании риска ухода из жизни** человек страхует кого-то (своего выгодоприобретателя, то есть того, кто получит материальную компенсацию) от материальных потерь, которые возникнут из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности. Как правило, такой договор заключается на определенный срок, и если за это время ничего страшного не произошло, то и денег никто не получает, а взнос в уплату договора страхования не возвращается. Но если застрахованное лицо умирает или становится инвалидом, то страховая компания выплачивает выгодоприобретателю сумму возмещения, указанную в договоре.

**Страховой полис от несчастных случаев** не сможет защитить от ушибов и травм, но он позволит получить денежную помощь (страховую выплату) вследствие временной и/или постоянной утраты трудоспособности, а, следовательно, поможет обеспечить наиболее эффективное и качественное лечение, облегчит бремя материальных затрат родственникам в случае самого неблагоприятного исхода.

Объектом страхования здесь являются имущественные интересы застрахованного, связанные с временным или постоянным снижением дохода и/или дополнительными расходами в связи с утратой трудоспособности или смертью застрахованного вследствие несчастного случая.

Страховым случаем при страховании от несчастных случаев и болезней является временная или постоянная (полная либо частичная) утрата застрахованным общей трудоспособности в результате строго оговоренных в правилах событий. Ими могут быть, например:

**Цель страхование выезжающих за рубеж** - компенсация ваших медицинских расходов во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая. В отличие от медицинского страхования в обязательной или добровольной форме, которое действует на территории страны постоянного проживания, страхование медицинских расходов в рамках страхования выезжающих за рубеж действует только во время нахождения за границей.

**Страхование заемщика** необходимо, если человек оформляет потребительский и/или ипотечный кредит.

При ипотечном кредите по закону клиент, как заемщик, обязан страховать только предмет залога (то есть квартиру) от повреждения и полного уничтожения. Но банки-кредиторы, как правило, требуют, чтобы дополнительно была застрахована жизнь и трудоспособность клиента и риск утраты права собственности на жилье (титул).

Жизнь заемщика в этом случае будет застрахована в пользу банка, таким образом, в случае ухода из жизни часть страховой суммы страховая компания перечислит в банк и тем самым погасит долг по кредиту, остаток страховой суммы выплатит наследникам.

Тариф на страхование жизни и трудоспособности заемщика ипотечного кредита изменяется в пределах 0,3–1,5%. На него влияют возраст заемщика, состояние его здоровья, характер профессиональной деятельности. Иногда банки требуют застраховать и жизнь созаемщика, если его доходы учитывались при определении размера кредита.

3. **Обязательное медицинское страхование (ОМС)** является частью системы государственного социального страхования и обеспечивает всем российским гражданам бесплатное медицинское обслуживание. По правилам ОМС одинаковый набор медицинских услуг предоставляется независимо от пола, возраста и социального статуса.

ОМС гарантирует оказание минимальной медицинской помощи на общих началах в определенном медучреждении.

Программа ОМС обеспечивает лечение и диагностику заболевания в поликлинике и стационаре, стоматологическую помощь, медицинскую помощь беременным и роженицам, оказание услуг по реабилитации инвалидов, выездную медицинскую помощь в экстренных случаях, медицинскую помощь на дому тем, кто по состоянию здоровья не в состоянии обратиться к врачу в лечебное учреждение.

Как правило, застрахованный прикрепляется к клинике по месту жительства. Второй, менее распространенный вариант – по месту работы.

**Добровольное медицинское страхование (ДМС)** – инструмент гибкий, настраиваемый под нужды конкретного человека. Вы сами можете подобрать желаемую страховую программу, определить необходимые медицинские услуги и выбрать клинику, где вам будут оказываться эти услуги.

Основной идеей ДМС является разовая уплата страхового взноса, дающего право в течение срока действия полиса получать высококачественное медицинское обслуживание по выбранной вами программе без внесения дополнительной платы.

Страховые компании предлагают обычно несколько видов страховых программ: стационарная медицинская помощь, скорая медицинская помощь, амбулаторно-поликлиническая помощь, услуги врача на дому. Эксклюзивные программы включают в себя консультации по телефону с личным врачом и доставку лекарств на дом в круглосуточном режиме.

Помимо базовых вариантов полисов ДМС существуют отдельные программы реабилитационно-восстановительной помощи, экстренной помощи при ДТП, лечения в иностранных клиниках, лечения для пожилых людей, программы ДМС от риска конкретных заболеваний. Специальные программы ДМС действуют для беременных и детей.

**Преимущества ДМС:**

1. Гарантированное наличие средств на медицинскую помощь в случае серьезных заболеваний. Оплачивать ту или иную медицинскую услугу, оказанную в период действия полиса, будет страховая компания.

2. Экономия. Один из серьезных недостатков платной медицины заключается в том, что клиента могут вынудить переплатить значительную сумму за ненужные при его состоянии здоровья лечебные и диагностические процедуры. При ДМС это перестает быть исключительно проблемой пациента – страховая компания также не заинтересована в переплате, поэтому специалисты страховой компании отслеживают целесообразность назначенных консультаций, диагностики и лечения.

3. Возможность выбора. Можно самостоятельно выбрать страховую компанию, ориентируясь на ее опыт, действия на рынке, репутацию и отзывы клиентов.

4. Гибкость и вариативность. При заключении договора клиент может на свое усмотрение выбрать из перечня страховой компании самую эффективную для него лечебную базу. Также существует простор для выбора и в области объема страхования: человек может застраховаться на 24 часа в сутки в течение года, а может и на время командировки.

5. Отсутствие риска изменения цены услуг. Если в период действия страховки произойдет повышение цен на терапевтические процедуры и лекарственные препараты, это не отразится на владельце полиса ДМС. Для него стоимость услуг останется прежней.

6. Качественное медицинское облуживание. Страховщики внимательно следят за качеством медицинских услуг, оказываемых владельцам полисов ДМС. Страховой полис позволяет в течение года обследоваться и получать лечение в наилучших условиях.

**Недостатки ДМС:**

1. Высокая стоимость

2. Нет возможности вернуть страховой взнос, если медицинская помощь не была востребована

Стоимость полиса ДМС зависит от ряда факторов:

- Объема медицинской помощи

- Размера страховой суммы, в пределах которой гарантирована медицинская помощь. В договоре устанавливается лимит страхового покрытия в случае страхового события, в пределах которого производится оплата медицинских услуг. Чем выше страховое покрытие, тем выше стоимость полиса ДМС.

- Возраста застрахованного и состояния его здоровья. Наиболее выгодные условия ДМС будут у людей в возрасте от 18 до приблизительно 30 лет, не переносивших тяжелых болезней и травм, без вредных привычек, не работающих на производстве с особо вредными условиями труда. В возрасте от 30 лет обычно существуют повышающие коэффициенты. Например, в возрасте от 50 до 55 лет повышающий коэффициент может составить 1,2, т. е. базовая стоимость медицинского полиса увеличится в 1,2 раза. Кроме того, более высокие расценки устанавливаются на страхование детей и пожилых людей.

- От статуса лечебных учреждений, в которых будет осуществляться медицинское обслуживание.

4. ОСАГО – это обязательное страхование автогражданской ответственности. То есть если по вине владельца полиса ОСАГО случилось ДТП, платить пострадавшим будет не он, а его страховая компания.

Полис ОСАГО – такой же обязательный документ для вождения автомобиля, как и водительские права.

ОСАГО защищает автовладельца от непредвиденных трат в случае ДТП:

Если автовладелец стал виновником ДТП, страховая компания возместит ущерб имуществу и здоровью пострадавших. Ремонтировать свой автомобиль придется самостоятельно (если нет полиса [автокаско](https://infourok.ru/go.html?href=https%3A%2F%2Ffincult.info%2Farticle%2Fkasko%2F)).

Если разбили машину, её ремонт оплатит страховая компания виновника аварии.

Если в аварии виновны оба водителя, страховые компании заплатят обоим – обычно возмещают половину нанесенного ущерба. В спорных случаях степень ответственности каждого участника ДТП и соотношение выплат определяет суд.

Максимальный размер выплаты на ремонт по ОСАГО составляет 400 000 рублей. Если восстановление авто обойдется дороже, пострадавший вправе потребовать от виновника ДТП доплатить разницу между фактическим ущербом и страховым возмещением.

**1.5. Мошеннические финансовые схемы**

1. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения

2. Финансовые пирамиды

3. Телефонные мошенничества

4. «Письма счастья» как вид мошенничества

5. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства

1. Наиболее распространенные виды мошенничества:

- финансовые пирамиды;

- телефонные или СМС-мошенничества;

- «письма счастья».

Мошенничества осуществляются с использованием разных средств, как привычных (личное общение, предложение мошеннических схем вложения денег), так и современных (мобильные телефоны, электронная почта).

**Мошенничества** предполагают, что под каким-то благовидным предлогом вас вынуждают внести ту или иную сумму денег либо раскрыть информацию о себе. При этом чаще мошеннические действия сопровождаются:

- эмоциональным давлением: требованием все сделать немедленно, иначе «все пропало», «вам ничего не достанется, т.к. много других претендентов», «ребенок / знакомый попадет в тюрьму»;

- захваливанием, лестью, подчеркиванием вашей исключительности, решительности, квалификации, внешних качеств и т.п., демонстрацией открытых дружеских отношений, внимания к вашим проблемам, что, в конечном счете, может снизить вашу бдительность;

- подчеркиванием сверхдоходности, выгодности, необыкновенности, исключительности, непревзойденности проекта, в котором вас приглашают поучаствовать;

- нежеланием показывать реальные документы и/или давать время на их изучение;

- неготовностью показывать офис (поскольку его и нет) либо плохим состоянием офиса.

Жертвами мошенников чаще становятся пожилые люди или доверчивые подростки.

2. При финансовой пирамиде доход участников обеспечивается за счет привлечения новых участников**.**

В любой финансовой пирамиде рано или поздно наступает момент, когда поступлений средств от новых вкладчиков перестает хватать на оплату процентов. Обычно именно в этот момент ее владельцы скрываются в неизвестном направлении, прихватив с собой деньги вкладчиков. Многие помнят финансовую пирамиду «МММ», созданную М.Мавроди в начале 90-х годов, и вновь возрожденную им после выхода из мест заключения.

Часто финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и различные коммерческие проекты, которые якобы вкладывают ваши денежные средства в высокодоходные финансовые инструменты или «сверхприбыльные проекты».

Основные **признаки пирамид**:

- предлагается необычно высокий уровень дохода в короткие сроки, существенно отличающийся от среднего по рынку дохода;

- озвучиваемые схемы заработка средств нестандартны, необычны, это «ноу-хау» и т.п.;

- вас настойчиво просят привлекать своих знакомых для вложения средств, и платят з это комиссионные;

- внешний вид офиса проекта вызывает определенные подозрения, выглядит недостаточно статусно для озвученных уровня и доходности проекта.

На финансовые пирамиды могут быть похожи кредитные кооперативы. **Кредитный кооператив** – это вполне легальная НЕКОММЕРЧЕСКАЯ организация, которая позволяет одним членам кооператива предоставлять свои средства под проценты (к слову, более высокие, чем в банках), а другим членам кооператива – занимать эти средства. Деятельность кредитного кооператива имеет смысл в тех случаях, когда по тем или иным причинам заемщику проблематично получить кредит в банке, но при этом его готовы прокредитовать члены кооператива – единомышленники (а кредитные кооперативы создаются единомышленниками). Зарабатывание прибыли не является целью деятельности кооператива. Он в большей степени ориентирован на поддержку своих членов.

Отличительные признаки кооператива от пирамиды:

- кредитный кооператив - это некоммерческая организация, поэтому она не может быть создана в форме ПАО, АО, ООО; это должен быть именно потребительский кооператив как организационно-правовая форма; все учредительные документы кооператива необходимо изучить до вступления в него - если вам не дадут это сделать, то от такого кооператива лучше отказаться – это потенциальная пирамида;

- излишне активное рекламное продвижение кредитного кооператива; в реальности кооператив создается для решения задач конкретной группы людей, которые зачастую и так друг друга знают, а не для зарабатывания денег;

- слишком высокие проценты, которые кредитный кооператив предлагает своим членам взамен на их взносы (существенно выше средних процентов по банковским вкладам);

- договор займа имеет необычный вид, непонятен либо его вам в принципе не разрешают заранее внимательно его изучить;

- кредитный кооператив не входит ни в какое объединение кооперативов (саморегулируемую организацию);

- кредитный кооператив существует менее 2 лет;

- вас стимулируют к привлечению новых пайщиков (например, вам предлагают льготные условия членства).

3. Наиболее часто мошенничества имеют вид СМС-сообщений, реже – телефонных звонков.

Перечислим наиболее известные из них:

- к вам приходит СМС с незнакомых номеров с неожиданной информацией, требующей отправки ответного СМС-сообщения либо перечисления незначительной суммы средств (например, информация о вашем выигрыше: поездки, дорогой иномарки, суммы денег); отправка ответного СМС оказывается платным и не по тарифам телефонной компании, а существенно выше, например, 500 рублей за СМС; аналогично – сообщение может содержать предложение позвонить на указанный номер, этот номер оказывается платным, если вы перезваниваете, с вами очень долго разговаривают, а потом вы получаете огромный счет за телефон;

- с незнакомого номера к вам приходит СМС-сообщение с какой-то рекламой и предложением ответным СМС отказаться от рассылки; как и в предыдущем случае, ответное СМС с отказом от рассылки оказывается гораздо дороже, чем вы этого можете ожидать, при этом никакого отказа от рассылки в действительности не происходит;

- к вам приходит СМС-сообщение с незнакомого номера от якобы вашего знакомого или ближайшего родственника с просьбой о деньгах («Мама! Срочно положи мне на этот номер 1000. Потом все расскажу»); на самом деле сообщение отправлено мошенником, а ваш ребенок со своим телефоном находится где-то совсем в другом месте и в ваших деньгах не нуждается;

- с незнакомого номера вам звонит якобы ваш плачущий «сын», начинает что-то невнятно говорить, потом якобы «полицейский» выхватывает у него трубку и объясняет, что он только что сбил человека на пешеходном переходе и его могут посадить в тюрьму, если срочно ни привезти / перевести куда-то крупную сумму денег, пока майор /полковник/ генерал не узнал о случившемся (на самом деле вся ситуация инсценирована, с вами разговаривали мошенники, надо перезванивать своему сыну на его реальный телефонный номер и выяснять, что с ним на самом деле произошло – вполне вероятно, у него все в порядке);

- на улице вас останавливает человек, под каким-то весьма убедительным предлогом (жена в роддоме, умирает бабушка, потерялся ребенок и т.п.) просит у вас «на минуточку» телефон, затем разговаривает по нему очень долго, оказывается, номер, по которому он звонил – платный, и с вас списывают за звонок крупную сумму денег;

- с незнакомого номера к вам приходит СМС-сообщение, содержащее ссылку для дальнейшего перехода, ведущую на «фишинговый» сайт, который скачивает с вашего телефона всю конфиденциальную информацию о вас, которая там находится; аналогичным способом могут рассылать письма со ссылками по электронной почте, поэтому данный совет актуален и здесь – не переходите по ссылкам, если отправитель письма вам неизвестен;

- к вам приходит СМС-сообщение, что у вас не погашен кредит, с требованием срочно перезвонить на указанный номер телефона; вы перезваниваете (даже если у вас не было кредита) – и попадает не к сотрудникам банка, а к мошенникам; в ходе разговора они получают у вас большое количество личной информации (например, проверяя информацию о вас якобы в какой-нибудь базе данных, они могут попросить сведения о номерах банковских карт, паспортные данные и т.п.).

Будьте осторожными с СМС-сообщениями, приходящими с незнакомых или неизвестных номеров, не отвечайте на них, не переходите по ссылкам из таких сообщений. А чтобы избегать вала рекламных СМС, в числе которых легко могут оказаться мошеннические, старайтесь как можно реже оставлять информацию о номере своего телефона.

Даже если вы решили перезвонить на незнакомый вам телефонный номер (например, вы пропустили звонок и беспокоитесь, что это что-то важное), и понимаете, что вас втягивают в длинный разговор, не поддавайтесь, прощайтесь и прекращайте беседу.

4. Те, у кого есть электронная почта, наверное, замечают большое количество разных сообщений рекламного характера, которые иногда просто тучами оказываются в вашем ящике.

Среди них и встречаются т.н. **«письма счастья»**, обещающие какие-то невероятные блага и возможности, например:

- если вы в действительности ищете работу, к вам может прийти письмо о том, что ваша анкета рассмотрена и вы практически приняты;

- к вам обращается иностранец (могут приводиться вымышленные названия компаний и имена людей), у них по каким-то причинам возникли сложности с переводом в Россию крупной суммы средств (уволился, умер и т.п. их агент в России), если вы поможете с этим (дадите провести средства через свой счет), вам дадут немаленький процент от переводимой суммы; как;

- вы что-то выиграли, но, чтобы получить нужно сначала заплатить небольшую сумму (за доставку, прохождение таможни, на взятку (но об этом ни слова!) и т.д.).

Не верьте таким письмам, не отвечайте на них и даже не вчитывайтесь внимательно – сразу удаляйте!

5. В банковской сфере также могут иметь место мошеннические действия в вашем отношении. Чаще это бывает связано с получением на ваше имя кредита с использованием вашего потерянного паспорта либо копии вашего паспорта со штампом «копия верна».

Иногда к таким действиям бывают причастны сами сотрудники банка, имеющие доступ к ксерокопии вашего паспорта.

Особенно неприятным в этой истории может стать истребование с вас кредита, который вы не получали, с привлечением коллекторского агентства.

 Под коллекторскими агентствами понимают государственные организации. занимающиеся возвратом задолженности.

В настоящее время существуют два варианта работы коллекторских агентств. Первый предусматривает взыскание просроченной задолженности на основании агентского договора: агентство получает от кредитора доверенность, по которой имеет право представлять его интересы и вести с должником переговоры от его имени. Второй вариант - заключение договора цессии (покупка у кредитной организации, предприятия или физического лица просроченной задолженности), при совершении которого право требования по кредиту переходит к коллекторскому агентству.

Чаще коллекторы работают с задолженность от 25 тыс.рублей до 200-300 тыс.рублей, образовавшейся по потребительским кредитам, по которым не было оформлено поручительство. Им удается заставить почти половину должников заплатить по долгам.

Более крупные суммы банки взыскивают в судебном порядке.

Генеральная прокуратура, Федеральная служба судебных приставов, Роспотребнадзор довольно негативно оценивают деятельность коллекторских агентств, особенно в случаях, когда кредиторы переуступают агентствам права требования по кредитным договорам. Основными формальными причинами недовольства являются:

- разглашение банковской тайны;

- неравнозначность замены банка (лицензированной кредитной организации) на коллекторское агентство и необходимость согласия на это со стороны должника.

Суды расходятся в позициях относительно работы коллекторских агентств, однако на практике могут признать договоры уступки прав требования ничтожными, равно как отказать коллектору во взыскании средств с должника на основании отсутствия согласия должников на уступку прав требования, а также отсутствия у коллектора лицензии на осуществление банковской деятельности. Таким образом, на самом деле можно попытаться совершенно законно оспорить правомерность обращения к вам коллекторского агентства, и суд будет, вероятнее всего, на стороне должника.

Недовольство граждан коллекторами связано с жесткими методами их работы, включая:

- запугивание – заемщик из-за страха находит средства для погашения долга (не всегда законным путем/зачастую незаконным путем);

- психологическое давление;

- угрозы, в том числе в отношении членов семьи

- физическое насилие.

На самом деле в обязанности коллекторских агентств входит:

- информирование должника о необходимости погашения долга (по рабочим дням, с 6.00 до 22.00)

- телефонные звонки заемщику с целью напоминания о невыплаченном кредите (часто, пользуясь таким правом, коллекторы звонят почти каждый час);

- посещение гражданина, причем при посещении представители коллекторского агентства должны предъявить удостоверение личности и соглашение о сотрудничестве с банком (должник самостоятельно решает – пускать их к себе в дом или нет);

- письменное требование погашения долга.

При этом с учетом положений, в том числе уголовного законодательства, оскорбление, насилие или иные меры принуждения к должникам применять недопустимо.

Для того, чтобы перевести взаимодействие с коллектором в цивилизованное русло, надо постараться самим вести себя более цивилизованно и не провоцировать конфликт.

Стоит выяснить, на каком основании коллектор беспокоит должника, агентству переданы права требования либо оно выполняет функции агента по взысканию долга. В качестве подтверждения правомерности работы коллектора вам может быть представлен договор, заключенный между банком и агентством либо документальное подтверждение передачи долга коллектора. Необходимо узнать ФИО пришедшего к вам специалиста, сведения о коллекторском агентстве (название, адрес, телефон, сайт в Интернете), точную сумму долга вместе с процентами и неустойками, реквизиты для внесения средств.

Кроме того, необходимо обратиться к банку, выдавшему кредит, чтобы удостовериться, что коллекторское агентство не мошенничает, и возврат средств теперь действительно следует производить именно ему, а не банку-кредитору. Лучше получить не только устное, но и официальное письменное подтверждение этому.

Цель коллекторских агентств – вернуть деньги. В то же время добросовестные агентства понимают, что могут сложиться разные жизненные ситуации. В этой связи разумнее попытаться выстроить конструктивный диалог с коллектором и совместно договориться о графике платежей (возможно, это будет именно график, растянутый во времени, а не выплата всего долга одной суммой). Если скрываться от коллекторов, последствия могут оказаться худшими, чем если попытаться договориться с ними.

Не производите оплату коллекторским агентствам, в следующих случаях:

- они используют в своей деятельности угрозы, меры физического принуждения и т.д.;

- скрывают данные о себе (под тем или иным предлогом отказываются сообщить название агентства, не представляются полностью, не показывают документов);

- банк-кредитор не подтверждает перевод вашего долга коллекторскому агентству;

- это вообще не ваш долг (тогда стоит обращаться в правоохранительные органы).

Для наказания мошенников можно обратиться в правоохранительные органы (ближайшее к вам отделение полиции, прокуратуру) с соответствующим заявлением.

Если вы стали жертвой мошенников в Интернет-сфере, можно обращаться в управление/отделение МВД России, которые занимаются преступлениями в сфере компьютерной информации, включая:

- выявление и пресечение фактов неправомерного доступа к компьютерной информации;

- борьба с изготовлением, распространением и использованием вредоносных программ для ЭВМ;

- противодействие мошенническим действиям с использованием возможностей электронных платежных систем, информационно-телекоммуникационных сетей, включая сеть Интернет и др.

Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, обратитесь также в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (www.fedfond.ru). Возможно, через фонд вам удастся получить некоторую материальную компенсацию ваших потерь (максимальные размеры выплат в зависимости от категории обратившегося от 25-100 тыс.рублей).

**Контрольно-оценочные материалы**

***Тест по теме Личное финансовое планирование. Семейный бюджет***

**1. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:**
а) финансы семьи;
б) доход семьи;
в) заработок семьи.

**2. Какая самая распространенная форма заработной платы:**а) сдельная;
б) понедельная;
в) помесячная.

**3. Как называется оплата труда за проделанную работу:**а) сдельная;
б) фактическая;
в) премиальная.

**4. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:**а) грант;
б) премия;
в) гонорар.

**5. Кто получает пенсию:**а) матери по уходу за ребенком;
б) пожилые люди;
в) нетрудоспособные граждане.

**6. Какие траты семьи не являются первостепенными:**а) продукты питания;
б) коммунальные платежи;
в) поездка в экзотическую страну.

**7. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получать пособие:**а) встать на учет на биржу труда;
б) оформить трудовую книжку;
в) разместить свое резюме.

**8. План доходов и расходов семьи – это пример:**а) семейных потребностей;
б) семейных накоплений;
в) семейного бюджета.

**9. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:**а) произвольных расходов;
б) фиксированных доходов;
в) переменных доходов.

**10. Рантье - это прослойка людей, которые:**а) живут на проценты от банковских вкладов;
б) не имеют никаких доходов;
в) занимаются умственным трудом.

**11. Продолжительность трудового дня для подростков 14-16 лет, которые посещают школу и работают, должна составлять:**а) не более 5 часов;
б) не более 2,5 часа;
в) не более 6 часов.

**12. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:**а) жизнь по принципу «доход и расход»;
б) экономия на продуктах питания;
в) отказ от дорогих покупок

**13. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:**а) транспортные расходы;
б) расходы на питание;
в) приобретение предметов роскоши.

**14. Выберите правильное высказывание:**а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному семьи.
в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем ­членам семьи.

**15. Выберите правильное высказывание:**а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

**16. Константин – студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:**а) постоянный расход;
б) произвольный доход;
в) фиксированный доход.

**17. Найдите слово (словосочетание), которое обобщает перечисленное:**а) пособие по уходу за ребёнком;
б) доходы семьи;
в) проценты от банковского вклада.

**18. Выберите правильное высказывание:**а) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, нельзя назвать доходами семьи.
б) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, можно назвать доходами семьи.
в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

**19. Выберите правильное высказывание:**а) К фиксированным доходам семьи относится пенсия, которую получает бабушка.
б) В соответствии с Трудовым кодексом до 16 лет ребёнок не может поступить на работу.
в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

**20. Лучшим считается бюджет, в котором:**а) доходы равны расходам;
б) доходы меньше расходов;
в) доходы больше расходов.

***Тест на тему «Расчетно-кассовые операции»***

**1. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:**а) потери доверия к банку у населения;
б) отзыва у банка лицензии;
в) повышения инфляции.

**2. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:**а) ипотечный;
б) потребительский;
в) целевой.

**3. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:**
а) кредитной;
б) дебетовой с овердрафтом;
в) дебетовой.

**6. Фондовый рынок – это место, где:**а) продаются и покупаются строительные материалы;
б) продаются и покупаются ценные бумаги;
в) продаются и покупаются продукты питания.

**7. Биржа – это место, где:**а) продаются и покупаются автомобили;
б) продаются и покупаются ценные бумаги;
в) место заключения сделок между покупателями и продавцами.

**8. Дисконт:**а) доход;
б) скидка;
в) надбавка.

**9. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:**а) дефолт;
б) коллапс;
в) девальвация.

**10. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:**а) активам;
б) накоплениям;
в) пассивам.

**11. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:**а) простой;
б) средний;
в) сложный.

**12. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:**а) ремиссия;
б) комиссия;
в) процент.

**13. Векселя и облигации относятся к бумагам:**а) дарственным;
б) долевым;
в) долговым.

**14. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:**а) увеличился;
б) уменьшился;
в) не изменился.

**15. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:**а) производителю телефона – компании S;
б) коммерческому банку;
в) салону связи P.

**16. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:**а) не потребуется;
б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2;
в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя.

**17. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:**а) 101200 рублей;
б) 112000 рублей;
в) 120000 рублей.

**18. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:**а) 180000 рублей;
б) 70000 рублей;
в) 105000 рублей.

**19. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:**а) 500 000 рублей;
б) 1 400 000 рублей;
в) 700 000 рублей.

**20. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:**а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку;
б) не буду смотреть, потому что это бесполезно;
в) на полную стоимость кредита.

**21. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:**
а) не буду смотреть, потому что это бесполезно;
б) на величину процентной ставки;
в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

**22. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:**а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.;
б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо;
в) это для богатых, а у меня нечего страховать.

**23. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:**
а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц;
б) более 100 000 рублей в месяц;
в) независимо от уровня дохода.

**24. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:**а) столько же;
б) больше;
в) меньше.

**25. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:**а) первое;
б) второе;
в) одинаковы.

***Тест по теме «Налогообложение физических лиц»***

**1. Налог – это:**

а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;

б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.

г) нет верного ответа.

**2. Какие виды налогов бывают?**

а) Обязательные и добровольные;

б) дешёвые и дорогие;

в) федеральные, региональные, местные;

г) все ответы верны.

**3. Идентификационный номер налогоплательщика:**

а) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;

б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;

в) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.

г) нет верного ответа.

**4. Объект налогообложения определяет:**

а) условия, когда взимается налог;

б) срок уплаты налога;

в) получателя налога;

г) нет верного ответа.

**5. Период времени, по итогам которого необходимо определить**

**налоговую базу и рассчитать сумму налога к уплате, – это:**

а) налоговая пора;

б) налоговое время;

в) налоговый период;

г) нет верного ответа.

**6. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:**

а) в процентах от полученного личного дохода;

б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;

в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России.

г) нет верного ответа.

**7. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:**

а) размера дохода;

б) вида дохода и статуса налогоплательщика;

в) валюты дохода.

г) все ответы верны.

**8. Транспортный налог относится к:**

а) федеральным налогам;

б) местным налогам;

в) региональным налогам;

г) нет верного ответа.

**9. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:**

а) транспортный налог;

б) налог на имущество физических лиц;

в) налог на собственность.

г) нет верного ответа.

**10. Налог на имущество физических лиц исчисляется:**

а) из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика;

б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;

в) из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика.

г) нет верного ответа.

**11. Налоговая льгота – это:**

а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;

б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;

в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок.

г) нет верного ответа.

**12. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы для граждан?**

а) путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;

б) в форме установления необлагаемого налогом минимума объекта налогообложения;

в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога.

г) все ответы верны.

**13. Транспортным налогом не облагаются:**

а) автомобили, оформленные на детей;

б) транспортные средства, находящиеся в розыске;

в) транспортные средства иностранного производства.

г) нет верного ответа.

**14. Налоговые вычеты применяются при исчислении НДФЛ:**

а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;

б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;

в) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.

г) нет верного ответа.

**15. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:**

а) только по расходам на собственное обучение;

б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения;

в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения.

г) нет верного ответа.

**16. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по НДФЛ, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, – это:**

а) стандартный налоговый вычет;

б) имущественный налоговый вычет;

в) социальный налоговый вычет.

г) нет верного ответа.

**17. Имущественный налоговый вычет можно получить:**

а) при покупке автомобиля;

б) при продаже квартиры;

в) при покупке квартиры;

г) нет правильного ответа.

**18. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета?**

а) к работодателю;

б) в налоговую инспекцию;

в) в пенсионный фонд;

г) в коллекторское агентство.

**19. Какие существуют виды налоговых вычетов?**

а) стандартные, социальные;

б) имущественные, профессиональные;

в) государственные и негосударственные;

г) пенсионные.

**20. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на:**

а) профессиональный налоговый вычет;

б) авторский налоговый вычет;

в) стандартный налоговый вычет;

г) нет правильного ответа.

***Тест по теме «Обязательное и добровольное страхование»***

**1.Страхование … — это страхование имущественных интересов, связанных с возмещением страхователем причиненного им вреда личности и/или имуществу физических лиц, а также юридическим лицам**

а) ответственности;

б) имущества;

в) предпринимательских рисков.

**2.… — это первичный страховщик, передающий риск в перестрахование (перестрахователь)**

**3.… — это переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб**

**4.… — это право страхователя заявить об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика и получить полное страховое возмещение**

**5.… — это письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий**

**6.… — это уже наступившее, фактически совершившееся обстоятельство**

а) страховой случай;

б) страховое событие;

в) страховой риск;

г) форс-мажорное обстоятельство.

**7.** **Страховые обязательства, имеющие источником своего возникновения традиционные договоры имущественного и личного страхования, регулируются главным образом нормами … Гражданского кодекса РФ**

а) Гл. 48

б) Гл. 60

в) Гл. 32

г) Гл. 28

**8. Часть собственных свободных средств (активов), которая может быть использована для выполнения обязательств по искам в случае нехватки средств страховых резервов, — это …**

а) маржа платежеспособности;

б) достаточность собственных средств;

в) леверидж;

г) коэффициент убыточности;

д) норма убыточности.

**9. Если объект застрахован по двум или более договорам несколькими страховщиками, то это …**

а) двойное страхование;

б) перестрахование;

в) сострахование.

**10. Страхование одного и того же объекта страхования совместно несколькими страховщиками, оформляемое одним договором, — это…**

а) двойное страхование;

б) перестрахование;

в) сострахование.

**11.Договор страхования вступает в силу …**

а) с момента подписания, а ответственность возникает с даты, установленной договором;

б) с момента подписания, а ответственность возникает с момента уплаты страховой премии, ее части, первого взноса, если иное не предусмотрено договором;

в) только с момента полной уплаты страховой премий.

**12.** **Документ установленного образца, подтверждающий право страховой организации на проведение страховой деятельности с указанием формы и видов страховых операций — это …**

а) лицензия;

б) свидетельство о государственной регистрации;

в) патент;

г) уставные документы.

**13**.**Чем больше страхователей и застрахованных объектов, тем …**

а) больше ущерба приходится на каждого страхователя, и страховые тарифы становятся доступнее;

б) меньше ущерба приходится на каждого страхователя, и страховые тарифы становятся менее доступными;

в) больше ущерба приходится на каждого страхователя, и страховые тарифы становятся менее доступными;

г) меньше;

д) ущерба приходится на каждого страхователя, и страховые тарифы становятся доступнее.

**14.** **Лицензия на осуществление страховой деятельности является …**

а) обязательным для исполнения документом, дающим право ее владельцу на проведение страховой деятельности на территории РФ;

б) документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение страховой деятельности на территории РФ при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии;

в) документом, действительным на всей территории РФ, дающим право владельцу лицензии на осуществление любой страховой деятельности.

**15. Договор страхования признается недействительным, если …**

а) заключение договора происходило вне страховой компании;

б) договор заключен после страхового случая;

в) договор заключен недееспособным лицом;

г) условия договора противоречат законодательству;

д) договор заключен с лицом пенсионного возраста.

**16. Страховым полисом является документ, подписанный страховщиком …**

а) и страхователем., в установленном законодательством порядке, основанием для вручения которого является устное заявление страхователя;

б) в установленном законодательством порядке, основанием для вручения которого является письменное или устное заявление страхователя;

в) и страхователем., в установленном законодательством порядке, основанием для вручения которого является только письменное заявление страхователя.

**17.** **По договору имущественного страхования может быть застрахован риск ?**

а) убытков, связанных с ухудшением здоровья страхователя;

б) убытков от предпринимательской деятельности;

в) дожития страхователем до определенного возраста.

**18. К классификации личного страхования по виду относят…**

а) индивидуальное и коллективное страхование;

б) краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное страхование;

в) страхование на случай дожития или смерти, страхование на случай инвалидности, недееспособности и страхование медицинских расходов;

г) страхование жизни и страхование здоровья.

**19. Неверно, что субъектами страхового дела являются страховые …**

а) брокеры;

б) актуарии;

в) агенты.

**20. По договору личного страхования можно застраховать риск …**

а) причинения вреда жизни или здоровью;

б) утраты или повреждения личного имущества;

в) гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью.

**21. По договору личного страхования при наступлении страхового случая выплачивается …**

а) страховое возмещение;

б) страховая сумма, обусловленная договором;

в) страховая премия.

**22. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникшим из причинения вреда имуществу других лиц, составляет …**

а) два года;

б) один год;

в) три года.

**23. Договор личного страхования является …**

а) публичным договором;

б) договором публичного права;

в) обычным гражданско-правовым договором.

**24. При заключении договора страхования страховщик …**

а) не имеет права производить оценку страхуемого имущества;

б) имеет право произвести осмотр страхуемого имущества и его оценку;

в) имеет право произвести осмотр страхуемого имущества и, при необходимости, назначить экспертизу для установления его действительной стоимости.

**25. В зависимости от особенностей формирования страхового фонда выделяют**

а) накопительное и общее страхование;

б) обязательное и добровольное страхование;

в) государственное и акционерное страхование;

г) первичное страхование и перестрахование.

***Тесты по теме «Мошеннические финансовые схемы»***

**1. Кто такой финансовый мошенник?**

а) человек, присвоивший чужое имущество обманом;

б) человек, нашедший кошелек на улице;

в) человек, выигравший в лотерею.

**2. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?**

а) из-за излишней доверчивости;

б) из-за желания заработать быстро и много;

в) все вышеперечисленное.

**3. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?**

а) забыть о случившемся;

 б) заблокировать карту;

 в) открыть новую карту.

**4. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?**

а) В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.

б) В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.

в) В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.

**5. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?**

а) Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.

б) Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.

в) Не знаю, я никогда не прикрываю.

**6. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?**

а) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.

б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.

в) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

**7. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?**

а) Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?

б) Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.

в) Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

**8. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?**

а) Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.

б) Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.

в) Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

**9. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Просят вернуть на указанный номер. Ваши действия?**

а) Я честный, верну без разговоров.

б) А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?

в) Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.

г) Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

**10. Вы решили проверить баланс своей карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, но на первый взгляд показалось, что сайт выглядит необычно: расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое-то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему?**

а) Не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам.

б) Введу, просто интернет барахлит.

в) Возможно, на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль.

**2. МЕТОДИЧЕСКИЙ БЛОК**

**2.1. Сценарий деловой игры**

**«Путешествие в страну финансовой грамотности»**

**Преподаватель:** Здравствуйте, ребята! Сегодня мы проводим деловую игру «Путешествие в страну финансовой грамотности».

 Цель мероприятия: закрепить знания по дисциплинам общепрофессионального цикла, расширить финансовые и экономические знания.

Представляю участников конкурса:

**ведущая конкурса…………..**

**технический эксперт …………….**

Оценивать правильность выполнения конкурсных заданий командами будут эксперты………………..

**Преподаватель:** Итак, участие в конкурсе будут принимать две команды:

1 команда представьтесь, пожалуйста (представляют название, девиз, эмблему).

 2 команда называется……..

 Объясняю условия игры:

1. Конкурс «Разминка»
2. Конкурс «Сказка на финансовый лад» (домашнее задание)
3. Конкурс «Вопрос-ответ»
4. Конкурс «Деловое письмо»
5. Конкурс «Финансовая задачка»
6. Конкурс для капитанов «Пословицы-перевертыши»

За каждый правильный ответ или выполненное задание команды получают от 1 балла до 3. Победителем считается команда, набравшая наибольшее количество баллов. Эксперты за каждый конкурс будут подводить итоги, и отражать результаты на нашем экране.

Все готовы, можно приступать!

**Преподаватель:** **Приступаем к 1 конкурсу «Разминка».** Необходимо ответить на тестовые вопросы, связанные с финансами, отвечает команда……..

1.Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
а) резервный +
б) текущий
в) инвестиционный

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
а) потери доверия к банку у населения
б) отзыва у банка лицензии +
в) повышения инфляции

3. Инфляция:
а) повышение заработной платы бюджетникам
б) повышение покупательной способности денег
в) снижение покупательной способности денег +

4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
а) ипотечный +
б) потребительский
в) целевой

6. Фондовый рынок – это место, где:
а) продаются и покупаются строительные материалы
б) продаются и покупаются ценные бумаги +
в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа – это место, где:
а) продаются и покупаются автомобили
б) продаются и покупаются ценные бумаги
в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:
а) материального ущерба +
б) морального ущерба
в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
а) добавочная
б) второстепенная
в) базовая +

10.При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
б) более 100 000 рублей в месяц
в) независимо от уровня дохода +

**Вопросы 2 команде………..**

1.Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
а) ремиссия
б) комиссия +
в) процент

2. Векселя и облигации относятся к бумагам:
а) дарственным
б) долевым
в) долговым +

3. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
а) увеличился
б) уменьшился +
в) не изменился

4. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
а) будет стараться израсходовать все свои доходы
б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
в) будет сберегать часть своего дохода +

6. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
а) 101200 рублей
б) 112000 рублей +
в) 120000 рублей

7.Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
а) 180000 рублей
б) 70000 рублей
в) 105000 рублей +

8. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
в) на полную стоимость кредита +

9. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
б) на величину процентной ставки +
в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

10. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т. д. +
б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
в) это для богатых, а у меня нечего страховать

**Преподаватель:** **Итак, эксперты подведите итоги 1 конкурса. Эксперты комментируют и записывают баллы на экран.**

**Преподаватель:** Переходим ко **2 конкурсу «Сказка на финансовый лад»**. Это было домашнее задание.

**Конкурс оценивается по следующим критериям:**

- глубина раскрытия темы – 1 балл;

- оригинальность представления – 1 балл;

- грамотность изложения – 1 балл.

**Итого максимальное количество баллов – 3 балла.**

Приступаем к представлению домашнего задания, итак команда…….

Спасибо, свой вариант «финансовой сказки» представляет команда ……

Спасибо, слово для подведения итогов этого конкурса представляется экспертам.

***Подводятся итоги, отражаются на экране***

**Преподаватель:** А мы продолжаем и следующий конкурс называется **«Вопрос-ответ».**

Каждой команде необходимо как можно больше дать правильных ответов на вопросы, каждый правильный ответ оценивается в 1 балл.

**Итак, вопросы 1 команде……**

1. Вещи, сделанные на продажу (товар).

2. Денежная единица Англии (фунт).

3. Плата за пользование кредитом или денежной ссудой (процент).

4. Вклад в банке (депозит).

5. Выдача в долг денег или товара (кредит).

6. Денежная единица Японии (иена).

7. Учреждение, где заключается сделки (биржа).

8. Разорившийся предприниматель (банкрот).

9. Лицо или учреждение, которые дают в долг деньги или товары (кредитор).

10. Основная единица какой-либо страны (валюта).

**Вопросы 2 команде:**

1. Изменение цены валюты или акции на бирже (курс).

2. Ценная бумага (акция).

3. Посредник по заключению сделок на бирже (брокер).

4. Денежная единица Беларуси (рубль).

5. Денежное выражение стоимости товара (цена).

6. Информация о товарах и видах услуг с целью привлечения к ним внимания (реклама).

7. Денежная единица европейских стран (евро).

8. Публичная продажа (аукцион).

9. Учреждение, где хранятся деньги и осуществляются операции с ними (банк).

10. Занятие, которое приносит доход (бизнес).

**Подводим итоги конкурса, слово экспертам**

***Подводятся итоги***

**Преподаватель:** Продолжаем конкурс и следующий этап называется **«Деловое письмо».**

Вам предстоит в течение 5 минут составить текст делового письма, адресованного директору банка с просьбой о предоставлении кредита.

В тексте письма должны быть включены опорные слова из банковской лексики. Команда, которая составит лучший вариант текста письма, употребив (не в ущерб содержанию) большее количество из предложенных слов и получит максимально – 3 балла.

Необходимые слова представлены на экране. Это: ***кредит, процентная ставка, срок, график погашения, расчетный счет, директор, банк, долг, рубли, страховой взнос.***

Засекаем время для выполнения.

После выполнения просим зачитать свои варианты писем.

***(зачитывают письма)***

Просим экспертов подвести итоги конкурса.

***(эксперты подводят итоги)***

**Преподаватель:** Переходим к следующему этапу конкурса, и он называется **«Финансовая задачка».** В течении 5 минут нужно решить задачу по расчету процентов по кредиту.

Итак, команды получают задачи для решения, засекаем время.

 **Задача 1.** Банк выдал ссуду 50 000 руб. под 19% годовых, сроком на 1,5 года. Проценты простые. Определите, какую сумму предприниматель должен вернуть, если долг с процентами будет погашен единовременным платежом в конце срока. Какую сумму составят процентные деньги?

PV=500 000 руб.

i =0,19

n=1,5 года

Для расчета используйте следующие формулы:

Сумма долга с процентами: FV=PV(1+in)

Сумма процентных денег: D=FV-PV

 **Задача 2.** Предприниматель обратился в банк с просьбой о предоставлении ссуды в размере 700 000 руб. на три года. Банк предоставил ему ссуду под простую годовую процентную ставку 21% при условии погашения ссуды одним платежом в конце срока. Какую сумму должен возвратить предприниматель банку? Какие процентные деньги получит банк?

PV=700 000 руб.

i =0,21

n=3 года

Для расчета используйте следующие формулы:

Сумма долга с процентами: FV=PV(1+in)

Сумма процентных денег: D=FV-PV

Команды задания выполнили, предоставим слово экспертам.

***Эксперты подводят итоги***

**Преподаватель:** Последний конкурс капитанов **«Пословицы-перевертыши».**

Просим капитанов команд приготовится:

Необходимо исправить ошибки в пословицах. Отвечаете по очереди.

1. Бедному собраться – только разгуляться (Бедному собраться – только подпоясаться.)
2. Деньги любят кошелек (Деньги счет любят.)
3. Хозяйка рубль бережет (Копейка рубль бережет.)
4. Гуси денег не щиплют (Куры денег не клюют.)
5. Делу — время, потехе — деньги (Делу — время, потехе — час.)
6. Не имей 100 рублей, а имей 100 долларов (Не имей 100 рублей, а имей 100 друзей.)
7. Тише едешь — меньше тратишь (Тише едешь — дальше будешь.)
8. Доллары издают специфические запахи (Деньги не пахнут)
9. Ума палата, да денег маловато (Денег палата, да ума маловато)
10. Ухахатывались чужие денежки (Плакали наши денежки).
11. Деньги любят кошелек (Деньги любят счет).
12. Не в деньгах веселье (Не в деньгах счастье).
13. Не с человеком жить, а с богатством (Не с богатством жить, а с человеком).
14. По расходам и доход (По доходам и расход).

**Подводим итоги последнего конкурса. Эксперты объявляют результаты нашей игры.**

Итак, победителем конкурса становится команда……………,она набирает………. баллов.

Мы поздравляем команды и просим получить призы.

**Рефлексия**

**2.2. Сценарий квест-игры «Финансовый калейдоскоп»**

**Преподаватель:** Здравствуйте студенты и гости нашего мероприятия!

В рамках Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» и открытой недели учетно-финансовых дисциплин, мы предлагаем вашему вниманию внеклассное мероприятие, которое будет проходить в форме **квест-игры «Финансовый калейдоскоп»**. Мы будем путешествовать по разным финансовым станциям.

Цель мероприятия: закрепить знания по дисциплинам общепрофессионального цикла, расширить финансовые и экономические знания.

Участие в игре принимают две команды **«Экономисты» и «Финансисты»**.

Капитан команды «Экономисты» - …….

Капитан команды «Финансисты» -………

 Оценивать результаты выполнения заданий команд будет счетная комиссия…

Оказывать помощь в проведении конкурсных заданий будет соведущая студентка группы: …

Технический ассистент студент группы: …

 Фотосъемку ведет студентка группы: …

***Музыкальная заставка***

Итак, мы отправляется по маршруту, первая остановка - **Станция «Поисковая».**

**Задание:** установите соответствие между налоговыми терминами иопределениями. За каждый правильный ответ команды получают 1 балл. Время выполнения 7 мин. Команды выполняют задания.

***Музыкальная заставка***

*Игра со зрителями*

А вам ребята, предлагаем загадки на тему финансовой грамотности:

1. Половинку от зарплаты называют как, ребята? (аванс)

2. Та бумага не простая, и владелец её знает, что она ему раз в год дивиденды принесёт. (акция)

3. В этой фирме все бывают, бланк сначала заполняют,

 Вносят в кассу платежи. Что за фирма, подскажи? (банк)

4. Будут целыми, как в танке сбереженья ваши в ...(банке)

6. Он финансовый факир, в банк к себе вас ждёт ...(банкир)

7. Сколько купили вы колбасы, стрелкой покажут вам точно ...(весы)

 8.  Из какого аппарата выдаётся нам зарплата? (банкомат)

 9.  В море коварном товаров и цен бизнес-корабль ведёт ...(бизнесмен)

 10. Расчёт зарплаты - знать пора - проводят в срок ...(бухгалтеры)

 11.  Есть он в банке, ресторане, и на фабрике, и в бане. Он деньгам ведёт учёт: где расход, а где приход. Математику он знает, цифры быстро сосчитает. Здесь расход, а здесь приход – ничего не пропадёт!(бухгалтер)

 12. Дела у нас пойдут на лад: мы в лучший банк внесли свой ...(вклад)

 13.В наши дни не встретишь эту очень малую монету. В сказках ты её найдёшь, денежка зовётся ...(грош).

**Преподаватель:** команды выполнили задания, подведем итоги (проверка выполнения задания).

Мы отправляемся по нашему маршруту. Следующая **Станция«Задачкино».**

1. Рассчитать финансовые коэффициенты деятельности организации, используя исходные данные:

- коэффициент «критической оценки»;

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами;

- коэффициент финансовой независимости;

- коэффициент инвестирования;

- рентабельность активов.

Время выполнения – 7 мин. Команды выполняют задания.

***Музыкальная заставка***

*Игра со зрителями*

Пока команды выполняют задание, мы ознакомимся с «золотыми» правилами бизнесмена:

1. Будь во всех делах честным. Честность - это капитал, который всегда с тобой.
2. Никогда не изменяй данному слову, тем более договору, дабы не прослыть обманщиком.
3. Изучи законы, и не смей их нарушать.
4. Умей не только получать прибыль, но и делиться с теми, кто помог тебе ее добиться.
5. Знай, что успех сопутствует тому, кто смел и не боится рисковать.
6. Сначала все подвергай сомнению и лишь, потом принимай решение.
7. Научись хранить секреты свои и чужие, ибо болтунов презирают.
8. Относись терпимо к людским недостаткам.
9. Верь в себя и помогай тем, кто нуждается в твоей помощи.

**Вопрос-ответ**

1. Из скольких частей состоит баланс (2-(А-П)).
2. Сколько разделов в бухгалтерском балансе? (5).
3. Специальный документ, по которому выдаются наличные деньги со счетов в банке (чек).
4. Совокупность всех счетов с соответствующими кодами (план счетов).
5. На каком счете отражается заработная плата (70).
6. Счет «20» по отношению к балансу? (активный).
7. Выраженные в денежной форме затраты предприятия на производство и реализацию продукции (себестоимость).
8. Первый уровень - синтетический счет, третий уровень - аналитический счет, а второй уровень (субсчет).
9. Элемент любого документа (реквизиты).
10. Кто осуществляет учет материалов на складе? (кладовщик).

**Преподаватель:** команды выполнили задания, подведем итоги (проверка выполнения задания).

Мы отправляемся по нашему маршруту. Следующая **Станция «Кроссвордная»** -разгадайте кроссворд.Время выполнения – 7 мин. За каждое правильно угаданное слово команда получает 1 балл.

***Музыкальная заставка***

*Игра со зрителями*

Давайте ребята, вспомним пословицы, связанные с деньгами:

1. Не имей сто рублей, а имей сто (друзей).
2. Дружба дружбой, а денежки (врозь).
3. Долг платежом (красен).
4. Кто не богат, тот и копейке рад, а богатому и тысяч (мало).
5. Из чужого кошелька легко (платить).
6. Богат не тот, кто много зарабатывает, а тот, кто (мало тратит).
7. Лишние деньги лишняя (забота).
8. Нелегко деньги нажить, а легко (прожить).

**Экономические загадки:**

1. На товаре быть должна, обязательна ...(цена).
2. Коль трудиться круглый год, будет кругленьким.... (доход).
3. Журчат ручьи, промокли ноги, весной пора платить ... (налоги).
4. Как ребенка нет без мамы, сбыта нету без ... (рекламы).
5. И врачу, и акробату выдают за труд ...(зарплату).
6. На рубль – копейки, на доллары – центы, бегут-набегают в банке …(проценты).
7. Мебель купили, одежду, посуду, брали для этого в банке мы ...(ссуду).
8. Будут целыми как в танке, сбереженья ваши в ...(банке).

**Преподаватель:** командывыполнили задания, подведем итоги (проверка выполнения задания).

***Музыкальная заставка***

**Преподаватель:** Мы отправляемся дальше по нашему маршруту. Следующая **Станция «Занимательная».** Командам необходимо ответить на следующие вопросы, связанные с бухгалтерским учетом.

Итак, первый вопрос команде **«Финансисты»:**

1. Кот Матроскин из мультфильма «Каникулы в Простоквашино» скопил денег и взял у колхоза в аренду корову. По какой статье баланса отразили бы Кот Матроскин взятую в аренду корову, если бы вел бухгалтерский учет?

**Ответ: На забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».**

1. Итальянский ученый Д. Манчини разделил все счета на «живые» и «мертвые». Эта классификация сохранилась до начала XXв, под названием счетов персональных и материальных. Какие счета «живые», а какие «мертвые»?

**Ответ: «Живые» счета – счета расчетов с физическими лицами, «мертвые» счета – счета материальных и денежных ценностей.**

1. Один из афоризмов китайского мыслителя Конфуция таков:

«Лишь та – ошибка,

Что не исправляется».

Существуют ли такие документы в бухгалтерском учете, в которых не допускается исправлять ошибки?

**(Ответ: Банковские и некоторые кассовые документы (приходный и расходный кассовый ордера).**

1. На пирамиде Хеопса было вырезано, сколько чеснока, редиса, лука и других продуктов выдавали строителям. Общая стоимость работ составляла, по Геродоту, 1500 таланов (40т. серебра). Назовите элемент метода бухгалтерского учета.

**Ответ: (Документирование)**

1. Термин «банк» происходит от итальянского «banko» - скамья, лавка, менялы. Когда менялу уличали в обмане, его скамью и стол ломали. «Разбитая скамья» - этими словами стали обозначать крах предприятия или банка. Назовите термин, в буквальном переводе означающий «разбитая скамья».

**Ответ: (Банкротство)**

1. Ноев ковчег - грузовое судно для транспортировки скота. На каких счетах бухгалтерского учета учитывал бы Ной свой ковчег, если бы он вел бухгалтерский учет так, как это принято сейчас?

**Ответ: (Счет 01 Основные средства)**

1. Известно, что древнейший человек изготовил ручное рубило из твердых пород камня и пользовался им для охоты на диких зверей. Назовите синтетический счет для учета твердых пород камня.
**Ответ: (Счет 10 Материалы)**
2. Компания хочет купить участок земли. По какой статье бухгалтерского баланса будет отражаться купленный участок земли? Будет ли начисляться по нему износ (амортизация)?

**Ответ: (По статье ОС. Износ на землю не начисляется)**

1. Древнегреческий бухгалтер, описывая трон, на котором сидел Зевс, в Олимпии должен был написать: "Трон украшен золотом, драгоценными камнями, черным деревом и слоновой костью. На нем сделаны изображения животных. У каждой ножки трона изображены четыре «Победы» в виде танцующих фигур и две другие внизу у каждой из ножек". А что вместо этого напишут современные бухгалтеры?

**Ответ: (Инвентарный номер)**

1. У Джонатана Свифта, как известно, Гулливер путешествовал несколько раз. В одном из его путешествий в стране лилипутов, чтобы накормить Гулливера каждый день на рассвете к старому замку пригоняли целое стадо скота - 6 быков, 40 баранов и много всякой живности. На каком синтетическом счете вели бы лилипуты учет всей этой живности, если бы использовали План, счетов принятый в РФ?

**Ответ: (На счете 11 «Животные на выращивании и откорме»)**

**Преподаватель:** Счетная комиссия подводит итоги выполнения заданий на данной станции.

**Преподаватель:** Мы отправляемся дальше по нашему маршруту. Следующая **Станция «Капитанская».** Это конкурс капитанов. Необходимо определить о каких терминах идет речь. Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл.

Итак, вопросы капитану команды **«Экономисты»**.

1. Юридическое или физическое лицо, осуществляющее прямые и/или портфельные вложения собственных, заемных или привлеченных средств (ИНВЕСТОР).
2. Система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности (КРЕДИТ).
3. Обесценение бумажных денег вследствие выпуска их в обращение в размерах, превышающих потребности товарооборота, что сопровождается ростом цен на товары и падением реальной заработной платы (ИНФЛЯЦИЯ).
4. Способ экономической группировки хозяйственных средств по составу и размещению и источникам их образования (БАЛАНС).
5. Ценная бумага, свидетельствующая о внесении средств в капитал акционерного общества и дающая право на получение части прибыли в виде дивидендов (АКЦИЯ).
6. Должник, юридическое или физическое лицо, имеющее денежную задолженность предприятию, организации, учреждению (ДЕБИТОР).

**Дополнительные:**

1. Способность предприятия погасить все свои обязательства в установленные сроки (КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ).
2. Финансовое состояние предприятия, при котором у последнего существует возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства (ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ).

**Следующие вопросы команде «Финансисты».**

1. Доля прибыли, которую компания выплачивает своим акционерам после того, как рассчитается со всеми налогами (ДИВИДЕНДЫ).
2. Информация, зафиксированная на материальном носителе, имеющем реквизиты, которые позволяют ее идентифицировать (ДОКУМЕНТ).
3. Обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки (НАЛОГ).
4. Средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости (ДЕНЬГИ).
5. Показатель, характеризующий прибыльность (убыточность) производственной деятельности за определенный период времен (РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ).
6. Долгосрочная аренда машин и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения (ЛИЗИНГ).

**Дополнительные:**

1. Совокупность средств (вкладов, взносов, долей), вносимых учредителями (участниками) при создании организации (предприятия) для начала ее хозяй­ственной деятельности (УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ).
2. Средства сторонних лиц, привлеченные предприятием на какой-либо срок для использования в своей деятельности (ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА).

**Молодцы** капитаны! Справились с заданием.

***Музыкальная заставка***

**Преподаватель:** Подводим итоги нашей игры. Наибольшее количество баллов набрала команда … (вручается приз и грамота). Команда …также получает утешительный приз и грамоту …

**Преподаватель:** А сейчас мы узнаем у команд, какое впечатление у них сложилось от игры. И узнаем мы это с помощью **бухгалтерских весов.**

Если вы придерживаетесь мнения: «Я удовлетворен игрой, я много, с пользой и хорошо работал в команде, я уверен, что правильно выбрал профессию», то на чашу весов кладете сувенирную денежную купюру достоинством 100 рублей.

А если вы придерживаетесь мнения: «Игра прошла интересно, и я принимал активное в ней участие, я отвечал на вопросы, я смог выполнить ряд заданий в составе команды», то на вторую чашу кладете сувенирную денежную купюру достоинством 50 рублей.

Приступаем к выполнению.

**Преподаватель**:Итак, команды готовы, приступаем к подсчету результатов, получиться ли у нас равновесие.

**Команда Экономисты считает …**

**Команда Финансисты считает …**

**Преподаватель:** Командам и зрителям спасибо за внимание, до новых встреч!

***Музыкальная заставка***

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Борисов, Е.Ф. Основы экономики: учебник и практикум для СПО / Е.Ф. Борисов. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2020. – 399 с. – Серия: Проф. образование.

2. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности вобразовательные программы среднего профессионального образования.–М.: Министерство образования и науки РФ ; Банк России, 2019. – 22 с.

3. Череданова, Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для студ. учрежд. СПО / Л.Н. Череданова. – 15-е изд., стер. – М.: Академия, 2020. – 224 с. 4. Аврамчикова, Н.Т. Государственные и муниципальные финансы: учебник ипрактикум для среднего профессионального образования / Н.Т. Аврамчикова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 174 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10973-3.— Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт].— URL: https://urait.ru/bcode/456350 (дата обращения: 17.12.2021).

5. Алексеева, Д.Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственный редактор Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0.— Текст: электронный// ЭБС Юрайт [сайт].— URL: https://urait.ru/bcode/457097 (дата обращения: 17.12.2021).

6. Бюджетная система РФ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Г. Иванова [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10494-3.— Текст: электронный //ЭБСЮрайт[сайт].—URL: https://urait.ru/bcode/455252 (дата обращения: 17.12.2021).

7. Васильев, В. П. Государственное регулирование экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. П. Васильев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва:ИздательствоЮрайт, 2020. — 178 с. — (Профессиональное образование). — 13 ISBN 978-5-534-13122-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449249 (дата обращения: 17.12.2021).

8. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.]; под редакцией Г. Б. Поляка, Е. Е. Смирновой. — 3-е изд., перераб. и доп.— Москва: Издательство Юрайт, 2020.—385 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06431-5.— Текст: электронный //ЭБСЮрайт[сайт].—URL: https://urait.ru/bcode/450803(дата обращения: 17.12.2021).

9. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д.Г. Черник [и др.]; под редакцией Д.Г. Черника, Ю.Д. Шмелева.— 4-е изд., перераб. и доп.— Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 450 с.— (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13753-8.— Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт].—URL: https://urait.ru/bcode/469455 (дата обращения: 26.04.2021).

10.Правовые основы регулирования финансовой деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е.М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е.М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370с. — (Профессиональное образование).—ISBN 978-5-534-09486-2.— Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт].— URL: https://urait.ru/bcode/453694(дата обращения: 17.12.2021).

11. Финансовое право. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е.М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е.М. Ашмариной, Е.В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 300с. — (Профессиональное образование).— ISBN 978-5-534-08817-5.— Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт].— URL: https://urait.ru/bcode/470974 (дата обращения: 26.04.2021).

12. Шимко, П.Д. Основы экономики: учебник / Шимко П.Д. — Москва: КноРус, 2021. — 291 с. — ISBN 978-5-406-04551-0. — URL: https://book.ru/book/936841 (дата обращения: 26.04.2021). — Текст: электронный.

13. Шимко, П.Д. Основы экономики. Практикум: учебное пособие / Шимко П.Д. — Москва: КноРус, 2021.— 199с. — ISBN 978-5-406-08293-5.— URL: https://book.ru/book/939280 (дата обращения: 26.04.2021). — Текст: электронный.