



## Учебные материалы для слушателей

<b>Тема 1. Планирование личного и семейного бюджета</b>	<b>2</b>
<b>Тема 2. Социальные пособия и льготы</b>	<b>15</b>
<b>Тема 3. Кредитование</b>	<b>28</b>
<b>Тема 4. Страхование</b>	<b>42</b>
<b>Тема 5. Современные способы получения финансовых услуг и обеспечение безопасности</b>	<b>61</b>
<b>Тема 6. Личные сбережения. Как избежать финансового мошенничества и финансовых пирамид</b>	<b>75</b>
<b>Тема 7. Налоговые вычеты физическим лицам</b>	<b>89</b>
<b>Тема 8. Особенности трудоустройства</b>	<b>96</b>
<b>Тема 9. Малый бизнес и личное подсобное хозяйство (ЛПХ)</b>	<b>104</b>

# Тема 1 Планирование личного и семейного бюджета

## 1.1 Понятие личного и семейного бюджета.

### Зачем уделять этому внимание?

Бюджет – это схема доходов и расходов определённого субъекта: личности, семьи, хозяйства, бизнеса, организации, государства и т.д.

Ведение бюджета необходимо для грамотного управления своими финансами. С помощью бюджета Вы можете:

- навести порядок в финансах;
- увидеть, куда на самом деле уходят деньги;
- структурировать свои доходы и расходы;
- определить статьи расходов, которые можно уменьшить или, вообще, удалить;
- планировать и вовремя осуществлять регулярные расходы;
- планировать, какие у Вас будут доходы;
- понимать сколько у Вас останется для того, чтобы создать накопления и инвестиции, или совершить какие-то крупные покупки.

Алгоритм планирования бюджета выглядит следующим образом:

- ✓ Определение статей доходов и расходов;
- ✓ Регулярная запись доходов и расходов;
- ✓ Эффективная группировка доходов и расходов;
- ✓ Постоянный учет доходов и расходов;
- ✓ Сопоставление доходов и расходов.

Существуют разные методы и способы, как правильно распланировать семейный бюджет на месяц, чтобы хватило денег на все запланированные траты и еще удалось бы отложить.

**Метод «10-20%».** Один из способов разумно организовать трату семейного бюджета называется «10 процентов». Он состоит в том, чтобы каждый месяц откладывать из общей суммы доходов не менее 10%.

**Правило «семи конвертов».** Правило «семи конвертов» состоит в том, чтобы в день получения зарплаты сразу же распределить сумму доходов на семь конвертов по основным статьям трат.

**Метод «четырёх конвертов».** Этот метод похож на предыдущий, также опирается на составление таблицы расходов и организацию управления ими. Получив зарплату, рекомендуется сразу отложить средства на оплату обязательных платежей и счетов. После этого, оставшуюся сумму следует разделить на четыре конверта по количеству недель в месяце (в последний конверт нужно положить сумму на треть, превышающую остальные, чтобы прожить на эти деньги не 7, а 9-10 дней).

## 1.2 Как вести семейный бюджет: планирование доходов и расходов

В планировании личного бюджета важно учитывать две составляющие: суммирование всех доходов и четкое представление о своих расходах.

**Таблица 1.1 – Возможный состав доходов физического лица**

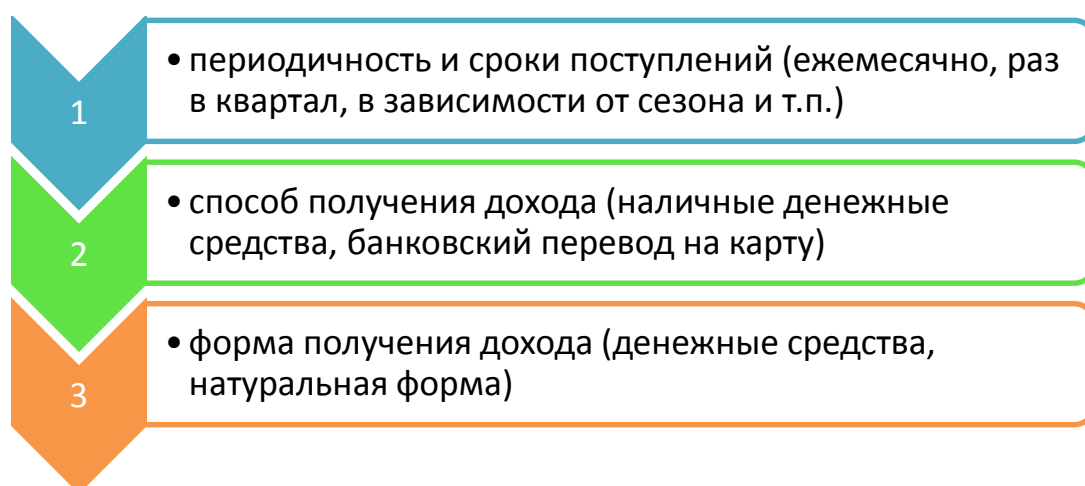
<b>Источники доходов</b>	<b>Основание для получения соответствующих доходов, особенности источника доходов</b>
<b>1. Денежные доходы</b>	
Заработная плата или доход по ГПД	Трудовой договор или гражданско-правовой договор (ГПД)
Пенсия	Достижение пенсионного возраста Решение Пенсионного фонда РФ о назначении пенсии
Проценты от размещения средств на депозите	Размещение свободных денежных средств на депозитном счете в банке под проценты
Стипендия	Очная форма обучения и успешное прохождение аттестации
Алименты	Свидетельство о разводе и решение суда о взыскании алиментов или Договоренность между бывшими супругами
Доход от приработка	Занятие деятельностью для «души». Плетение корзин, резьба по дереву, вышивка, плетение кружев и иное изготовление изделий народно-художественного промысла с целью реализации
Поступления от сдачи имущества в аренду	Договор найма (аренды), доходы облагаются налогом 13%. На практике мало кто платит налог, заключая договор на 11 месяцев и не регистрируя его. Доказать факт сдачи в аренду сложно
Доходы от ЛПХ	Реализация продукции, произведенной в ЛПХ. Наличие земельных участков, не превышающих по площади 2,5 га в сельской местности и 0,75 га в городской местности  Справка от органов местного самоуправления о ведении личного подсобного хозяйства либо выписка из книги хозяйственного учета
<b>2. Льготы и пособия, бюджетная поддержка</b>	
Социальные пособия	Принадлежность лица к определенной категории, которой по закону полагаются социальные пособия, социальные льготы и иные меры социальной поддержки
Социальные льготы (по оплате проезда, по оплате коммунальных услуг и т.д.)	
Меры социальной поддержки отдельных категорий граждан (многодетные, находящиеся в трудной жизненной ситуации, инвалиды, участники ВОВ и т.д.)	
<b>3. Налоговые вычеты</b>	Наступление события / оформление сделки / принадлежность лица к отдельной категории граждан, позволяющие получить налоговый вычет
<b>4. Натуральные доходы</b>	Бартерный обмен Получение «оплаты» услуг продукцией (например, после сбора урожая) Получение 20% от заработной платы в натуральной форме

В случае занятости на сезонных работах сколько вы зарабатываете единоразово - не имеет никакого значения. Важно определить ваш среднемесячный доход, ведь расходовать

средства вам все равно придется ежемесячно, и это как раз будет та величина, от которой нужно будет отталкиваться при планировании бюджета.

Расчет среднемесячного дохода лучше всего производить, исходя из своего годового дохода. Конечно, состав денежных доходов у Вас может варьироваться, отклоняясь от представленного варианта. В данном случае ваша задача – определить, какие строки важны именно Вам.

При планировании поступлений необходимо учитывать факторы, обозначенные на рисунке 1.1



**Рисунок 1.1 – Факторы, определяющие планирование доходов личного и семейного бюджета**

Для того, чтобы грамотно планировать свои расходы необходимо их разбить по группам. В зависимости от состава и количества семьи, возраста членов семьи, привычек, культурных и религиозных мировоззрений, а также места проживания структура расходов может изменяться. Ниже представлены примерные группы расходов.

1. Продукты питания
2. Расходы на взрослых членов семьи
3. Расходы на детей
4. Расходы на содержание недвижимого имущества (жилье, земельный участок)
5. Расходы на связь: телефон, Интернет и пр.
6. Расходы на содержание движимого имущества (автомобиль и пр.)
7. Бытовые и транспортные услуги (ремонт обуви, одежды, билеты / проездные документы на общественный транспорт)
8. Отдых и досуг
9. Кредиты, займы
10. Затраты на народное творчество (народный промысел)
11. Разовое приобретение дорогостоящих покупок (автомобиль, бытовая техника, мебель)
12. Сбережения.

Записывать фактические расходы можно на листе бумаге, можно в самостоятельно созданную таблицу на компьютере, а можно с применением специальных программ (CoinKeeper, Easymoney, Monify, MoneyManager и др.).

Проанализировав результаты нескольких месяцев, станет ясно, какова же базовая сумма, которая необходима для жизни ежемесячно. Можно установить некий минимум,

условно говоря, ежемесячную зарплату, которую вы будете платить в любой, даже самый неудачный и недоходный месяц, сами себе.

При этом контроль над своими расходами вовсе не означает, что вы будете ограничивать себя и своих родных в средствах и вести полунищенское существование. Контроль необходим для того, чтобы понять, куда так стремительно утекают наши денежки и как их более эффективно перераспределить, чтобы найти средства для достижения более важных целей.

### 1.3 Для чего нужна «подушка безопасности»? Где ее хранить?

После того, как мы выяснили, сколько средств в месяц нам необходимо для поддержания привычного образа жизни, оставшуюся сумму полученного дохода можно поделить на несколько частей:

- **создание резервного фонда, так называемой «подушки безопасности»** (на непредвиденные ситуации и на случай, когда не предполагается поступление доходов вовсе или поступление в ограниченном количестве). При нерегулярном доходе эта «подушка безопасности» крайне необходима;

- **достижение среднесрочных целей** (например, отдых на море, покупка дачи, машины). После формирования резервного фонда, часть накопленных средств можно аккумулировать на счете и впоследствии потратить на крупные покупки или хороший отдых;

- **долгосрочные цели** (образование детей, покупка квартиры, накопления на пенсию). Эту часть можно пополнять ежемесячно при стабильном доходе или положить один раз сумму, равную сумме, вложенной за 12 месяцев, если доход поступает неравномерно.

Для населения с сезонным графиком работы наличие «подушки безопасности» в личном финансовом бюджете является обязательным пунктом, так как данная категория населения характеризуется непостоянным получением дохода.

А что же такое «подушка безопасности»?

Собственно, само понятие «финансовая подушка безопасности» обозначает накопленную сумму денежных средств, которая позволяет прожить какой-либо период времени в случае потери основного источника заработка или непостоянного получения дохода. В идеале она позволяет даже в такой ситуации не снижать уровень расходов и качество жизни.

Такая «подушка безопасности» может «сработать» в следующих случаях:

- ✓ **потеря работы;**
- ✓ **временная нетрудоспособность;**
- ✓ **серьезная болезнь близкого человека;**
- ✓ **переезд в другой город;**
- ✓ **срочные, неотложные расходы**, которые обязательно покрыть;
- ✓ **порча имущества в следствие стихийного бедствия.**

Когда **не нужно** обращаться к «подушке безопасности»:

- если это неотложный, но не непредвиденный расход. Например, выплата по кредиту. Это запланированный расход, на который вы должны были отложить деньги в течение месяца. Не хватает денег на выплату? Планируйте семейный бюджет лучше и увеличивайте доходы;

- если это непредвиденный, но не срочный расход. Например, разбился планшет, который вы используете только для просмотра фильмов в Интернете по вечерам. Опять же, распланируйте семейный бюджет на несколько месяцев вперед и купите новый девайс. Но ни в коем случае не трогайте «финансовую подушку безопасности»;

- если это не непредвиденная и не срочная трата, например покупка тура на отдых. Если у вас нерегулярные доходы, то ваш резервный фонд должен быть.

Чтобы начать делать какие-то накопления придётся либо сократить расходы, либо зарабатывать больше, начав искать дополнительные источники доходов.

**Один из распространенных способов – вычитать 10% от зарплаты** и всех других доходов. Но этот способ не работает даже на бумаге, так как для создания «подушки» на 1 месяц вам придется потратить 10 месяцев, а для «подушки» на год — 10 лет. Конечно, можно и так, но «финансовая подушка» не может быть целью вашей жизни, так как нужно еще заработать на дом, машину и другие крупные приобретения.

#### **Как и где хранить «финансовую подушку»?**

Существует много различных способов хранения накопленных денег. **Лучшим будет — банковский депозит.** Депозитный вклад обязательно должен быть бессрчным с опцией пополнения и снятия денег со счёта в любой момент времени.

Можно сделать один депозит с возможностью снимать средства раз в месяц, для больших ставок по проценту.

Открывать счёт нужно в крепкой валюте, которую не сотрясают колебания курсов, а лучше в нескольких. Снятие денег с депозита, как правило, осуществляется в офисе банка по заявлению, что гарантирует сохранность средств, прежде всего от вас самих.

**Нельзя хранить «финансовую подушку» дома в наличных.**

## 1.4 Как снизить расходы и увеличить доходы

Примерами сокращения расходов могут быть:

**1. квартплата.** Данная статья расходов может быть сокращена за счет:

- использования возможности получения субсидий и льгот на оплату коммунальных платежей;

- сдача в аренду жилья на время Вашего отсутствия в связи с осуществлением сезонной трудовой деятельности. Во время Вашего отсутствия коммунальные платежи никто не отменяет, а сдавая в аренду жилье Вы можете погашать коммунальные платежи и дополнительно получать доход в виде арендной платы;

**2. транспорт.** Данная статья расходов может быть сокращена за счет:

- покупки проездных;

- оптимизации маршрутов;

- получения скидок на бензин;

- компенсации транспортных расходов работодателем;

- поиска альтернативных видов транспорта: велосипед или мопед вместо автомобиля, комбинирование автомобиля и общественного транспорта, совместное использование автомобиля с друзьями /соседями (хотя бы в случаях дальних поездок);

- оформления страховки ОСАГО на время пользования автомобилем. Например, Вы моряк и на полгода уходите в плавание, а автомобиль в это время не используется. В этом случае разумнее оформлять ОСАГО на полгода, когда машина используется Вами, а не платить страховку за год;

**3. питание.** Данная статья расходов может быть сокращена за счет:

- замещения дорогих продуктов сходными по качеству, но без переплаты за известность производителя;

- отказа от полуфабрикатов в пользу домашней еды;

- покупок по скидкам;

**4. интернет, мобильная связь.** Данная статья расходов может быть сокращена за счет:

- поиска дешевых тарифов;
- использования Skype;

**5. одежда, обувь.** Данная статья расходов может быть сокращена за счет:

- покупки в конце сезона со скидками;
- покупки через Интернет-магазины;

**6. отдых, развлечения.** Данная статья расходов может быть сокращена за счет:

- поездок в «не сезон»;
- раннего бронирования отелей;
- сокращения срока отдыха;
- поиска бесплатных развлечений или развлечений по купонам и скидкам;
- просмотра фильмов дома, а не в кинотеатре;

**7. книги, журналы.** Данная статья расходов может быть сокращена за счет:

- использования библиотеки Интернета;
- покупки книг на книжных рынках;
- обмена литературой с друзьями и через Интернет и т.д.

**Рассмотрим некоторые примеры увеличения доходов:**

- реализация ненужных материальных ресурсов. Одежда, мебель, электронная техника, детские вещи – все это можно продать и использовать полученные деньги для формирования сбережений;

- получение прибыли от своего хобби (возможно, Вы разбираетесь в ремонте автомобилей, а супруга неплохо вышивает);

- заработок в Интернете (есть сайты, где за простейшие задания Вы будете получать дополнительные деньги; изучите эти способы и подыщите подходящие Вам);

- заниматься самообразованием, повысить квалификацию и стать более эффективным сотрудником, проявлять инициативу и как следствие получить прибавку к зарплате или перейти на более высокооплачиваемую работу;

- открыть собственное малое предприятие с использованием государственной поддержки на развитие бизнеса;

- инвестирование в различные финансовые инструменты.

## 1.5 Учимся экономному потреблению

Способы разумного потребления основных статей расходной части семейного бюджета:

**1. коммунальные услуги:**

- установите счетчики учета потребляемых ресурсов;
- установите энергосберегающие лампы;
- устраните протечки и потери потребляемых ресурсов;
- купите и установите бытовую технику класса А;
- установите посудомоечную и стиральную машины (сначала это увеличит Вашу расходную часть бюджета, но в дальнейшем это приведет к экономии электричества и потребления воды);

- регулярно мойте окна. Чистые окна дают больше света в Вашей квартире и как следствие – Вы меньше используете электроэнергию;

- выключайте свет и воду, когда не пользуетесь ими. Например, когда чистите зубы;
- не пользуйтесь обогревателями и кондиционером без особой необходимости;



- принимайте душ, а не ванну;
- по возможности смотрите телевизор всей семьей, а не по отдельности, это экономит электроэнергию и сплачивает семью;

## **2. питание:**

- посещайте супермаркет 1 раз в неделю;
- составляйте список покупок и четко следуйте ему;
- перед походом в магазин проанализируйте с помощью специальных мобильных приложений в каком магазине самые выгодные скидки;
- ходите за покупками сытым;
- старайтесь покупать сезонные овощи и фрукты;
- покупайте овощи и фрукты на рынках – там есть возможность поторгаться;
- перейдите на здоровую пищу, откажитесь от фастфуда;
- делайте домашние заготовки: варенье, компоты, разносолы;
- не покупайте продукты, которые разыгрывают различные призы и подарки, ведь стоимость товара уже заложена в бюджет «акции»;

## **3. одежда:**

- покупайте одежду в Интернет-магазинах и дисконтных центрах;
- покупайте вещи качественные и практичные. Каждая вещь должна сочетаться с большей частью гардероба, быть ноской и достаточно универсальной, чтобы можно было носить ее в разных случаях;
- покупайте вещи не в сезон. Многие производители делают хорошие скидки на вещи в конце сезона;
- научитесь самостоятельно ремонтировать вещи;
- продавайте вещи, которые Вам не нужны. Если вы не использовали вещь 2 года, то пора от нее избавляться;

## **4. здоровье, отдых, развлечения:**

- откажитесь от вредных привычек – курение, употребление алкоголя;
- используйте недорогие аналоги лекарств;
- занимайтесь спортом дома, во дворе;
- смотрите кино дома по Интернет, а не в кинотеатре;
- используйте различные скидки и купоны на посещение театров, выставок, музеев.

Данные купоны можно приобрести на различных скидочных сайтах в сети Интернет (Биглион, Купонатор);

## **5. кредиты:**

- рефинансировать долг – то есть договориться с тем же банком, где взят кредит, пересмотреть условия долга. Если человек был ответственным заемщиком – вовремя и исправно оплачивал долг – и знает, что сейчас условия аналогичного кредита выгоднее, следует обратиться в свой банк с просьбой о пересмотре условий кредита;
- перекредитоваться – проделать то же самое, но в другом банке. В такой ситуации нужно быть очень внимательным при анализе условий нового кредита – внимательно посчитать все комиссии и дополнительные затраты, которые нужно будет понести, чтобы получить новый кредит и рассчитаться по старому;
- поменять тип кредита – если взят беззалоговый кредит, то, взяв кредит с залогом, можно также значительно понизить нагрузку на свой бюджет (ставка по кредиту под залог недвижимого имущества ~ 11%, а по потребительскому беззалоговому ~ 25%). То есть если в собственности заемщика есть что-либо, способное стать объектом залога для банка, не стоит платить в 2 раза больший процент;



- консолидировать долг – если у заемщика несколько небольших кредитов на не очень привлекательных условиях, то зачастую, взяв один, но большего размера, также можно сэкономить на оплате кредитной задолженности.

## 1.6 Какие использовать инструменты для личных инвестиций

Инвестиции — это приобретение финансовых активов, которые помимо сохранения, еще и приносят прибыль, приумножая ваш капитал. Проще говоря, инвестиции — это работа, только не ваша, а ваших денег. Инвестиции — это когда заработанные вами на работе деньги идут работать и приносят «зарплату» без вашего прямого участия.

Главными критериями оценки инвестирования являются риск и доходность.

В таблице представлены наиболее распространенные виды вложений и их характеристика:

Инструмент инвестирования	Порог входа (Первичные вложения)	Уровень риска инвестирования	Уровень доходности	Специальные знания	Дополнительные затраты
Банковский депозит	минимальный	минимальный	минимальный	не требуются	не требуются
Ценные бумаги	минимальный	высокий	возможен высокий	необходимы	не требуются
ПИфы	минимальный	высокий	возможен высокий	не требуются	не требуются
Страховые и пенсионные накопительные программы	средний	низкий	возможен высокий	не требуются	необходимы
Драгметаллы	минимальный	средний	средний	не требуются	необходимы
Инвалюта	минимальный	средний	средний	не требуются	не требуются
Недвижимость	высокий	средний	средний	не требуются	необходимы
Антиквариат	высокий	высокий	возможен высокий	необходимы	необходимы

**Риск** – это вероятность возможной нежелательной потери чего-либо при плохом, неудачном стечении обстоятельств. Риск в инвестициях связан с потерей денег.

**Доходность** – относительный показатель, отражающий эффективность вложений. Доходность вложений можно определить путем расчета отношения полученного дохода к вложенной сумме.



**Обычно высокая доходность сопровождается высоким риском, и наоборот, низкая доходность сопровождается низким риском для инвестора.**

## 1.7 Как принимать осознанные решения о покупке

Оптимальная последовательность действий при приобретении товаров такова:

Осознание потребности

Поиск информации о товаре и продавцах и выбор приемлемых вариантов

Покупка и потребление товара

Оценка товара в процессе потребления

Распоряжение товаром

Чтобы научиться обходить расставленные ловушки маркетологами и продавцами, а также принимать осознанные решения о той или иной покупке нужно знать несколько маленьких хитростей:

1. реклама. Помните, что даже на самой яркой рекламе самого известного бренда никогда не будут указаны отрицательные свойства товара. И только от людей, уже успевших приобрести себе эту покупку, можно узнать о ее реальных качествах. Лучше поступить именно так, в особенности, если продукт дорогой;
2. адекватно относитесь к разнообразию на полках магазина. Попробуйте записать те наименования, которые Вам нужны на данный момент, и взять с собой ограниченную сумму денег. И важно не просто составить список, но и придерживаться написанного;
3. не посещайте магазин, предварительно не пообедав. Запахи, вид еды и месторасположение товара представлены так, что Вы не сможете устоять перед соблазном купить что-нибудь вкусненькое;
4. «добить» Ваш кошелек могут полки, расположенные возле кассы;
5. покупая очередную вещь, постарайтесь вспомнить детали Вашего гардероба и представить, с чем ее можно сочетать, чтобы не пришлось из-за одних купленных брюк менять весь гардероб;

6. если Ваш бюджет ограничен, не нужно прогуливать по магазинам без особой на то причины. Наверняка Вам захочется купить очередную ненужную игрушку для ребенка;

7. попав на распродажу, хорошо подумайте, нужны ли Вам эти вещи. Помните, что невысокая цена на каждое изделие в отдельности может в итоге вылиться в приличную сумму;

8. самые нужные покупки, включая хлеб и молоко, находятся в самой глубине зала. Проходя за тем, что Вам необходимо, вы встречаете на пути множество корзинок, коробок и прочих препятствий с различной мелочью. Все это расставлено с расчетом на то, что отказать себе в удовольствии приобретения приятной мелочи Вы не сможете.

## 1.8 Как накопить на дорогую покупку

Для достижения финансовой цели необходимо:

- *правильно расставить приоритеты.* Важно определить основную цель и двигаться к ней, а после ее реализации переключаться на другие мечты;

- *правильно оценить возможности.* Не ставьте непосильные цели. Если зарабатываете в месяц 25 000 рублей, бессмысленно копить средства на покупку автомобиля марки «Бентли». Начните копить на автомобиль более доступный по цене;

- *определить стоимость финансовой цели.* Сравните стоимость Вашей цели в розничных и Интернет-магазинах;

- *определить период времени, через который Вы хотите достигнуть финансовой цели.* Рассматривая покупку бытовой техники, мы можем говорить о краткосрочности данной цели. В этом случае время достижения цели будет варьироваться в пределах одного года. Если же мы ставим перед собой цель покупку квартиры или автомобиля, то период достижения цели возрастает;

- *определить сумму, которую необходимо откладывать в месяц, для достижения цели.* Для этого стоимость покупки необходимо разделить на количество месяцев, через которые Вы хотите достигнуть цели;

- *проанализировать и уменьшить расходы.* Чтобы научиться экономить деньги, полезно анализировать свои расходы. В течение месяца Вы можете совершать много мелких трат, которые в итоге могут выливаться в приличную сумму;

- *хранить сбережения там, откуда невозможно быстро забрать.* Сэкономленные деньги инвестируйте. Вариант – банковский депозит с хорошей процентной ставкой и возможностью пополнения.

## 1.9 Если Вы даете в долг

«Давай в долг только те деньги, с которыми готов расстаться» — гласит народная мудрость. Давать или не давать займы? Для многих - это вопрос не столько финансовый, сколько вопрос человеческих отношений: бывает трудно отказать близкому другу, коллеге, родственнику; не всегда удобно задавать вопрос «зачем тебе столько?», «а ты точно вернешь?» и т.п.

Настоятельно рекомендуется оформить долговую расписку при передаче денег в долг. Будет лучше, если расписку должник напишет собственноручно. В ее целесообразно включать следующую информацию:

- кто берет средства в долг - ФИО, паспортные данные, адрес регистрации;

- у кого берут средства в долг - ФИО, паспортные данные, адрес регистрации;

- какая сумма и валюта займа (цифрами и прописью);
- установлены ли проценты за пользование деньгами, какие и за какой период;
- когда планируется вернуть долг;
- штрафные санкции при несвоевременном возврате долга;
- дата и подпись.

По законодательству, процент за пользование деньгами не может быть больше той суммы, которая дается в долг. Если Вы хотите обойти это ограничение, то не указывайте в расписке проценты, а укажите итоговую сумму, которую возвращает должник. В этом случае она может превосходить изначальную в два и более раза. В противном случае должник может обратиться в суд и потребовать, чтобы проценты были уменьшены, так как они не соответствуют требованиям закона. **И еще. Если вы давали деньги в долг с процентами, то должны указать эти проценты как доход при подаче налоговой декларации.**

Резюмируя выше представленную информацию, можно сделать вывод, что **давать в долг можно только такую сумму, с которой вы согласны расстаться навсегда**. Даже если деньги просит человек, в котором вы на 100% уверены. Давая в долг, всегда имейте в виду, что, возможно, ваши деньги Вам не вернут.

## 1.10 Использование кредитов в личном бюджете

Собираясь взять кредит, проанализируйте альтернативные варианты. Для начала можно задать себе пару вопросов: как повлияет на бюджет покупка необходимой вещи прямо сейчас без кредита, в какую сумму обойдется данная вещь, если взять ее в кредит на предлагаемых условиях.

Важно соотнести предполагаемые выплаты по кредиту со своими доходами. Считается, что ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 30% от вашего семейного дохода, иначе вы не сможете ощутить, что качество вашей жизни улучшилось.

Если Вы все - таки решили взять кредит обратите внимание на следующие моменты:

1. необходимо сразу интересоваться полной стоимостью кредита. Полная стоимость кредита должна объявляться в договоре;
2. особое внимание необходимо уделить возможным дополнительным сборам. Это могут быть комиссии за пользование кредитом, ведение ссудного и/или текущего счета, за обслуживание карты, расчетное или операционное обслуживание, ежемесячные страховые платежи и т.д. В большинстве своем именно они весьма существенно удорожают кредит;
3. попробуйте самостоятельно рассчитать полную стоимость кредита и сумму ежемесячных платежей. Для этого можно воспользоваться независимым кредитным калькулятором или специальными финансовыми функциями в программах, таких как Microsoft Excel;
4. внимательно читайте договор и все приложения к нему. Банкам рекомендовано указывать в договоре подробный перечень всех платежей по кредиту и окончательную сумму, которую должен выплатить клиент;
5. не спешите подписывать договор, если вам не понятны все его положения и вы с ними не согласны.

## Вопросы для самоконтроля

1. Какие статьи расходов семейного бюджета могут подлежать сокращению с позиций разумного потребления?
2. На что нужно обратить внимание при принятии решения использовать кредитные средства в личном бюджете?
3. При передаче денег в долг, какую информацию целесообразно указать в долговой расписке?
4. Какие аспекты следует учесть при принятии обоснованного решения о покупке?
5. Какова роль «финансовой подушки безопасности» в обеспечении расходов семейного бюджета сезонного работника?

## Глоссарий

**Акция** – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности ее владельца (акционера) на долю в уставном капитале акционерного общества и предоставляющая акционеру право на: участие в управлении компанией путем голосования на собрании акционеров; получение дивидендов и получение части имущества общества при его ликвидации после всех остальных кредиторов.

**Бюджет** – смета доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени.

**Вклад** – денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли. Денежные сбережения населения – часть доходов, не использованная населением на текущее потребление.

**Депозит** – сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получения дохода в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

**Доходность** – один из главных показателей, по которому можно оценивать выгодность вложений (инвестиций), их целесообразность и сравнивать их между собой по этому показателю.

**Инфляция** – обесценение денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги, обусловленного повышением их качества. Инфляция вызывается прежде всего увеличением денежной массы при отсутствии адекватного увеличения товарной массы

**Личный бюджет** – это совокупность доходов и расходов конкретного человека или семьи, запланированных на определённый период времени.

**Личный (семейный) резерв** – некая сумма на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

**Личные финансы** – совокупность экономических отношений в процессе создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Упрощенно, личные финансы - это доходы и расходы, имеющиеся в распоряжении и которыми можно оперировать. Главная задача управления

личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

**Личный финансовый план (ЛФП)** – это индивидуально разработанный для конкретного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (получение пассивного дохода, покупка квартиры, машины и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

**Трудовой доход** – деньги, получаемые в результате собственного труда.

## Литература и полезные ссылки

1. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Д.Н. Демидов, Е.А. Блискавка. – ООО ЦИПСИР». – 2012г. – 112с.
2. Кийосаки, Р.Т. Богатый папа, бедный папа / Р.Т. Кийосаки, Ш.Л. Лектер. – Попурри.– 2019г. – 352с.
2. Паранич-Литагент, А. Личный финансовый план. Инструкция по составлению / А. Паранич-Литагент.–«И-Трейд», – 2009г. – 115с.
3. Конаш, Д. Сохранить и приумножить. Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями / Д.Конаш. – ООО «Альпина Паблишер». – 2012г. – 120с.
4. Савенок, В.С. Миллион для моей дочери. Пошаговый план накоплений. Естественные законы в бизнесе / Савенок В.С. – Манн, Иванов и Фербер. – 2014г. – 132с.
5. Шефер, Б. Путь к финансовой свободе / Б. Шефер.– Попурри. – 2014г. – 156с.
6. Клейсон, Д.С. Самый богатый человек в Вавилоне / Д.С. Клейсон.– Попурри.– 2018г. – 160с.
7. <https://vashifinancy.ru> – сайт национальной программы повышения финансовой грамотности граждан
8. <https://www.minfin.ru/ru/> – сайт Министерства финансов Российской Федерации
9. <https://www.cbr.ru> – сайт Центрального банка Российской Федерации
10. <http://www.asv.org.ru> – сайт Агентства по страхованию вкладов
11. <http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/> – калькулятор доходности вкладов
12. <http://fin-plus.ru/> – Калькулятор вклада с капитализацией, пополнением, частичным снятием, пролонгацией
13. <http://www.sravni.ru/> – сервис персонального подбора кредита.

## Тема 2 Социальные пособия и льготы

### 2.1 Виды пособий, предусмотренные федеральным и региональным законодательством

Социальная выплата положена гражданам Российской Федерации от государства в определенных случаях и предназначена для материальной поддержки конкретного лица или членов его семьи.

Средства выделяются безвозмездно в следующих случаях:

- для частичного или полного возмещения временно утраченного дохода (пособие по безработице, по случаю временной утраты трудоспособности, по беременности и родам и др.);

- оказания финансовой поддержки при росте расходов (помощь по случаю рождения ребенка, на погребение, семьям с детьми до 16 лет, и др.).

Социальное пособие служит формой государственного соцобеспечения населения и регламентируется федеральным законодательством.

#### Характерные признаки социальных пособий

Пособие отличается от других видов социальных платежей тем, что денежные средства перечисляются льготнику напрямую и не зависят от вида соцподдержки или льготной категории заявителя.

Признаки социальных пособий представлены на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 – Признаки социальных пособий



## Федеральные и региональные социальные выплаты

Условия назначения федеральных выплат прописаны в федеральном законодательстве Российской Федерации. Право на получение средств имеют все указанные в федеральных законах категории льготников, независимо от региона проживания.

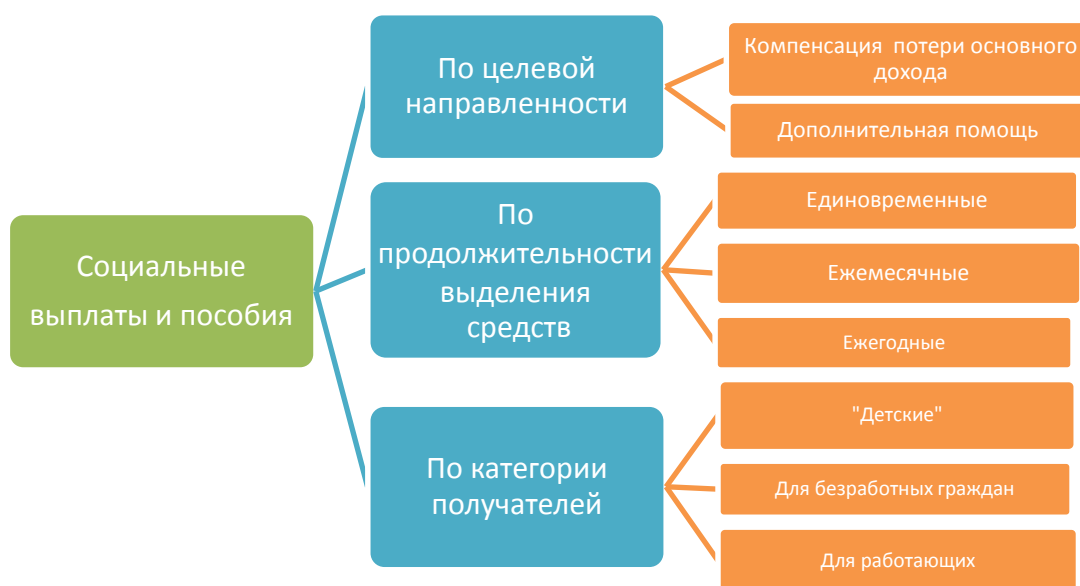
### Федеральные выплаты в России назначаются:

- ✓ гражданам, имеющим определенные заслуги перед государством;
- ✓ лицам, получившим общегосударственный статус: ветераны и инвалиды труда, реабилитированные граждане, работники тыла, безработные и др.

Федеральные платежи финансируются из средств федерального бюджета. Деньги выделяются по целевому признаку соответствующим министерствам и ведомствам, которые распределяют бюджет на календарный год.

**Региональные платежи устанавливаются в каждом регионе самостоятельно местной администрацией**

Социальная выплата предназначена в основном для граждан, которые потеряли трудоспособность или кормильца. Все социальные выплаты и пособия в Российской Федерации можно классифицировать по различным признакам (рисунок 2.2):



**Рисунок 2.2 – Классификация социальных выплат и пособий в Российской Федерации**

1. Исходя из целевой направленности
  - компенсируют полностью или частично потерю основного дохода;
  - предоставляются как дополнительная помощь
2. По продолжительности выделения средств
  - назначаются единовременно;
  - выплачиваются ежемесячное (регулярно);
  - перечисляются один раз в год (выплаты донорам).

3. В зависимости от категорий получателей

- «детские»;
- для официально безработных граждан;
- для граждан, имеющих работу.

#### Виды пособий в России

В целом можно говорить о трех основных видах соцподдержки от государства:

- ✓ для граждан, имеющих основную работу;
- ✓ для лиц, имеющих статус официального безработного;
- ✓ для родителей, имеющих детей.

**Пособие по безработице** выплачивается гражданам, которые официально зарегистрированы в центре занятости населения. Данный вид выплат назначается временно с целью ускорения трудоустройства граждан и ограничен по времени.

**Гражданам, воспитывающих детей**, начисляется и выплачивается несколько видов господдержки. Их можно объединить в категорию «Детские пособия».

**Пособие по беременности и родам** выплачивается как трудоустроенным, так и безработным женщинам. Данный вид социальных выплат назначают также усыновителям детей в возрасте до 3-х месяцев.

**Помощь при рождении ребенка** может получить один из трудоустроенных родителей. Назначается и выплачивается единовременно и является федеральной выплатой.

**Помощь одиноким матерям** назначается женщинам, воспитывающим ребенка без отца (в свидетельстве о рождении ребенка сведения об отце отсутствуют). Помощь могут получать как трудоустроенные, так и безработные матери. Для трудоустроенных величина выплат определяется с учетом оклада, а для безработных рассчитывается на основе МРОТ.

**Пособие на погребение** выплачивается родственникам усопшего в качестве компенсации расходов на похороны. Если в регионе, где проживал умерший, установлен районный коэффициент, величина платежа пересчитывается с учетом его размера.

**Пособие по инвалидности** выплачивается ежемесячно. Размер выплат зависит от установленной группы инвалидности и периодических индексаций.

**Малоимущим семьям** предусмотрена региональная поддержка. Она назначается, когда размер дохода на одного члена семьи не превышает величину прожиточного минимума, установленного в регионе.

**Помощь многодетным семьям** тоже осуществляется региональными властями с учетом финансовых возможностей бюджета области (края).

#### Устройство пенсионной системы России. Участники пенсионного страхования

**Пенсия**— это гарантированная ежемесячная выплата для материального обеспечения граждан в старости, а также в случае их полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца или в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.



**Рисунок 2.3 – Уровни пенсионной системы Российской Федерации**

В Российской Федерации действует система обязательного пенсионного страхования. Это значит, что пенсионное обеспечение гарантировано всем россиянам. Каждому человеку предстоит формировать пенсию в системе обязательного пенсионного страхования, поэтому необходимо знать из чего она состоит и как устроена.

Ключевыми участниками обязательного пенсионного страхования являются плательщики страховых взносов, то есть работодатели, или, как их еще называют, страхователи.

**Страхователи** — это организации, индивидуальные предприниматели, руководители фермерских хозяйств, нотариусы, адвокаты и др.

Главным администратором, или страховщиком, в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС) является Пенсионный фонд России. Он управляет пенсионными средствами в системе ОПС. Наряду с ПФР страховщиком может выступать негосударственный пенсионный фонд (НПФ), но только по формированию накопительной пенсии.

**Застрахованные лица** — граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства, в том числе:

- работающие по трудовому договору или договору гражданско-правового характера (так работает большинство людей — наемных работников);
- самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, фермеры);
- работающие за пределами Российской Федерации и уплачивающие страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Подтверждением того, что человек стал застрахованным лицом в системе ОПС, является страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования — зеленая пластиковая или ламинированная карточка. На ней указаны персональные данные человека и номер его индивидуального счета в Пенсионном фонде России, СНИЛС.

**СНИЛС** — страховой номер индивидуального лицевого счета гражданина в системе обязательного пенсионного страхования. СНИЛС и страховое свидетельство выдаются один раз на всю жизнь.



**Рисунок 2.4 – Назначение СНИЛС**



**Рисунок 2.5 – Виды пенсий в Российской Федерации**

**Страховая пенсия** — ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным в системе ОПС лицам заработной платы и иных выплат, утраченных с наступлением нетрудоспособности по старости или инвалидности.

**Социальная пенсия** назначается по достижении 60 лет женщинам и 65 лет мужчинам, а инвалидам — с даты установления инвалидности.

## Пособия в 2019 году:

### Декретные:

- **работающим женщинам** - среднедневной заработок (по итогам 2017-2018 гг.) за каждый день отпуска по беременности и родам (140, 156 или 190 дней). **Минимальная сумма декретных:** 51 918,9 рублей (в общем случае); 57 852,6 рублей (при родах с осложнениями); 71 944,76 рублей (для многоплодной беременности). **Максимальная сумма декретных** (не индексируется): 301 096,6 (стандартный больничный по беременности и родам); 335 507,64 рублей (при родах с осложнениями); 417 233,86 рублей (для многоплодной беременности);
- **женщинам без работы** (через органы соцзащиты) – 628,47 рублей на месяц;

### Единовременные:

- **при постановке на учет до 12-й недели беременности**– 628,47 рублей;
- **при рождении ребенка** (на каждого из детей при многоплодной беременности) для работающих 17 479,73 руб. рублей;
- **при передаче на воспитание** (назначается отцу или матери, при наличии справки от второго родителя о неполучении такой выплаты) – 16 759, 09 рублей;
- **материнский капитал**– 453 026 рублей;

### Ежемесячные:

- **на ребенка до 1,5 лет** (родителю, который фактически берет отпуск по уходу) –40% величины среднего заработка работающего лица или МРОТ; неработающие граждане вправе получать 3 277,45 рублей по уходу за первым ребенком или 6 554,89 рублей по уходу за вторым и последующими детьми;
- **«путинские выплаты»** на 1-го и 2-го ребенка до 1,5 лет в семьях, где доход на человека менее полутора прожиточных минимумов – в Краснодарском крае – 10057 рублей;
- **на ребенка в возрасте 1,5-3 лет** – 50 рублей (+ региональные коэффициенты);
- **на 3-го ребенка до 3 лет** – в размере детского прожиточного минимума для каждого региона;
- **на ребенка до 18 лет для малообеспеченных семей в Краснодарском крае** – 197 руб., а одиноким малоимущим матерям – 385 рублей;
- **для многодетных малоимущих семей в Краснодарском крае** выплата на третьего или последующих детей, родившихся с 01.01.2013 г., до достижения ими 3-летнего возраста – 10050 рублей.

### Полный перечень документов для получения социальных пособий и льгот (в зависимости от категории выбираются необходимые):

- паспорт (или иной документ удостоверяющий личность);
- СНИЛС и ИНН;
- заявление на получение льгот, написанное и оформленное должным образом;
- пенсионное удостоверение (если выплаты связаны с оформлением пенсии по старости);
- трудовая книжка (наличие обязательно, если пенсионер работает);
- документы, подтверждающие статус льготника (удостоверение, наградные документы, знаки отличия);
- номер счета в банке для получения соответствующих выплат;
- справка об инвалидности;
- документы, удостоверяющие право пользования жилым помещением (для оформления скидок на оплату ЖКУ);
- справка о составе семьи;
- документы, подтверждающие наличие детей или иждивенцев;
- документы на транспортное средство

- документ, удостоверяющий право владения земельным наделом;
- справка НДФЛ.

**Для оформления пособий и льгот необходимо обращаться в компетентные органы по месту жительства.**

Оформлением права на получение социальной поддержки занимаются как государственные федеральные, так и региональные органы.

Чтобы заявить о своем праве на получение федеральных социальных выплат заявителям стоит обратиться в органы Пенсионного фонда РФ. Для уточнения прав на региональные выплаты и компенсации необходимо подойти в местные органы социальной защиты населения.

Для сокращения срока оформления преференций в Краснодарском крае работают МФЦ. Они предоставляют информацию о порядке оформления различного рода начислений и скидок.

Чтобы оформить налоговые вычеты, заявитель должен подать в налоговые органы по месту проживания документы для подтверждения статуса льготника.

## 2.2 Виды мошеннических действий с социальными пособиями и льготам

Мошенничество в сфере социальных пособий подразумевает под собой хищение, завладение деньгами или каким-либо имуществом при получении пособий, компенсаций и иных выплат, предусмотренных законодательством, путём обмана и злоупотребления доверием, а также дачи ложных показаний, предоставления липовых документов, умолчания важных фактов, влияющих на размер выплат или на прекращение выплат.

### Виды мошенничеств с социальными пособиями и льготами

1. Одной из самых популярных сфер для осуществления мошеннических действий является материнский капитал. Мошенники предлагают следующие схемы с использованием сертификата на второго ребенка:

- обналичивание средств;
- Получить материнский капитал наличными нельзя по закону
- заключение фиктивного договора купли-продажи с родственниками или знакомыми;
- оформление материнского капитала посторонними лицами.

В последнем случае семья, кому действительно принадлежит материнский капитал, признается потерпевшей. [В остальных случаях семьи считаются преступниками.](#)

2. Мошенничество в пенсионной сфере:

- получение двойной пенсии – человек, зарегистрированный в двух регионах, получает две пенсии;
- предоставление подложных документов о достижениях или стаже работы для получения повышенной пенсии;
- предоставление подложных документов о состоянии здоровья для получения пенсии по инвалидности;
- получение пенсии за умершего – сокрытие факта смерти получателя и получение денег по доверенности.

3. Пособия по безработице – человек осознанно скрывает факт устройства на работу для получения пособия по безработице в центре занятости населения.

**Состав преступления:**

✓ субъектом преступления является лицо, достигшее возраста уголовной ответственности (16 лет) и признанное виновным;

✓ субъективная сторона – это определенная цель, умысел ввести в заблуждение некое лицо/ группу лиц/ организацию для получения социальных выплат. В данном случае злой умысел состоит в том, что мошенник осознанно обманывает государственные структуры или муниципальные органы, используя в качестве доказательств подложные документы, умалчивает о значимых фактах;

✓ объект мошенничества — это общественные отношения, складывающиеся по поводу государственной собственности. Конкретный же объект, на который посягает деяние, — это общественные отношения в области социального обеспечения населения;

✓ объективная сторона преступления – это противозаконное получение и использование социальных выплат, полученные путём предоставления поддельной документации (активная форма обмана), искажения или сокрытия фактов (пассивная форма обмана), с которыми связано оформление выплат или их прекращение.

**Ответственность** за мошенничество в сфере выплат без квалифицирующих признаков предусматривает следующие виды наказания:

- ✓ штраф (до 120 тыс. руб. или в размере годовой зарплаты (доходов) осужденного);
- ✓ обязательные работы (до 360 часов);
- ✓ исправительные работы (до 1 года);
- ✓ ограничение свободы (до 2 лет);
- ✓ принудительные работы (до 5 лет);
- ✓ арест (до 4 месяцев).

**Ответственность за квалифицированное мошенничество:**

✓ преступление, совершенное группой лиц наказывается лишением свободы до 4 лет;

✓ мошенничество с использованием служебного положения предусматривает наказание в виде лишения свободы в срок до 6 лет;

✓ преступление, совершенное организованной группой, либо в особо крупном размере предусматривает лишение свободы до 10 лет;

✓ санкции ч. 2-4 ст. 159.2 предусматривают использование дополнительного наказания в виде штрафов и ограничения свободы.

#### **«Что делать в период сезонной безработицы?»**

Чтобы гражданина признали безработным, он должен:

- быть трудоспособным гражданином, не имеющим работы и заработка;
- зарегистрироваться в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы;
- искать работу и быть готовым приступить к ней.

Регистрация граждан в качестве безработных осуществляется службой занятости по месту жительства.

В состав документов, для регистрации в статусе безработного входят:

✓ паспорт или заменяющий его документ (например, временное удостоверение личности);

✓ трудовая книжка или заменяющий ее документ (к примеру, дубликат трудовой книжки);

✓ документы, удостоверяющие квалификацию гражданина (например, диплом о профессиональной переподготовке, свидетельство о профессии рабочего либо иной документ, удостоверяющий присвоение разряда, класса или категории по результатам профессионального обучения);

✓ справка о среднем заработке за последние три месяца по последнему месту работы.



Решение о назначении пособия по безработице принимается одновременно с решением о признании гражданина безработным в течение 11 дней (ст. 3 Закона РФ от 19 апреля 1991 г. № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации»; далее – закон о занятости).

Пособие по безработице выплачивается **ежемесячно**, причем начисляется оно гражданам с первого дня признания их безработными. Исключение составляют граждане, которые потеряли работу в результате ликвидации компании или прекращения деятельности ИП либо в результате сокращения штата, им сохраняется средний заработок на период трудоустройства, но не более двух месяцев (ст. 178 ТК РФ). Таким гражданам пособие начинает выплачиваться после того, как прекратится выплата среднего заработка (п. 3 ст. 31 закона о занятости).

Пособие не может выплачиваться более 12 месяцев в течение 18 календарных месяцев. Имеются в виду 12 месяцев не подряд, а суммарно. Безработные граждане, которым так и не удалось устроиться на работу по истечении первого периода выплаты пособия, имеют право на повторное получение пособия по безработице. Общий период выплаты пособия для них не может превышать 24 календарных месяца в течение 36 календарных месяцев (п. 4-5 ст. 31 закона о занятости).

#### **Размер пособия по безработице**

Пособие по безработице устанавливается **в процентном отношении к среднему заработку за последние три месяца** по последнему месту работы.

По общему правилу в первом (12-месячном) периоде выплаты пособие начисляется:

- ✓ в первые три месяца – в размере 75% среднемесячного заработка (денежного довольствия), исчисленного за последние три месяца по последнему месту работы (службы);
- ✓ в следующие четыре месяца – в размере 60% заработка;
- ✓ в дальнейшем – в размере 45% заработка.

Но во всех случаях сумма не может быть выше максимальной величины и ниже минимальной величины пособия по безработице (п. 1 ст. 33 закона о занятости).

#### **Материальная помощь безработным**

Безработным гражданам, утратившим право на пособие по безработице в связи с истечением допустимого периода выплаты, может оказываться материальная помощь. Ее также можно получить в период профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации по направлению органов службы занятости. Матпомощь оказывают органы службы занятости.

Размер этой выплаты и условия ее предоставления устанавливаются регионами. Некоторые безработные могут рассчитывать на следующую материальную помощь.

#### **«Какие положены социальные пособия и льготы?»**

Государственная материальная поддержка оказывается семье, официально заключившей договор с органами соцзащиты и доказавшей свой статус малообеспеченной.

**Малоимущими** могут быть признаны как одиноко проживающий гражданин, так и целая семья. Безусловно, членами семьи являются супруг, дети, родители, братья и сестры. Это также усыновители и усыновленные. Будут считаться членами семьи также бабушка и дедушка, внуки, отчим и мачеха, падчерица и пасынок, опекун и подопечный. При условии, что все они проживают в одном жилье и ведут совместное хозяйство.

Для признания семьи нуждающейся необходимо соответствовать определенным условиям:

- ✓ совместное проживание и ведение общего хозяйства. Если родители не зарегистрировали свой брак или зарегистрировали, но не живут совместно, семья не получит статус нуждающейся, но их могут признать нуждающимися по отдельности, как несколько малообеспеченных субъектов;

- ✓ все взрослые трудоспособные члены семьи должны работать или состоять на учете по безработице, за исключением женщин, находящихся в отпуске по уходу за ребенком;
- ✓ не будет признана малоимущей семья, в которой родители являются трудоспособными, но не работают по причине алкоголизма или наркомании.

Для признания семьи малоимущей и, как следствие, имеющей право на материальную помощь государства, нужно подать справку с перечислением всех членов семьи, документы об их фактических доходах, а также описания родства всех входящих в семью.

Чтобы определить среднедушевой доход, нужно сначала посчитать сумму дохода семьи за последние три месяца. Следует учитывать, что сумма дохода берется до вычета из нее налога. Затем разделить полученную сумму на три, и таким образом мы получим среднемесячный доход семьи. Эту сумму следует разделить на количество членов семьи. Если в итоге получившаяся сумма менее прожиточного минимума в регионе проживания, то семья признается малоимущей.

#### **Какие доходы учитывать**

Кроме заработной платы учету подлежат множество других видов выплат:

- абсолютно все выплаты, которые предусмотрены системой оплаты труда;
- суммы среднего заработка, которые были сохранены за человеком в предусмотренных законом случаях;
- суммы компенсаций за выполнение государственных обязанностей, общественных обязанностей;
- выходные пособия, выплаты в связи с выходом в отставку;
- выплаты социального назначения, такие как пенсии, стипендии, пособия по безработице, пособие на ребенка, и т.д.;
- доходы, которые приносит имущество, принадлежащее семье (доходы от сдачи квартиры, внаем, машины, оборудования в аренду и т.д.);
- доходы, полученные от продажи продукции подсобного хозяйства (например, овощи, животные, рыба);
- иные доходы (например, оплата по гражданско-правовому договору, алименты, авторские гонорары, доходы от акций).

#### **Документы для получения выплат**

Если семья вправе претендовать на присвоение статуса малоимущей, следует обратиться в районный орган социальной защиты населения.

#### **Необходимые документы для получения статуса малоимущей семьи:**

- ✓ заявление о присвоении семье статуса малоимущей;
- ✓ паспорта взрослых членов семьи;
- ✓ свидетельства о рождении детей;
- ✓ свидетельство о браке;
- ✓ справка о доходах, составленная по форме;
- ✓ справка о составе семьи (выписка из домовой книги);
- ✓ справка из Центра занятости населения и трудовая книжка (при необходимости);
- ✓ сведения о зарегистрированных недвижимости и ТС;
- ✓ пластиковая карта или сберегательная книжка.

#### **Виды социальных выплат**

Материальная поддержка малообеспеченных слоев населения осуществляется на региональном уровне в следующих формах:

– **пособие малообеспеченным семьям с детьми до трех лет.** До полутора лет мать получает пособие от работодателя (при наличии официального трудоустройства в размере 40% от своей зарплаты) или от государства с учетом МРОТ. По достижении ребенком возраста 1,5

года выплаты прекращаются. Остается только компенсационная выплата — 50 руб., которую можно получать ежемесячно до исполнения ребенку 3 лет. В связи с этим в некоторых регионах ввели доплату для малообеспеченных семей при наличии детей возрастом от 1,5 до 3 лет;

– **пособие на детей, не достигших 18 лет.** После достижения ребенком возраста 1,5 лет малоимущие родители могут рассчитывать только на данный вид выплат. Назначение таких выплат на каждого ребенка, не достигшего 18-летия, осуществляется за счет средств, выделенных регионом и в случае, если доход семьи ниже прожиточного минимума в регионе. Ежегодно размер пособия пересматривается;

– **выплаты многодетным малообеспеченным семьям.** Данное пособие установлено с целью увеличения рождаемости в регионах. Выплаты могут получить семьи на каждого 3-го и последующего ребенка и те, в которых малыш или родитель, претендующий на выплату, является гражданином РФ;

– **субсидии на оплату жилья и услуг ЖКХ.** Жилищным кодексом предусмотрен такой вид выплат малоимущим, как субсидия для оплаты жилья и услуг ЖКХ.

Такие выплаты могут получать и собственники жилья, и наниматели жилья по договору социального найма, и даже наниматели по договорам коммерческого найма. Субсидия положена тем семьям, в которых расходы по квартплате и оплате коммунальных услуг превышают максимально допустимую долю расходов на это.

С 2005 года эта доля на федеральном уровне установлена как 22%. Такую субсидию могут получить и не малоимущие семьи. Однако для малоимущих семей эта доля уменьшена. Рассчитать субсидию не так-то просто, ведь это зависит и от региональных показателей. Такая субсидия предоставляется на 6 месяцев. Обращаться за ней необходимо в орган соцзащиты по месту вашего жительства.

В данном случае потребуется такой список документов:

✓ документы, которые подтверждают основание владения и пользования жильем, например свидетельство о праве собственности и договор дарения квартиры, или же ордер и договор социального найма;

✓ документы, которые содержат информацию об осуществленных платежах за жилье и коммунальные услуги (за последний месяц);

✓ справка об отсутствии задолженности по квартплате;

✓ справки о доходах за последние 6 месяцев;

✓ справка о составе семьи;

✓ копии паспортов всех членов о семье, или свидетельств о рождении;

✓ справка из БТИ;

✓ документы, подтверждающие родство.

В составе мер социальной поддержки граждан помимо социальных пособий следует также выделить предоставление социальных льгот.

**Социальные льготы** – это преимущества, которые предоставляются государством разным категориям граждан.

**Государство устанавливает такие меры социальной поддержки как:**

✓ предоставление дополнительных прав или выплат;

✓ полное или частичное освобождение от выполнения различного рода обязательств или осуществления платежей.

**Категории населения, которым положены социальные льготы:**

– население с низким уровнем дохода (пенсионеры, малоимущие, семьи с ребенком-инвалидом, многодетные семьи и т.д.);

– лица с нетрудоспособностью временной или постоянной.

Так, например, многодетные семьи могут претендовать на ежемесячные выплаты, компенсации стоимости услуг ЖКХ, льготы на проезд в общественном транспорте, питание в школе.

Для того чтобы воспользоваться льготами, предоставленными многодетным семьям, необходимо зарегистрировать семью в качестве многодетной в органе социальной защиты населения по месту жительства, либо подать документы через многофункциональные центры. Алгоритм действий, при этом следующий:

✓ подайте заявление в управление социальной поддержки населения по месту жительства. К заявлению приложите следующие документы: документ, удостоверяющий личность; копии свидетельств о рождении детей либо документы, подтверждающие усыновление (удочерение); справку с места жительства или иной документ, подтверждающий совместное проживание заявителя с детьми; справку об обучении в образовательных организациях по очной форме обучения детей в возрасте от 18 до 23 лет (если таковые имеются);

✓ получите удостоверение многодетной семьи. Если в регионе предусмотрена выдача удостоверения, вам его оформят и выдадут в установленный срок. Это может быть удостоверение для всей семьи или отдельно для матери и отца. На федеральном уровне нет требования в обязательном порядке выдавать многодетным семьям удостоверение. Правила выдачи таких документов утверждает регион. В некоторых регионах удостоверения выдают — для этого есть регламенты и постановления. В некоторых такой документ не предусмотрен, а право на льготы подтверждается другими документами — например, справкой о составе семьи. В Краснодарском крае согласно закона Краснодарского края от 8 октября 2019 года № 4103-КЗ «О внесении изменения в статью 2 Закона Краснодарского края «О социальной поддержке многодетных семей в Краснодарском крае» удостоверение многодетной семьи выдается.

## Вопросы для самоконтроля

1. На какие виды социальной поддержки имеют право лица с сезонной занятостью?
2. Зачем получать страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?
3. Куда обращаться за получением средств социальной поддержки?
4. Какая бывает ответственность за мошенничество в сфере социальных пособий и льгот?
5. Какова последовательность действий по признанию безработным в период сезонной безработицы?

## Глоссарий

**Выплата пенсии** — ежемесячное перечисление территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации начисленных к доставке сумм пенсии на счет организаций, осуществляющих доставку пенсии пенсионерам. Выплата начисленных сумм пенсии производится за текущий календарный месяц.

**Договор об обязательном пенсионном страховании** — заключается с гражданином в случае, если для формирования и инвестирования своих пенсионных накоплений он выбрал в качестве страховщика негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Это соглашение, в соответ-

ствии с которым НПФ обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату гражданину накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам.

**Обязательное пенсионное страхование (ОПС)** — система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения — пенсии. ОПС в России осуществляется страховщиками — Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами.

**Страхователи** — все юридические лица без исключения, а также индивидуальные предприниматели и лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, — адвокаты, нотариусы и др., занимающиеся частной практикой, уплачивающие страховые взносы за своих работников (застрахованных лиц), либо за себя лично в Пенсионный фонд Российской Федерации.

**Мошенничество** (ст. 159 УК РФ) — это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

**Мошенничество при получении выплат (ст. 159.2 УК РФ)** — это хищение денежных средств или иного имущества при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат, установленных законами и иными нормативными правовыми актами, путем представления заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

## Литература и полезные ссылки

1. Пособие по безработице // [https://www.garant.ru/actual/posobiya/posob\\_bezrab/](https://www.garant.ru/actual/posobiya/posob_bezrab/)
2. Социальные выплаты для малоимущих в 2019 году // <http://lgoty-vsem.ru/subsidii/vyplaty-maloimushhim-semyam.html>
3. Пособия в 2019 году: таблица. URL:// <https://2019-god.com/posobiya-v-2019-godu-tablica>
4. [http://www.pfrf.ru/grazdanam/federal\\_beneficiaries/](http://www.pfrf.ru/grazdanam/federal_beneficiaries/) – сайт Пенсионного фонда Российской Федерации
5. <https://kubanfss.ru> – сайт Краснодарского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации

## Тема 3 Кредитование

### 3.1 Как рассчитать приемлемую долговую нагрузку по кредиту

Кредиты все активнее входят в нашу повседневную жизнь. Ипотека, кредит на автомобиль, бытовую технику давно перестали быть редкостью. Практически каждая семья с нестабильным доходом хотя бы один раз брала займы у банка или микрофинансовой организации.

Один из важнейших моментов при планировании кредита – **кредитная нагрузка**.



**Кредитная нагрузка (приемлемая долговая нагрузка)** – это показатель, характеризующий уровень загруженности личного (семейного) бюджета долговыми обязательствами.

#### Способы расчета кредитной нагрузки

##### Какую методику применяют банки?

Методика расчета показателя долговой нагрузки для заемщиков-физических лиц рекомендована Центральным банком РФ.

Показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) рассчитывается кредитором как отношение ежемесячных платежей заемщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому кредиту (займу) к среднемесячному доходу за 6 месяцев по следующей формуле:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}} * 100.$$

Такой расчет показателя долговой нагрузки по всем типам кредитов (займов): необеспеченные потребительские кредиты (займы), жилищные (в том числе ипотечные жилищные) кредиты и автокредиты, - рекомендован и для банков, и для микрофинансовых организаций.

**Рекомендованный показатель ПДН – 30-35 %, максимальный уровень ПДН – 50 %.**

Расчет среднемесячного дохода заемщика производится финансовой организацией исходя из следующих документов заемщика и/или третьих лиц (рисунок 3.1).

##### Какую методику должен применить осмотрительный заемщик банка?

У сезонного работника есть риск, что он столкнется с проблемами в выплатах по кредиту по следующим причинам:

- до следующего сезона у него не будет регулярного дохода;
- банк распределил доход, полученный работником на 6 месяцев, хотя следующие сезонные работы и выплаты по ним ожидаются в более отдаленном будущем;
- в методике ЦБР не учтены расходы заемщика, следовательно, он должен учитывать свои регулярные и разовые платежи таким образом, чтобы не допустить просрочку платежа по кредиту.

Итак, чтобы проконтролировать свои реальные возможности по выполнению кредитного договора, целесообразно воспользоваться следующей методикой:

$$\text{Кредитная нагрузка} = \frac{\text{Ежемесячные платежи по кредиту}}{\text{Чистый доход за месяц на члена семьи}} * 100$$

**Чистый доход** определяется как сумма всех ежемесячных поступлений в семейный бюджет за минусом всех обязательных расходов.



$$= \frac{\text{Чистый доход за месяц на члена семьи} + \text{Ежемесячные денежные поступления в семейный бюджет} - \text{Обязательные расходы}}{\text{Число членов семьи}}$$



### Информация от заемщика

- Справка по форме 2-НДФЛ / 3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитором в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы РФ с согласия клиента;
- Справка о заработной плате с места работы по форме банка, подтвержденная работодателем физического лица;
- Справка, предоставленная клиентом о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом;
- Информация о величине доходов, заявленных физическим лицом.



### Информация от третьих лиц

- Выписка по зарплатному счету клиента, открытому в банке-кредиторе;
- Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде РФ с согласия клиента;
- Выписка по счету клиента, открытому в банке-кредиторе, на который зачисляются доходы пенсионного характера;
- Кредитная история заемщика из бюро кредитных историй, на основе которой кредитором может быть получена оценка дохода заёмщика;
- Денежные доходы (в среднем на душу населения) в регионе предоставления кредита.

**Рисунок 3.1 – Перечень источников информации, которые могут быть использованы кредитором для расчета величины доходов физического лица**

В **доходы семейного бюджета** обычно включают следующие денежные поступления: заработная плата, в т. ч. за сезонные работы, доходы от индивидуальной трудовой деятельности, от сдачи в аренду имущества, стипендии, пенсии, алименты, наследство и другие поступления членов семьи.

Несистематические доходы семьи, получение которых высоко вероятно, необходимо делить на период (в месяцах):

- если доход носит разовый характер – на весь период кредитования;
- если доход носит периодический характер – на продолжительность периода (в месяцах). Например, предполагаемые доходы от сезонной работы (период сбора урожая – май-июль) необходимо разделить на 12 месяцев.

**Ежемесячные расходы** могут включать следующие денежные затраты (рисунок 3.2).

**При таком способе расчета максимальная кредитная нагрузка не должна превышать 80 %.**





Рисунок 3.2 – Расходы семьи

### Как действовать при просрочке кредита — пошаговая инструкция

#### **Последствия при просрочке очередного платежа по кредиту:**

- ❖ даже 1 день просрочки способен испортить кредитную историю и осложнить получение кредитов в будущем;
- ❖ за каждый день просрочки начисляются санкции (пени, штрафы).

#### **Шаг 1. Обращаемся к кредитору с просьбой о реструктуризации долга**

Выходом из сложившейся ситуации может стать ваше обращение в банк с заявлением о реструктуризации задолженности. Старайтесь обратиться с заявлением до того, как сумма и срок просрочки станут значительными.

#### **В случае положительного решения вам удастся:**

- избежать судебных разбирательств;
- решить вопрос со штрафными санкциями;
- снизить ежемесячную кредитную нагрузку.

#### **Шаг 2. Получаем консультацию**

Решив остановить рост просрочки с помощью реструктуризации долга, попросите специалистов банка проконсультировать вас по данному вопросу.

Узнайте, какие виды реструктуризации банк сможет предложить конкретно в вашем случае. Какие документы нужны для рассмотрения вопроса. Имеются ли еще какие-либо способы решения вашей проблемы на данном этапе.

#### **Шаг 3. Предоставляем необходимую документацию**

Кроме заявления для реструктуризации заложенности банку потребуются некоторые документы. Обычно необходимо предоставить паспорт, кредитный договор, справку 2-НДФЛ.

Дополнительно банк запрашивает документы, подтверждающие причину образования задолженности.

**Таковыми документами могут стать**, например, справка из стационара, справка из фонда занятости о нахождении на учете в качестве безработного.

#### **Шаг 4. Ожидаем утверждения реструктуризации**

После сдачи полного комплекта документов необходимо подождать решения банка. По общей практике банк принимает решение достаточно быстро — в течение 1-7 рабочих дней, ведь для него также невыгоден рост просроченной задолженности.

#### **Шаг 5. Получаем новый график выплат**

Если по заявлению о реструктуризации долга принято положительное решение, необходимо посетить банк, подписать новый договор и другие документы, например, новый график платежей. По графику сразу видно насколько изменилась ежемесячная кредитная нагрузка.

#### **Шаг 6. Переоформляем договор на новых условиях**

Ознакомившись с новым графиком платежей, подписывайте договор кредитования по новым условиям. Внимательно прочитайте его, уточните все непонятные пункты и формулировки и только потом ставьте свою подпись.

#### **Рекомендуется обратить особое внимание на следующие моменты:**

- во вновь заключаемом договоре должен быть прописан пункт о том, что прежний договор теряет юридическую силу и закрыт;
- в новом договоре не должен появиться пункт о возможности принятия одностороннего решения о повышении ставок по данному кредиту.

## 3.2 Читаем кредитный договор: на что обратить внимание

Прежде чем взять кредит и подписать главный документ такой сделки, следует внимательно ознакомиться с его содержанием. В соглашении нет лишних пунктов – все имеет значение, но при этом есть **разделы, которые считаются самыми важными**.

#### **«Подводные камни» кредитного договора**

**1 - Проценты по кредиту.** Первоначально (например, в рекламе кредита) Вам предлагают 12% годовых, а чуть позже оказывается, что реальная процентная ставка, которую придется заплатить за пользование кредитом, составляет 25-30% процентов.

✓ **Просите сразу обозначить для Вас итоговую процентную ставку и предоставить подробный график платежей — банк обязан это сделать.**

✓ **Просчитайте самостоятельно сумму переплаты по кредиту и сумму ежемесячного платежа по кредиту исходя из условий банка, воспользовавшись кредитным калькулятором (например, на Интернет-сайте <https://kreditnyj-kalkulyator.ru>).**

**2 - Кредит легко и просто.** Самые невыгодные кредиты — самые простые в получении. Если Вы встретили предложение о кредите без поручителей, с одним-двумя документами, то будьте готовы, что процентная ставка будет очень большой.



Рисунок 3.3 – На что обратить внимание при чтении кредитного договора

**3 - Первоначальный взнос 0%.** Такое часто можно встретить в различных магазинах бытовой техники. Реальная процентная ставка по таким кредитным предложениям колеблется в диапазоне от 28 до 53% (такой же кредит можно взять и по ставке 14-18%).

✓ **Прежде, чем воспользоваться кредитным предложением магазина, рассмотрите кредитные предложения по потребительским кредитам в нескольких банках. Возможно, они окажутся гораздо более выгодными и по сумме ежемесячного платежа, и по сумме переплаты.**

**4 - Самая частая проблема – это навязывание страховки.** При оформлении банки часто предлагают заключить договор страхования здоровья, жизни и платежеспособности заемщика.

✓ **От страховки можно отказаться, как и от любых других дополнительных услуг, навязываемых банком.**

✓ **Если Вы считаете страхование жизни (здоровья) заемщика необходимым для Вас, реально оценивая жизненную ситуацию, Вы вправе рассмотреть предложения других страховых компаний и выбрать для себя наиболее выгодные условия страхования.**

**5 - В договор могут быть включены дополнительные услуги:** SMS-уведомления, выпуск и обслуживание банковской карты, открытие счета и другие. Эти комиссии часто скрываются от заемщика мелким шрифтом или сложными формулировками.

✓ **От любых дополнительных услуг можно отказаться. Главное – увидеть в договоре эти условия мелким шрифтом до его подписания.**

### 3.3 Плюсы и минусы кредитной карты

На банковском языке **кредитная карта** – это электронное средство платежа для совершения операций за счет средств банка в пределах лимита, установленного в договоре.



**Когда можно смело оформлять кредитную карту?**

Бывают ситуации, когда оформление кредитной карты является целесообразным (рисунок 3.4).

Если срочно нужны деньги	<ul style="list-style-type: none"><li>• Средствами с карты всегда можно воспользоваться, поэтому можно не опасаться внезапных расходов. Существует много банков, которые предлагают карты с беспроцентным периодом.</li></ul>
Когда цены растут, а зарплата - нет	<ul style="list-style-type: none"><li>• Кредитная карта поможет избежать финансовых затруднений даже в условиях кризиса и поиска работы</li></ul>
Когда необходимы гарантии на случай форс-мажора	<ul style="list-style-type: none"><li>• Когда нет накоплений, но высока вероятность наступления высокочатратного события, утраты здоровья и т. п.</li><li>• Когда планируется путешествие. В данной ситуации кредитная карта - цена спокойствия</li></ul>
Когда есть намерение взять потребительский кредит или ипотеку	<ul style="list-style-type: none"><li>• Даже небольшая, но хорошая кредитная история вызовет у работников банка большее доверие, чем плохая, или отсутствие кредитной истории вовсе.</li></ul>

Рисунок 3.4 – Ситуации, когда оформление кредитной карты целесообразно

### Преимущества кредитных карт

#### 1. Быстрая выдача

Многие банки в рекламных брошюрах пишут что-то вроде «кредитная карта в день обращения».

#### 2. Кредит в любое время

Основное преимущество любой кредитной карты – отсутствие необходимости вступать в контакт с банком, когда вам срочно нужны деньги. Вы можете не пользоваться кредитной картой вообще, но держать ее «на черный день».

#### 3. Льготный период

Потребительские кредитные карты, как правило, сопровождаются наличием льготного периода, который, в среднем, составляет 55 дней. Вы можете снимать кредитные средства с карточки и пользоваться ими до 55 дней абсолютно бесплатно.

#### 4. Возможность расплачиваться за покупки

Удобной возможностью является совершение покупок за кредитные средства без необходимости снимать наличные с карты.

### Недостатки кредитных карт

#### 1. Превышение льготного периода

Если по определенным причинам вы не смогли расплатиться по кредиту за указанный «льготный период», то потом проценты по переплате будут начисляться просто огромные.

## 2. Необходимость мониторинга баланса

Внимательно следите за тем, чтобы после погашения кредита на вашем счету (в графе «Задолженность») не оставалось ни одной копейки. Описываются случаи, когда несколько рублей задолженности в результате начисления пеней, штрафов и процентов, превращались в тысячи рублей. Проверить задолженность можно на сайте, в банкомате или непосредственно в кассе банка.

## 3. Дополнительные сборы

До сих пор существуют банковские учреждения, которые прописывают в кредитном договоре дополнительные расходы при оформлении кредитных карт. В частности, может взиматься сбор за оформление, за пользование кредитными средствами, а также за обслуживание карточного счета. В некоторых случаях имеет место снятие комиссионных при выдаче ссудных денег через банкомат. **Об этом следует прочитать в подписываемом кредитном договоре.**

## 4. Вторичные «опасности»

Неконтролируемые траты могут значительно превысить кредитный лимит или стандартный ежемесячный уровень расходов. Поэтому относитесь к кредитной карточке, как к настоящему кошельку.

### 3.4 Микрозаймы: деньги «до зарплаты» или «финансовый капкан»

Кредит наличными или кредитную карту по разным причинам банки готовы дать не всем. И тут на помощь приходят микрофинансовые организации (МФО), кредитные потребительские кооперативы (КПК).

**Микрозаймы** - это небольшие кредиты, которые выдаются кредитным агентством на короткий срок.

Офисы микрозаймов мы можем встретить на каждом шагу: «Деньги срочно», «Быстро-деньги», «Первый займ 0%», «Деньги только по паспорту», «Одобрение за 5 минут», «Всем говорим да». При этом кредитная история и справка о доходах, как правило, никого не интересует. Заемщику понадобится только паспорт и подпись на последней странице договора.

Микрофинансовые организации при всем своём «удобстве», имеют ряд существенных недостатков (рисунок 3.5).



Высокая процентная ставка (до 700 % годовых!!!)



Потеря способности оплачивать долг в результате "форс-мажорных" обстоятельств



Продажа долг коллекторам



Клиентам МФО, даже полностью погасившим долг, зачастую отказывают банки в кредите

Рисунок 3.5 – Опасности «микрозайма»

В связи с огромным потоком жалоб заемщиков МФО, в федеральное законодательство в 2019 году внесено немало изменений:

✓ **размер процентов по микрозайму не может превышать 2,5-кратного размера суммы займа.** Сюда входят также неустойки (штрафы и пени) и плата за отдельно оказываемые услуги;

✓ с 1 июля 2019 года МФО **не может начислять проценты и штрафы при достижении 2-кратного размера суммы предоставленного займа.** Требования распространяются на договоры потребительского кредита до 1 года, заключённые с физическими лицами. Проценты могут начисляться только на непогашенную долю основного долга;

✓ во избежание нарушений предусмотрена обязанность микрофинансовых организаций информировать заёмщиков об установленных ограничениях. **Пункт о предельном размере процентов в МФО указывается на первой странице договора.** Причём в одностороннем порядке изменять размер ставки МФО не вправе;

✓ установлен **предельный размер долговой нагрузки на одно физическое лицо.** Для микрофинансовых организаций этот размер составляет 1 млн руб., для микрокредитных – 500 тыс. руб.

*Эти ограничения не распространяются на микрокредиты в сумме до 10 тыс. руб., оформленные на срок менее 15 дней при соблюдении следующих условий:*

1 - МФО прекращает начислять штрафные санкции после того, как сумма платежей достигнет 30% от суммы займа (исключение – неустойка 0,1% от суммы просрочки в день);

2 - указанное в п.1 ограничение прописано на первой странице договора займа;

3 - ежедневная переплата не превышает 1/15 от максимально допустимой суммы платежей;

4 - договор содержит пункт о запрете увеличения срока и суммы займа;

✓ с января 2019 года **максимальная ставка по микрозаймам** установлена на уровне 1,5% в день, а с 1 июля 2019 года снижена до **1% в день.**

### 3.5 Что такое потребительский кредит

Кредит представляет собой отношения между кредитором и заемщиком, при котором кредитор передает заемщику деньги или вещи, а заемщик обязуется в определенный срок вернуть такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.

Любой кредит, предоставляемый физическому лицу, базируется на определенных принципах (рисунок 3.6).



**Рисунок 3.6 – Основные принципы кредитования физических лиц**

### Основные формы потребительского кредитования

**Товарная форма** кредитования физических лиц включает кредиты на предметы длительного пользования.

**Расчетная форма** функционирует при оплате с кредитной карты в пределах установленных банком лимитов.

**Возобновляемые ссуды** относятся к так называемым револьверным формам кредитования физических лиц. Такой вид кредитования применяется во время предоставления возобновляемой кредитной линии, при овердрафте.

**Кредитная линия** – это договор о кредитовании между банком и заемщиком, в рамках которого последний может несколько раз получать кредит в течение конкретного временного промежутка, но в рамках заранее согласованного лимита.

**Овердрафт** – одна из разновидностей краткосрочного кредитования, которая позволяет расходовать средства в большей сумме, чем есть на счете. Например, в магазине вам не хватает денег, чтобы оплатить желаемую покупку. Тогда банк автоматически добавит вам недостающие деньги, позволив создать минусовой баланс по счету. Фактически это возобновляемая кредитная линия для граждан – деньги можно брать неограниченное количество раз и любыми суммами, нельзя только превышать установленный лимит.

**Персональные ссуды** – это форма кредитования физических лиц на индивидуальных условиях (банк предоставляет специальные опции, определенный график возврата ссуды, снижает первоначальный взнос, увеличивает срок предоставления ссуды и т.п.). Сюда относятся автокредитование, кредит на ремонтные работы в квартире, образовательный кредит.

**Причина отказа в оформлении кредита сезонным работникам – их нестандартная форма трудоустройства** (таблица 3.1).



**Таблица 3.1 – Особенности кредитования сезонных работников**

<b>Риск банка</b>	<b>Последствия риска</b>	<b>Что делать сезонному работнику?</b>
Сезонные контракты наемных работников <b>не дают</b> банковскому учреждению никаких <b>гарантий</b> в том, что в следующий сезон банковский заемщик сумеет повторно получить данный контракт	Банк, решившийся на кредитование сезонного рабочего, серьезно рискует не получить выданные в долг средства обратно	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Найти учреждение, в ассортименте которого есть специальные предложения для заемщиков с нестандартным трудоустройством.</li> <li>✓ Обратиться за кредитом в банк, в котором у него имеется вклад на крупную денежную сумму, или в котором он ранее неоднократно получал кредиты, и заработал себе тем самым неплохую кредитную историю.</li> <li>✓ Попросить одного из членов своей семьи оформить кредит на требуемую ему сумму, обязавшись погасить данный заем самостоятельно.</li> </ul>
<b>В случае проведения сезонных работ за границей</b> , отследить платежеспособность заемщика для банка представляется крайне проблематичным	Многие банки предпочитают «не связываться» с такими проблемными заемщиками	
Некоторые виды <b>сезонных работ относятся к потенциально опасным для жизни и здоровья заемщика</b>	Банк предложит застраховать жизнь заемщика (страховой тариф, скорее всего, будет очень высок)	

### 3.6 Кредит на бытовую технику и прочие товары

**Самые популярные целевые потребительские кредиты** сегодня – это кредиты на бытовую технику, на дорогую одежду и обувь, на мебель, товары для дома и ремонта, на платные медицинские услуги, на путешествие.

Условия получения целевого потребительского кредита имеют некоторые особенности (рисунок 3.7).



Данный вид кредита можно получить на небольшой срок и за небольшую сумму



Выдается в качестве займа на покупку того или иного товара, название которого четко заносится в договор



Если определенные кредиты (как правило не более 10 000 руб.) оформляются только при наличии паспортных данных, то более высокая сумма выдается только на дополнительных условиях

Дополнительные условия кредитов на большие суммы



возраст заемщика



постоянная регистрация по месту жительства



стаж работы, справка о доходах с места работы



образование и др.

Рисунок 3.7 – Условия кредита на бытовую технику и другие аналогичные цели

**Процентная ставка.** Потребительский кредит требует регулярного платежа процентов банку. Размер ставки зависит от самого банка, но в среднем он составляет от **14 до 24%** в год.

**При оформлении потребительского кредита обязательно необходимо:**

- ✓ собрать информацию об условиях выдачи кредитов в нескольких банках, включая дополнительные платежи;
- ✓ четко представить и подсчитать еще до составления договора, сколько нужно выплачивать в месяц за кредит, график платежей и сумму переплаты (см. вопрос 3.2).

### 3.8 Поручительство: как оценить и снизить риски

**Поручительство** – разновидность обеспечения погашения ссуды. Оно оформляется договором поручительства, оговаривающим сумму, срок погашения, условия предоставления кредита.

**Какие документы необходимы для оформления поручительства?**

Пакет документов для предоставления кредита, как правило, одинаковый для заемщика и поручителя. Он включает в себя заявление-анкету и паспорт, подтверждающий гражданство и регистрацию в регионе работы банка. Обязательно предоставляется справка о доходах, выданная по месту работы и завизированная ответственным лицом.

#### **Какова ответственность поручителя, можно ли отказаться от договора?**

**Поручительство** – это договор с банком, по которому поручитель добровольно берет на себя обязательства по возврату средств в случае, если заемщик не сможет самостоятельно выплатить долг или откажется это сделать.

Ответственность сторон полностью обозначена условиями договора. По одному кредиту основной заемщик может привлечь до трех поручителей, в зависимости от суммы и условий банка.

**Право отказаться от ответственности** возникает, если:

- банк не известил в письменном виде об изменениях первоначальных условий договора;
- кредит передан другому лицу, а поручитель письменно за него не ручался;
- без уведомления долги переданы коллекторам.

**Можно вообще отказаться от договора поручительства в случаях, если кредитором и заемщиком изменены условия договора (например, кредит рефинансирован),** если ссуда переведена на другое лицо, если договор не обязывает оставаться поручителем в случае смерти заемщика.

#### **Каковы последствия невыплаты долга заемщиком?**

**В случае отказа или отсутствия возможности со стороны заемщика погасить долг, ответственность полностью ложится на поручителя.** ГК РФ говорит о том, что поручитель в случае смерти заемщика продолжает нести ответственность по своему договору. При наличии наследников последним может перейти обязательство по взятому умершим кредиту. Но происходит это лишь только в том случае, если человек получил в наследство имущество, которое было куплено в кредит. Во всех других ситуациях отвечать придется поручителю. Однако договором с банком может быть предусмотрено иное.

Если поручителей было несколько, каждый из них несет полную ответственность за погашение долга. **В случае отказа/неплатежеспособности должника выплатить кредит, эта обязанность распределяется между поручителями по усмотрению банка – она может быть возложена на самого платежеспособного из них, в равных долях или любым другим образом.**

#### **Рекомендации поручителю**

Для снижения рисков потери денег и имущества, выступая в роли поручителя, следует выполнить ряд несложных действий (рисунки 3.13).

**Если к поручителю предъявлены требования о погашении долга заемщика или наложен арест на квартиру или другое имущество...**

- ✓ нужно попытаться договориться с банком об отсрочке платежа или уменьшении суммы задолженности посредством реструктуризации;
- ✓ как вариант, можно сообщить в банк об ухудшении материального положения. Если банк официально откажет в аннулировании договора поручительства или реструктуризации долга, в судебном порядке оспорить его решение.

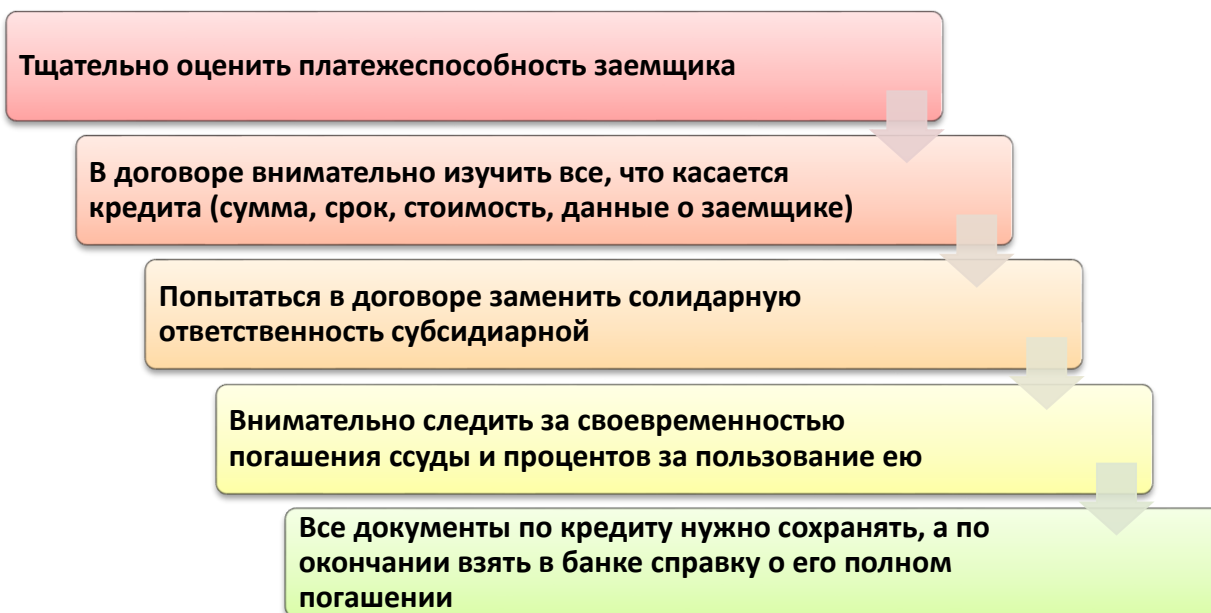


Рисунок 3.13 – Рекомендации поручителю

Для того чтобы суд дал разрешение на **арест имущества**, банк должен знать о его наличии, месторасположении и документально подтвердить это. Поскольку при заключении договора банки редко требуют такого подтверждения, то судами подобные иски банков часто отклоняются.

### Вопросы для самоконтроля

1. Какие расчеты следует произвести перед подачей кредитной заявки?
2. Какая долговая нагрузка для меня (моей семьи) является приемлемой?
3. На какие условия кредитного договора мне необходимо обратить внимание?
4. При необходимости в кредитных средствах что я должен учесть при выборе кредитного продукта: кредит банка, займ микрофинансовой организации, кредитная карта?
5. Что я должен учесть, если меня просят выступить поручителем по кредиту?
6. Составляем образ заемщика с неосмотрительным финансовым поведением. Какие ключевые ошибки он допускает?

### Глоссарий

**Аннуитетный платеж** — вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа остается постоянным на всем периоде кредитования.

**Банк** — финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

**Залог** — это способ обеспечения исполнения обязательств в виде имущества и других объектов гражданских прав (за исключением денежных средств), находящихся в собственности залогодателя и гарантирующих погашение займа или иных гражданско-правовых обязательств.

**Кредит потребительский** — ссуда, предоставляемая населению для приобретения предметов личного потребления.

**Кредитные санкции** — это всевозможные штрафы, пени и другие принудительные способы воздействия на его стороны, стимулирующие выполнение ими условий соглашения.

**Кредитный кооператив** (кредитный союз или кооперативный банк) — некоммерческая финансовая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путём предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам.

**Микрофинансовые компании** — это коммерческие (реже некоммерческие) организации, которые осуществляют кредитование физических и юридических лиц.

**Поручитель** — это человек, который берет на себя все обязательства перед банком в случае неуплаты взносов должником по кредиту.

**Процентная ставка** — это сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчете на определенный период (месяц, квартал, год).

**Созаемщик** — лицо, которое имеет равные права и обязанности с заемщиком, в том числе несет солидарную ответственность перед банком по погашению кредита.

## Литература и полезные ссылки

1. Бережное потребление / под.ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Ключковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. — М., 2015.

2. Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)»: Научно-практический / Иванов О.М., Щербакова М.А. - М.:Статут, 2014. — 767 с.

3. Личный финансовый план / под.ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Ключковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. — М., 2015.

4. <https://vashifinancy.ru> — сайт национальной программы повышения финансовой грамотности граждан

5. <https://www.cbr.ru/credit/> — сайт Центрального банка Российской Федерации. Информация по кредитным организациям

6. <http://www.sravni.ru/> — сервис персонального подбора кредита

7. <https://www.banki.ru/services/calculators/credits/> — кредитный калькулятор

8. <http://economy.krasnodar.ru/finansovyy-rynok/finansovaya-gramotnost/> — Сайт Министерства экономики Краснодарского края.

## Тема 4 Страхование

### 4.1 Страхование жизни: что и кому стоит страховать

Страхование жизни – один из видов так называемого личного страхования, покрывающего риски, связанные с личностью застрахованного.

**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.

**Страхование от несчастных случаев.** Страховой полис 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.

**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.

Например, сегодня страховые компании предлагают следующие программы страхования от несчастного случая (таблица 4.1).

Таблица 4.1 – Программы страхования от несчастного случая (примеры)

Наименование программы	Стоимость полиса, руб.	Страховая сумма, руб.	Страховой случай	Выплата, руб.
В ритме жизни	1 200	100 000	Перелом	До 45 000
			Ожог	До 50 000
			Инвалидность II группы	До 80 000
			Инвалидность I группы	До 100 000
			Смерть	До 100 000
На время работы <sup>1</sup>	3 177	500 000	Перелом	До 125 000
			Ожог	До 300 000
			Инвалидность II группы	До 325 000
			Инвалидность I группы	До 450 000
			Смерть	До 500 000
	5 905	1 000 000	Перелом	До 250 000
			Ожог	До 600 000
			Инвалидность II группы	До 650 000
			Инвалидность I группы	До 900 000
			Смерть	До 1 000 000
	11 362	2 000 000	Перелом	До 500 000
			Ожог	До 1 200 000
			Инвалидность II группы	До 1 300 000
			Инвалидность I группы	До 1 800 000
			Смерть	До 2 000 000

**Страхование жизни и здоровья заемщиков.** Если гражданин воспользовался или собирается воспользоваться такой банковской услугой, как потребительский и/или ипотечный

<sup>1</sup>Актуальна для сезонных работников

кредит, то банки могут рекомендовать ему застраховать свою жизнь, здоровье и трудоспособность в пределах суммы, на которую берется кредит. 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.

### **Что и кому стоит страховать?**

Для того чтобы определить необходимость в страховании жизни, здоровья в различных его интерпретациях, следует взглянуть на следующие **правила**:

1. Определить риски, связанные с жизнью и работой. Для рассмотрения необходимости **страхования жизни и страхования от несчастных случаев** рекомендуется ответить на несколько вопросов:

- Есть ли у Вас семья (муж/жена, дети), будущее которых хотелось бы обезопасить?
- Являетесь ли Вы единственным (или основным) источником дохода для своей семьи?
- Связан ли Ваш труд с травмоопасным производством, с риском для жизни?
- Часто ли совершаются поездки за рулем?
- Увлекаетесь ли Вы экстремальными видами спорта?
- Есть ли у Вас резервные накопления, позволяющие обеспечить семью финансами на 3–6 месяцев?
- Существует ли возможность получить финансовую поддержку (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств?

Если Вы отвечаете положительно хотя бы на один из этих вопросов, то стоит задуматься о приобретении полиса страхования жизни. Страховая сумма по таким полисам должна равняться примерно двум-трем годовым доходам.

2. Второе правило касается потенциальных и реальных заемщиков. В ситуации, когда есть финансовые обязательства, имущественные риски имеют особый характер – при неблагоприятных обстоятельствах они увеличивают степень давления на семейный бюджет. В этом случае, особенно в отсутствие общего полиса страхования жизни, стоит рассмотреть возможность **страхования себя как заемщика**.

3. **Страхование выезжающих за рубеж** стоит использовать каждый раз при выезде за границу. Как правило, медицинские услуги за рубежом не дешевы, и расходы на покупку полиса страхования вполне оправданы.

### **ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

**1** Подготовить заявление в страховую на получение страховой выплаты

**2** К заявлению необходимо подготовить пакет документов:

- ✓ Паспорт либо иной документ удостоверения личности застрахованного лица;
- ✓ Копия либо оригинал договора;
- ✓ ИНН;
- ✓ При наличии выгодоприобретателя – документы, подтверждающие данное право.

В случае смерти при отсутствии выгодоприобретателя необходимо предоставить документ, подтверждающий право на наследство его наследников, обращающихся за выплатой

✓ Документ, подтверждающий момент наступления страхового случая. Он является наиболее важным и может различаться в зависимости от типа наступившего случая и вида договора личного страхования.

К наиболее популярным документам в случае страхования здоровья на практике относятся:

- Заключение или справка лечащего врача;
- Справка об установлении инвалидности Заключение комиссии о несчастном случае



на производстве;

- Протокол ГИБДД о наступлении ДТП;

Если гражданин погиб в результате страхового случая, установленного договором, необходимо предоставить свидетельство о смерти.

**3** После сбора всех необходимых документов необходимо обратиться непосредственно в саму страховую компанию и уведомить о наступлении страхового случая. **По общему правилу, срок уведомления составляет не более 30 календарных дней.**

## 4.2 ОСАГО и КАСКО: можно ли сэкономить на полисе страхователю с нестабильным (сезонным) доходом

**Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)** является обязательным для всех автовладельцев в России. Данный вид страхования защищает автовладельца, в случае аварии по его вине, от необходимости выплачивать компенсацию пострадавшей стороне (рисунок 4.1).

Предмет ОСАГО	Случаи возникновения ответственности, не являющиеся предметом ОСАГО
<ul style="list-style-type: none"><li>• имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории РФ</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• причинение вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;</li><li>• причинение морального вреда или возникновение обязанности по возмещению упущенной выгоды;</li><li>• причинение вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;</li><li>• загрязнение окружающей среды</li></ul>

**Рисунок 4.1 – Предмет ОСАГО**

### Срок действия, порядок заключения и изменения договора обязательного страхования

Договор обязательного страхования заключается на **один год**.

Владелец транспортного средства имеет право **на свободный выбор страховщика, осуществляющего обязательное страхование.**

Для заключения договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику следующие **документы**:

- ✓ заявление о заключении договора обязательного страхования;
- ✓ паспорт или иной удостоверяющий личность документ (если страхователем является физическое лицо);
- ✓ свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если страхователем является юридическое лицо);
- ✓ документ о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, свидетельство о

регистрации транспортного средства, технический паспорт или технический талон либо аналогичные документы);

✓ водительское удостоверение или копия водительского удостоверения лица, допущенного к управлению транспортным средством (в случае, если договор обязательного страхования заключается при условии, что к управлению транспортным средством допущены только определенные лица);

✓ диагностическая карта, содержащая сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств.

**Документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, является страховой полис обязательного страхования.**

**Водитель транспортного средства, участвующий в дорожном движении, обязан иметь страховой полис обязательного страхования.**

Договор обязательного страхования может быть составлен в виде электронного документа. Электронный полис решает сразу массу проблем (рисунок 4.2)

Преимущества электронного полиса ОСАГО	полис покупается, не выходя дома, при наличии компьютера, интернета и банковской карты
	не нужно искать работающий офис страховой компании и стоять в очереди
	к электронному полису невозможно навязать дополнительные услуги

**Рисунок 4.2 – Преимущества электронного полиса ОСАГО**

### **Инструкция по оформлению электронного полиса ОСАГО**

#### **Шаг 1. Регистрация в личном кабинете на сайте страховщика**

При первом посещении сайта страховой компании, на котором предлагается оформлять электронный полис ОСАГО, клиент компании регистрируется и получает доступ в личный кабинет.

Для регистрации от клиента требуется указать:

- ✓ Фамилию Имя Отчество
- ✓ Серию и номер паспорта
- ✓ Дату рождения (не во всех компаниях)
- ✓ Номер телефона
- ✓ Электронную почту
- ✓ Адрес проживания (не во всех компаниях)

Внесенные сведения проверяются страховой компанией через базу АИС ОСАГО на предмет соответствия. После успешной проверки, компания отправляет на телефон или электронную почту пароль для входа в личный кабинет.

**На заметку!** Пароль для личного кабинета также выдают в офисах страховой компании.

#### **Шаг 2. Заявление на заключение электронного полиса ОСАГО**

После регистрации в личном кабинете клиент заполняет заявление на страхование ОСАГО. Сведений придётся указать много:

➤ параметры договора ОСАГО — дата заключения, срок действия и периоды использования;

- сведения о страхователе — ФИО, дата рождения, паспортные данные, адрес проживания (для удобства некоторые компании автоматически копируют сведения указанные при регистрации в личном кабинете на сайте страховщика);
- информация об автомобиле — марка/модель, год выпуска, мощность двигателя, серия и номер ПТС и свидетельства о регистрации, диагностическая карта;
- сведения о водителях, допущенных к управлению.

Заполненное заявление отправляется на проверку в базе данных АИС ОСАГО.

При положительном ответе из АИС ОСАГО на запрос о проверке заявления, страховая компания отправляет клиенту:

- расчет премии по полису к оплате,
- варианты оплаты электронного полиса и срок оплаты,
- контакты для отправки электронной копии полиса ОСАГО.

В случае, если заявление не прошло проверку, компания уведомляет клиента о причинах невозможности дальнейшего оформления полиса ОСАГО. И предлагает исправить неверные сведения.

### **Шаг 3. Оплата и получение электронного полиса ОСАГО**

Оплатить электронный полис ОСАГО можно наличным и безналичным путем. Выбирая онлайн-платеж, клиент получит действующий электронный полис ОСАГО уже через пару минут после того, как деньги спишутся с карты. Наличная оплата электронного полиса предполагает визит в офис страховой компании.

Полученный файл с полисом рекомендуется распечатать и положить в машину, чтобы в будущем облегчить себе общение с сотрудниками ГИБДД.

#### **На заметку!**

Рекомендуется распечатать не только полис, но и бланк «Европротокола», который всегда публикуется на сайтах автостраховщиков, и всегда возить его в автомобиле.



**Если автомобиль используется не круглогодично, можно сэкономить на полисе ОСАГО.**

**Основной способ:** при оформлении полиса указать, что автомобиль используется менее 12 месяцев (3-9 месяцев в году). Например, при использовании автомобиля в течение трех месяцев, коэффициент сезонности составит 0,5, при использовании в течение шести месяцев – 0,7, девяти месяцев – 0,95.

**Условие:** к управлению транспортным средством не допущены лица, которые будут использовать автомобиль в течение периода «заморозки».

#### **Дополнительные способы:**

- не использовать «расширенную» страховку (допуск к управлению неограниченного числа лиц), которая увеличивает стоимость полиса на 87 %;
- не «вписывать» в страховку лиц с повышающим коэффициентом «возраст-стаж».

### **АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ В СЛУЧАЕ ДТП (ОСАГО)**

#### **Ситуация 1. Что делать, если Вы виновник ДТП**

При возникновении ДТП виновнику важно не паниковать и не уезжать с места происшествия, чтобы попытаться избежать ответственности – это сделать все равно не выйдет.

**Алгоритм действий виновника после аварии** автомобиля по ОСАГО предельно прост:

1. Вызвать сотрудников ГИБДД. При незначительной аварии, отсутствии пострадавших и разногласий между участниками, можно договориться без привлечения третьих лиц и оформить Европротокол.
2. Если пострадал не только автомобиль, но и другой человек, в первую очередь, нужно вызвать скорую помощь.
3. Нельзя переставлять автомобиль в другое место или перемещать его части. На дорогах должны быть выставлены аварийные знаки. Однако в случае отсутствия пострадавших и критических повреждений у автомобилей, транспорт после фиксации всех деталей на схеме ДТП нужно убрать с проезжей части.
4. Необходимо сделать видео- или фотосъемку места происшествия – она производится в присутствии пострадавшего. На видеозаписи или фотографиях должно быть видно положение автомобилей после столкновения, их повреждения и другие детали, характеризующие аварию. Внимательно осматривается автомобиль пострадавшего, все повреждения обязательно фотографируются, чтобы избежать дальнейших разногласий по возмещению ущерба.
5. Нужно записать личные и контактные данные всех участников ДТП и свидетелей.
6. Следует обменяться данными о страховке с потерпевшим. Передаются контакты страховых компаний, если есть полис КАСКО, записывается и его номер.
7. Необходимо оформить извещение о ДТП, его должны подписать все участники происшествия.
8. Требуется узнать, когда будет выноситься решения по ДТП, если это делает полицейский на месте, внимательно ознакомиться с ним.
9. Когда виновник не согласен с некоторыми фактами при оформлении аварии, он делает об этом запись в протоколе, после чего может оспорить заключение по ДТП в течение 10 дней.
10. В конце процедуры получить и проверить правильность оформления документов по ДТП: справку об аварии, протокол и постановление по административному правонарушению.
11. Поставить в известность своего страховщика.

**Европротокол** (извещение о ДТП) может быть оформлен только при незначительном ДТП, если соблюдаются следующие условия:

- ✓ жертвы и пострадавшие отсутствуют;
- ✓ сумма имущественного ущерба не превышает 100 тыс. рублей;
- ✓ в аварии только два участника;
- ✓ не причинен иной имущественный ущерб, помимо повреждения транспортного средства;
- ✓ стороны не имеют разногласий по факту инцидента.

Документ заполняется простой ручкой с двух сторон, обстоятельства аварии должны быть изложены в краткой и четкой форме.

Согласно ст. 11 и 11.1 закона об ОСАГО при оформлении Европротокола обеим сторонам нужно направить свой экземпляр документа в страховую компанию. Срок – 5 дней. Затем от страховщиков должно прийти требование о направлении транспортных средств на осмотр (на это дается 5 дней с момента получения письма).

**Ситуация 2. Как действовать, если попал в ДТП и не виноват**

- В первую очередь, необходимо вызвать сотрудников ГИБДД для составления протокола.
- Нельзя передвигать автомобиль до приезда сотрудников дорожной полиции.
- Место происшествия и повреждения нужно снять на камеру или сфотографировать.
- Также потребуется получить у виновника аварии контакты его страховой компании. Кроме того, потерпевший вправе требовать от сотрудника дорожной полиции направления виновника аварии на медицинское освидетельствование для выявления возможного алкогольного или иного опьянения.

Представитель страховой компании осматривает машину и оформляет направление на ремонт. **Направление на восстановление ТС выдается в течение 20 суток со дня принятия заявления страховщиком.** Если работы планируется производить на сторонней СТО, которая не входит в перечень страховой компании, возможна задержка в выдаче направления — до месяца. **На выполнение ремонтных работ отводится 30 рабочих дней.** Отсчет ведется с момента, когда транспортное средство принято СТО. Увеличение установленного срока возможно для проведения более сложного ремонта и при согласии потерпевшей стороны. В случае затягивания с ремонтом страховая компания платит неустойку.

В процессе восстановления авто применяются только новые детали. Установка запчастей, которые были в употреблении, возможно при заключении договора со страховой компанией.

**Выплаты деньгами** производятся в следующих случаях:

- ✓ Автомобиль нельзя восстановить на СТО.
- ✓ Потерпевшее лицо погибло, а родственники не хотят восстанавливать ТС.
- ✓ Имеет место обоюдная ответственность сторон (этот факт должен быть доказан).
- ✓ Потерпевший является инвалидом и ездит на специальном авто.
- ✓ Страховой выплаты недостаточно для оплаты необходимого ремонта.
- ✓ Потерпевшая в аварии сторона получила тяжкий или средний вред. При этом автовладелец отдал предпочтение денежной компенсации.
- ✓ ЦБ не разрешил покрывать ущерб путем оплаты ремонта.
- ✓ Страховщик и страхователь договорились, что возмещение будет выплачено в денежной форме.
- ✓ Потерпевшее лицо отказалось от ремонта авто на СТО, у которой нет соглашения с дилером или производителем.

### **КАСКО**

Можно встретить такую расшифровку КАСКО - **Комплексное Автомобильное Страхование, Кроме Ответственности.**

Заключая страховой договор КАСКО, **страховая компания берет на себя ответственность и обязуется возместить ущерб, нанесённый Вашему автомобилю, по оговоренному в страховом договоре перечню рисков.**

В страховой договор каско могут быть включены **следующие виды страховых рисков**, по которым возмещается причиненный ущерб (рисунок 4.3).



#### Ущерб -

повреждение автомобиля и установленного на нем дополнительного оборудования в результате ДТП, пожара, взрыва, падения на автомобиль предметов (деревья, снег, лед), попадания камней, и в результате противоправных действий третьих лиц

#### Угон (хищение) -

хищение автомобиля в результате кражи, грабежа, разбоя

#### Несчастный случай -

ущерб жизни и здоровью водителя и пассажиров находящихся в автомобиле

**Рисунок 4.3 – Страховые риски по договору КАСКО**

Годовой тариф по КАСКО составляет от 1,2% — до 13% от стоимости конкретной машины по рынку.

#### **На стоимость полиса влияют следующие параметры:**

- ✓ марка, модель автомобиля и его стоимость;
- ✓ год выпуска;
- ✓ водительский стаж и возраст водителей допущенных к управлению;
- ✓ дополнительные виды страховых услуг подключаемые опционально, такие как: услуги страхового комиссара, эвакуация автомобиля с места ДТП и т.п.

#### **Предстраховой осмотр**

Перед заключением договора, представитель страховой компании производит осмотр и фотографирование принимаемого на страхование транспортного средства. Сверяются серийные, идентификационные номера кузова расположенные на автомобиле и указанные в документах.

#### **Франшиза в КАСКО**

Франшиза - это та часть ущерба по КАСКО, которую при наступлении страхового события страхователь возмещает самостоятельно. Чаще всего размер франшизы выражается фиксированной денежной суммой, либо процентом от стоимости машины. Применение франшизы в автостраховании КАСКО дает скидку при покупке страхового полиса. Рассмотрим два основных вида франшизы при страховании авто по рискам КАСКО (рисунок 4.4).

На размер стоимости автостраховки условная франшиза оказывает гораздо меньшее влияние, нежели безусловная франшиза. Так, если безусловная франшиза до 5% от рыночной стоимости застрахованного автомобиля дает скидку на страховку КАСКО в размере 10-15%, то условная франшиза также до 5% - всего 1-5% скидки.

***Если автомобиль используется не круглогодично, его владелец может сэкономить на полисе КАСКО следующими способами:***

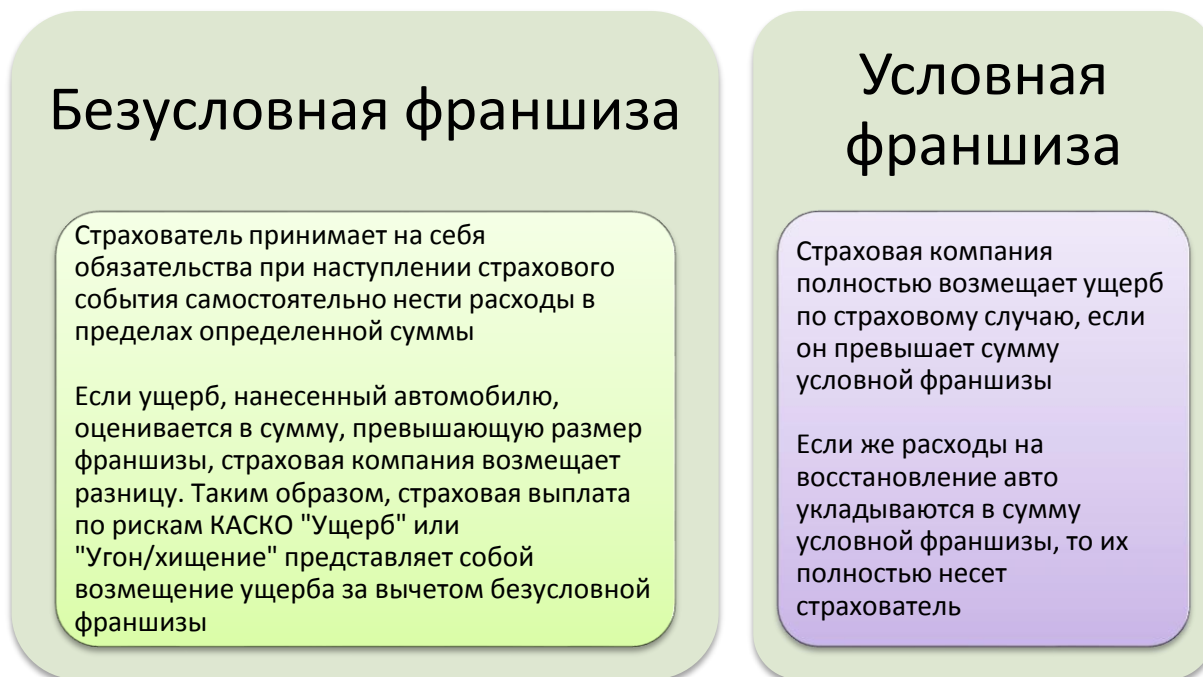
#### ***1) Оформить «зимний полис» КАСКО***

***Плюсы*** такого полиса:

- *страхование автомобиля в наиболее опасный период (гололед, снегопад, падение сосулек, веток, заносы и т. п.);*



- выплата возмещения страховщиком, несмотря на сезонный характер страхования, производится полностью (исходя из условий полиса);
- зимний полис дешевле годового.



**Рисунок 4.4 – Франшиза по договору КАСКО**

**Минусы:**

- как правило, страховое возмещение не касается мелких (косметических) повреждений и повреждения лакокрасочного покрытия в результате воздействия химических реагентов;
- страховая компания откажет в выплате при сезонном несоответствии используемых шин или эксплуатации автомобиля с технической неисправностью.

**2) Сегодня страховые компании предлагают оформление КАСКО на следующие сроки – один год, девять месяцев, полгода, три месяца и один месяц.** Предлагаются даже полисы КАСКО на несколько дней. Таким образом, можно оформить полис КАСКО на период фактического использования автомобиля.

**АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ ПРИ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ (КАСКО)**

**Список необходимых действий при страховом случае:**

- ✓ Вызов инспектора или аварийного комиссара для фиксации происшествия. Не спешите вызывать комиссара, если не признаёте вины. Оплата его услуг обычно ложится на инициатора вызова;
- ✓ Если не признаёте себя виновным, не торопитесь оформлять ДТП, как страховой случай КАСКО. При последующем страховании, каждое обращение по КАСКО автоматически повышает персональный тариф. Поэтому, если есть возможность возместить ущерб по ОСАГО с виновника ДТП, лучше воспользоваться ей;
- ✓ Если среди участников ДТП не возникает спора о виновности, схему происшествия можно составить самостоятельно;
- ✓ Известить страховую компанию о ДТП в указанные в договоре сроки. Как правило, на извещение отводится не более 3-х рабочих дней;
- ✓ Автомобиль предоставляется для осмотра в страховую компанию. Страхователь участвует в осмотре вместе с агентом, пишет заявление, предоставляет документацию по происше-



ствию. В установленные договором сроки, страховая компания должна предоставить страхователю документ о направлении автомобиля на ремонт или денежной компенсации (на выбор), либо заключение экспертной комиссии об отказе возмещения ущерба.

#### Необходимые документы при страховом случае КАСКО:

- ❖ Документ, удостоверяющий личность;
- ❖ Оригиналы и копии водительского удостоверения и регистрационных документов на автомобиль;
- ❖ Полис КАСКО, полис ОСАГО (обычно, смотрят срок действия);
- ❖ Схема ДТП, заверенная в ГИБДД;
- ❖ В случае угона, необходимо предоставить оставшиеся ключи от ТС, чипы, брелоки сигнализации;
- ❖ При угоне также необходима копия заявления о возбуждении уголовного дела.

### 4.3 О каких видах страхования нужно знать



#### Страхование ответственности.

Касается случаев, когда страхователь должен возместить вред, причиненный им иному лицу. Сюда включается гражданская ответственность перевозчика, владельцев транспортных средств, предприятий, на которых наблюдается повышенный уровень опасности, профессиональная ответственность, ответственность за неисполнение взятых на себя обязательств

#### Имущественное страхование.

Включаются отношения, связанные с распоряжением, владением и пользованием имуществом. Это страхование финансовых и предпринимательских рисков, имущества граждан, организаций, предприятий, транспорта

#### Личное страхование.

Сюда включается все, связанное с трудоспособностью, пенсионным обеспечением, жизнью и здоровьем, в частности, страхование жизни, от несчастных случаев, заболеваний и медицинское

Рисунок 4.5 – Виды страховых услуг

## 4.4 Что подлежит обязательному страхованию

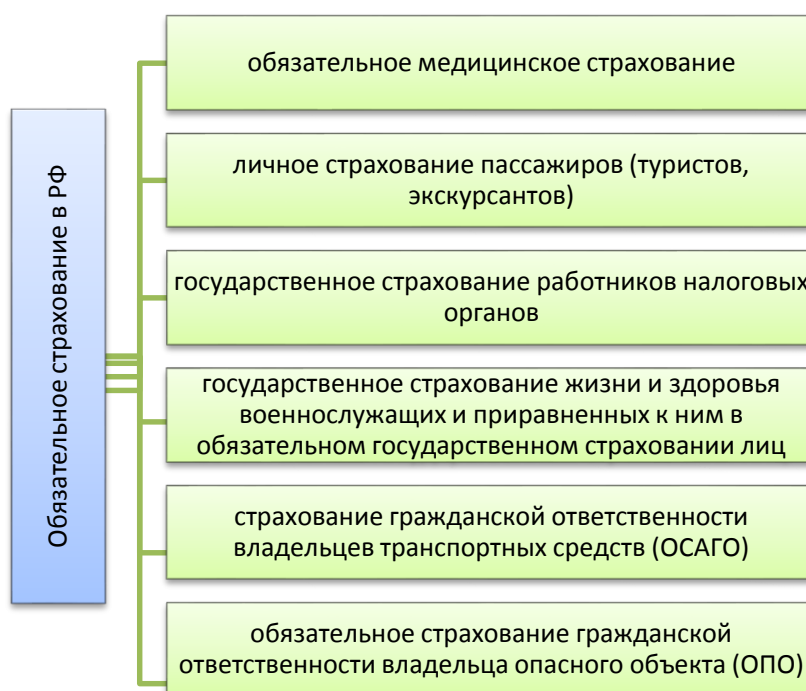


Рисунок 4.6 – Виды обязательного страхования в Российской Федерации

**Обязательное медицинское страхование** — это самый распространённый вид обязательного страхования. Полис ОМС имеют почти все жители страны, он предоставляет широкие гарантии в сфере оказания медицинских услуг.

Цель обязательного медицинского страхования – **обеспечить незамедлительное оказание врачебной помощи** за счет накопительных средств Фонда обязательного медицинского страхования, формируемых из взносов страхователей.

**В Краснодарском крае для получения полиса ОМС в 2019 году можно обратиться в страховые компании: СОГАЗ-МЕД, АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-ОМС, ВТБ: МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ и КАПИТАЛ: МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ.**

### **Чтобы получить полис ОМС, если у Вас его нет, необходимо:**

**1) Определить, являетесь ли Вы застрахованным лицом.** Для поиска можно воспользоваться следующими веб-ресурсами:

- всероссийским порталом государственных услуг;
- заполнить электронный бланк заявки на сайтах территориальных органов ОМС.

**2) Если Вы не застрахованы, выберите страховую медицинскую компанию.** Условия страхования во всех компаниях примерно одинаковые, но вот подход к вопросам социальной и юридической защиты клиентов может различаться. Эксперты советуют выбирать наиболее известных и надёжных страховщиков из списка организаций, включенных в официальный реестр Фонда ОМС. Полный список компаний, занимающихся медицинским страхованием, есть на сайте фонда.

**3) Соберите пакет документов:** паспорт + СНИЛС (пенсионное свидетельство).

**4) Получите временное свидетельство** (оно выдается в день обращения).

**5) Получите полис ОМС единого образца.**

Полис выдается без срока действия



На оказание медицинской помощи вы имеете право в любом уголке России, поэтому, **уезжая в командировку, для выполнения сезонных работ, на отдых, обязательно берите с собой полис.**



Не все медицинские услуги оказываются бесплатно, так, профилактические, санитарно-курортные, косметологические и другие услуги, осуществляемые по личной инициативе граждан, производятся на коммерческой основе

## 4.5 Добровольное страхование: управление рисками и средство накопления

**Добровольное страхование** – это заключение договора между физическим и юридическим лицом (страхователем) и страховой компанией (страховщиком) на добровольном согласии обеих сторон. Выбор вида программы определяет особенности защиты имущественных интересов страхователя по факту прописанных в договоре страховых случаев.

### Виды добровольного страхования

Существует несколько видов добровольного страхования, отличающиеся по объекту, сроку и условиям договора. Ассортимент подобных услуг позволяет выбрать оптимальную программу в зависимости от потребностей (рисунок 4.7).



Рисунок 4.7 – Виды добровольного страхования

**О страховании жизни и здоровья** подробно написано в вопросе 4.1.

**Накопительное страхование.** Договор между страховой компанией и физическим лицом заключается с целью получения доходов. Страхователь обязуется выплачивать регулярные взносы, которые вкладываются страховой компанией в различные стабильные активы, благодаря чему по истечению срока клиент может получить прибыль. Процентная ставка и размер платежей устанавливаются договором. Подобная страховка может использоваться для страхования накопительной части пенсии или как источник финансов для приобретения крупной покупки в будущем, обеспечения жизни и образования родственников.

Наиболее востребованные программы накопительного страхования приведены на рисунке 4.8.



**Рисунок 4.8 – Виды накопительного страхования жизни**

**Инвестиционное страхование.** Это разновидность накопительного страхования, в которой страховой взнос клиента делится на две части – гарантированную и инвестиционную. Одну часть платежа страховая компания вкладывает в консервативные источники прибыли, а инвестиционную – в высокодоходные финансовые инструменты, связанные с большим риском. Доходность от данного вида страхования зависит от суммы страховки, а также стратегии страховщика на рынке ценных активов.

**Добровольное медицинское страхование (ДМС)** позволяет гражданам пользоваться дополнительными услугами, которые не предусмотрены полисом ОМС. Важное отличие от обязательного страхования – регламентирование отношений ст. 936 ГК РФ, кроме того страховые взносы в данном случае выплачивает непосредственно клиент, а не работодатель или органы исполнительной власти.

#### **Пенсионное страхование**

Добровольное пенсионное страхование (ДПС) является альтернативой или заменой обязательного. Производится только негосударственными пенсионными фондами или страховыми компаниями. Страховой взнос производится клиентом или работодателем и идет в качестве дополнительного дохода к обязательному пенсионному страхованию.

## 4.6 Страхование имущества: что страховать и как действовать при наступлении страхового случая

Целью имущественного страхования является возмещение возможного ущерба от последствий непредвиденных событий в будущем.

**Наиболее значимыми и дорогостоящими объектами страхования имущества физических лиц могут быть: квартира, дом, дача, домашнее имущество.**

Любое имущество подвержено следующим рискам (рисунок 4.9).



**Рисунок 4.9 – Риски утраты (повреждения) имущества**

**Ущерб** как объект страхования зависит от того, насколько пострадал застрахованный объект в результате страхового случая: он уничтожен или поврежден.

### **Что страховать в первую очередь**

**В первую очередь, рекомендуется страховать имущество:**

- потеря которого не может быть восполнена или восстановление которого требует очень больших финансовых затрат;
- благодаря которому формируется основная часть семейного бюджета;
- с продажей которого связано осуществление других важных целей семьи.

## Выбор страховой программы



### **Объект страхования**

### **На что обратить внимание**

➤ Определить, что именно следует застраховать: загородный дом, квартиру, автомобиль, дачу, домашнее имущество и т.д.

➤ Определить риски, связанные с имуществом, и вероятность их наступления

➤ Оценить возможные финансовые последствия при реализации рисков

➤ Изучить предложения разных страховых компаний, выбрать необходимую для себя комбинацию рисков

По каждому риску в страховом договоре указывается своя страховая сумма. При определении страховой суммы оценить, достаточна ли она для возмещения ущерба имуществу по каждому риску



### **Сумма возмещения ущерба**

Размер взноса по страховке (страховая премия) зависит от величины страховой суммы и тарифа, установленного для конкретной программы страхования. Чем выше риск, тем дороже страховка. Сравнить стоимость страховки в разных страховых компаниях при одинаковом «наборе» рисков



### **Стоимость страховки**

➤ Обратить внимание на наличие условий по франшизе в договоре

➤ Уточнить содержание терминов в договоре страхования

➤ Узнать о действующих скидках, акциях и бонусах (например, за страхование от «комплекса» рисков)



### **Дополнительные условия**

**Страховой акт** – документ, подтверждающий факт, обстоятельства и практику страхового случая, – составляется страховщиком при участии страхователя в трехдневный срок после получения заявления. Кроме того, в необходимых случаях для участия в составлении акта приглашается соответствующий специалист. Размер причиненного ущерба определяется на основании данных, указанных в акте об уничтожении, повреждении или похищении имущества, и с учетом документов, полученных страховщиком от компетентных органов.

### **АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

В случае пожара или взрыва – в противопожарную службу (если взорвался бытовой газ – еще и в службу газа). При аварии водопроводной или отопительной системы, проникновении воды из соседних помещений – в аварийную службу, а также в эксплуатирующую организацию. В случае стихийного бедствия – в МЧС. По поводу кражи других противоправных действий – в полицию



### **Сообщите информацию**

Постарайтесь принять всевозможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба, по спасению застрахованного имущества



### **Примите меры**





**Сохраните  
картину  
происшествия**



**Сообщите  
в страховую  
компанию**



**Соберите  
документы**



**Подайте  
заявление  
на выплату**

Сохраните пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось в результате происшествия, до того как прибудет представитель страховой компании. Если это невозможно, зафиксируйте обстановку с помощью фото и видео

Направьте страховщику письменное сообщение о происшествии. Обычно на это отводится до трех дней с момента, когда вы узнали или должны были узнать о нем. Лучше не медлить. Кроме того, имеет смысл тут же позвонить страховщику для консультаций по поводу дальнейших действий

Соберите документы из компетентных органов, подтверждающие факт происшествия, описывающие характер и причины ущерба. Их набор зависит от конкретных обстоятельств, его уточнит страховщик. Подайте в страховую компанию заявление на выплату. К нему прилагаются документы из компетентных органов, список уничтоженного, поврежденного или пропавшего имущества. Предъявите паспорт, договор страхования или полис, квитанцию об уплате страхового взноса, свидетельство о регистрации права собственности на квартиру и т.д. Полный список документов указан в договоре или правилах страхования

Срок, отпущенный страховым компаниям на выплату компенсации, составляет от 5 до 15 дней после предоставления всех необходимых документов. Если вам необоснованно отказали в выплате или сумма компенсации расходится с той, на которую он имеет полное право по полису, можно направить в страховую компанию досудебную претензию.

## Вопросы для самоконтроля

1. Как Вы оцениваете риски утраты Вами трудоспособности в результате травмы или болезни? Будете ли Вы и Ваша семья в достаточной мере обеспечены финансами в случае утраты Вами заработка, болезни, травмы?
2. Сопоставляли ли Вы расходы (ущерб), которые могут возникнуть в результате неблагоприятного события, и сумму страхового возмещения (обеспечения), которую можно получить от страховой компании?
3. Как Вы считаете, нужно ли страховать жизнь (здоровье, трудоспособность) заемщика, если он является кормильцем в семье и оплачивает все расходы по кредиту?
4. Есть ли у Вас и Ваших близких полис ОМС? Если нет, как его получить?
5. Если Вы являетесь владельцем автомобиля, Вы своевременно оформляете полис ОСАГО? Можете ли Вы просчитать его стоимость на будущий год?
6. Как Вы считаете, можно ли сэкономить в стоимости полиса ОСАГО? КАСКО?
7. Какое имущество, принадлежащее Вам, подвержено высоким рискам утраты или повреждения?
8. Возникали ли в Вашей жизни случаи утраты (повреждения) Вашего имущества? Насколько крупный ущерб вы понесли? Как можно было снизить ущерб от этих неблагоприятных событий?



9. Знаете ли Вы, куда, в какие сроки и с какими документами нужно обращаться при наступлении страхового случая?

## Глоссарий

**Бонус-малус** — система скидок к базисной тарифной ставке, с помощью которой страховщик уменьшает страховую премию (на срок не менее одного года), если в отношении объекта страхования не наблюдалась реализация страхового риска; система надбавок к базисной тарифной ставке, если в отношении объекта страхования обнаружилась реализация страхового риска.

**Возмещение убытка** — полное или частичное возмещение страховщиком ущерба страхователю, который понес в результате гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие стихийных бедствий или других причин, покрытых страхованием. Возмещение убытка у страховой компании.

**Договор страхования** — соглашение между страхователем и страховщиком, при посредничестве агента или брокера или без такового, в силу которого страховщик обязуется, при наступлении страхового случая, произвести страховую выплату: страхователю, либо иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки. В подтверждение заключения договора страховщик выдает страхователю страховой полис.

**Застрахованный** — тот, кому предназначены страховые выплаты в случае наступления у него страхового случая (лицо, чье имущество, жизнь, здоровье, ответственность являются объектами страховой защиты и указываются в страховом полисе). Застрахованный и страхователь не обязательно являются одним и тем же лицом.

**Имущественное страхование** — страхование имущества — движимого и недвижимого. Предусматривает возмещение ущерба застрахованному имуществу в случае его повреждения, гибели, исчезновения при действии причин (рисков), обусловленных договором страхования.

**Личное страхование** — страхование, при котором риск связан с личностью застрахованного, т.е. его жизнью, здоровьем, физическим состоянием.

**Полис** — документ, удостоверяющий заключение договора страхования на определенных условиях. Полис служит юридическим доказательством наличия договора страхования и, следовательно, в случае необходимости может быть предъявлен в суд для выставления иска против Страховщика по взысканию с него убытка.

**Страхование** — термин, обозначающий отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев). Защита осуществляется за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов, которые уплачиваются теми, чьи интересы будут защищаться. Различают добровольное и обязательное страхование. Особую сферу страхования составляет перестрахование.

**Страхование ответственности** — отрасль страхования, в которой объектом страхового покрытия являются жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

**Страхователь** — юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, покупатель страховых услуг.

**Страховая ответственность** — страховое покрытие или обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму на условиях, оговоренных договором страхования.

**Страховая сумма** — определенная договором страхования денежная сумма максимальной ответственности страховщика по договору, объекту страхования. Устанавливается отдельно по каждому страховому случаю или как общая сумма. Исходя из нее, определяются размеры страхового взноса и страхового возмещения.

**Страховое возмещение** — полное или частичное возмещение страховщиком ущерба страхователю. Выплачивается в случае ущерба, понесенного в результате гибели или повреждения застрахованного имущества (ущерба жизни и здоровью застрахованного лица), произошедшего вследствие стихийных бедствий или других причин, указанных в договоре.

**Страховое обеспечение** — страховые выплаты, производимые при страховом случае застрахованному, выгодоприобретателю или наследнику по закону при страховании жизни.

**Страховое покрытие** — перечень рисков, от которых защищает договор страхования.

**Страховой взнос (страховая премия)** — плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Зависит от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и др. факторов.

**Страховая сумма (страховое покрытие)** — сумма, в пределах которой страховщик несет ответственность перед страхователем по договору страхования. Страховая сумма не должна превышать стоимости объекта страхования, в противном случае страхование считается недействительным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью. В международной практике страховая сумма называется страховым покрытием.

**Страховой случай** — фактически наступившее страховое событие, предусмотренное договором страхования, в результате которого нанесен вред объектам страхования и с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

**Страховая выплата (страховое возмещение)** — сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

**Страховой тариф** — представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

**Страховщик, страховая компания, страховое общество** — юридическое лицо, специально созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном порядке государственную лицензию на осуществление такой деятельности на территории РФ, а также принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

**Страхователь (полисодержатель)** — физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения со страховщиком.

**Франшиза** — предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер. Различают условную (невывчитаемую) и безусловную (вывчитаемую) Франшизу. При установлении условной Франшизы страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий величину Франшизы, но возмещает ущерб полностью превышении им величины Франшизы; при установлении безусловной Франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом величины Франшизы. Франшиза устанавливается в процентах от страховой суммы или в абсолютной величине от суммы возмещения.

## Литература и полезные ссылки

1. Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. — М.: Питер, 2016. — 256 с.
2. Пинкин, Ю.В. Автострахование в вопросах и ответах / Ю.В. Пинкин. — М.: Феникс, 2017. — 726 с.
3. Роик, В. Д. Социальное страхование в меняющемся мире. Каким будет выбор России? / В.Д. Роик. — Москва: СИНТЕГ, 2015. — 352 с.
4. Роик, В. Д. Страхование рисков старости. Медицинское, гериатрическое и пенсионное / В.Д. Роик. — Москва: Высшая школа, 2017. — 400 с.
5. Роик, Валентин. Экономика, финансы и право социального страхования. Институты и страховые механизмы / Валентин Роик. — М.: Альпина Паблишер, 2017. — 258 с.
6. Савич, С. Е. Элементарная теория страхования жизни и трудоспособности: моногр. / С.Е. Савич. — М.: Янус-К, 2016. — 496 с.
7. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 256 с.
8. Страхование : учеб.пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 357 с.
9. <https://vashifinansy.ru> — сайт национальной программы повышения финансовой грамотности граждан
10. <http://economy.krasnodar.ru/finansovyy-rynok/finansovaya-gramotnost/> – Сайт Министерства экономики Краснодарского края
11. <https://www.krd.ru/departament-ekonomicheskogo-razvitiya-investitsiy-i-vneshnikh-svyazey/finansovyy-i-fondovyy-rynok/finansovaya-gramotnost-naseleniya/> – сайт Администрации и городской Думы Краснодара.

## Тема 5 Современные способы получения финансовых услуг и обеспечение безопасности

### 5.1 Зачем открывать личный финансовый кабинет?

Все дистанционные банковские сервисы возможно путем **регистрации личного финансового кабинета**. Данную услугу представляют сегодня практически все банки, имеющие лицензию ЦБ РФ.

Для открытия личного финансового кабинета необходимо зарегистрироваться онлайн:

- ✓ перейти на страницу авторизации в интернет-банке на официальном сайте;
- ✓ ввести номер пластиковой карты банка, проставить отметку о согласии с установленными правилами;
- ✓ продолжить процедуру регистрации личного кабинета, следуя подсказкам сервиса банка.

Создать личный кабинет смогут только держатели пластиковой карты. Зарегистрироваться по одному лишь номеру телефона невозможно.

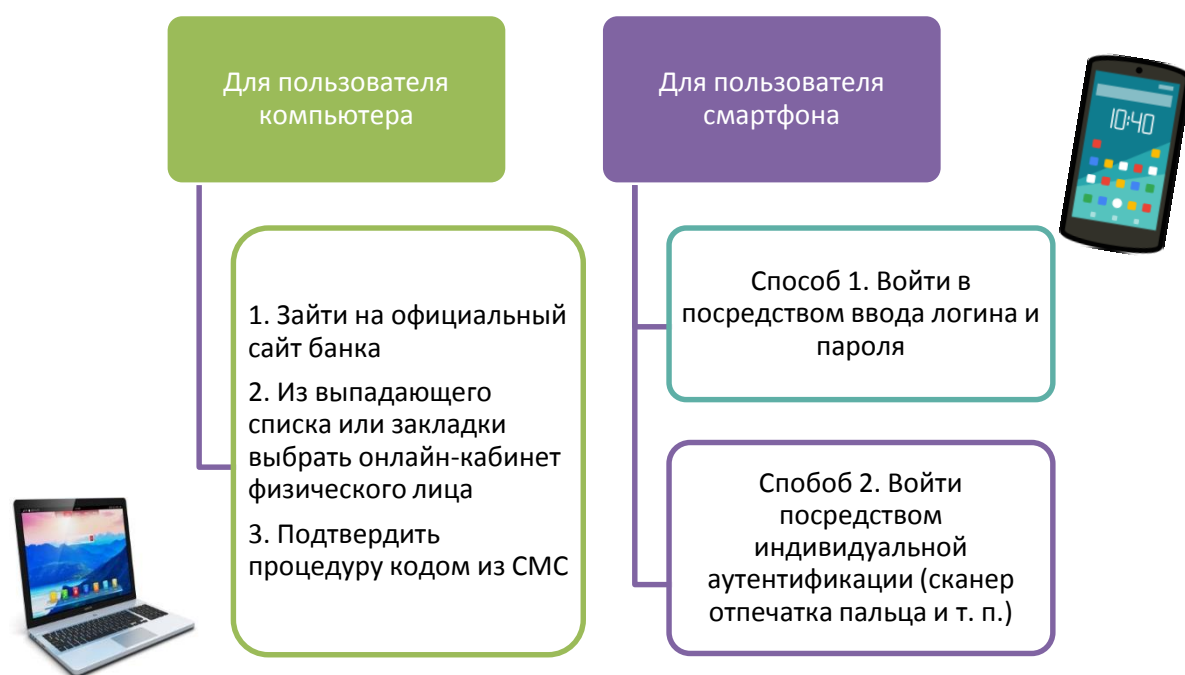


Рисунок 5.1 – Способы входа в личный кабинет

#### Возможности личного финансового Интернет-кабинета

- ✓ Удобный и визуально приятный онлайн-банк
- ✓ Открытие позволяет дистанционно распоряжаться счетами.
- ✓ Широкий функционал интернет-банка для физических лиц:
  - переводы денежных средств внутри банка;
  - переводы частным клиентам и сторонним организациям по реквизитам получателя;
  - отлаженный документооборот (доступ к выпискам, формирование истории операций);
  - перечисление денежных средств поставщику услуг в счет оплаты (интернет, связь, услуги ЖКХ);
  - контроль перемещения денежных средств на счетах и картах;

- работа с депозитами, вкладами (открытие, закрытие);
- доступ к информации о кредитной задолженности (размер платежа, график погашения и пр.);
- блокировка пластиковой карты;
- конвертация валюты;
- операции по ОМС (обособленным металлическим счетам).

Обобщим наиболее удобные в использовании возможности его владельца и полезные сервисы:



**Call-центр.** Практически все кредитные структуры предоставляют своим клиентам круглосуточное телефонное обслуживание. С помощью call-центра вкладчики или заемщики в любой момент могут уточнить любую, интересующую их информацию, например, узнать текущую задолженность, баланс денег по счету, размер обязательного платежа и так далее.

**СМС-оповещение.** Данная услуга позволяет получить сведения о движении денежных средств. К примеру, в случае списания денег или их зачисления на счет карты, ее держателю придут соответствующие СМС, свидетельствующие о проведении операции.



**Автоплатеж.** Эта услуга большая предназначена «для забывчивых», зачастую используется для пополнения телефона. Так, например, если деньги на мобильном банковского клиента приблизятся к определенному остатку, с его счета автоматически будет снята указанная заранее сумма, а на номер телефона придет подтверждение посредством СМС.

**Интернет-банкинг.** Довольно удобный сервис, позволяющий клиентам банков управлять своими деньгами через интернет. При этом каждому клиенту присваивается персональный кабинет, в котором они могут проводить операции, сидя за компьютером или даже со смартфона.



**Мобильный банк.** Это специальное приложение для мобильных или система смс-банкинга, позволяющие осуществлять практически любые операции доступные при подключенном интернет-банкинге, только в несколько ограниченном режиме.

## 5.2 Покупки в сети Интернет: как обезопасить свои средства

Интернет-магазины приветствуют предоплату товара посредством онлайн платежа, предоставляя таким покупателям скидки, бонусы, бесплатную доставку и прочие преференции.

Но там, где есть деньги, всегда находится место и преступности. Мошенничество в сети Интернет неуклонно растет, это особенно касается покупок в сети.



Будьте бдительны: не разглашайте секретные данные Вашей дебетовой или кредитной карты

**ПИН-код, CVV, номер счета, кодовое слово и т.д. – это защитные параметры, которые нельзя разглашать!**



Карта лишней не бывает!

Заведите для оплаты Интернет-покупок **виртуальную карту, виртуальный кошелек (QIWI-кошелек, Яндекс Деньги и т. п.)** или **откройте отдельную карту** приоритетного для Вас банка для интернет-покупок и перечисляйте на нее деньги **в пределах требуемых сумм.**



"Старый друг лучше новых двух!"

Где цены ниже? В новых интернет-магазинах. Но все-таки безопасней расплачиваться на проверенных и крупных сайтах. Если же предложение нового магазина слишком заманчиво, то следует посетить вкладку «О компании». Тут **должны быть указаны контактная информация и фактический адрес организации.**

Кроме того, в процессе оплаты клиент перенаправляется на страницу со специальной платежной формой. Ее адрес должен начинаться с **https**. Это **специальный защитный протокол.**



Экономия на собственных деньгах - это не экономия...

К карте, которая используется для расчетов в Интернете, следует подключить сопутствующие услуги. Прежде всего, это касается **СМС-банкинга**. **При любой попытке воспользоваться картой клиент получит СМС-сообщение и сможет вовремя заблокировать платежное средство.**



Контроль - основа безопасности

Говоря о защите, нельзя пройти мимо **лимита выдачи наличных по карте**. Установите ежедневный и месячный расходные лимиты.

Безусловно, оплата картой через Интернет требует от вас **постоянного обновления антивируса и безупречной «чистоты» компьютера**. По этой же причине банки **не рекомендуют для совершения покупок использовать чужие непроверенные ноутбуки или интернет-кафе.**

Если Вы систематически осуществляете крупные покупки для семьи или для бизнеса, целесообразно воспользоваться современной технологией **3D-Secure**.

## 5.3 Дистанционная оплата коммунальных услуг, налогов, других обязательных платежей

### Платежи за коммунальные услуги

Для перечисления денежных средств на счета поставщиков коммунальных услуг достаточно иметь компьютер, интернет и банковскую карту. А предложенных вариантов на сегодняшний день довольно много, можно выбрать наиболее удобный и выгодный способ.

#### Платеж через **Онлайн сервисы банков**

Платеж можно произвести в несколько шагов, не отходя от компьютера и имея в руках только банковскую карту (рисунки 5.2 и 5.3).

Услуги предоставляют банки: Сбербанк, ВТБ, Тинькофф, Альфа-Банк и другие. Все указанные банки имеют также мобильные приложения, позволяющие осуществлять онлайн оплату, в том числе по QR-коду.

#### Способ 1

Сейчас на многих квитанциях печатают специальный **QR-код**. Оплата по штрих коду выполняется при помощи мобильного приложения, которое разработали все выше указанные банки.

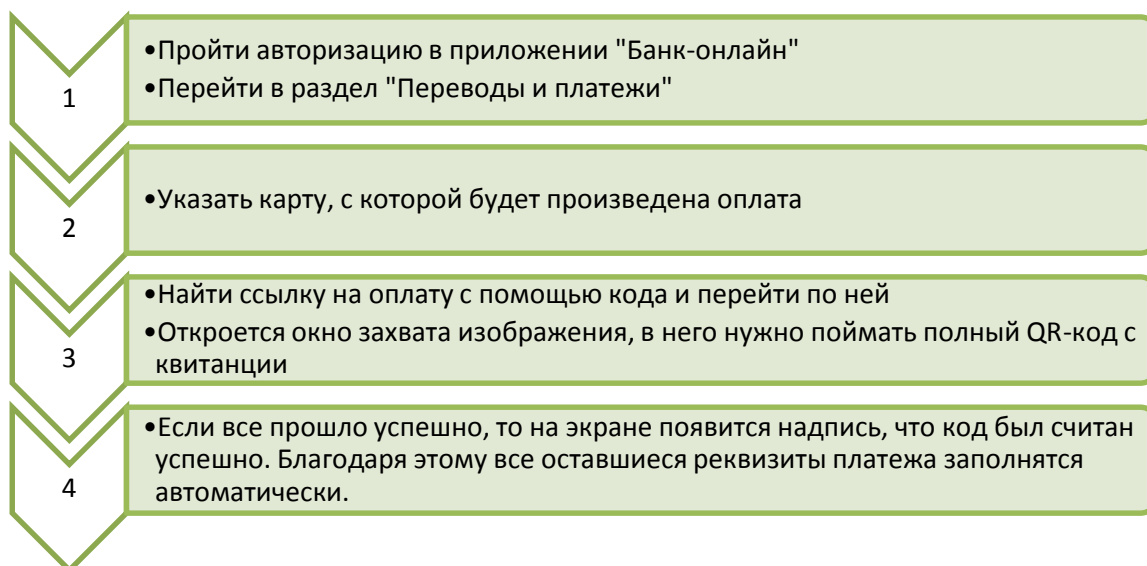


Рисунок 5.2 – Алгоритм оплаты услуг ЖКХ по QR-коду

Если поставщик услуг (управляющая компания) не предоставляет квитанции (счета) с QR-кодом, либо нет технической возможности его сканирования, возможность онлайн-оплаты также предоставлена пользователю приложений банков (рисунок 5.3).

Возможность онлайн-оплаты также предоставляется следующими сервисами электронных денег: Яндекс.Деньги, QIWIкошелек, МТСкошелек, WebMoney.

#### Способ 2

Аналогичные услуги доступны через мобильные счета Билайн, Мегафон и других операторов связи.

Оплатить бесплатно ЖКХ могут также зарегистрированные пользователи портала Госуслуг.

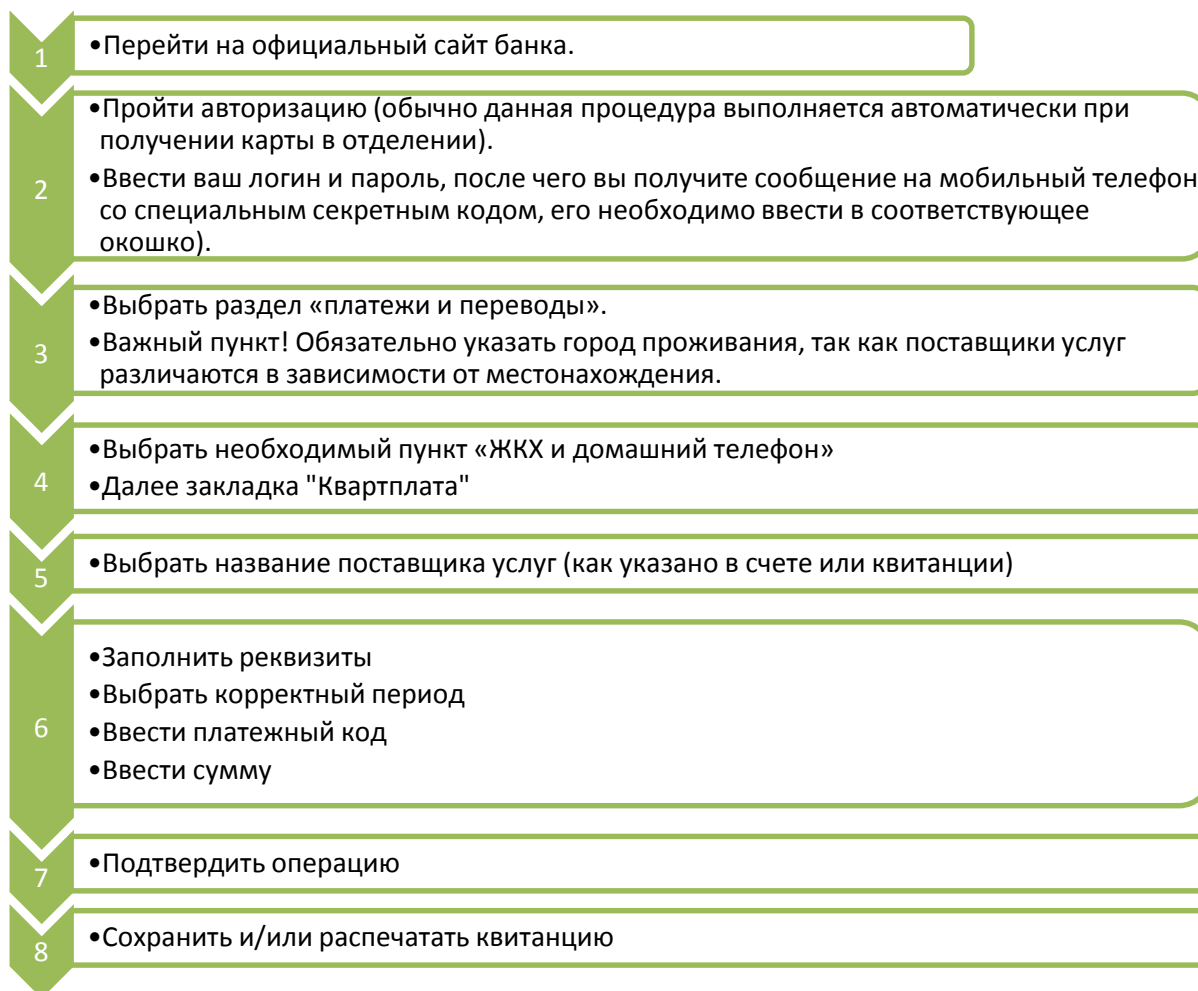
#### Как узнать задолженность по налогам онлайн и оплатить ее

На официальном сайте [nalog.ru](http://nalog.ru) можно узнать задолженность по налогам физических лиц и оплатить налоги онлайн за несколько минут.



От Вас требуется совершить последовательно следующие действия:

1. Ввести ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) или индекс документа (УИН) в специальное поле;
2. Ознакомиться с информацией о налоговых начислениях;
3. Оплатить (картой или любым удобным способом);
4. Получить уведомление (чек) об оплате на e-mail.



**Рисунок 5.3 – Алгоритм оплаты услуг ЖКХ отдельными квитанциями (по поставщикам услуг) или при отсутствии на квитанции QR-кода**

Воспользоваться возможностями сайта можно двумя способами:

- войти на сайт ФНС РФ **через портал Госуслуг** (для зарегистрированных пользователей);
- войти на сайт как владелец ЭП (электронной цифровой подписи).

**Не оплачивайте налоги, информация о которых Вам пришла из неофициальных источников!!!**  
**Проверяйте квитанцию на официальном сайте или путем сканирования QR-кода квитанции через банковские приложения (например, Сбербанк-онлайн, ВТБ-онлайн) или на портале Госуслуг!!!**

**На заметку!** Многие банки и сервисы электронных денег предоставляют клиентам услугу «Кэшбэк».

**Кэшбэк**— это часть стоимости покупки, которая вернётся на ваш счёт. Не баллы, не бонусы, а самые настоящие деньги, которые можно потратить, где хотите и как хотите.

Некоторые банки возвращают процент от покупки за платежи своими картами у своих магазинов-партнёров. Минус в том, что обычно этих магазинов мало, получить кэшбэк можно не за всё, и сумма возврата минимальна.

Сегодня многие банки, чтобы привлечь клиентов, гарантируют кэшбэк на любые безналичные покупки, осуществляемые с использованием карты банка.

**Учтите это бонус при выборе карты банка или сервиса электронных денег.**

## 5.4 Банковский перевод: куда и как отправить деньги?

**Денежный перевод** – это перемещение (движение) денежных средств от отправителя к получателю при участии оператора платёжной системы (оператор перевода).

**Формы перевода различаются по назначению:**

- ✓ Оплата товара или услуги;
- ✓ Перевод между частными лицами (физическими и юридическими).

**Классификация денежных переводов** приведена на рисунке 5.4.



**Рисунок 5.4 – Виды денежных переводов**

**Доступны четыре варианта переводов:**

- ✓ по произвольным реквизитам;
- ✓ по договорам с организацией;
- ✓ с помощью одной из систем денежных переводов (WesternUnion, Юнистрим, Контакт, Золотая Корона, ЛИДЕР и др.);
- ✓ с помощью почтового перевода (например, «Форсаж»).

**Для того, чтобы выбрать вид перевода, необходимо знать:**

- ✓ комиссию, которую взимает оператор за нужный вам вид перевода;
- ✓ сколько времени идут деньги от отправителя к получателю;
- ✓ где получатель может забрать деньги.

## 5.5 Интернет-банкинг и СМС-оповещение

**Интернет-банк** – это дистанционный доступ к своему банковскому счету. В основном, пользоваться данным сервисом могут владельцы пластиковых карт, кредитных или дебетовых. Онлайн-система **интернет-банкинг** позволяет пользователям совершать множество расчетных операций, не выходя из дома. Возможности дистанционного банковского обслуживания и открытия личного финансового кабинета подробно описаны в вопросе 5.1.

### Как защититься от мошенников при использовании Интернет-банкинга?

**Правило 1.** Банк ни при каких обстоятельствах не запрашивает пароли для отмены операций в онлайн-банкинге. **Если Вас просят ввести пароль для отмены операции, то немедленно прекращайте сеанс использования услуги и срочно обратитесь в службу поддержки банка.**

Скриншот формы для регистрации или оформления займа. Поля включают: ФИО\*, Дата рождения\*, Телефон\*, Паспортные данные (Серия\*, Номер\*, Вид займа\*, Сумма займа\*), Подтверждаю согласие с политикой конфиденциальности\* (с кнопкой 6710), Введите текст указанный на картинке, \* - обязательные для заполнения поля, и кнопку Отправить.

**Правило 2.** Для авторизации в личном кабинете нужны только **идентификатор и пароль / одноразовый пароль**. **В случае если от Вас запрашивают любую другую персональную информацию, то сразу прекращайте сеанс.**

**Правило 3.** Вводить одноразовые пароли можно только в том случае, если операция инициирована Вами.

**При получении SMS с одноразовым паролем проверьте соответствие реквизитов вашей операции.**

**Правило 4.** **Контролируйте наличие защищенного SSL-соединения** с официальными сайтами услуги. Любой другой адрес (незащищенное соединение http://...) означает, что вы общаетесь с мошенниками.

**Возврат денег, переведенных мошенникам.** **В такой ситуации важно предпринимать меры как можно быстрее** (рисунок 5.5).

<b>Обратиться в банк!</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Немедленно обратиться в службу поддержки банка с описанием ситуации. Возможно, сотрудники банка смогут вернуть средства на карточный или лицевой счет клиента.</li></ul>
<b>Подать заявление в полицию!</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Стоит написать заявление в полицию, указав условия перечисления средств, способ и сумму перевода, реквизиты мошенника.</li></ul>
<b>Подтвердить мошенничество</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Подтвердить обращение в банк и заявление в полицию следует любыми имеющимися документами: квитанциями об оплате, копиями заявления в банк, выписками по счету и т. п.</li></ul>

Рисунок 5.5 – Что делать, если деньги переведены мошенникам

## 5.6 Как подать заявку на кредит онлайн

### Если Вы подаете заявку на кредит в конкретный банк...

Эта ситуация актуальна для клиентов банков, в которых у них сложилась положительная кредитная история, открыта зарплатная или другая дебетовая (кредитная карта), благодаря чему банк предлагает более выгодные условия для потенциального заемщика.

#### Алгоритм действий



**Предварительно изучите условия, предлагаемые данной кредитно-финансовой организацией.** Сделать это можно на сайте банка. **Не думайте, что рекламная информация либо СМС от банка, интернет-предложение содержат окончательные условия по одобренной сумме, проценту и прочим условиям**



**Подберите на сайте банка выгодную для Вас кредитную программу.**

Имейте в виду, что не все параметры кредитной программы Вы увидите в рекламном предложении банка. Внимательно ознакомьтесь с условиями типового договора, он также как правило, размещается на сайте банка. Чтобы оформить заявку на кредит онлайн, необходимо посетить официальный сайт банка и заполнить размещенную там форму.



При заполнении обычно требуются такие данные:

- фамилия, имя, отчество
- дата рождения
- пол
- контактная информация (номер телефона, электронная почта)
- вид желаемой кредитной программы
- желаемый размер кредита
- срок кредитования
- регион прописки и фактического проживания, желаемый город обслуживания
- информация о ежемесячных доходах и расходах

После заполнения всех обязательных полей необходимо поставить свое согласие на обработку и использование указанных данных. После отправки онлайн заявки на указанный номер телефона поступит сообщение с кодом для завершения оформления.



**Осторожно относитесь к требованию банка предоставить паспортные данные до одобрения кредита!**

### Можно ли подать онлайн-заявку на кредит во все возможные банки?

Существует возможность подать онлайн-заявку на кредит в несколько банков или даже «во все банки сразу», как гласит рекламное заявление в разных интернет-сервисах.

К таким интернет-ресурсам, например, относятся: [probanki-info.ru](http://probanki-info.ru); [creditoros.ru](http://creditoros.ru); [credits-on-line.ru](http://credits-on-line.ru) и другие.

**Многие из этих сервисов тесно взаимодействуют не только с банками, но и микрофинансовыми организациями, которые более охотно одобряют кредиты, правда, на менее выгодных условиях для заемщика.**

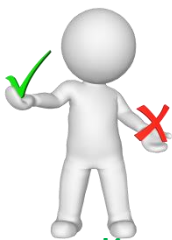
**Почему отправлять много заявок одновременно – ошибка**

**Банки не любят множественных заявок.** Они предполагают один из двух вариантов:

✗ **Заемщик не обладает достаточным доходом**, чтобы ему одобрили крупный заем, поэтому пытается обмануть банки – в итоге он наберет нужную сумму, но не сможет исполнять свои обязательства;

✗ **Потенциальный клиент является мошенником**, который пытается набрать множество кредитов и пропасть с ними.

Банки узнают об одновременных запросах просто. Каждое обращение клиента фиксируется в кредитной истории, если служба безопасности видит массовую рассылку с отказами - он последует коллегам, не рассматривая анкету. **Чем больше неудовлетворенных запросов – тем меньше шансов на получение кредита.**



Наиболее оптимальная тактика – **попытаться последовательно получать кредиты в крупных банках, начиная с зарплатного**. При этом следует здраво подходить к своим возможностям и использовать все приемы, чтобы повысить шансы на одобрение.

**Исключения из правил – ипотека, автокредит, рефинансирование.** Описанные выше действия в большей степени относятся к потребительским кредитам. Если же вы пытаетесь оформить ипотеку или автокредит, то массовую рассылку заявок производить можно.

**Банки спокойно относятся к одновременным массовым запросам на дорогостоящие кредиты.** Это касается и запросов на рефинансирование – таких программ немного, и можно вполне направить сразу 2-3 запроса в разные банки.

## 5.7 Как безопасно пользоваться банковской картой

Наиболее часто карты банков используются для использования в банкоматах, терминалах оплаты, оплаты за товары в магазинах.

Существует обширный перечень мошеннических схем, связанных с использованием банкоматов и терминалов. Речь идет как о вмешательстве в программное обеспечение, так и об изменении технической конфигурации оборудования.

### Распространенные способы мошенничества с банковскими автоматами:



**1. Кэш-треппинг** – кража карты с помощью «ливанской петли», размещенной в полости картридера. Речь идет об изготовленном кармашке из обычной фотопленки, который помещается злоумышленником в окошко для приема карточек.

**Если банкомат не возвращает карту при правильном вводе ПИН-кода, следует обратиться на горячую линию банка или заблокировать карту.**



**2. Скимминг** – считывание информации о карте при помощи специальных устройств. Как правило, мошенник использует наладку на клавиатуру, скрытую камеру или скиммер в целях получения реквизитов и ПИН-кода. После изучения секретных данных аферист изготавливает дубликат карты и снимает наличные.



**3. Модификация шаттера** – позволяет блокировать выдачу банкнот. Способ мошенничества напоминает кэш-треппинг, но вместо потери карты жертва не получает части суммы. Суть модификации: прорезь для выдачи банкнот помещается лента, к которой приклеиваются купюры.



В

**4. Муляж банкомата** (платежного терминала) – представляет собой точную копию АТМ конкретного банка, оборудованную прибором для скимминга. При выполнении операций по карте жертва сталкивается с различными ошибками, свидетельствующими о неисправности устройства. Сведения о платежном инструменте попадают в руки злоумышленников при вводе пароля. Чтобы избежать кражи реквизитов, следует использовать проверенные банкоматы и платежные терминалы.

**5. Шимминг** – усовершенствованная версия треппинга, предполагающая считывание реквизитов с возвратом карты жертве. В щель картридера помещается миниатюрное электронное устройство, которое способно получить всю необходимую информацию о карте. Из-за дороговизны оборудования для шимминга этот метод не распространен среди мошенников.

**6. Скрытые камеры.** Они используются в связке со скиммерами для того, чтобы записать на видео ПИН-код. Иногда камеры могут быть настолько крошечными, что об их присутствии говорят лишь небольшие отверстия в деталях банкомата.



**Накладки на клавиатуру.** Как и скрытые камеры, накладки используются для того, чтобы записать ПИН-код: поддельная клавиатура «запоминает» его, после чего злоумышленники снимают ее и расшифровывают полученную информацию.

### Как безопасно пользоваться терминалами и банкоматами

1. **Прежде чем совершать какие-либо финансовые операции, нужно проверить техническое состояние оборудования.** Повреждения компонентов устройства может свидетельствовать о модификациях, осуществленных мошенниками для кражи карт и денежных средств.

2. **Использовать оборудование следует в рабочее время.** Ночью снимать деньги желательно только в хорошо освещенном месте, используя один из банкоматов в благополучном районе населенного пункта.

3. **Снимая деньги, всегда прикрывайте клавиатуру при вводе ПИН-кода рукой,** даже если вы находитесь у «благополучного» банкомата или терминала.

4. **После получения денежных средств необходимо пересчитать купюры не отходя от банкомата.** Если сумма не соответствует указанной во время осуществления операции, следует немедленно связаться с сотрудниками банка. До приезда экспертов не рекомендуется использовать оборудование.

5. Эксперты не советуют паниковать, если устройство «съест» карту или не выдаст указанную сумму средств. Если клиент столкнулся с одной из указанных проблем, нужно **выполнить звонок на горячую линию банка. При потере карты придется заблокировать платежное средство.**

6. В случае снятия крупных сумм следует использовать **АТМ возле офисов обслуживающего банка**. После возникновения проблем с выдачей наличных клиенту удастся незамедлительно привлечь сотрудника организации.

7. При использовании терминалов и банкоматов для денежных расчетов, связанных с крупными суммами, следует распечатывать чеки. При возникновении конфликтных ситуаций эти документы используются в качестве доказательства факта применения банкомата в конкретное время.

### Оплата картой в магазине



Проверяйте сумму покупки и выведенную на терминал оплаты



Прикрывайте Пин-код рукой при вводе



Всегда сохраняйте чеки. При оплате картой их будет два: чек на товары и так называемый слип-чек, свидетельствующий о снятии денег с Вашего счета. Безусловно, суммы на обоих чеках должны быть равны.

### Использование карты бесконтактной оплаты

Бесконтактная оплата картой реализуется при помощи чипа, передающего терминалу радиосигнал и позволяющий производить расчет без непосредственного физического контакта и введения ПИН-кода (для покупок на сумму до 1 000 рублей).

Сделать покупку при помощи карточки бесконтактной оплаты проще простого. Для этого нужно придерживаться следующих шагов:

- ✓ проверить сумму платежа на терминале;
- ✓ приложить карту к терминалу или просто поднести ее достаточно близко;
- ✓ убрать карту после звукового сигнала или сообщения о совершении покупки.

Если сумма превышает 1000 руб., то необходимо дополнительно ввести ПИН-код или получить от кассира чек.



### Общие рекомендации владельцам карт бесконтактной оплаты



**Ограничьте посторонним доступ к карте**

Расплачивайтесь всегда самостоятельно и не передавайте кредитку в руки официантам, продавцам, работникам торговых залов и т.д. Перед тем, как произвести платеж, сверяйтесь с тем, какая сумма введена на экране терминала





**Обязательно используйте SMS-уведомление**

Обычно плата за SMS-уведомления не столь велика, а «потерять» можно существенно больше. Моментально полученное СМС позволит сразу понять, что вы либо утерали карточку, либо рядом орудует мошенник, считывающий данные через радио-передатчик



**Установите мобильное приложение на телефон (мобильный банк или интернет-банкинг)**

Это позволит быстро заблокировать карту, многие приложения позволяют бесплатно получать push-уведомления об операциях по карте



**Уберите карту подальше от прямого контакта с другими людьми**

Старайтесь всегда держать карту таким образом, чтобы к ней не было прямого доступа извне, между ее чипом и ближайшим человеком всегда оставалось расстояние минимум в 10 см. Прячьте ее во внутренний карман, сумку



**Уменьшите лимит на оплату**

Для защиты своих средств можно уменьшить лимит на оплату без подтверждения пин-кодом



**Можно отказаться от физического использования карты, установив приложение для оплаты на смартфон**

Такое решение оправдано для смартфонов, снабженных датчиком отпечатка пальца. В таком случае даже если гаджет окажется в руках злоумышленников, оплатить с него покупку не получится.

## Вопросы для самоконтроля

1. Как понять, нужен ли мне личный финансовый кабинет?
2. Какие возможности я могу получить при помощи регистрации личного финансового кабинета на сайте банка, в котором у меня открыт счет (дебетовая или кредитная карта)?
3. Как мне удобнее пользоваться личным финансовым кабинетом: на компьютере, планшете или смартфоне? Какой способ надежнее с точки зрения аутентификации меня как владельца?
4. Безопасным ли способом я и члены моей семьи совершаем интернет-покупки? Ограничиваем ли мы интернет-платежи?
5. Достаточно ли я осмотрителен при платежах незнакомым интернет-магазинам?
6. Какие систематические покупки (платежи) я могу совершать с помощью сервиса «Автоплатеж»?
7. Как обычно я выбираю платежную систему (средство платежа) для перевода денег близким? Правильно ли я поступаю?

8. Какие правила безопасности я обычно игнорирую при использовании банкоматов и платежах с использованием пластиковой карты в магазине? Повышают ли эти правила сохранность моих финансов?

## Глоссарий

**Автоплатеж** – автоматическое регулярное списание средств с карты или счета по заранее составленному пользователем шаблону.

**Аутентификация** - процесс опознавания пользователя интернет-банка путем сравнения введенных идентификатора и пароля с данными, хранящимися в памяти системы для этого пользователя.

**Временный пароль** – пароль, который пользователь получает при подключении к системе интернет-банкинга. Он действует определенное количество времени, поэтому при первом входе в личный кабинет его необходимо сменить. Если до окончания срока действия временного пароля пользователь не поменяет его на свой, ему придется снова обращаться в банк для получения нового временного пароля.

**Идентификация** – процесс распознавания автоматизированной системой пользователя путем ввода логина. С помощью этой процедуры сервис интернет-банкинга отличает одного клиента от другого. Идентификация - не синоним аутентификации, так как она не подразумевает ввода пароля, а лишь опознает пользователя по логину.

**Интернет-банкинг** – форма дистанционного банковского обслуживания, при которой доступ к счетам пользователя и проведенным по ним операциям предоставляется в режиме 24/7 с помощью любого устройства с доступом в Интернет.

**Лимит на операции, проводимые через интернет-банк** – максимальная сумма, с которой можно осуществлять операции в личном кабинете интернет-банкинга. Лимит может устанавливаться на разовую операцию или на определенный временной отрезок: сутки, неделю, месяц и т. д.

**Личный кабинет** – персональный раздел пользователя в системе интернет-банкинга, куда он попадает после ввода логина и пароля. В личном кабинете отражается вся информация по счетам клиента и проведенным операциям, а также доступные функции сервиса.

**Логин** – ваш уникальный идентификатор в системе, состоит из цифр. Необходим для начала работы. Логин присваивается автоматически при подключении вам системы и сообщается вам оператором Телефонного центра. Для повышения безопасности рекомендуем не сообщать его посторонним лицам.

**Пароль** – последовательность цифр и букв, которая используется для аутентификации в системе интернет-банкинга наряду с логином.

**ПИН-код** - персональный идентификационный номер банковской карты, состоящий из 4- 12 цифр, реже – букв, который используется для идентификации владельца карты при проведении операций по ней.

**СМС-ключи \ СМС-коды** – разовые ключи / коды для дистанционного совершения операций по счету или карте, которые присылаются пользователю на мобильный телефон в виде коротких сообщений.

**СМС-оповещения** – короткие сообщения, которые присылаются пользователю на сотовый телефон и оповещают о проведенных по карте или счету операциях и входе в интернет-банк.

**Фишинг** – метод кражи идентификационных данных клиента для входа в интернет-банк или платежных данных банковских карт (номера, срока действия, ПИН-кода, CVV/CVC) путем создания сайтов, имитирующих официальные сайты банков.

**Электронная подпись** – совокупность открытого и закрытого электронного ключей и сертификата, которая является аналогом подписи на бумажных документах при обмене документами и совершении финансовых операций дистанционно.

## Литература и полезные ссылки

1. Гаврилова, О.А. Интернет-бакинг как инновационный вид сетевых финансовых отношений [Электронный ресурс] / О.А. Гаврилова, Т.В. Нестеренко, В.С. Кортунова // <http://cyberleninka.ru/article/n/internet-banking-kak-innovatsionnyy-vid-setevykh-finansovykh-otnosheniy>
2. Долгушина, Анастасия. Влияние интернет-банкинга на эффективность банковской деятельности / Анастасия Долгушина. - М.: LAP LambertAcademicPublishing, 2016. - 100 с.
3. Пластун, Я. И. Основы безопасности в интернете. – М.: Перо, 2018.
4. Центр исследований платежных систем и расчетов. Мошенничество в платежной сфере: Бизнес-энциклопедия. — М.: Интеллектуальная Литература, 2016. — 345 с.
5. Эриксон Д. Хакинг. Искусство эксплойта. – СПб: Питер СПб, 2018. – 496 с.
6. <https://vashifinansy.ruhttps> – сайт национальной программы повышения финансовой грамотности граждан
7. [https://www.cbr.ru/links/fmp\\_check/](https://www.cbr.ru/links/fmp_check/) – сайт Центрального банка Российской Федерации. Проверить участника финансового рынка
8. <https://www.kaspersky.ru/blog/phishing-ten-tips/9744/> – Как защититься от фишинга: 10 советов
9. <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/346943-bezopasnost-v-internete-kak-zashchitit-svoi-platezhi> – Безопасность в интернете: как защитить свои платежи?
10. <http://economy.krasnodar.ru/finansovyy-rynok/finansovaya-gramotnost/> – Сайт Министерства экономики Краснодарского края
11. <https://www.krd.ru/departament-ekonomicheskogo-razvitiya-investitsiy-i-vneshnikh-svyazey/finansovyy-i-fondovyy-rynok/finansovaya-gramotnost-naseleniya/> – сайт Администрации и городской Думы Краснодара.

## Тема 6 Личные сбережения. Как избежать финансового мошенничества и финансовых пирамид

### 6.1 Сколько откладывать в месяц, как спланировать и рассчитать сбережения для достижения цели

Чтобы преобразовать желание в финансовую цель, нужно очень четко материализовать ее, используя простые показатели:

- сколько стоит достижение этой цели? То есть сколько необходимо денег для реализации задуманного—какова цена автомобиля, поездки в отпуск, свадебного торжества?
- каков желаемый срок достижения цели? Через месяц, через год или через 5 лет.
- насколько регулярно будет повторяться эта цель? Сколько раз в год хотелось бы ездить в путешествия и насколько часто менять свой автомобиль на новый?

Можно составить таблицу, в которой следует отразить мечты и оцифровать их для дальнейших финансовых расчетов. Она может выглядеть, например, так:

Наименование цели	Стоимость цели, рубли	Срок реализации, месяц	Регулярность
Поездка в отпуск	50 000	6	2 раза в год
Покупка автомобиля	400 000	36	1 раз в 5 лет
Покупка квартиры	1 500 000	60	1 раз в 10 лет

Проценты по вкладу могут быть как простыми, так и сложными.

**Простые проценты**, характеризуются тем, что доход начисляется только на сумму основного вклада. Начисление может быть ежемесячным, ежеквартальным, ежегодным или в конце срока действия депозита.

**Сложные проценты** – это начисление процента на процент, или так называемая капитализация, которая также может происходить ежемесячно, ежеквартально и ежегодно.

Формула расчета **простых процентов**:

$$S = P + \left( P \times \frac{КД}{К} \times \frac{ПС}{100} \right), \text{ где}$$

**S** – сумма банковского вклада (депозита) с процентами;

**P** – сумма привлеченных в депозит денежных средств;

**КД** – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;

**К** – количество дней в календарном году (365 или 366);

**ПС** – годовая процентная ставка.

Формула расчета **сложных процентов**:

$$S = P \times \left( 1 + \left( \frac{КДвП}{К} \times \frac{ПС}{100} \right) \right)^{КП}, \text{ где}$$

**S** – сумма банковского вклада (депозита) с процентами;

**P** – сумма привлеченных в депозит денежных средств;

**КДвП** – количество дней в одном периоде, по окончании которого происходит начисление процентов и капитализация;

**КП** – количество таких периодов в течение срока вклада;

**К** – количество дней в календарном году (365 или 366);

**ПС** – годовая процентная ставка.

**Практика показывает, что для того, чтобы накапливать денежные средства необходимо:**

1) составить финансовый план. При составлении финансового плана ставятся конкретные цели, расставляются приоритеты, определяется стоимость поставленных целей и сроки их достижения;

2) сберегать определенную часть от дохода. Откладывать определенную часть можно от любого дохода, причем до начала его расходования;

3) соблюдать финансовую самодисциплину. Финансовая дисциплина поможет разумно подойти к расходованию средств, удержаться от бессмысленных затрат.

## 6.2 С помощью чего можно накопить деньги

Накапливать деньги можно различными способами: начиная от простого складывания наличных «под матрас» и заканчивая приобретением акций различных компаний.

Главные параметры при выборе финансового инструмента – риск и доходность.

**Доходность** – относительный показатель, отражающий эффективность вложений. Доходность вложений можно определить путем расчета отношения полученного дохода к вложенной сумме.

**Риск** – это вероятность возможной нежелательной потери чего-либо при плохом, неудачном стечении обстоятельств. Риск в инвестициях связан с потерей денег. Обычно высокая доходность сопровождается высоким риском, и наоборот, низкая доходность сопровождается низким риском для инвестора.

Все финансовые инструменты делятся на 3 большие категории:

- консервативные;
- умеренные;
- агрессивные.

**Консервативные финансовые инструменты** – это инструменты, которые гарантируют сохранность капитала, то есть дают высокую надежность, гарантированный возврат средств и невысокую доходность.

К этой категории можно отнести:

- ✓ банковские депозиты;
- ✓ облигации;
- ✓ полисы накопительного страхования;
- ✓ негосударственные пенсионные фонды (НПФ);
- ✓ драгоценные металлы;
- ✓ недвижимость.

**Умеренные финансовые инструменты** – это те инструменты, которые могут дать (и дают, как правило) более высокий доход в долгосрочном периоде, но временами могут падать. Разброс по доходности в данных инструментах может быть большой: от 15% до 30 - 50%.

К этой категории относятся:

- ✓ фонды акций;
- ✓ фонды облигаций;
- ✓ фонды смешанных инвестиций;
- ✓ индексные фонды;
- ✓ фонды недвижимости и др.

**Агрессивные финансовые инструменты** – это инструменты, колебания цены которых (как вверх, так и вниз) могут быть весьма значительными. Они могут дать вам и 100% в год, но в то же время и минус 50%.

К этому виду инструментов относятся:

- ✓ прямое инвестирование в акции;
- ✓ валютный рынок;
- ✓ доленое строительство;
- ✓ создание собственного бизнеса.

В таблице представлены характеристики финансовых инструментов с учетом влияния риска и доходности.

Категория финансовых инструментов	Доходность	Риск
Консервативные	низкая	низкий
Умеренные	средняя	средний
Агрессивные	высокая	высокий

Рассмотрим несколько наиболее распространенных вариантов накопления:

✓ **накопления в виде наличных денег.** Это способ накопления – самый простой и понятный, а потому и самый популярный. Просто откладывать деньги «в тумбочку» и расходовать, после того как накопится необходимая сумма либо перекладывать в более надежное место, например, в банк;

✓ **на депозит в банке.** Этот вариант оптимален, но следует иметь в виду, что подобный вид инвестирования может касаться лишь части накопленных средств. Той ее суммы, чтобы ее потеря или ее уменьшение не оказались критичными для семейного бюджета и не нарушила общий план формирования сбережений;

Недостатком депозита является то, что процентные ставки по пополняемым вкладам, как правило, ниже, чем по вкладам без права пополнения – в связи с этим целесообразно время от времени перекладывать накопленные суммы во вклады, которые просто «лежат» (не пополняются и снимаются до окончания срока) – ставки по таким вкладам более высоки

- ✓ **Позволяет накопить быстрее**
- ✓ **Проценты по депозиту позволяют сберечь средства от инфляции**
- ✓ **Срочность депозита позволяет защитить средства от необдуманных покупок**
- ✓ **Вклады на депозите защищены государственным Агентством по страхованию вкладов в пределах 1 400 000 руб.**
- ✓ **При ставке по депозиту  $\leq 12,75$  % проценты, наисленные по нему не облагаются налогом**

Рисунок 6.1 – Преимущества депозита как инструмента сбережения

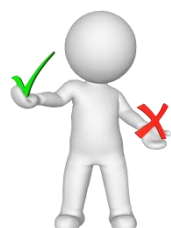
- ✓ **коллективное инвестирование;**
- ✓ **ПИФы.** ПИФ – представляет собой объединение имущества нескольких инвесторов с целью последующего управления в интересах вкладчиков. Положительная разница между ценой покупки и ценой продажи составит доход. Разница может быть и отрицательной.



Рисунок 6.2 – Преимущества ПИФов



Рисунок 6.3 – Недостатки ПИФов



При выборе финансового инструмента не стоит забывать, что чем выше доходность этого инструмента, тем выше риск потри всех сбережений



### 6.3 Кредитные кооперативы и финансовые пирамиды

**Кредитный потребительский кооператив (КПК)** – добровольное объединение физических или юридических лиц на основе членства по территориальному, профессиональному или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива – пайщиков.

Сбережения пайщиков КПК, в отличие от банковских вкладов, не застрахованы государством. При банкротстве КПК его члены не получают гарантированного возмещения, как держатели депозитов (до 1400 000 рублей): удовлетворение требований пайщиков кооперативов осуществляется в ходе конкурсного производства в первую очередь. Однако выплаты будут осуществляться только, если у КПК хотя бы частично сохранится имущество (то есть будет что делить между пайщиками).

#### При обращении в КПК необходимо:

- понимать, что воспользоваться предложениями кредитного кооператива могут только пайщики – члены кредитного кооператива;
- перед вступлением в КПК проверить наличие кооператива в государственном реестре кредитных потребительских кооперативов, который размещен на официальном сайте Банка России;
- проверить членство в СРО – попросить свидетельство, которое это подтверждает;
- изучить устав, размер членских взносов и особенности деятельности КПК.

Вступление в кооператив – это не просто формальность. Вступая в кооператив вы обязаны:

- ✓ участвовать в управлении кредитным кооперативом, не реже, чем один раз в год, посещать общее собрание всех пайщиков (общее собрание — это высший орган управления КПК, на котором принимаются решения по всем ключевым вопросам. Каждый пайщик имеет один голос независимо от суммы сбережений или займа);
- ✓ нести субсидиарную ответственность. Это значит, что если по итогам года кредитный кооператив получил убыток, то общее собрание этого кооператива вправе принять решение о том, что каждый член кредитного кооператива должен внести определенную сумму для покрытия этого убытка в пределах невнесенной части дополнительного взноса.



Рисунок 6.4 – Преимущества кредитных потребительских кооперативов



Рисунок 6.5 – Недостатки кредитных потребительских кооперативов

**Финансовая пирамида** — система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымышленный или малозначимый. Именно подмена или сокрытие информации являются **мошенничеством**.

Как правило, основатели финансовой пирамиды обещают инвесторам высокую доходность, которую невозможно поддерживать длительное время. При этом погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками является заведомо невыполнимым.

**Как же не стать жертвой финансовой пирамиды и выбрать правильный кооператив?**

✓ Смотрите на название. Кредитный потребительский кооператив не может быть зарегистрирован как ООО, ОАО, ЗАО. Это некоммерческая организация. То есть ее юридическая форма должна быть: «Кредитный потребительский кооператив» (КПК), «Кредитный потребительский кооператив граждан» (КПКГ) или «Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив» (СКПК). Но если вам предлагают вступить в организацию с похожим названием, например, ООО «Кредитный потребительский кооператив», то знайте: **это мошенники!**

✓ Изучите реестр ЦБ. Все КПК, по закону, должны находиться в реестре Центробанка. **Если кооператива в реестре нет - это фиктивная организация!**

✓ Изучите историю. Изучите историю организации: как долго существует КПК, сколько участников, какие средства они получали, сколько вносилось, какой уставный капитал и др. Вся эта информация должна быть на сайте кредитного кооператива.

✓ Избегайте слишком выгодных условий. Все мы помним про сыр и глупую мышку, которая так легко может оказаться в мышеловке. Поэтому будем умнее. Если вам предлагают очень высокие проценты, размещена агрессивная реклама, предлагаются льготы и бонусы при вовлечении других участников в кооператив, скорее всего, это финансовая пирамида. **Будьте осторожны!**

## 6.4 Как сравнить предложения по вкладам различных банков

Прежде чем выбирать тот или иной вклад, необходимо определиться с выбором банка. Часто бывает, что в погоне за повышенной процентной ставкой мы выбираем не самые лучшие банки, что может привести к потере денег, особенно если сумма вклада больше 1 400 000 рублей.

### С чего же начать процесс выбора банка?

1. Необходимо узнать рейтинг банка, присвоенный ему одним из национальных или международных рейтинговых агентств. Эту информацию можно найти на следующих сайтах:

- ❖ [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
- ❖ [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
- ❖ [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)

2. Дополнительно можно самостоятельно проанализировать различные показатели работы банка на основании его официальной отчетности. Ее можно найти на сайте Центрального Банка ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)). О чем можно судить по этой отчетности?

- о размере банка (о его обороте). Крупные банки, как правило, более надежны
- об учредителях банка. Это могут быть российские или зарубежные физические или юридические лица. В иностранных банках риск, как правило, ниже, чем в российских;
- о соотношении собственных и заемных средств. Чем больше собственных средств, тем лучше;
- если происходит уменьшение остатков на счетах клиентов или сокращение депозитного портфеля, то это сигнализирует о том, что финансовое состояние банка ухудшилось.

3. Удобство и скорость обслуживания. Следует обратить внимание на количество отделений и банкоматов, наличие очередей в отделениях, возможность дистанционного обслуживания по телефону, через Интернет или с помощью смартфона.

4. Отзывы о банке. Это могут быть как рассказы родных и друзей, так и отзывы, которые можно найти в Интернете на различных сайтах и форумах.

Основная задача – составить список надежных банков с хорошими отзывами и удобным обслуживанием, выполнена. После этого можно приступать к выбору конкретных депозитов.

При выборе депозита необходимо обратить внимание на следующие характеристики вклада:

- **Валюта вклада.** Если клиент предполагает затем расходувать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевой. Если же накопления предназначены для отпуска в Европе, то можно открыть депозит в евро;
- **Срок депозита и процентная ставка по нему.** Срок вклада стоит сопоставлять с той целью, для которой открывается депозит. Если срок будет меньше, то клиент недополучит доход, поскольку ставка будет ниже. Если срок будет больше, придется снимать деньги досрочно и есть шанс лишиться процентов;
- **Периодичность начисления и капитализация процентов.** Чем чаще начисляются проценты, тем лучше – но это верно только для вкладов с капитализацией. Часто бывает, что процентная ставка по депозитам с ежемесячной капитализацией меньше, чем ставка по депозитам с ежегодным начислением;
- **Возможность пополнения вклада.** Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее;
- **Возможность частичного снятия средств без потери процентов.** Правило то же: по вкладам с частичным снятием ставка ниже. По таким вкладам банк разрешает лишь частичное снятие денег с депозита, так чтобы сумма вклада не снижалась ниже определенного уровня – не снижаемого остатка;

➤ **Наличие или отсутствие автоматической пролонгации.** Автоматическая пролонгация договора зачастую не означает автоматического продления ставки. Поэтому стоит досконально изучить условия пролонгации депозита.

Подбирать вклады удобно используя калькулятор по вкладам. Данные калькуляторы размещены на таких сайтах как:

✓ <http://www.banki.ru/>

✓ <http://www.sravni.ru/>

## 6.5 Как пользоваться текущим счетом в банке и банковским вкладом

В зависимости от целей использования банковские счета бывают нескольких видов: текущий, расчетный и депозитный.

Расчетный счет открывается **организацией или частным предпринимателем** с целью проведения финансовых операций, необходимых для осуществления основной деятельности, безналичным способом.

Текущий счет может открыть любой гражданин (физлицо), государственная или благотворительная организация для личных целей, не связанных с предпринимательской или коммерческой деятельностью. Он позволяет осуществлять ограниченное число операций:

- ✓ получение зарплаты, пенсии;
- ✓ получение страховых и социальных выплат (пособия, алименты);
- ✓ покрытие административно-хозяйственных расходов.

**Владелец текущего счета может:**

- поручить выполнение регулярных платежей банковским служащим;
- оплачивать товары и услуги;
- конвертировать деньги в доллары/евро, не снимая их.

**Депозитный счет (банковский вклад)** - это счет, который служит для временного/постоянного хранения денежных средств.

Финансовое учреждение берет в распоряжение от вкладчика сумму на определенный срок, обязуясь вернуть ее по окончании сделки в полном размере и с процентами.

Процентная ставка является фиксированной. Ее размер указывается в договоре и зависит от срока, на который размещены денежные средства. Проценты по депозиту выплачиваются по договоренности — ежемесячно, ежеквартально или при возвращении вклада, если клиентом не будут нарушены условия договора.

Банковский вклад может быть:

❖ **Срочным.** Это означает, что счет оформлен на определенный период. Вкладчик может забрать свои средства только по окончании данного срока.

❖ **До востребования.** Это значит, что вклад вносится на неопределенный срок. Открытие счета до востребования подразумевает небольшую процентную ставку, поскольку клиент может забрать свои деньги в любой момент.

Разница между счетами состоит в выполняемых ими функциях. Так, текущий счет в банке — это счет, который служит для перевода и снятия средств, но дохода от размещения на нем денег клиент не получает. Для получения прибыли используется банковский вклад. Он предназначен для накопления средств. Какой открывать счет зависит от Ваших целей:

- для накопления средств — **банковский вклад;**
- для получения выплат, оплаты различных услуг, покупок — **текущий счет.**

На данный момент у многих банков существует возможность дистанционного открытия вкладов с помощью систем интернет-банкинга. Естественно, что в этом случае нужно являться клиентом этого банка иметь доступ к онлайн-банку.

Вносить и снимать средства на депозит можно различными путями. Для этого вовсе не обязательно лично приходить в отделение банка: можно также внести (или снять) деньги в банкомате или перевести их безналичным путем из другого банка (в другой банк).

## 6.6 Особенности налогообложения при получении инвестиционных доходов

Мы вкладываем деньги ради их сохранения и получения дохода. А нужно ли платить налоги с этих доходов?

### Налоги с банковских вкладов.

Проценты по банковским вкладам облагаются по повышенной ставке **35 %**. Однако, налог на доход по вкладам в рублях удерживается в том случае, если процентная ставка по вкладу превышает ставку процентную ставку рефинансирования (учетную ставку), установленную Банком России, увеличенную на 5 процентных пунктов.

По валютным вкладам, в банках, находящихся за пределами Российской Федерации налог с дохода вычитается в размере **13%**.



Никаких деклараций вкладчику заполнять не нужно. Удерживать сумму налога будет сам банк при фактической выплате дохода

### Налоги по ценным бумагам.

Доход от продажи ценных бумаг облагается обычной ставкой в **13 %**. С доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам налог платить не нужно.

Налогооблагаемая база по сделкам с ценными бумагами — это разница между доходом от продажи ценных бумаг и их стоимостью при покупке, за минусом фактических затрат, если сделка совершалась через брокера. **Фискальный сбор по акциям удерживается по итогам года.**

При торговле на российских биржах налоговым агентом выступает брокер — он рассчитывает размер налога и удержит его. Самостоятельно отчитываться в налоговую не придется.

### Налоги по ОМС и драгметаллам.

При открытии ОМС (обезличенный металлический счет) инвестор фактически не покупает драгоценный металл, а открывает счет с привязкой к его котировкам. Поэтому при получении прибыли он должен уплатить НДФЛ по общим правилам. Ставка налога **13 %**. Инвестор самостоятельно производит расчет и уплату налога.

**Освобождение от необходимости уплачивать НДФЛ наступает, если инвестор владеет счетом ОМС больше 3 лет.**

Также предусмотрен вычет в размере 250 тыс. рублей на сумму дохода, если срок в 3 года еще не вышел.

Например, если полученная прибыль по ОМС составила 500 тыс. рублей в течение 2 лет, то инвестор может заявить о вычете 250 тыс. рублей и уплатить в казну 32,5 тыс. рублей вместо 65 тыс. рублей. Или подождать еще 1 год и полностью получить свои деньги без уплаты налога.

При продаже золотого слитка необходимо также уплатить НДС в размере **20 %**. Эта обязанность возникает в двух случаях:

- если слиток продается дороже, чем был куплен;
- если инвестор заказал вместо ОМС физический металл, и его цена оказалась выше, чем размер первоначальных вложений.

Уменьшить базу и по НДС, и по НДФЛ можно, если документально подтвердить свои расходы на его приобретение.

#### **Налоги при инвестировании в недвижимость.**

Основные виды налогообложения имущества:

➤ налог на имущество физических лиц в муниципальных образованиях Краснодарского края на 2019 год от 0,05 % до 2,00 % от кадастровой стоимости жилья в зависимости от категории недвижимости. Этот налог необходимо оплачивать любому владельцу квартиры, дома или офиса, даже если «квадраты» используются только для личного пользования;

➤ при сдаче жилья в аренду необходимо также уплачивать НДФЛ;

➤ при продаже недвижимости с прибыли нужно заплатить 13 %.

*К примеру, если квартира куплена за 2,5 млн. рублей, а продана за 3 млн. рублей, то сумма отчисления составит  $0,13 * 500\ 000$  рублей = 65 000 рублей.*

Избежать или снизить сумму уплаты налога можно:

- ✓ при продаже или дарении жилья близкому родственнику;
- ✓ при использовании имущественного вычета или подтверждении суммы фактически произведенных расходов по приобретению объекта недвижимости;
- ✓ если жилье принадлежало инвестору не менее 3 лет (если куплено после 2016 года – то не менее 5 лет).



**Важно:** срок владения недвижимостью исчисляется с момента регистрации права собственности. Если инвестор купил строящееся жилье в 2013 году, а дом был сдан в эксплуатацию в 2017 году, то продать его дороже стоимости без уплаты налога можно только после 2023 года

Размер имущественного вычета при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков (долей в перечисленной недвижимости) составляет 1 000 000 рублей или 250 000 руб. – при продаже иных объектов недвижимости (например, гаража).

## **6.7 «Письма-счастья» или если Вы получили письмо о выигрыше**

### **Как не стать жертвой виртуальных мошенников и защитить свои финансы?**

✓ Регулярно обновляйте антивирус и проверяйте компьютер на заражения. Заразив компьютер пользователя вирусом, мошенники получили доступ к его аккаунту и воспользовались им в своих целях. То же может произойти с деньгами.

✓ Постоянный пароль — приманка для мошенника. Если ваши финансы защищены только паролем, который можно запомнить или «засветить», это существенно облегчает задачу мошенников. Как вы знаете, пароль могут украсть с помощью вируса. Его могут элементарно подсмотреть коллеги или случайные прохожие, если вы пользуетесь финансовыми сервисами в общественных местах.



**Выход** — использовать одноразовые пароли (они приходят в смс или генерируются с помощью специальных мобильных приложений). Иногда мошенники действуют более изощрённо — посылают письма якобы от имени представителя банка, в которых сообщают пользователю о блокировке счёта и предлагают ввести все свои данные (логин, пароль, другую информацию) в специальном окне, чтобы снова получить доступ к деньгам.

✓ Помощь другу. Если в мессенджере или в соцсетях пришло сообщение: «Лёша попал в историю, срочно нужна твоя помощь! переведи 5000 рублей на кошелек...» — убедитесь, что просит именно Лёша. Ведь он мог стать жертвой мошенника, который с помощью вируса или иначе получил доступ к его аккаунту. Уточните у Лёши, что случилось, всё ли в порядке с дочкой, сыном? (особенно если Лёша — ваш бездетный друг). Мошенник, скорее всего, об этом не знает, поэтому сочинит небылицу.

✓ В период отпусков, расцветает такой вид мошенничества: на сайте по продаже авиабилетов вам предлагают купить с большой скидкой путёвку на популярный курорт. Оплату принимают на электронный кошелек или банковскую карту. Будьте внимательны: платежи таким способом принимают только частные лица, тогда как билетами всегда торгуют фирмы — лица юридические. Они всегда принимают платежи на свои расчётные банковские счета, а не на карты и кошельки.

✓ Грандиозные скидки в интернет-магазинах. Если вас заинтересовала акция магазина, который предлагает дорогой телефон с большой скидкой, задумайтесь — вероятнее всего, это мошенник. Посмотрите трезво на этот магазин: заполнены ли все разделы, или сайт сделан за полчаса «на коленке»? Как правило, «письма счастья» или письма о выигрышах приходят с каких-то неизвестных, не вызывающих доверие адресов.

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

## 6.8 Телефонные мошенничества

Как понять, что звонит мошенник?

- ✓ Незнакомый или скрытый номер телефона.
- ✓ Внезапность и требование быстрого принятия решения.
- ✓ Чрезмерная самоуверенность.
- ✓ Настойчивость.
- ✓ Невнятность и нечеткость ответов на ваши вопросы.
- ✓ Чрезмерное заискивание и уговаривание.
- ✓ Повышенная нервозность после ваших вопросов.
- ✓ Просьба переслать деньги. Интерес к вашим конфиденциальным и персональным

данным.

**Как реагировать на звонки?**

1. Самое главное и первое правило — держать эмоции под контролем. Если вам сообщают о крупном выигрыше, не радуйтесь, так как даже позитивный эмоциональный всплеск способствует ступору.

2. Нельзя сразу принимать никакого решения. Поэтому скажите абоненту, что вы перезвоните после тщательного обдумывания. Если вам ответят, что дело не терпит отлагательств и ответ нужен сиюминутно, откажитесь от заманчивого предложения. Это свидетельствует об афере.



3. Не сообщайте своих персональных данных. Если это банк, то сотрудники знают ваши данные. Не рассказывайте о банковских картах, не давайте пин-коды и прочую конфиденциальную информацию.

4. Бывает такое, что мошенник представляется работником поликлиники, полиции, банка, страхового агентства. В этом случае обязательно уточните его Ф. И. О., занимаемую должность, контакты руководства, данные официального сайта. Можно даже попросить позвать к телефону Сергея Николаевича (вымышленное имя). Если это мошенник, то он замешкается.

5. Если вас объявили победителем, найдите в интернете оговариваемые розыгрыши и ознакомьтесь с ними и с отзывами. Возможно, кто-то уже попал в такую ситуацию.

6. Ни в коем случае не переводите деньги! Если это не аферисты, то они должны предоставить номер горячей линии, куда вы и сможете перезвонить.

Относитесь с полной ответственностью и серьезностью к звонкам от незнакомых людей.

Не верьте первым встречным и не рассказывайте о своих знакомых другим людям. Не выставляйте в социальных сетях личную информацию для всеобщего просмотра. И тогда вам удастся избежать телефонного мошенничества!

## Вопросы для самоконтроля

1. Какие возможные способы накопления денег Вам известны?
2. Какие финансовые инструменты отличаются наибольшим риском в использовании?
3. Какую информацию целесообразно проанализировать перед вступлением в кредитный потребительский кооператив?
4. Что нужно узнать о банке, прежде чем принять решение об осуществлении вклада?
5. Какими путями можно снизить сумму налогов, уплачиваемых при операциях с недвижимостью?

## Глоссарий

**Агентство по страхованию вкладов** – государственная корпорация, созданная в 2004 году в рамках формирования системы страхования вкладов.

**Акция** – это ценная бумага, удостоверяющая право собственности ее владельца (акционера) на долю в уставном капитале акционерного общества и предоставляющая акционеру право на: участие в управлении компанией путем голосования на собрании акционеров; получение дивидендов и получение части имущества общества при его ликвидации после всех остальных кредиторов.

**Вклад** – денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли. Денежные сбережения населения – часть доходов, не использованная населением на текущее потребление.

**Депозит** – сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получения дохода в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом. Диверсификация

**Дивиденд** – часть чистой прибыли акционерного общества, распределенная среди акционеров прямо пропорционально числу и виду принадлежащих им акций, приходящаяся на одну обыкновенную или привилегированную акцию по итогам дивидендного периода (обычно года).

**Доходность** – один из главных показателей, по которому можно оценивать выгодность вложений (инвестиций), их целесообразность и сравнивать их между собой по этому показателю.

**Инфляция** – обесценение денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги, обусловленного повышением их качества. Инфляция вызывается прежде всего увеличением денежной массы при отсутствии адекватного увеличения товарной массы.

**Капитализация процентов** – учет уже начисленных процентов для расчета будущего процентного дохода.

**Мошенничество** – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

**Налог** – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)** – имущественный комплекс, без образования юридического лица, основанный на доверительном управлении имуществом фонда специализированной управляющей компанией с целью увеличения стоимости имущества фонда.

**Ставка рефинансирования (ключевая ставка)** – размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате центральному банку страны за кредиты, предоставленные кредитным организациям. Ставка рефинансирования является инструментом денежно-кредитного регулирования, с помощью которого Центральный банк воздействует на ставки межбанковского рынка, а также ставки по депозитам юридических и физических лиц и кредитам, предоставляемым им кредитными организациями.

**Финансовая пирамида** – мошенническая схема привлечения денежных средств граждан обещанием баснословных доходов, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается не за счет их вложения в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды.

## Литература и полезные ссылки

1. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Д.Н. Демидов, Е.А.Блискавка. – ООО ЦИПСИР. – 2012г. – 112 с.

2. Кийосаки, Р.Т. Богатый папа, бедный папа / Р.Т. Кийосаки, Ш.Л. Лектер. – Попурри.– 2019г. – 352с.

2. Паранич-Литагент, А. Личный финансовый план. Инструкция по составлению /А. Паранич-Литагент.– «И-Трейд», – 2009г. – 115с.

3. Конаш, Д. Сохранить и приумножить. Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями / Д.Конаш. – ООО «Альпина Паблишер». – 2012г. – 120с.

4. Савенок, В.С. Миллион для моей дочери. Пошаговый план накоплений. Естественные законы в бизнесе /Савенок В.С. – Манн, Иванов и Фербер. – 2014г. – 132с.
5. Шефер, Б. Путь к финансовой свободе / Б. Шефер.– Попурри. – 2014г. – 156с.
6. Клейсон, Д.С. Самый богатый человек в Вавилоне / Д.С. Клейсон.– Попурри.– 2018г. – 160 с.
7. <https://vashifinancy.ru> – сайт национальной программы повышения финансовой грамотности граждан
8. <https://www.minfin.ru/ru/> – сайт Министерства финансов Российской Федерации
9. <https://www.cbr.ru> – сайт Центрального банка Российской Федерации
10. <http://www.asv.org.ru> – сайт Агентства по страхованию вкладов
11. <https://www.banki.ru> – сервис подбора кредитов и вкладов
12. <http://fin-plus.ru/> – Калькулятор вклада с капитализацией, пополнением, частичным снятием, пролонгацией
13. <http://www.sravni.ru/> – сервис персонального подбора кредита.

## Тема 7 Налоговые вычеты физическим лицам

### 7.1 Виды налоговых вычетов. Какими из них могут воспользоваться сезонные работники?

**Налоговый вычет** – это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), 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.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога. В Налоговом кодексе РФ закреплено, что физическое лицо имеет право на получение различных налоговых вычетов: стандартных, социальных, инвестиционных, имущественных, профессиональных. Однако, учитывая специфику деятельности, сезонные работники могут воспользоваться вычетами, отраженными на рисунке 7.1.



Рисунок 7.1 – Виды налоговых вычетов

### 7.2 Как рассчитать налоговый вычет для сезонных работников?

#### *Пример расчета суммы налогового вычета на работника (стандартного налогового вычета)*

Ивушкина С. П. устроилась работать продавцом в магазин на период курортного сезона с 1 мая по 1 октября 2019 г.

Заработная плата Ивушкиной С. П. за май 2019 г. составила 17 000 рублей. Ивушкина С. П. является инвалидом II группы (необходимые документы предоставлены).

Расчет:

*Ивушкина С. П. имеет право на вычет в 500 рублей, поскольку является инвалидом II группы.*

1) Сумма НДФЛ, подлежащая удержанию из заработной платы Ивушкиной С. П.:  
 $(17\ 000 - 500) \times 13\ \% = 2\ 145$  рублей.

2) Сумма к выдаче:

$17\ 000 - 2\ 145 = 14\ 855$  рублей.

### **Пример расчета суммы налогового вычета на детей (стандартного налогового вычета)**

Матвеева Е. В. на период курортного сезона (с 1 мая по 1 октября 2019 г.) устроилась работать помощником повара в ресторан.

У Матвеевой Е. В. четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет. Ежемесячный доход (заработная плата) за этот период, согласно трудового договора, составляет 40 000 рублей. Матвеева Е. В. подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей и приложила необходимые документы.

Расчет:

*В соответствии со ст. 218 НК РФ Матвеева Е. В. имеет право на получение стандартного налогового вычета в следующем размере: на содержание первого и второго ребенка – по 1 400 рублей, третьего и четвертого – 3 000 рублей в месяц. Таким образом, общая сумма налогового вычета составила **8 800 рублей в месяц**.*

*Эта сумма будет вычитаться из дохода Матвеевой Е. В. поскольку налогооблагаемый доход, рассчитанный с начала года, не достигнет порога 350 000 рублей.*

*В период работы Матвеевой Е. В. (ежемесячно) работодатель будет рассчитывать НДФЛ в следующем порядке:*

1) НДФЛ

$(40\,000 - 8\,800) \times 13\% = 4\,056$  рублей

2) Сумма к выдаче:

$40\,000 - 4\,056 = 35\,944$  рублей.

## **7.3 Кто имеет право на получение вычетов? При каких условиях сезонные работники могут получить налоговые вычеты?**

Основными вычетами, на которые могут претендовать сезонные работники, являются **вычет на работника и вычет на ребенка**. Эти вычеты называются **стандартными**.

Данный вид стандартных налоговых вычетов предоставляется двум категориям физических лиц, перечисленным в [п. 1 ст. 218 НК РФ](#). Он может быть **в размере 3 000 рублей и 500 рублей за каждый месяц налогового периода**.

**Вычет на ребенка (детей)** предоставляется *до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13 % и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 000 рублей*. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму. В большинстве случаев совокупный доход сезонных работников Краснодарского края не превышает установленный лимит, однако, некоторые категории сезонных работников являются высокооплачиваемыми, например, комбайнеры, работники санаторно-курортной сферы.

Вычет на ребенка (детей) предоставляется в следующих размерах:

- на первого и второго ребенка – **1400 рублей**;

- на третьего и каждого последующего ребенка – **3000 рублей**;

- 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 – **12 000 рублей** родителям и усыновителям (**6 000 рублей** – опекунам и попечителям).

Если у супругов помимо общего ребенка есть по ребенку от ранних браков, общий ребенок считается третьим.

**Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, кур-санта в возрасте до 24 лет.**

#### **Социальные налоговые вычеты**

Учитывая специфику деятельности, сезонные работники могут воспользоваться социальными вычетами:

- по расходам на обучение (п. 2 ст. 219 НК РФ);
- по расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219 НК РФ).

**Социальный налоговый вычет на обучение** предоставляется лицу, оплатившему обучение. Социальный налоговый вычет на свое обучение предоставляется **вне зависимости от формы обучения**.

Социальный налоговый вычет при оплате обучения **по очной форме** предоставляется при оплате обучения:

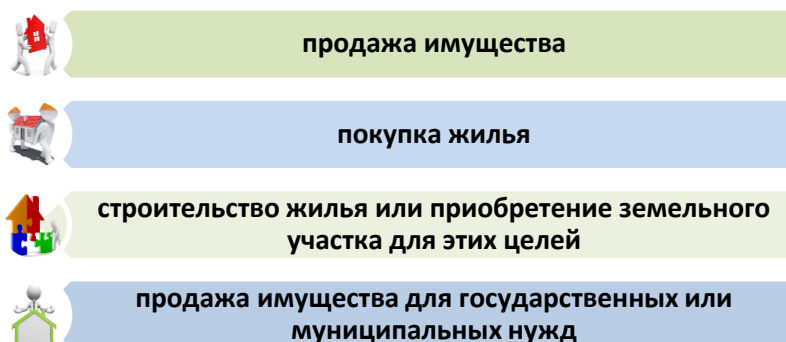
- своего ребенка (детей) до 24 лет;
- своего опекаемого в возрасте до 18 лет;
- брата (сестры) до 24 лет;
- бывших опекаемых до 24 лет.

**50 000 рублей** в год – максимальная сумма расходов на обучение собственных или подопечных детей, учитываемых при исчислении социального вычета.

**120 000 рублей** в год – максимальная сумма расходов на собственное обучение, либо обучения брата или сестры, в совокупности с другими расходами налогоплательщика (оплата своего лечения (лечения членов семьи) за исключением дорогостоящего лечения, уплата пенсионных (страховых) взносов и дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии).

**Социальный вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов** предоставляется налогоплательщику, оплатившему за счет собственных средств расходы. Перечни медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, утверждены [Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 № 201](#). **120 000** рублей – максимальная сумма расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, в совокупности с другими его расходами, например, связанными с обучением. Размер вычета на лечение не ограничивается какими-либо пределами и представляется в полной сумме, если налогоплательщиком были потрачены денежные средства на оплату дорогостоящих медицинских услуг.

**Имущественные налоговые вычеты** предоставляются налогоплательщикам, которые осуществляли определенные операции с имуществом (рисунок 7.2).



**Рисунок 7.2 – Основания предоставления имущественного вычета**

## 7.4 Как оформить вычет?

Для получения стандартного налогового вычета сезонный работник должен выполнить ряд обязательных процедур (рисунок 7.3).

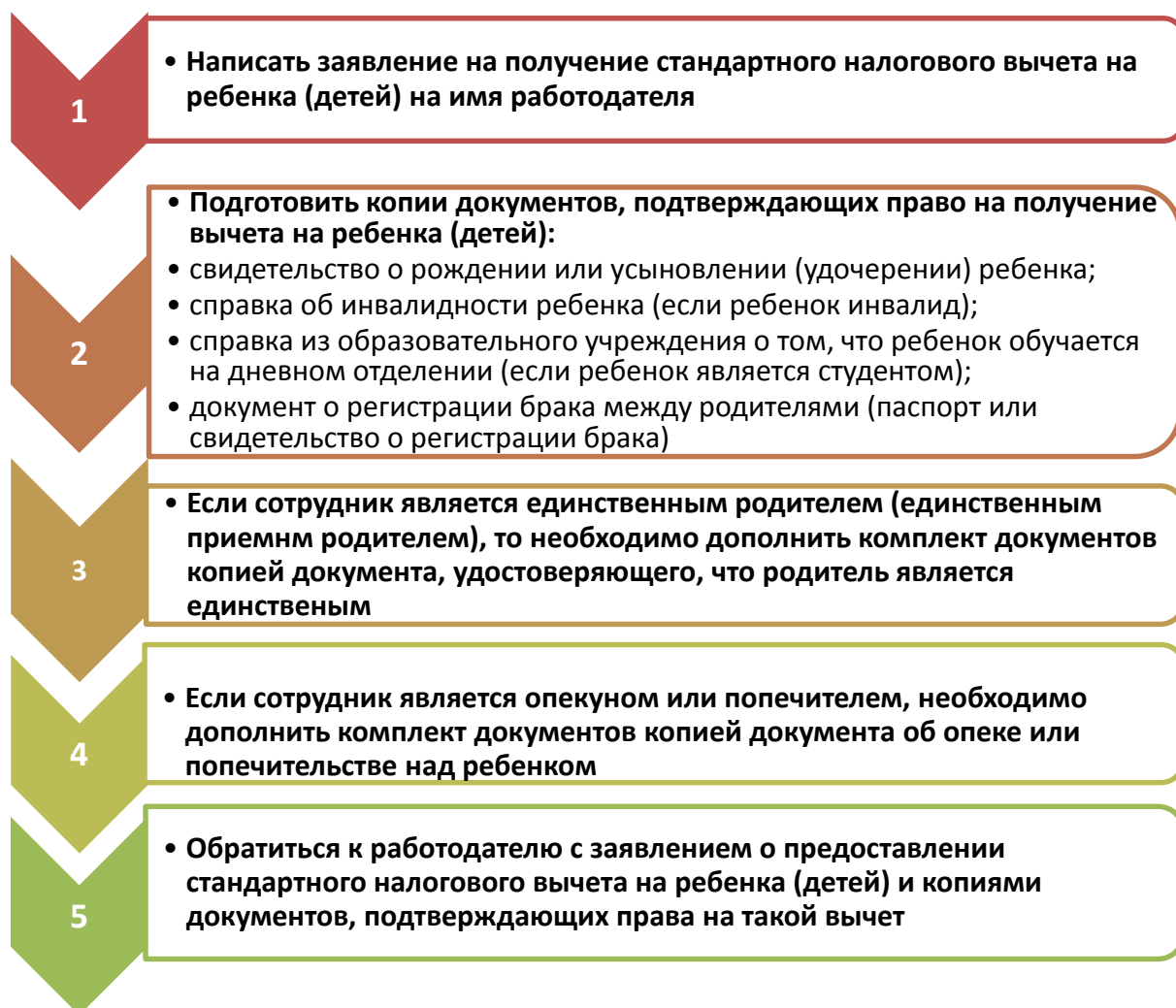


Рисунок 7.3 – Порядок действий при получении стандартного налогового вычета на ребенка (детей)

Если налогоплательщик работает одновременно у нескольких работодателей, вычет по его выбору может быть предоставлен только у одного работодателя.

**120 000 рублей** – это максимальный совокупный размер понесенных расходов в налоговом периоде (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение).

### Особенности получения социального вычета на обучение

Социальный налоговый вычет можно получить и до окончания налогового периода при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе. Для этого налогоплательщику необходимо осуществить действия, представленные на рисунке 7.4.



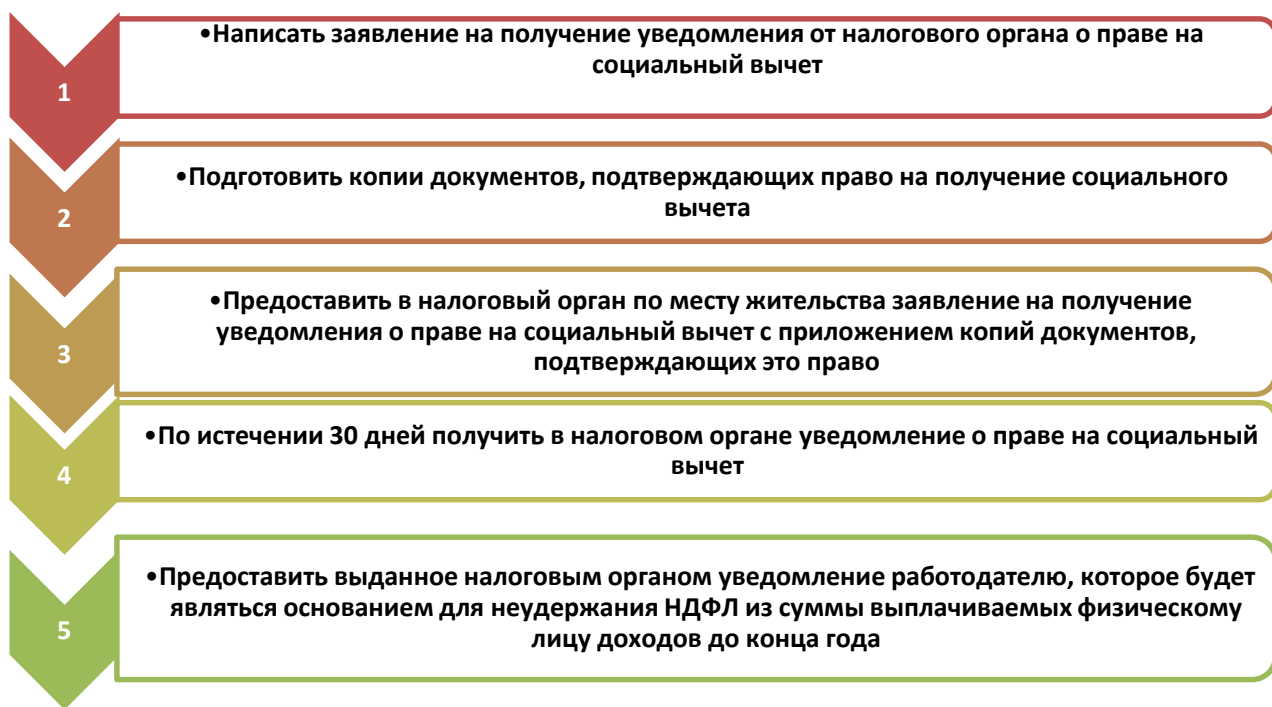


Рисунок 7.4 – Порядок получения социального налогового вычета на обучение

Порядок получения социального вычета по расходам на лечение представлен на рисунке 7.5.

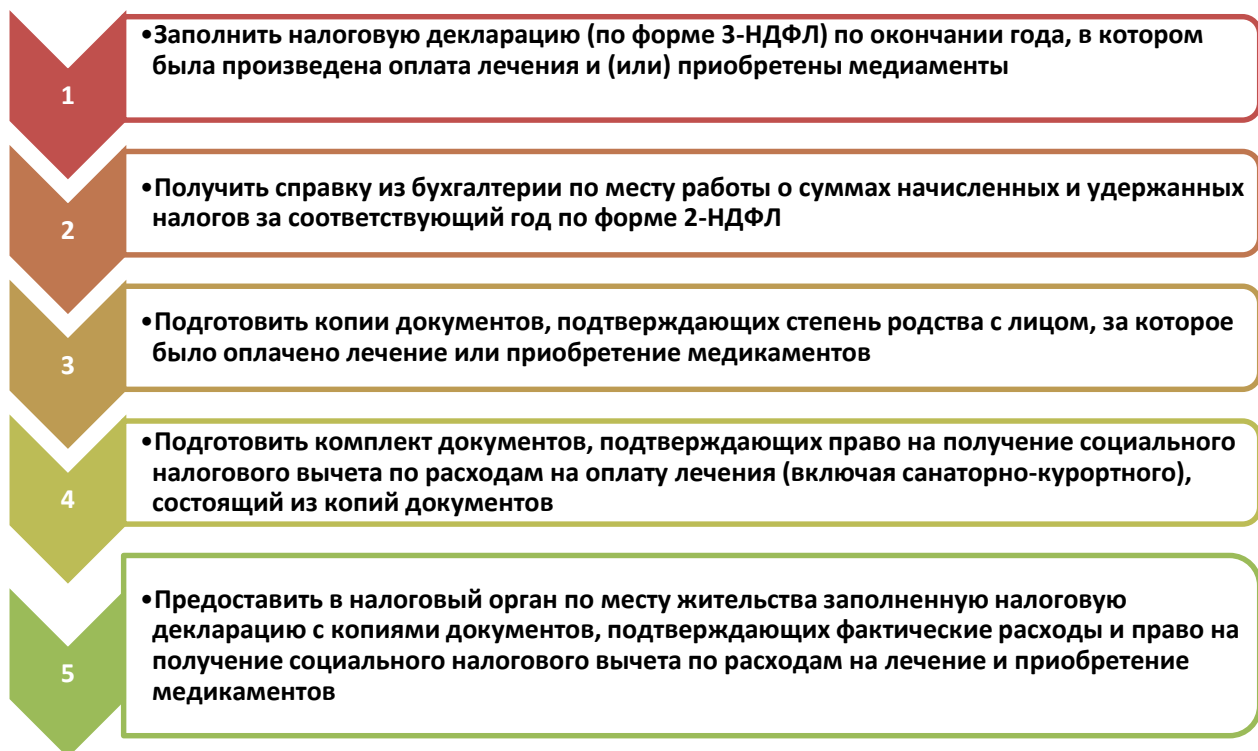


Рисунок 7.5 – Порядок получения социального налогового вычета на лечение

### Имущественный вычет, связанный с продажей имущества

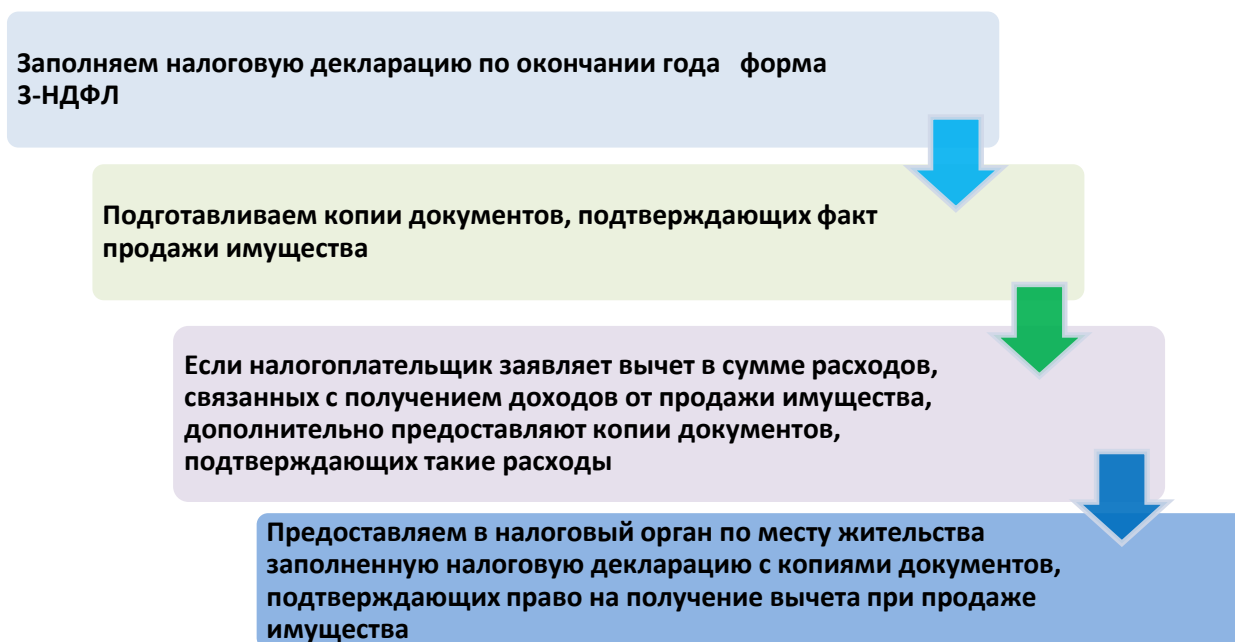


Рисунок 7.6 – Порядок действий при получении имущественного вычета, связанного с продажей имущества

## 7.5 Возможности дистанционного взаимодействия с налоговой службой

Подать заявление на получение налоговых вычетов, а также получить необходимые консультации можно с помощью интернет ресурса ФНС:

[https://www.nalog.ru/rn77/about\\_fts/el\\_usl/](https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/el_usl/)

На официальном сайте [nalog.ru](http://nalog.ru) можно узнать задолженность по налогам физических лиц и оплатить налоги онлайн за несколько минут.

От Вас требуется совершить последовательно следующие действия:

1. Ввести ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) или индекс документа (УИН) в специальное поле;
2. Ознакомиться с информацией о налоговых начислениях;
3. Оплатить (картой или любым удобным способом);
4. Получить уведомление (чек) об оплате на e-mail.

Воспользоваться возможностями сайта можно двумя способами:

- войти на сайт ФНС РФ **через портал Госуслуг** (для зарегистрированных пользователей);
- войти на сайт как владелец ЭП (электронной цифровой подписи).

## Вопросы для самоконтроля

1. Какие налоговые вычеты может получить сезонный работник?
2. Куда необходимо обратиться для получения налогового вычета?
3. Как рассчитать стандартные налоговые вычеты?
4. Как определить размер социального вычета?
5. Как рассчитать размер имущественного вычета при продаже или покупке жилья?

## Глоссарий

**Доход работника, рассчитанный нарастающим итогом** – доход работника, рассчитанный совокупно за расчетный период (например, с января по декабрь включительно).

**Налоговая декларация** – заявление налогоплательщика о полученных им за определенный период времени доходах и распространяющихся на них налоговых льготах, предоставляемое в налоговые органы по специальной форме.

**Налоговый агент** – лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

**Налоговый вычет** – это сумма, которая уменьшает размер дохода (налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог.

## Литература и полезные ссылки

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (часть 1) и от 05.08.2000 № 117-ФЗ (часть 2) (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. <http://www.minfin.ru>. – Сервер Министерства финансов РФ.
3. <https://www.nalog.ru> – Сервер ФНС РФ.

## Тема 8 Особенности трудоустройства

### 8.1 Представление отпуска лицам с сезонным графиком работы.

#### Как рассчитать отпускные?

Для сезонных работников установлено особое правило о предоставлении отпуска. В частности, работникам, занятым на сезонных работах, предоставляются оплачиваемые отпуска **из расчета два рабочих дня за каждый месяц работы** (ст. 295 ТК РФ). То есть, отработав шесть месяцев, сезонный работник заработал не 14 календарных дней отпуска, а только **12**.

Если работник проработал половину месяца, то ему предоставляется к отпуску один рабочий день. Напомним, что по общему правилу, установленному ст. 115 ТК РФ, продолжительность ежегодного оплачиваемого отпуска составляет 28 календарных дней.

Обычно сезонные работники не пользуются оплачиваемыми отпусками, а при увольнении получают за него компенсацию.

Кроме этого, работники могут написать заявление о предоставлении отпуска с последующим увольнением по правилам ст. 127 ТК РФ. В таком случае днем увольнения будет последний день отпуска. Несмотря на то, что время отпуска выходит за пределы срока трудового договора (и может выйти за пределы шестимесячного срока), договор не перейдет в разряд бессрочных.

Если работник имеет право на дополнительные оплачиваемые отпуска (например, за работу с вредными и опасными условиями труда, работа в выходной день), они должны рассчитываться по общим правилам.

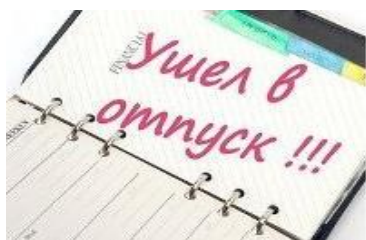
В ст. 139 ТК РФ определен порядок исчисления средней заработной платы.

Для расчета средней заработной платы учитываются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, применяемые у соответствующего работодателя независимо от источников этих выплат.

При любом режиме работы расчет средней заработной платы работника производится исходя из фактически начисленной ему заработной платы и фактически отработанного им времени за 12 календарных месяцев, предшествующих периоду, в течение которого за работником сохраняется средняя заработная плата. При этом календарным месяцем считается период с 1-го по 30-е (31-е) число соответствующего месяца включительно (в феврале - по 28-е (29-е) число включительно).



Средний дневной заработок для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска исчисляется за последние 12 календарных месяцев путем деления суммы начисленной заработной платы на 12 и на 29,3 (среднемесячное число календарных дней)



Если сезонная работа продолжается не менее шести месяцев, то сезонные работники должны быть включены в график отпусков, т. к. по общему правилу статьи 122 ТК РФ право на использование отпуска за первый год работы возникает по истечении шести месяцев работы.

## Порядок расчета отпускных в 2019 г.

Последовательность действий	Содержание
Определяется расчетный период	Как правило, составляет 12 календарным месяцам, но для сезонных рабочих он равен фактически отработанному времени (например, 6 месяцев)
Определяется доход, используемый для расчета	Из дохода работника исключают выплаты, не учитываемые при расчете отпускных
Определяется число календарных дней расчетного периода	В расчетный период включают только фактически отработанное время
Определяется среднедневной заработок	Расчет производится по формуле*
Определяются дни отпуска	Два рабочих дня за каждый месяц работы. Если работник проработал половину месяца, то ему предоставляется к отпуску один рабочий день
Рассчитывается сумма отпускных	Расчет производится по формуле**
Удерживается налог на доходы физических лиц из суммы отпускных	Используется ставка 13 %

\*Расчет среднедневного заработка:

$$З\text{ ср} = \frac{ЗП}{29,3 \times \text{количество фактически отработанных месяцев}},$$

где:

**З ср** – среднедневной заработок;

**29,3** – среднее число рабочих дней в месяце;

**П** – доход, учитываемый при исчислении среднедневного заработка.

\*\*Расчет суммы отпускных:

$$ОТ = З\text{ ср} \times Чд,$$

где:

**ОТ** – сумма отпускных;

**З ср** – среднедневной заработок;

**Чд** – число дней отпуска.

Кроме начислений, которые обязательно суммируются при расчете отпускных, есть и другая категория выплат. **В расчете отпускных не учитываются:**

- ✓ разовые начисления, связанные с командировочными поездками или выполнением особых поручений, а также премиальные суммы, начисленные за внесение рацпредложений или сделанные изобретения;

- ✓ выплаты, начисленные сотрудникам компании к юбилеям, государственным или корпоративным праздникам;

- ✓ поощрения за активность в общественной работе;

- ✓ выплаты социального характера (пенсии, субсидии и пособия, связанные с инвалидностью);

- ✓ выплаты, начисленные сотрудникам в виде компенсации за оплату проезда, питания и лечения в санатории;

- ✓ поощрительные выплаты, начисленные за призовые места на конкурсах или спортивных состязаниях;

✓ компенсации за купленную сотрудниками спецодежду, спецобувь или необходимые для работы гигиенические средства.

Таким образом, выплаты, производимые работнику можно разделить на две группы: включаемые в расчет среднего заработка и исключаемые (рисунок 8.1).



Рисунок 8.1 – Доходы в расчете среднего заработка

Если сезонный работник отработал менее 6 месяцев, то при увольнении ему выплачивается компенсация за неиспользованный отпуск. Алгоритм ее расчета аналогичен расчету отпускных.

**Пример.**

Смирнов К. Н. увольняется в связи с истечением срока трудового договора. Работник отработал 4 месяца. Заработок за этот период составил 185 000 рублей.

1) Расчет дней, за которые будет выплачена компенсация

$$4 \text{ мес.} \times 2 \text{ дня} = 8 \text{ дней}$$

2) Расчет среднедневного заработка

$$185\,000 / 4 \times 29,3 = 1578,50 \text{ рублей}$$

2) Сумма отпускных

$$1578,50 \times 8 = 12628 \text{ рублей}$$

3) Сумма НДФЛ, подлежащая удержанию

$$12628 \times 13 \% = 1641,64 \text{ рублей}$$

4) Сумма к выдаче

$$12628 - 1641,64 = \underline{10986,36 \text{ рублей}}$$

Если работник не полностью отработал расчетный период (например, болел), то расчет среднедневного заработка имеет свои особенности.

$$З_{ср} = ЗП / 29,3 \times М + Д$$

где:

**З<sub>ср</sub>** – среднедневной заработок;

**ЗП** – доход, учитываемый при исчислении среднедневного заработка;

**М** – фактически отработанные месяцы;

**29,3** – среднее число рабочих дней в месяце;

**Д** – количество дней в не полностью отработанном месяце.

$$Д = ФД / КД \times 29,3$$

где:

**ФД** – Количество дней, приходящихся на фактически отработанный месяц;

**КД** – количество календарных дней в не полностью отработанном месяце.

**Работодатель обязан не позднее, чем за три дня до наступления отпуска выплатить работнику отпускные.**

Сезонные работники имеют право на дополнительные оплачиваемые отпуска.



Согласно ст. 116 ТК РФ ежегодные дополнительные оплачиваемые отпуска предоставляются работникам, занятым на работах с вредными и (или) опасными условиями труда, работникам, имеющим особый характер работы, работникам с ненормированным рабочим днем, а также в других случаях.

## 8.2 Расторжение трудового договора с лицами с сезонным графиком работы. Какие пособия при увольнении вправе получить сезонный работник?

Трудовой договор на выполнение сезонных работ относится к срочным, поэтому к нему применимы правила ст. 79 ТК РФ: трудовой договор, заключенный для выполнения сезонных работ в течение определенного периода (сезона), прекращается по окончании этого периода (сезона).

Момент окончания срочных работ может быть следующим:

- завершение работ (подтверждает соответствующий документ, например, акт об их окончании);
- выход на работу сотрудника, который замещался;
- окончание периода работ (В отношении сезонных работ – это наступление определенной календарной даты, либо климатического (температурного) минимума (максимума).

Завершение трудовых отношений так же сопровождается внесением записи в трудовую книжку.



При этом должна быть определенная формулировка: **«Трудовой договор прекращен в связи с окончанием срока трудового договора».**

Сделанную запись, как и при иных основаниях для увольнения, снабжают подписью кадрового специалиста организации и самого владельца трудовой книжки.

**Документ должен быть выдан уволенному сотруднику в последний рабочий день.**



Если сезонные работники решили расторгнуть трудовой договор по собственному желанию до истечения срока его окончания, то о таком желании они должны уведомить работодателя не за 14 календарных дней, как это установлено ст. 80 ТК РФ, а **не менее чем за три календарных дня**. Сделать это работник должен в письменной форме, например в заявлении. Течение срока предупреждения об увольнении начинается со следующего дня после получения работодателем заявления об увольнении (ст. 80 ТК РФ).

Для работодателя некоторые сроки тоже определены с отступлением от общих норм. В частности, в соответствии со ст. 296 ТК РФ о предстоящем увольнении в связи с ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников работодатель должен уведомить сезонных работников не менее чем за семь календарных дней. Работодатель также должен сделать это в письменной форме. С таким уведомлением нужно ознакомить работника под роспись.

**При расторжении трудового договора в данном случае в силу ст. 296 ТК РФ сезонному работнику полагается выходное пособие в размере двухнедельного среднего заработка**. А вот сохранение за уволенными сезонными работниками среднего заработка на период трудоустройства ст. 178 ТК РФ не предусмотрено.

### **Пример.**

Сезонный работник увольняется в связи с ликвидацией организации. Он полностью отработал 4 месяца. Заработок за этот период равен 212 000 рублей.

В соответствии со ст. 296 ТК РФ ему положено выходное пособие в размере двухнедельного среднего заработка.

1) Расчет средневзвешенного заработка

$212\ 000 / 4 \times 29,3 = 1808,87$  рублей.

2) Сумма компенсации

$1808,87 \times 14 = 25324,18$  рублей.

**При расчете выходного пособия, выплачиваемого в связи с ликвидацией организации или сокращением штата – из начисленной суммы компенсации не удерживается НДФЛ и сумма выходного пособия не облагается взносами во внебюджетные фонды.**

Расторжение трудового договора с лицами с сезонным графиком работы имеет ряд особенностей (рисунок 8.2).

## Особенности расторжения трудового договора с лицами с сезонным графиком работы

Перед увольнением необходимо предупредить работника не менее чем за 3 дня до истечения срока	Если работник увольняется по собственному желанию, то он должен предупредить об этом работодателя не менее, чем за 3 дня до увольнения	Если работника увольняют в связи с сокращением штата или ликвидацией организации, то работодатель обязан предупредить об этом не менее, чем за 7 дней	Выходное пособие, выплачиваемое в связи с увольнением по сокращению штата или ликвидацией организации, составляет двухнедельный средний заработок
--	--	---	---

**Рисунок 8.2 – Особенности расторжения трудового договора с лицами с сезонным графиком работы**

### 8.3 Особенности заключения трудовых договоров с сезонным графиком работы

Особенностью сезонных работ является их конкретная продолжительность, поэтому для их выполнения в определенный период (сезон) с работниками заключаются срочные трудовые договоры. Кроме этого, условие о сезонности работы должно быть в приказе о приеме на работу (ст. 68 ТК РФ).

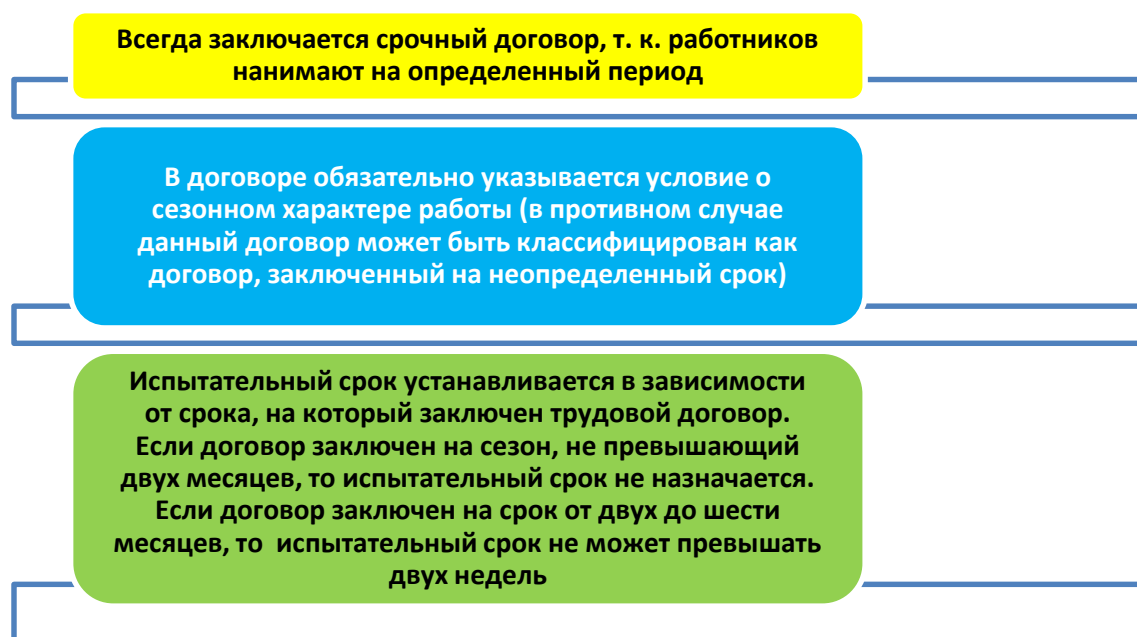


Рисунок 8.3 – Особенности трудовых договоров с сезонным графиком работы

Сезонный характер работ не исключает формирования пенсионных выплат. **Стаж для лиц с сезонным графиком работы будет рассчитываться следующим образом:** 1 сезон равен одному календарному году. Соответственно даже при фактической деятельности в течение 6 месяцев при расчете пенсии будет учитываться целый календарный год. Для таких ситуаций расчет пенсионных выплат будет довольно простой, все отработанные периоды плюсятся и из них складывается единый страховой стаж, который будет учитываться при начислении пенсии. Стоит отметить, что в ежемесячных выплатах принимают участие: стаж; страховая часть; накопленные пенсионные баллы. Если работа осуществлялась официально, то подтвердить наличие трудового стажа можно с помощью трудовой книжки или иного документа из отдела кадров от работодателя, с помощью которого можно будет посчитать количество отработанных периодов. Если трудовая деятельность осуществлялась не официально, то обращаться в Пенсионный фонд смысла нет, так как каких-либо отчислений на лицевой счет не производилась.

### 8.4 Условия труда для лиц с сезонным графиком работы

На сезонных работников распространяются все нормы Трудового законодательства, в том числе и по охране труда. С ними также проводятся инструктажи при приеме на работу.

Работники, заключившие трудовой договор на срок до двух месяцев, могут быть привлечены с их согласия к работе в выходные и нерабочие праздничные дни в пределах срока работы.

Сезонные работники могут привлекаться к работе в ночное время. В этом случае оплата труда производится согласно требованиям ст. 154 ТК РФ. Если работники работали сверхурочно, то оплата труда производится в соответствии с нормами ст. 152 ТК РФ.

**Трудовое законодательство обязывает работодателя обеспечить безопасные условия труда работникам (ст. 212 ТК РФ).**

## 8.5 Что делать, если работодатель не выдал трудовую книжку при увольнении сезонного работника?

Обратиться с жалобой в инспекцию по труду

Написать заявление в прокуратуру

Обратиться в суд с иском на бывшего работодателя

Рисунок 8.4 – Действия работника в случае не получения трудовой книжки



**Судебное разбирательство – самый надежный способ получить не только трудовую книжку, но и компенсацию за лишение возможности снова устроиться на работу.**

Но в суд нужно предоставить доказательства нарушения и своих упущенных, в связи с этим, возможностей. Срок обращения в суд – **3 месяца после увольнения.**

## Вопросы для самоконтроля

1. Какие необходимо предоставить документы для заключения трудового договора с сезонным графиком работы?
2. Почему необходимо в договоре указать на сезонность работы?
3. Имеет право сезонный работник уходить в отпуск?
4. В каких случаях сезонный работник может получить пособия при увольнении?
5. Можно ли не заключать договор при выполнении сезонных работ?

## Глоссарий

**Выходное пособие** – это пособие, выплачиваемое работнику при увольнении.

**Отпускные** – денежная сумма, которая выплачивается сотрудникам организации за период, в течение которого они отсутствуют на своём рабочем месте в связи с отдыхом.

**Среднедневной заработок** – средний доход работника за один день, рассчитанный с учетом фактически отработанного периода и исчисленной за него заработной платы.

**Сезонные работы** – это работы, которые в силу климатических и иных природных условий выполняются в течение определенного периода (сезона), не превышающего, как правило, шести месяцев. Но иногда сезон может длиться и более.

**Трудовой отпуск** – это ежегодный основной оплачиваемый отпуск, минимальная продолжительность которого составляет 28 календарных дней.

## Литература и полезные ссылки

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (часть 1) и от 05.08.2000 № 117-ФЗ (часть 2) (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Трудовой кодекс от 30.12.2001 № 197-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. <http://www.minfin.ru> – Сервер Министерства финансов РФ.
4. <http://www.nalog.ru>- Сервер ФНС РФ.

## Тема 9 Малый бизнес и личное подсобное хозяйство (ЛПХ)

### 9.1 Как составить финансовый план и просчитать риски начала малого бизнеса и ЛПХ

**Бизнес-план** — это документ, дающий развернутое обоснование какой-то деятельности (чаще всего — нового проекта, направления работы). Бизнес-план позволяет всесторонне оценить эффективность принимаемых решений, планируемых мероприятий, ответить на вопрос, как грамотно распределять финансы в проекте.

Упрощенная версия финансового плана необходима для принятия правильных решений, прогнозирования доходов и расходов, предвидения рисков малого бизнеса.

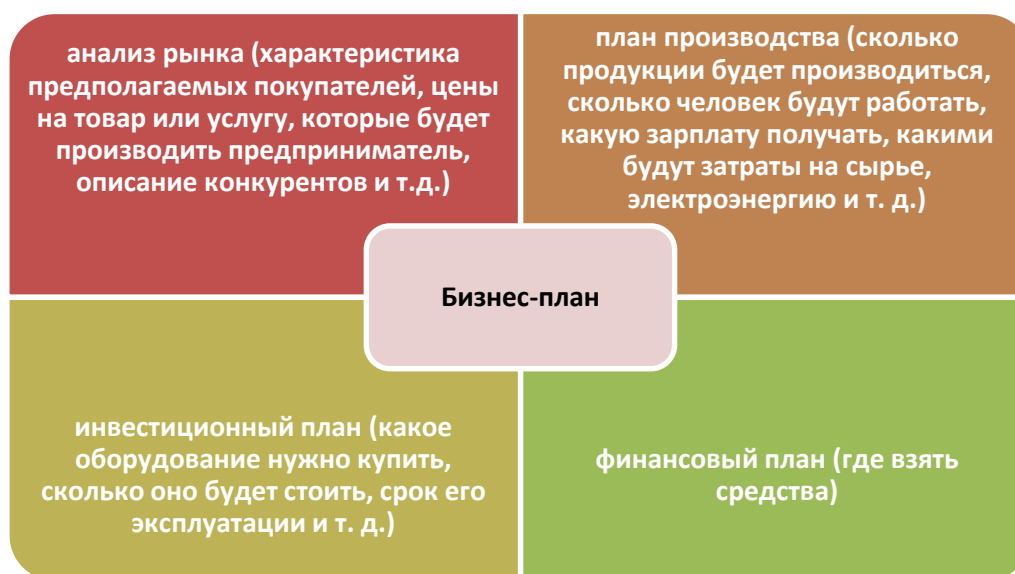


Рисунок 9.1 – Содержание бизнес-плана

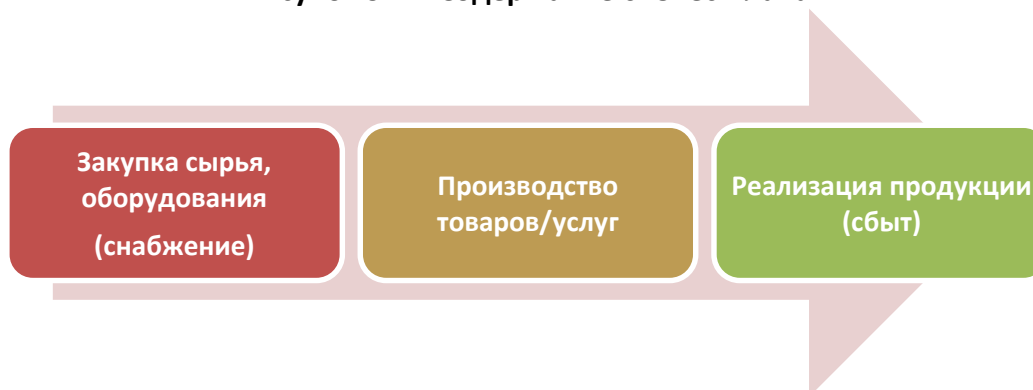
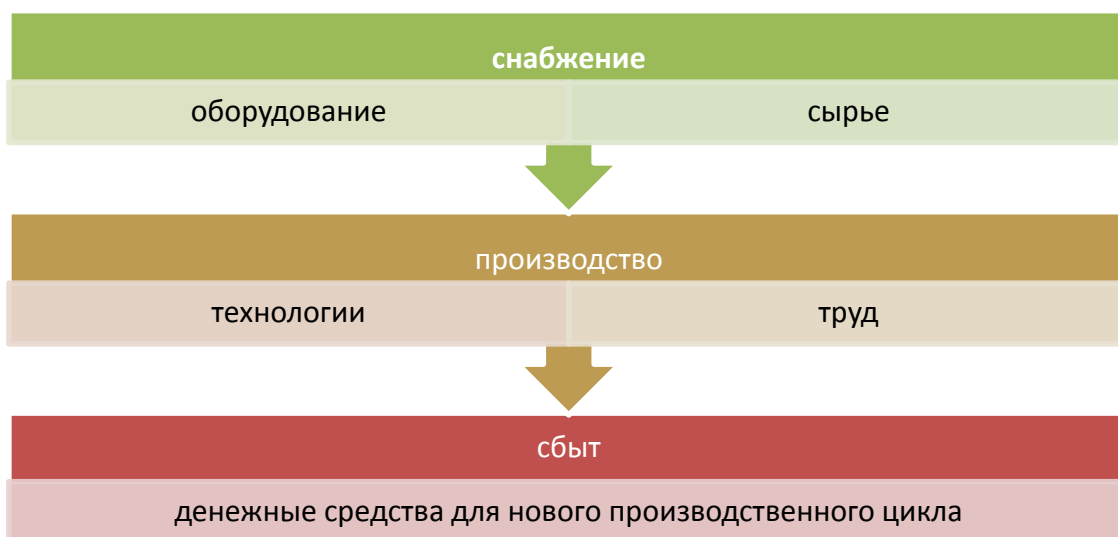


Рисунок 9.2 – Последовательность этапов предпринимательской деятельности

В процессе деятельности расходуются различные виды ресурсов (рисунок 9.3). Эти ресурсы подразделяют на четыре группы:

- материальные (сырье, оборудование и т. д.);
- нематериальные (патенты, лицензии и т. д.);
- трудовые (работники);
- финансовые (денежные средства).



**Рисунок 9.3 – Основные виды ресурсов, затрачиваемых в процессе предпринимательской деятельности**

Доходы (выручка от реализации) являются финансовой базой предпринимательской деятельности, они обеспечивают:

- окупаемость деятельности;
- выполнение финансовых обязательств перед государством и партнерами;
- самофинансирование дальнейшего развития предпринимательской деятельности.

Сумма выручки зависит от таких факторов, как:

- ✓ цена на произведенную продукцию;
- ✓ объем реализации.

Расходы на ведение предпринимательской (операционные затраты) деятельности по степени связи с объемом реализации продукции делятся на:

- переменные, которые прямо зависят от изменения объема производства и реализации продукции (затраты на сырье и материалы, топливо, энергию, транспортные услуги, сдельная заработная плата и т. д.);
- постоянные, которые не зависят от изменения объема производства и реализации продукции, т. е. они имеют место даже в том случае, если временно операционная деятельность не ведется (аренда зданий и оборудования, страховые взносы, повременная оплата работникам, амортизация и т. д.)

Расчет операционных затрат требует знания технологии производства, норм расхода труда и материалов, изучения цен на сырье и т. д. Особенно сложными технологические процессы являются в сельском хозяйстве, где производственный цикл зависит от биологических особенностей растений и животных.

**Риски** – это элемент любого бизнеса и важно знать их основные виды и уметь предвидеть, знать содержание, способы предотвращения и способы разрешения ситуаций, при их наступлении.

Общая информация о рисках ведения предпринимательской деятельности обобщена в таблице 9.1.

Сокращению рисков во многом способствует грамотное составление бизнес-плана (таблица 9.2).

**Таблица 9.1 – Риски ведения предпринимательской деятельности**

Вид риска	Содержание	Предотвращение	Решение
Производственный	Не выполнение цели (оказания услуги, поставки продукции)	Четкая оценка ресурсов и возможностей	Привлечение дополнительных ресурсов, продление сроков выполнения заказа, отказ от выполнения заказа, корректировка целей деятельности
Финансовый	Невозможность выполнить денежные обязательства (оплатить налоги, рассчитаться с поставщиком)	Четкий контроль расходования ресурсов, исключение необоснованных расходов, использование интернет-возможностей по планированию финансов	Привлечение заемных средств, реализация неиспользуемого имущества
Коммерческий	Невозможность реализации товаров, продукции, выполнения работ или оказания услуг	Планирование изменений спроса, использование рекламы и различных форм реализации	Диверсификация бизнеса, использование альтернативных способов реализации

**Таблица 9.2 – Примерная форма составления бизнес-плана по оказанию разовой услуги**

1.	Расходы на ведение деятельности		Выручка, рублей	Прибыль, рублей
	Тип	Сумма, рублей		
2.	Оборудование	1000	2 000	2 000 – 1 600
3.	Материалы	100		
4.	Оплата помощи	500		
	Итого	1600		400

**Какие платные разовые услуги Вы могли бы оказывать?**



1. Доставка вещей, людей с использованием автомобиля.
2. Вспашка и полив огородов.
3. Приготовление обедов.
4. Услуги проводника.
5. Помощь в выполнении домашних заданий, репетиторство.
6. Изготовление сувениров.

## 9.2 Учет поступления доходов и расходов, планирование сезонных расходов

**Доходы** – это сумма полученных денежных средств за определенный период: зарплата, проценты по вкладам, доходы от сдачи в аренду недвижимости. Очень важно понимать, какие из ваших доходов являются регулярными, а какие пополняют ваш кошелек лишь разово.

**Расходы** – сумма средств, направленных на определенные нужды. К расходам относятся коммунальные платежи, другие затраты на содержание жилья, питание, телефон и телекоммуникации, одежду, транспорт (как общественный, так и личный), обучение, занятия спортом, отдых, путешествия, развлечения, медицинское обслуживание и др.



**Если расходы равны доходам, то финансы сбалансированы. Не занимают деньги в долг, но и не делаются сбережения. Если доходы больше, чем расходы, то можно делать сбережения**

Для учета расходов нужно каждый день собирать все чеки, квитанции и прочие документы. Если чека нет — записывать на листе бумаги. Периодически данные о расходах следует заносить в программу, электронную или бумажную таблицу. Лучше это делать каждый день. Чеки (а это первичные документы учета) стараться не выбрасывать, а складывать в конверт — потом могут возникнуть вопросы или необходимость уточнений — именно для этого нужны первичные документы.

Планирование расходов и доходов при сезонной работе определяет устойчивость семейного бюджета. Предлагаемые формы бизнес-проектов ориентированы на получение доходов в период, когда доходы отсутствуют. Личное подсобное хозяйство, в этом случае, требует контроля расходов круглый год, получение доходов, связано с сельскохозяйственными циклами. Малый бизнес по оказанию услуг, может развиваться в свободное от сезонной работы время.

При планировании сезонных расходов может заполняться таблица по образцу, представленному ниже (таблица 9.3).

**Таблица 9.3 – Макет таблицы планирования сезонных расходов**

Сезон	Постоянные доходы	Сезонные доходы	Постоянные расходы	Возможные ресурсы для получения дополнительного дохода
Лето				
Осень				
Зима				
Весна				

### 9.3 Сравниваем альтернативные способы реализации продукции

Существуют следующие основные способы сбыта продукции (рисунок 9.4):

#### 1. Прямые продажи (без посредников):

##### 1.1 Посредством организации специализированной торговой точки:

- ✓ с обычной формой реализации (индивидуальное обслуживание);
- ✓ с системой самообслуживания;
- ✓ по предварительным заказам;
- ✓ продажа по образцам (покупатели с помощью продавца самостоятельно знакомятся

с выставленными образцами продукции в торговом зале. После выбора, оплаты продукция доставляется на дом покупателю либо передается непосредственно на склад магазина);

✓ реализация с открытой выкладкой (покупатели с ассортиментом продукции знакомятся самостоятельно, а продавцы проверяют качество, консультируют, принимают оплату, упаковывают, отпускают продукцию);

1.2 Путем личных продаж (активная, свободная форма реализации продукции, когда продавец контактирует непосредственно с покупателем):

- ✓ через интернет;
- ✓ посредством персональных встреч;
- ✓ путем почтовых рассылок;
- ✓ по телефону;

2. Косвенный способ, через оптовых и розничных посредников, например через дистрибьюторскую сеть (заключение договоров с большим числом распространителей продукции).



Рисунок 9.4 – Способы сбыта продукции

**Оптовая торговля** – это деятельность по продаже товара (услуг) тем субъектам рыночной деятельности, которые приобретают его (их) с целью перепродажи или профессионального использования.

Покупателями, следовательно, становятся и предприятия розничной торговли, и крупные потребители (предприятия общепита, государственные учреждения и т.п.).

Такая деятельность присуща как производителю, так и торговым посредникам, находящимся на последующих уровнях сбытового канала, – до потребителя.

**Розничная торговля** – любая деятельность по продаже товаров (услуг) непосредственно конечным потребителям для их личного некоммерческого использования.

Покупателями становятся отдельные лица или группы людей; причем совершенно неважно, каким образом продается товар (по почте, по телефону, через торговые автоматы или посредством личной продажи) и в каком именно месте продается (в торговом зале, на дому у покупателя или на улице). Торговых посредников, для которых эта деятельность является основной, называют «розничными торговцами».

**Выбор способа сбыта продукции должен базироваться на исследовании следующих аспектов:**

- емкость рынка (количество потребителей и количество товара/услуги, которые они готовы потребить);
- предложения на рынке (сколько и в каком количестве аналогичных товаров/услуг на рынке уже представлено);
- объем производимой Вами продукции.

При сравнении различных вариантов сбыта целесообразно учитывать и факторы, отраженные в таблице 9.4.

**Таблица 9.4 – Сравнение альтернативных вариантов реализации продукции**

Фактор	Реализация через посредника	Самостоятельная реализация	Реализация через интернет (Авито, Юла и др.)
Дополнительные расходы на реализацию	25 % стоимости	-	300 рублей
Затраченное время в сутки	-	8 часов	1 час
Высвобождение дополнительного времени	Присутствует	Отсутствует	Присутствует

## 9.4 Привлечение заемных средств для развития малого бизнеса и ЛПХ, использование механизмов государственной поддержки

Формально все источники финансирования предпринимательской деятельности стоит разделить на краткосрочные, используемые в большей степени для пополнения оборотных средств (сырье, материалы, товары для перепродажи), и долгосрочные, с помощью которых финансируются вложения во внеоборотные капитальные активы (оборудование, строительство). Возможные варианты финансирования деятельности малого бизнеса и ЛПХ представлены на рисунке 9.5.

К краткосрочным источникам финансирования могут быть отнесены:

- овердрафт;
- срочный кредит;
- факторинг;
- микрофинансирование.

Для долгосрочного финансирования можно использовать:

- залоговые банковские кредиты;
- лизинг.



Рисунок 9.5 – Источники финансирования деятельности ЛПХ

**Овердрафты** являются одним из наиважнейших внешних источников краткосрочного финансирования, особенно для небольших компаний. Овердрафт так популярен, благодаря следующим его характеристикам:

- ✓ гибкость. С банком достигается договоренность о максимальной сумме или лимите овердрафта. Возможно, заемщику не понадобится вся сумма сразу, но он может брать средства в пределах лимита по мере необходимости;
- ✓ минимум документации. Соглашение об овердрафте требует минимума юридической документации. Ключевой информацией в документации является указание максимальной суммы овердрафта, подлежащих выплате процентов и требуемого обеспечения;
- ✓ проценты выплачиваются только на сумму займа, а не на максимальную сумму овердрафта.

**Недостаток** финансирования за счет овердрафта заключается в том, что эти средства подлежат возврату по требованию, а это значит, что в любое время предоставленная сумма может быть отозвана. Компании с небольшим количеством активов (как правило, это посреднические фирмы или предприятия в сфере услуг), которые можно предъявить в качестве обеспечения, могут столкнуться с трудностями при привлечении дальнейшего финансирования за счет овердрафтов.

**Кредитование** – самый распространенный способ финансирования бизнеса. Как известно, потребности у бизнеса могут быть разные, начиная от необходимости пополнить оборотные средства и заканчивая желанием обновить производственное оборудование. Естественно, что и кредиты в этом случае нужно использовать различные.

Краткосрочные кредиты, предлагаемые коммерческими банками, получили распространение по ряду причин, одна из которых — их доступность, что немаловажно для небольших компаний. Такой кредит предоставляется в виде фиксированной суммы с выплатой по установленному графику и является беззалоговым. С помощью него можно, например:

- ✓ приобрести сырье и полуфабрикаты для производства;
- ✓ пополнить товарные запасы;
- ✓ осуществить текущие расходы в рамках вашего бизнеса;
- ✓ погасить текущую задолженность перед другими банками.

**Лизинг** — еще один инструмент финансирования предприятия. По сути, это долгосрочная аренда имущества с последующим выкупом по остаточной стоимости. Самый распространенный пример использования лизинга — компании, предоставляющие услуги такси. Свои автомобили они, как правило, приобретают именно с помощью лизинга.

Принцип работы лизинга такой. Предприниматель выбирает необходимое ему оборудование, а лизингодатель, чью роль играет специальная фирма либо банк из собственных средств оплачивает 70–90% цены покупки. Отсутствующую часть покупатель оплачивает из собственных средств. Имущество находится на балансе лизинговой компании, а предприниматель его использует на правах аренды.

Предприятия малого или среднего бизнеса могут применять лизинг для приобретения автотранспорта, оборудования, техники, недвижимости (кроме земельных участков). Условия лизинга немного отличаются от тех требований, которые предъявляют к малому и среднему бизнесу при оформлении кредита.

Помимо использования заемных средств при ведении малого бизнеса целесообразно использовать меры государственной поддержки.

Существуют следующие виды **государственной поддержки малого бизнеса**:

- финансовая — в виде денежного оказания помощи для предпринимателей малого бизнеса;
- имущественная — вид помощи, который заключается в предоставлении прав на пользование государственным имуществом (например, земельным участком, строением);
- информационная — помощь в виде обучающих курсов, на которых оказывают консультации по правильности направления развития бизнеса, в том числе и целесообразности его создания в той или иной области и т.д.

**Субсидирование малого бизнеса в Краснодарском крае осуществляется:**

– Департаментом промышленной политики Краснодарского края (субсидии на уплату процентов по кредитам, полученным для пополнения оборотных средств в сумме до **5 000 000 рублей**; субсидии на уплату процентов по кредитам и на уплату дохода лизинговых компаний, полученных на создание новых производств, модернизацию и приобретение оборудования в сумме до **10 000 000 рублей** и др.);

– Министерством сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Краснодарского края (субсидии на приобретение элитных семян, строительство и реконструкцию мелиоративных систем, поддержку племенного животноводства, на развитие садоводства, по уплате процентов по кредитам, на производство товарной рыбы и др.);

– Службой труда и занятости населения министерства труда и социального развития Краснодарского края (субсидии на возмещение затрат на подготовку документов, предоставляемых при государственной регистрации; единовременная финансовая помощь на открытие индивидуального предпринимателя или юридического лица и др.).

Более детальную информацию о направлениях субсидирования и государственной поддержки малого бизнеса в Краснодарском крае можно найти воспользовавшись официальными сайтами органов государственной власти и порталом МСП на Кубани <http://mbkuban.ru>.

Состав некоторых федеральных программ по развитию малого бизнеса представлен на рисунке 9.6.



Рисунок 9.6 – Федеральные программы по развитию малого бизнеса

В рамках реализации программ поддержки малого предпринимательства помощь оказывается предпринимателям в различных сферах за исключением производства алкоголя, табачной продукции, а также страховой или банковской деятельности.

## 9.5 Налоговые льготы для субъектов малого бизнеса

Налогообложение является неотъемлемой частью современного общества. В истории его развития еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налоговых платежей (рисунки 9.7, 9.8).

**Льготы для малого бизнеса** – это преимущества, которые государство предоставляет определенным категориям предпринимателей, чем ставит их в более выгодное положение по сравнению с остальными субъектами бизнеса. Льготный режим деятельности индивидуальных предпринимателей, микропредприятий и предприятий малого бизнеса снижает поступление в бюджет налогов и взносов, но зато решает другие вопросы государственной значимости:

✓ обеспечение самозанятости и дальнейшего пенсионного обеспечения предпринимателей без работников (фрилансеров, лиц, оказывающих услуги разного рода);

- ✓ создание новых рабочих мест и снятие с государства бремени по содержанию безработных;
- ✓ снижение социальной напряженности в обществе за счет роста благосостояния населения;
- ✓ развитие новых видов деятельности и организация небольших инновационных производств, которые хоть и не гарантируют большой прибыли, но зато не требуют крупных финансовых вложений.

<b>Объект налогообложения</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• имущество, прибыль, доход или иное обстоятельство, с наличием которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога</li> </ul>
<b>Налоговая база</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения</li> </ul>
<b>Налоговый период</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• календарный год (или иной период времени применительно к отдельным налогам), по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате</li> </ul>
<b>Налоговая ставка</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы</li> </ul>
<b>Порядок исчисления налога</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот (обязанность по исчислению суммы отдельных налогов может быть возложена на налоговый орган или налогового агента)</li> </ul>
<b>Порядок и сроки уплаты налога</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо частично в виде авансовых платежей; сроки определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено</li> </ul>

Рисунок 9.7 – Элементы налогообложения



- налог на добавленную стоимость
- акцизы
- налог на доходы физических лиц
- налог на прибыль организации
- налог на добычу полезных ископаемых
- водный налог
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
- государственная пошлина

## Федеральные



- налог на имущество организаций
- налог на игорный бизнес
- транспортный налог

## Региональные



- земельный налог
- налог на имущество физических лиц
- торговый сбор

## Местные



- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН)
- упрощенная система налогообложения (УСН)
- система налогообложения в виде единого налога на временный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД)
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции
- патентная система налогообложения

## Специальные налоговые режимы



**Рисунок 9.8 – Виды действующих налогов и сборов в Российской Федерации**

Закон № 209-ФЗ от 24.07.07 выделяет несколько категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

- индивидуальные предприниматели;
- крестьянские (фермерские) хозяйства;
- хозяйственные общества;
- хозяйственные партнерства;
- производственные кооперативы;
- сельскохозяйственные потребительские кооперативы.

Разделение на категории малого и среднего бизнеса проводится по двум основным критериям: количеству работников и получаемому доходу. Так, в состав микропредприятий относятся организации с численностью работников до 15 человек и объемом годового дохода до 120 миллионов рублей. В состав малых предприятий относятся организации, с численностью сотрудников до 100 человек и объемом годового дохода до 800 миллионов рублей.

Основная проблема малого бизнеса – это ограниченный бюджет, который не позволяет развиваться в полную меру и вынуждает постоянно экономить на чем-то.

Льготы, на которые малый бизнес вправе претендовать и которые могут сильно помочь на первых порах:

- пониженные тарифы страховых взносов (для отдельных видов деятельности);
- льготы предпринимателям-инвалидам;
- льготы малому бизнесу при госзакупках;
- налоговые каникулы (отсрочка по уплате налогов) для предпринимателей, регистрирующихся впервые – для ограниченного списка деятельности;
- специальные режимы налогообложения (рисунок 9.9).

Упрощенная система налогообложения или «упрощёнка» (УСН: Доходы)	• Налог в размере от 1% до 6% со всех доходов в зависимости от вида деятельности
Упрощенная система налогообложения или «упрощёнка» (УСН: Доходы минус Расходы)	• Налог в размере от 5% до 15% уплачивается с разницы доходы минус расходы в зависимости от вида деятельности
Патентная система налогообложения или патент	• Патент выдается с любой даты, на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года. Потенциально возможный доход устанавливается ежегодно
Единый налог на вмененный доход (ЕНВД или «вменёнка»)	• Уплачивается в зависимости от торговой площади или от количества работников
Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)	• Налоговый режим для фермеров и сельхозпроизводителей

Рисунок 9.9 – Специальные режимы налогообложения в Российской Федерации

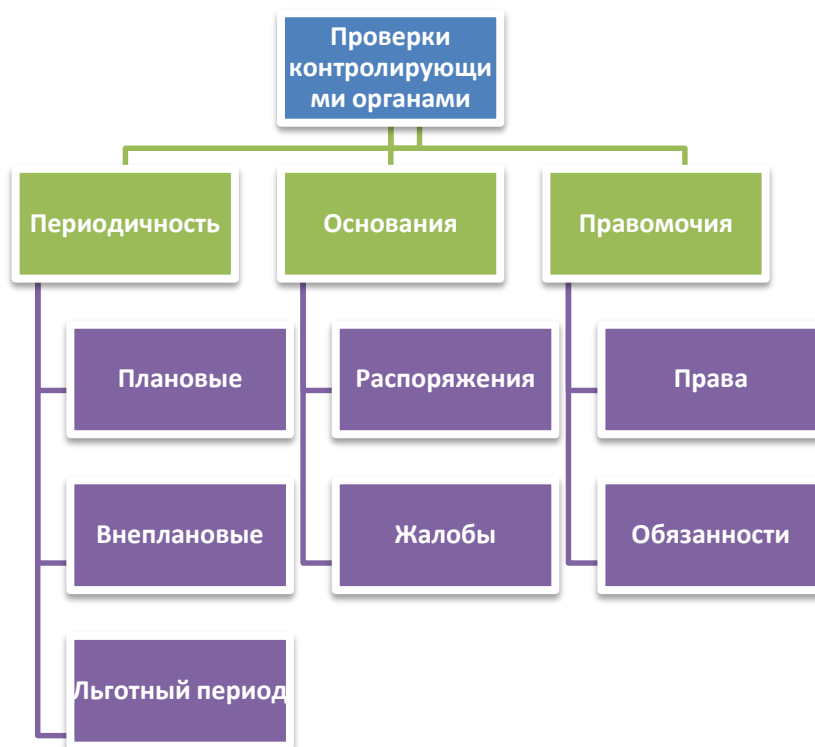
## 9.6 Проверки субъектов малого бизнеса и ЛПХ контролирующими органами: права и обязанности

Федеральным законом от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (далее – Федеральный закон № 294-ФЗ, Закон о проверках) устанавливаются, в частности:

1) порядок организации и проведения проверок юридических лиц, индивидуальных предпринимателей органами, уполномоченными на осуществление государственного контроля (надзора), муниципального контроля;

2) порядок взаимодействия органов, уполномоченных на осуществление государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при организации и проведении проверок;

3) права и обязанности органов, уполномоченных на осуществление государственного контроля (надзора), муниципального контроля, их должностных лиц при проведении проверок.



**Рисунок 9.10 – Проверки, осуществляемые контролирующими органами**

Предметом **плановой проверки** является соблюдение юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем (субъектом малого бизнеса) в процессе осуществления деятельности совокупности предъявляемых обязательных требований и требований, установленных муниципальными правовыми актами, а также соответствие сведений, содержащихся в уведомлении о начале осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности, обязательным требованиям.

Плановые проверки проводятся на основании разрабатываемых и утверждаемых органами государственного контроля (надзора), органами муниципального контроля в соответствии с их полномочиями ежегодных планов.

Ежегодный сводный план проведения плановых проверок формируется Генеральной прокуратурой РФ и размещается на официальном сайте Генеральной прокуратуры РФ в сети «Интернет» в срок до 31 декабря текущего календарного года. Сводный план проверок на текущий год размещен по адресу: <http://plan.genproc.gov.ru>

Плановые проверки проводятся не чаще чем 1 раз в 3 года, за исключением случаев осуществления деятельности:

- ✓ в сфере здравоохранения;
- ✓ сфере образования;
- ✓ в социальной сфере;
- ✓ в сфере теплоснабжения;
- ✓ в сфере электроэнергетики;
- ✓ в сфере энергосбережения и повышения энергетической эффективности.

В отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в вышеуказанных сферах, плановые проверки могут проводиться не менее 2-х раз в 3 года.

Перечень видов деятельности, в отношении осуществления которых плановые проверки проводятся с установленной периодичностью, утвержден Постановлением Правительства РФ от 23.11.2009 г. N 944.

Основание для включения проверки в ежегодный план — истечение 3 лет со дня:

- государственной регистрации юридического лица, ИП;
- окончания проведения последней плановой проверки юридического лица, ИП;
- начала осуществления юридическим лицом, ИП предпринимательской деятельности в соответствии с представленным уведомлением о начале осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности в случае выполнения работ или предоставления услуг, требующих представления указанного уведомления.

**Плановая проверка** проводится в форме документарной проверки и (или) выездной проверки в порядке, предусмотренном ст. 11 и 12 Закона о проверках.

Положением о конкретном виде надзора (контроля) может быть предусмотрена обязанность использования при проведении плановой проверки должностным лицом органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля проверочных листов (списков контрольных вопросов), требования к которым утверждены Постановлением Правительства РФ от 13.02.2017 г. № 177. Проверочные листы включают в себя перечни вопросов, ответы на которые однозначно свидетельствуют о соблюдении или несоблюдении юридическим лицом, ИП обязательных требований, составляющих предмет проверки. Утвержденные формы проверочных листов подлежат опубликованию на официальных сайтах контролирующих органов.

О проведении плановой проверки юридическое лицо, ИП уведомляются органом государственного контроля (надзора), органом муниципального контроля **не позднее чем за 3 рабочих дня до начала ее проведения** посредством направления копии распоряжения или приказа руководителя, заместителя руководителя контролирующего органа о начале проведения плановой проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении и (или) посредством электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью и направленного по адресу электронной почты юридического лица, ИП, если такой адрес содержится в ЕГРЮЛ, ЕГРИП либо ранее был представлен юридическим лицом, ИП в орган государственного контроля (надзора), орган муниципального контроля, или иным доступным способом.

Предметом **внеплановой проверки** является соблюдение юридическим лицом, ИП в процессе осуществления деятельности обязательных требований и требований, установленных муниципальными правовыми актами, выполнение предписаний органов государственного контроля (надзора), органов муниципального контроля, проведение мероприятий по предотвращению причинения вреда жизни, здоровью граждан, вреда животным, растениям, окружающей среде, объектам культурного наследия народов РФ.

**Основания для проведения внеплановой проверки:**

- ✓ истечение срока исполнения юридическим лицом, ИП ранее выданного предписания об устранении выявленного нарушения обязательных требований и (или) требований, установленных муниципальными правовыми актами;
- ✓ поступление в орган государственного контроля (надзора), орган муниципального контроля заявления от юридического лица или ИП о предоставлении правового статуса, специального разрешения (лицензии) на право осуществления отдельных видов деятельности или разрешения (согласования) на осуществление иных юридически значимых действий;
- ✓ мотивированное представление должностного лица контролирующего органа по результатам анализа результатов мероприятий по контролю без взаимодействия с предпринимателями, рассмотрения или предварительной проверки поступивших в контролирующе

органы обращений и заявлений граждан, ИП, юридических лиц, информации от органов государственной власти, органов местного самоуправления, из средств массовой информации о следующих фактах:

а) возникновение угрозы причинения вреда жизни, здоровью граждан, вреда животным, растениям, окружающей среде, объектам культурного наследия, а также угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

б) причинение вреда вышеуказанным объектам, а также возникновение чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

Внеплановая выездная проверка юридических лиц, ИП по основаниям, указанным в подпунктах «а» и «б», проводится органами государственного контроля (надзора), органами муниципального контроля после согласования с органом прокуратуры по месту осуществления деятельности таких юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

в) нарушение прав потребителей (в случае обращения в орган, осуществляющий федеральный государственный надзор в области защиты прав потребителей, граждан, права которых нарушены, при условии, что заявитель обращался за защитой (восстановлением) своих нарушенных прав к предпринимателю и такое обращение не было рассмотрено либо требования заявителя не были удовлетворены);

✓ выявление при проведении мероприятий без взаимодействия с предпринимателями при осуществлении видов контроля (надзора), в отношении которых применяется риск-ориентированный подход, параметров деятельности предпринимателя, соответствие которым или отклонение от которых согласно утвержденным индикаторам риска является основанием для проведения внеплановой проверки.

✓ приказ (распоряжение) руководителя органа государственного контроля (надзора), изданный в соответствии с поручениями Президента РФ, Правительства РФ и на основании требования прокурора о проведении внеплановой проверки в рамках надзора за исполнением законов по поступившим в органы прокуратуры материалам и обращениям.



**Анонимные обращения не могут служить основанием для проведения внеплановой проверки. При наличии обоснованных сомнений в авторстве обращения или заявления должностное лицо контролирующего органа обязано принять разумные меры к установлению обратившегося лица**

При рассмотрении обращений и заявлений должны учитываться результаты рассмотрения ранее поступивших подобных обращений и заявлений, а также результаты ранее проведенных мероприятий по контролю в отношении соответствующих юридических лиц, ИП.

При отсутствии достоверной информации о лице, допустившем нарушение обязательных требований, достаточных данных о нарушении обязательных требований может быть проведена предварительная проверка поступившей информации. В ходе проведения предварительной проверки принимаются следующие меры:

➤ запрос дополнительных сведений и материалов у лиц, направивших заявления, обращения, представивших информацию;

➤ рассмотрение документов юридического лица, ИП, имеющихся в распоряжении контролирующего органа;

➤ при необходимости проводятся мероприятия по контролю, осуществляемые без взаимодействия с предпринимателями и без возложения на указанных лиц обязанности по представлению информации и исполнению требований контролирующих органов;

➤ запрос у предпринимателей пояснений в отношении полученной информации, но представление таких пояснений и иных документов не является обязательным.

Внеплановая проверка проводится в форме документарной и (или) выездной проверки.

По общему правилу юридическое лицо, ИП уведомляются органом государственного контроля (надзора), органом муниципального контроля о проведении внеплановой проверки не менее чем **за 24 часа до начала ее проведения** любым доступным способом, в том числе посредством электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью и направленного по адресу электронной почты юридического лица, ИП, если такой адрес содержится в ЕГРЮЛ, ЕГРИП либо ранее был представлен в контролирующий орган.

Проверяемые лица не уведомляются о начале внеплановой выездной проверки в следующих случаях:

✓ если в результате деятельности предпринимателя причинен или причиняется вред жизни, здоровью граждан, вред животным, растениям, окружающей среде, объектам культурного наследия, безопасности государства, а также возникли или могут возникнуть чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера;

✓ при организации и проведении мероприятий по государственному надзору в области обеспечения качества и безопасности пищевых продуктов, материалов и изделий в отношении предпринимателей, осуществляющих производство пищевой продукции, и (или) оборот пищевой продукции, и (или) оказание услуг общественного питания (ч. 2 ст. 13 Федерального закона от 02.01.2000 № 29-ФЗ «О качестве и безопасности пищевых продуктов»);

✓ в случае выявления должностными лицами антимонопольного органа нарушений в результате проводимого наблюдения за соблюдением обязательных требований (ч. 6 ст. 35.1 Федерального закона от 13.03.2006 г. N 38-ФЗ «О рекламе»);

Срок проведения каждой из проверок (документарной и выездной) не может превышать **20 рабочих дней**.



В отношении одного субъекта малого предпринимательства общий срок проведения плановых выездных проверок не может превышать:

- 50 часов в год — для малого предприятия;
- 15 часов в год — для микропредприятия.

В исключительных случаях (при необходимости проведения сложных и (или) длительных исследований, испытаний, специальных экспертиз и расследований на основании мотивированных предложений должностных лиц контролирующего органа, проводящих выездную плановую проверку), срок проведения выездной плановой проверки может быть продлен руководителем такого органа:

- не более чем на 20 рабочих дней;
- не более чем на 50 часов в отношении малых предприятий;
- не более чем на 15 часов в отношении микропредприятий.

Срок проведения документарной и выездной проверок в отношении юридического лица, которое осуществляет свою деятельность на территориях нескольких субъектов РФ, устанавливается отдельно по каждому филиалу, представительству, обособленному структурному подразделению юридического лица, при этом общий срок проведения проверки не может превышать 60 рабочих дней.

Руководитель, иное должностное лицо или уполномоченный представитель юридического лица, ИП, его уполномоченный представитель при проведении проверки имеют право:



- непосредственно присутствовать при проведении проверки, давать объяснения по вопросам, относящимся к предмету проверки;
- получать от органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля, их должностных лиц информацию, которая относится к предмету проверки и предоставление которой предусмотрено настоящим Законом о проверках;
- знакомиться с документами и (или) информацией, полученными органами государственного контроля (надзора), органами муниципального контроля в рамках межведомственного информационного взаимодействия от иных государственных органов, органов местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организаций, в распоряжении которых находятся эти документы и (или) информация;
- представлять документы и (или) информацию, запрашиваемые в рамках межведомственного информационного взаимодействия, в орган государственного контроля (надзора), орган муниципального контроля по собственной инициативе;
- знакомиться с результатами проверки и указывать в акте проверки о своем ознакомлении с результатами проверки, согласии или несогласии с ними, а также с отдельными действиями должностных лиц органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля;
- обжаловать действия (бездействие) должностных лиц органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля, повлекшие за собой нарушение прав юридического лица, индивидуального предпринимателя при проведении проверки, в административном и (или) судебном порядке в соответствии с законодательством РФ;
- привлекать Уполномоченного при Президенте РФ по защите прав предпринимателей либо уполномоченного по защите прав предпринимателей в субъекте РФ к участию в проверке;

По результатам проверки должностными лицами органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля, проводящими проверку, составляется акт по установленной форме в 2-х экземплярах.



#### **В акте проверки указываются:**

- ✓ дата, время и место составления акта проверки;
- ✓ наименование органа государственного контроля (надзора) или органа муниципального контроля;
- ✓ дата и номер распоряжения или приказа руководителя, заместителя руководителя органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля;
- ✓ фамилии, имена, отчества и должности должностного лица или должностных лиц, проводивших проверку;
- ✓ наименование проверяемого юридического лица или фамилия, имя и отчество ИП, а также фамилия, имя, отчество и должность руководителя, иного должностного лица или уполномоченного представителя юридического лица, уполномоченного представителя ИП, присутствовавших при проведении проверки;
- ✓ дата, время, продолжительность и место проведения проверки;
- ✓ сведения о результатах проверки, в том числе о выявленных нарушениях обязательных требований и требований, установленных муниципальными правовыми актами, об их характере и о лицах, допустивших указанные нарушения;
- ✓ сведения об ознакомлении или отказе в ознакомлении с актом проверки руководителя, иного должностного лица или уполномоченного представителя юридического лица, ИП, его уполномоченного представителя, присутствовавших при проведении проверки, о



наличии их подписей или об отказе от совершения подписи, а также сведения о внесении в журнал учета проверок записи о проведенной проверке либо о невозможности внесения такой записи в связи с отсутствием у юридического лица, ИП указанного журнала;

- ✓ подписи должностного лица или должностных лиц, проводивших проверку.

**К акту проверки прилагаются:**

- протоколы отбора образцов продукции, проб обследования объектов окружающей среды и объектов производственной среды;
- протоколы или заключения проведенных исследований, испытаний и экспертиз;
- объяснения работников юридического лица, работников ИП, на которых возлагается ответственность за нарушение обязательных требований или требований, установленных муниципальными правовыми актами;
- заполненный по результатам проведения проверки проверочный лист (список контрольных вопросов), если проверка проводилась с использованием проверочного листа (списка контрольных вопросов);
- предписания об устранении выявленных нарушений и иные связанные с результатами проверки документы или их копии.

Акт проверки оформляется непосредственно после ее завершения в 2 экземплярах, один из которых с копиями приложений вручается руководителю, иному должностному лицу или уполномоченному представителю юридического лица, ИП, его уполномоченному представителю под расписку об ознакомлении либо об отказе в ознакомлении с актом проверки. Акт проверки также может быть направлен заказным почтовым отправлением или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

В исключительных случаях (если для составления акта проверки необходимо получить заключения по результатам проведенных исследований, испытаний, специальных расследований, экспертиз) акт проверки составляется в срок, не превышающий 3-х рабочих дней после завершения мероприятий по контролю.

Юридические лица, ИП вправе вести журнал учета проверок по типовой форме, утвержденной Приказом Минэкономразвития РФ от 30.04.2009 г. № 141.

В журнале учета проверок должностными лицами органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля осуществляется запись о проведенной проверке, содержащая следующие сведения:

- ✓ наименование органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля;
- ✓ дата начала и окончания проведения проверки;
- ✓ время проведения проверки;
- ✓ правовые основания;
- ✓ цели, задачи и предмет проверки;
- ✓ выявленные нарушения и выданные предписания;
- ✓ фамилии, имена, отчества и должности должностного лица или должностных лиц, проводящих проверку, его или их подписи.

Журнал учета проверок должен быть прошит, пронумерован и удостоверен печатью юридического лица, ИП (при наличии печати). При отсутствии журнала учета проверок в акте проверки делается соответствующая запись.

**Возражения в отношении акта проверки.**

В случае несогласия с фактами, выводами, предложениями, изложенными в акте проверки, либо с выданным предписанием об устранении выявленных нарушений юридическое лицо (ИП) в **течение 15 дней с даты получения акта проверки** вправе представить в соответствующий орган государственного контроля (надзора), орган муниципального контроля в

письменной форме возражения в отношении акта проверки и (или) выданного предписания об устранении выявленных нарушений в целом или его отдельных положений. При этом предприниматель вправе приложить к таким возражениям документы, подтверждающие обоснованность таких возражений, или их заверенные копии.

#### **Обжалование результатов проверки.**

Результаты проверки, проведенной органом государственного контроля (надзора), органом муниципального контроля с грубым нарушением установленных Законом о проверках требований к организации и проведению проверок (рисунок 9.11), не могут являться доказательствами нарушения юридическим лицом, ИП обязательных требований и требований, установленных муниципальными правовыми актами, и подлежат отмене вышестоящим органом государственного контроля (надзора) или судом на основании заявления юридического лица, ИП.



**Рисунок 9.11 –Нарушения при проведении проверок**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Для чего нужно составлять бизнес-план?
2. Какие аспекты нужно учесть при организации малого бизнеса с учетом сезонной занятости?
3. Какие виды субсидий предоставляются для малого бизнеса в Краснодарском крае?

4. Какие аспекты нужно учесть при выборе режима налогообложения для своего малого бизнеса?

5. Какие могут быть основания для проверки субъектов малого бизнеса контролирующими органами?

## Глоссарий

**Операционная деятельность** — это вид деятельности предпринимателя, которую он ведет с целью получения доходов, осуществляя необходимые текущие затраты на производство продукции или оказание услуг (например, операционная деятельность — это выращивание овощей, разведение сельскохозяйственных животных, сдача в аренду техники или помещений и т. д.).

**Налог** — обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований (ст.8 НК РФ).

**Налоговая льгота** — частичное или полное освобождение от уплаты налогов.

**Налоговая оптимизация** — уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождении и других законных приемов и способов.

**Операционная деятельность** — основная приносящая доход деятельность и прочая деятельность, которая отличается от инвестиционной и финансовой деятельности.

**Основные средства** — это средства труда, которые участвуют в производственном процессе, сохраняя при этом свою натуральную форму (трактор, плуг, животноводческое помещение, навозный транспортер, взрослый скот — коровы, овцематки и т.п.). Имеют срок использования более года.

**Предпринимательство** — самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве предпринимателя в установленном законом порядке.

**Финансовый план (бизнес-план)** — это документ, дающий развернутое обоснование проекта и возможность всесторонне оценить эффективность принимаемых решений, планируемых мероприятий, ответить на вопрос, стоит ли вкладывать деньги в данный проект.

## Литература и полезные ссылки

1. Бизнес план «Образовательные услуги» // <https://biznes-prost.ru/biznes-plan-obrazovatelnye-uslugi.html>

2. Бизнес-план тепличного хозяйства по выращиванию зелени // <https://www.openbusiness.ru/biz/business/biznes-plan-teplichnogo-khozyaystva-po-vyrashchivaniyu-zeleni/>

3. Подробный бизнес-план на развитие ЛПХ — анализ рынка, уровень конкуренции, факторы риска // <https://startupoff.ru/business-plans/biznes-plan-lph>

4. Проверки контролирующими органами // URL//<https://rusnap.ru/gos-kontrol-i-zashhita-predprinimatelstva/proverki-kontrolirujushhimi-organami/>
5. Льготы предпринимателям в 2019 году // <https://proficomment.ru/lgoty-predprinimatelam-v-2019-godu/>
6. [www.mbkuban.ru](http://www.mbkuban.ru) – официальный портал МСП на Кубани
7. [www.dppkk.ru](http://www.dppkk.ru) – сайт Департамента Промышленной политики Краснодарского края
8. [www.msh.krasnodar.ru](http://www.msh.krasnodar.ru) – сайт Министерство сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Краснодарского края
9. [www.kubzan.ru](http://www.kubzan.ru) – интерактивный портал службы труда и занятости населения Министерства труда и социального развития Краснодарского края
10. <http://plan.genproc.gov.ru> – сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации.

