

УНИВЕРСИТЕТ ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА:

ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ
ГРАЖДАН СТАРШЕГО
ПОКОЛЕНИЯ



ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

КНИГА 2



ДЕПАРТАМЕНТ СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ



БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ
«МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ»

**УНИВЕРСИТЕТ ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА:
ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ ГРАЖДАН СТАРШЕГО
ПОКОЛЕНИЯ**

Факультет «Финансовая грамотность»

Практическое пособие

Книга 2

Сургут
Бюджетное учреждение Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
«Методический центр развития социального обслуживания»
2018

УДК 364.043.4:374.72–053.9

ББК 74.4

У 59

Под общей редакцией

А. В. Бодак, к. п. н., доцента, директора бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания»;

И. А. Медведевой, к. п. н., заместителя директора бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания».

Составители:

А. В. Сутула, к. и. н., начальник методического отдела бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания»;

А. Ф. Берестовая, методист методического отдела бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания»;

С. В. Яковенко, методист методического отдела бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания».

Материалы представлены в авторском изложении

*Издается по решению Редакционно-издательского совета
бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
«Методический центр развития социального обслуживания», г. Сургут*

- У 59 Университет третьего возраста: программы обучения граждан старшего поколения. Факультет «Финансовая грамотность». Кн. 2 : практ. пособие / сост.: А. В. Сутула, А. Ф. Берестовая, С. В. Яковенко. – Сургут : Изд-во бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания», 2018. – 112 с.

В практическом пособии представлены программы факультета «Финансовая грамотность» – новой формы работы с гражданами старшего поколения «Университет третьего возраста», включающей организацию просветительских и учебных курсов творческих мастерских, курсовое обучение по различным программам, – в учреждениях, подведомственных Депсоцразвития Югры.

Издание состоит из двух книг и адресовано специалистам и руководителям учреждений системы социальной защиты населения, а также всем заинтересованным лицам.

УДК 364.043.4:374.72–053.9

ББК 74.4

© Бюджетное учреждение Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Методический центр развития социального обслуживания», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	4
ПРЕДИСЛОВИЕ.....	5
ВВЕДЕНИЕ.....	6
<i>Шаряфединова А. Г., Чуднова Т. Г., Владимирова И. А., Курова М. Г.</i> ПРОГРАММА ФАКУЛЬТЕТА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» ДЛЯ ОБУЧЕНИЯ ГРАЖДАН СТАРШЕГО ПОКОЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ СОЦИАЛЬНО-РЕАБИЛИТАЦИОННОГО ОТДЕЛЕНИЯ БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТО- НОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУ- ЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ «СОДЕЙСТВИЕ».....	8
1.1. Пояснительная записка.....	8
1.2. Содержание программы.....	10
1.3. Примерный учебно-тематический план.....	10
1.4. Ресурсы.....	14
1.5. Контроль и управление программой.....	16
1.6. Результаты реализации программы.....	17
1.7. Список использованных источников.....	20
1.8. Приложения.....	20

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АЭС – атомная электростанция.
ВОВ – Великая отечественная война.
ГИБДД – государственная инспекция безопасности дорожного движения.
ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.
ЖКХ – жилищно-коммунальное хозяйство.
ЗАО – закрытое акционерное общество.
ИНН – идентификационный (индивидуальный) номер налогоплательщика.
НДС – налог на добавленную стоимость.
НДФЛ – налог на доходы физических лиц.
ОАО – открытое акционерное общество.
ОМС – обязательное медицинское страхование.
ООО – общество с ограниченной ответственностью.
ПАО – публичное акционерное общество.
ПИН – персональный идентификационный номер.
РФ – Российская Федерация.
СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счета.
СПК – социально-платежная карта.
США – Соединенные Штаты Америки.
ТС – транспортное средство.
УВД – управление внутренних дел.
ФНС – Федеральная налоговая служба.
ЦБ – Центральный банк.

.

ПРЕДИСЛОВИЕ

В последнее десятилетие в РФ в виду низкого уровня финансовой грамотности¹ и постоянного расширения перечня финансовых услуг и инструментов, особую актуальность приобретает вопрос повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения. Дефицит финансовой грамотности не позволяет гражданам старшего поколения рационально распоряжаться своими доходами и сбережениями, правильно оценивать возможные финансовые риски, реализовать свои права на финансовое образование и их защиту.

Стратегией действий в интересах граждан старшего поколения в РФ до 2025 г.² поставлены задачи по обеспечению финансового благосостояния граждан старшего поколения, повышению уровня их финансовой грамотности, а также совершенствованию программно-методической составляющей данного процесса.

Повышение уровня финансовой грамотности граждан старшего поколения в России переживает этап своего становления и актуализирует создание практического пособия об опыте применения организациями социального обслуживания Ханты-Мансийского автономного округа – Югры эффективных региональных практик повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения и формировании у них финансовой компетентности.

В издание включены четыре наиболее эффективные программы повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения, реализуемые по программе обучения граждан старшего поколения «Университет третьего возраста» (факультет «Финансовая грамотность»).

Программы дают возможность фиксировать вариативность подбора содержания обучения, наличие широкого спектра средств, форм и методов передачи знаний, необходимых для формирования финансовой компетентности граждан пожилого возраста. В приложениях к программам представлены:

- конспекты лекций;
- раздаточные материалы (памятки);
- диагностические материалы (анкеты, тесты).

Распространение этих материалов пополнит методический арсенал специалистов, необходимый для разработки программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности граждан старшего поколения, а также усовершенствование практики их внедрения.

Издание предназначено для руководителей и специалистов учреждений социального обслуживания, подведомственных Департаменту социального развития Югры, а также для всех заинтересованных лиц.

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы».

² Распоряжение Правительства Российской Федерации от 5 февраля 2016 г. № 164-р «Об утверждении Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года».

ВВЕДЕНИЕ

Современная социальная политика РФ отражает потребность в формировании новой модели компетентности граждан старшего поколения, призванной обеспечить их включенность в реальные социальные отношения, гарантировать реализацию личности в процессе социального взаимодействия.

В субъектах РФ идея формирования социальной компетентности граждан пожилого возраста как интегративной способности использовать для адаптации ресурсы социального окружения и личностные ресурсы (познавательные, коммуникативные, общекультурные, физические, ценностно-смысловые) воплотилась в практике создания специализированных адаптационных сред для граждан пожилого возраста (школ, университетов третьего возраста).

На сегодняшний день школы, университеты третьего возраста действуют во многих регионах России (Красноярский край, Республика Татарстан, Владимирская, Пермская, Орловская, Свердловская, Тюменская области). Однако, несмотря на широкое распространение данной формы работы, обучение граждан пожилого возраста методически оснащено слабо: учебно-методические комплексы, сборники конспектов занятий, сценариев мероприятий представлены единичными экземплярами. Последнее позволяет говорить об актуальности обобщения регионального опыта обучения граждан пожилого возраста, разработки и распространения методического инструментария, необходимого специалистам для грамотной организации и качественного проведения занятий.

Интересный опыт работы по формированию новой модели личностного поведения пожилых людей, вовлечению их в общественную, социально значимую деятельность (познавательную, творческую, коммуникативную) накоплен в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре в рамках реализации программы обучения граждан старшего поколения «Университет третьего возраста».

Программа обучения граждан старшего поколения «Университет третьего возраста» реализуется в округе с 2013 г.³ На сегодняшний день Университет осуществляет свою деятельность в 25 учреждениях социального обслуживания, подведомственных Департаменту социального развития Югры, и включает 11 направлений деятельности (факультетов):

1. Информационные технологии и компьютерная грамотность.
2. Здоровье и физическая активность.
3. Правовые знания.
4. Финансовая грамотность.

³ Приказ Департамента социального развития Югры от 25.01.2013 № 48-р «Об организации деятельности программы бесплатного обучения граждан старшего поколения «Университет третьего возраста».

5. Волонтеры серебряного возраста.
6. Социальный туризм.
7. Культура и искусство.
8. Психология.
9. Растениеводство.
10. Творческое развитие личности.
11. Безопасность жизнедеятельности.

Основу настоящего пособия составила лучшая программа по организации обучения граждан старшего поколения на факультете «Финансовая грамотность».

Деятельность данного факультета, открытого в 2017 г.⁴, вызвала особую заинтересованность граждан, потребовала укрепления методической базы процесса повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения, а также тиражирования лучших практик работы.

Целью обучения граждан старшего поколения на факультете «Финансовая грамотность» является повышение финансовой грамотности. Следует отметить, что понятие «финансовая грамотность»⁵ включает не столько финансовые знания, сколько понимание основ управления личным бюджетом, осознание финансовой ответственности за принимаемые решения, умение соизмерять финансовые риски и полезность приобретаемой финансовой услуги, осознание влияния финансовых решений на уровень личного благосостояния.

В связи с широтой содержательного диапазона обучения граждан старшего поколения на данном факультете в издании представлены программы, наиболее полно раскрывающие процесс формирования основ финансовой грамотности и безопасности: вопросы грамотного финансового поведения в области эффективного расходования личных средств, использования банковских продуктов и услуг, страхования, пенсионного обеспечения, осуществления электронных платежей и переводов.

Распространение практик организации обучения граждан старшего поколения на факультете «Финансовая грамотность» университета третьего возраста является значимым условием формирования финансовой компетентности, повышения уровня социальной активности граждан старшего поколения, развития культуры активного долголетия в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре.

⁴ Приказ Департамента социального развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 30.11.2016 № 811-р «Об организации работы по оказанию социальных услуг гражданам старшего поколения в рамках программы обучения «Университет третьего возраста».

⁵ Константинов И.Б. Финансовая грамотность населения России: проблемное поле и концептуальная модель // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. – 2017. – № 1 – URL : <http://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-rossii-problemnoe-pole-i-kontseptualnaya-model-1> (дата обращения: 19.01.2018).

**1. ПРОГРАММА ФАКУЛЬТЕТА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»
ДЛЯ ОБУЧЕНИЯ ГРАЖДАН СТАРШЕГО ПОКОЛЕНИЯ
В УСЛОВИЯХ СОЦИАЛЬНО-РЕАБИЛИТАЦИОННОГО ОТДЕЛЕНИЯ
БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ХАНТЫ-МАНСКИЙСКОГО АВТОНОМНОГО
ОКРУГА – ЮГРЫ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ «СОДЕЙСТВИЕ»**

Авторы-разработчики

Шаряфединова А.Г., методист;

Чуднова Т. Г., заведующий социально-реабилитационным отделением филиала в гп. Белый Яр;

Владимирова И. А., специалист по социальной работе;

Курова М. Г., специалист по социальной работе, гп. Барсово

1.1. Пояснительная записка

Обоснование и актуальность программы

Современные пожилые люди, благодаря развитию системы здравоохранения, социального обслуживания, появлению новых способов коммуникаций ведут более активный образ жизни, чем ранее. Пенсионный возраст все чаще рассматривается как плодотворный период, который все большее количество пожилых людей посвящают саморазвитию и самореализации. Безусловно, непрерывное образование является важным элементом активного образа жизни любого человека.

Финансовое образование пожилых людей, понимание главных финансовых понятий и процессов и умение эффективно их использовать в реальной жизни, способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым повышая финансовую безопасность пенсионеров.

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г.

Эксперты отмечают, что зачастую пожилым людям сложно планировать свой бюджет, оценивать финансовые перспективы. Более того, все чаще именно пенсионеры становятся жертвами финансовых мошенников, берут трудновыполнимые кредитные обязательства, вкладывают деньги в сомнительные проекты, становятся жертвами финансовых пирамид. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не

только к банкротству, но и к чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Факультет «Финансовая грамотность» – это способ получить определенные знания и навыки в сфере финансов, которые позволят гражданам пожилого возраста рационально оценивать ситуацию на рынке и принимать правильные решения.

Бюджетное учреждение Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Комплексный центр социального обслуживания населения «Содействие» ведет работу с гражданами, проживающими в Сургутском районе. В структуру учреждения входит три филиала: в гп. Федоровский, в г. Лянтор, в гп. Белый Яр. В 2016 г. услуги социально-реабилитационного отделения получили 400 граждан пожилого возраста и инвалидов. Обучились по программе «Университет третьего возраста» – 126 пенсионеров.

В январе 2017 года среди получателей социальных услуг социально-реабилитационных отделений филиалов в гп. Федоровский, гп. Белый Яр, г. Лянтор проведен опрос, в результате которого 59 респондентов (91 %) выразили желание обучаться на факультете «Финансовая грамотность» (опрошено 67 человек).

Целевая группа

Целевая группа – граждане пожилого (пенсионного) возраста (женщины старше 55 лет (пенсионеры старше 50 лет), мужчины старше 60 лет, (пенсионеры старше 55 лет), признанные нуждающимися в социальном обслуживании на основании индивидуальной программы предоставления социальных услуг.

Цель программы

Цель программы – обучить граждан пожилого возраста основам финансовой грамотности, эффективному расходованию личных средств, в том числе с использованием банкоматов, электронных сервисов и средств коммуникации.

Задачи программы

1. Провести организационные мероприятия по открытию факультета «Финансовая грамотность» программы «Университет третьего возраста» в филиалах гп. Федоровский, г. Лянтор, гп. Белый Яр.
2. Реализовать учебно-тематический план факультета «Финансовая грамотность» на базе филиалов в г. Лянтор, гп. Федоровский, гп. Белый Яр.
3. Проанализировать результаты реализации учебно-тематического плана.

Формы работы и методы работы

Формы работы:

Индивидуальные: практические занятия, консультации, практикум.

Групповые (фронтально-коллективные, в составе учебной группы): лекция, практикум, консультация, семинар.

Методы работы: анкетирование, консультирование, объяснение, упражнение, демонстрация, информирование.

1.2. Содержание программы

Этапы и сроки реализации программы

Этапы и сроки реализации программы:

I этап – организационный (один месяц);

II этап – практический (четыре месяца, 18 академических часов);

III этап – аналитический (один месяц).

Содержание этапов реализации программы

Организационный этап

В рамках организационного этапа с целью привлечения к реализации программы граждан целевой группы организуются и проводятся информационно-просветительские мероприятия, цель которых - информирование о возможностях участия в программе, оказание информационно-консультативной помощи.

На этом же этапе изучаются интересы и предпочтения целевой группы в направлении «финансовая грамотность» (проводится анкетирование, индивидуальные беседы, оцениваются интересы и наклонности получателей социальных услуг), разрабатывается учебно-тематический план с учетом мнения граждан целевой группы о тематике занятий, представляющей наибольший интерес.

В этот же период заключаются межведомственные соглашения и готовятся необходимые методические, дидактические материалы, памятки, рекомендации; формируются предварительные списки участников программы, осуществляется зачисление в «Университет третьего возраста».

Практический этап

В рамках практического этапа реализации программы осуществляется деятельность по реализации учебно-тематического плана.

Аналитический этап

Анализ и оценка результатов деятельности по программе позволяют выявить фактическое состояние и динамику финансовой грамотности участников программы. На данном этапе происходит корректировка программы (при необходимости), оцениваются результаты реализации программы, определяются перспективы дальнейшей работы.

1.3. Примерный учебно-тематический план

Примерный учебно-тематический план представлен в таблице 1.

Примерный учебно-тематический план

№ п/п	Тема занятия	Форма занятия / вид занятия	Ответственный спе- циалист учреждения / межведомственное взаимодействие
1	2	3	4
Направление «Банковские услуги»			
Теоретические занятия			
1.	Предоставление банковских услуг гражданам по- жилого возраста	Группо- вая / лекция	Специалист по социаль- ной работе социально- реабилитационного от- деления / приглашен- ный специалист по со- глашению
2.	Знакомство с банковскими картами и возможно- стями их использования. Виды расчетных карт (в зависимости от держателя: личные, семейные, корпоративные; в зависимости от цели использо- вания, престижности и уровня сервиса: электрон- ные, классические, золотые, платиновые, элит- ные, виртуальные)		
3.	Социальные карты как средство оплаты и сохра- нения финансовых средств. Социально-платеж- ная карта «Югра» - карта для каждого жителя Югры. Коммунальные услуги и платежи с помо- щью пластиковой карты		
4.	Обучение пожилых людей правилам пользова- ния банкоматами и электронными устройствами		
5.	Финансовые операции по онлайн-банку		
Практические занятия			
6.	Обучение пожилых людей правилам пользова- ния банкоматами и электронными устройствами	Группо- вая форма / практи- кум	Специалист по социаль- ной работе социально- реабилитационного от- деления/ Приглашен- ный специалист в рам- ках соглашения
7.	Финансовые операции по онлайн-банку		
Направление «Налогообложение физических лиц»			
Теоретические занятия			
8.	Что такое налоги и почему их надо платить	Группо- вая / лекция	Специалист по социаль- ной работе социально- реабилитационного от- деления/ юристконсульт отделения срочного со- циального обслужива- ния/ приглашенный специалист в рамках со- глашения
9.	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в се- мейный бюджет		
10.	Основы налогообложения граждан		
11.	Налогообложение имущества физических лиц		
12.	Налогообложение доходов физических лиц в налоговой системе Российской Федерации		
13.	Транспортный налог физических лиц в РФ		
Направление «Страхование»			
Теоретические занятия			
14.	Страховой рынок России. Имущественное стра- хование	Группо- вая / лекция	Специалист по социаль- ной работе

1	2	3	4
15.	Страхование физических лиц		социально-реабилитационного отделения / приглашенный специалист в рамках соглашения
Направление «Пенсионное обеспечение»			
Теоретические занятия			
16.	Система пенсионного обеспечения в РФ	Групповая / лекция	Специалист по социальной работе социально-реабилитационного отделения/ Приглашенный специалист в рамках соглашения
17.	Виды пенсий в РФ		
18.	Определения прожиточного минимума. Потребительская корзина		

Содержание деятельности по направлениям представлено в таблице 2.

Таблица 2

Содержание деятельности по направлениям

Этап работы	Направление деятельности	Мероприятия	Сроки проведения	Ответственные
1	2	3	4	5
Организационный этап				
Организационно-информационное обеспечение деятельности	Организация и проведение информационно-просветительских мероприятий	Информирование граждан целевой группы о возможностях участия в программе. Ознакомление с результатами работы «Университета третьего возраста» в 2016 году. Индивидуальная работа с потенциальными участниками (анкетирование, беседа, выявление наклонностей и предпочтений)	Январь	Специалист по социальной работе, психолог социально-реабилитационного отделения
	Разработка комплекса информационно-методических материалов, необходимых для реализации программы	Подготовка (корректировка) программ работы с учетом интересов и потребностей целевой группы	Вторая декада января	Заведующие, специалисты по социальной работе, культорганизаторы, инструкторы по труду, психологи социально-реабилитационных отделений для граждан пожилого возраста и инвалидов. Методическое сопровождение – специалисты организационно-методического отделения
		Разработка методических материалов (методических рекомендаций по реализации основных направлений программы, диагностических комплексов и пр.) Разработка информационных материалов (памяток, буклетов, информационных листов)		

1	2	3	4	5
	Формирование предварительных групп	Заключение договоров на предоставление социальных услуг, зачисление в «Университет третьего возраста», формирование предварительных групп участников	Вторая - третья декада января	Заведующий, специалист по социальной работе социально-реабилитационного отделения для граждан пожилого возраста и инвалидов
	Заключение соглашений о взаимодействии	Заключение соглашений о взаимодействии с организациями, содействующими в реализации программы	Январь	Заведующие социально-реабилитационными отделениями для граждан пожилого возраста и инвалидов
Практический этап				
Реализация основных программных мероприятий	Формирование окончательных групп участников	Формирование окончательных групп участников факультета «Финансовая грамотность»	Первая неделя февраля	Специалисты по социальной работе социально-реабилитационных отделений для граждан пожилого возраста и инвалидов
		Проведение инструктажей по технике безопасности. Вводные занятия	Первая неделя февраля	Специалисты по социальной работе социально-реабилитационных отделений для граждан пожилого возраста и инвалидов
	Реализация учебно-тематического плана	Проведение теоретических и практических занятий согласно учебно-тематическому плану	Февраль-май	Специалисты по социальной работе социально-реабилитационных отделений для граждан пожилого возраста и инвалидов, юристконсульт отделения срочного социального обслуживания, приглашенные специалисты (по условиям заключенных соглашений)
Обобщение и распространение опыта работы	Распространение опыта работы	Подготовка статей для публикации в корпоративной газете «Калейдоскоп интересных дел»	Май, июнь	Заведующие социально-реабилитационными отделениями для граждан пожилого возраста и инвалидов, специалисты по социальной работе
		Подготовка информации о реализации программы для размещения на официальном сайте Учреждения	Июнь	Заведующие социально-реабилитационными отделениями для граждан пожилого возраста и инвалидов

1	2	3	4	5
Аналитический этап				
Анализ и оценка результатов реализации программы	Анализ и оценка результатов деятельности по программе	Анализ и оценка: - результатов выполнения учебно-тематического плана - качества и доступности предоставленных услуг (анкетирование участников программы); - опрос специалистов, привлеченных к участию в программе (фокус-группа) - предложений по совершенствованию работы с целевой группой	Июнь	Заведующие социально-реабилитационными отделениями, специалисты по социальной работе для граждан пожилого возраста и инвалидов
	Определение перспектив дальнейшей реализации программы	Корректировка программы по результатам анализа деятельности	Третья декада июня	Заведующие социально-реабилитационными отделениями для граждан пожилого возраста и инвалидов

1.4. Ресурсы

Кадровые ресурсы

Кадровые ресурсы программы представлены в таблице 3.

Таблица 3

Кадровые ресурсы

№ п/п	Должность	Содержание деятельности	Кол-во шт. ед.
1	2	3	4
1.	Заместитель директора	Осуществляет общее руководство, контроль выполнения программных мероприятий	1
2.	Заведующий филиалом	Осуществляет текущее руководство, контроль выполнения программных мероприятий. Участвует в решении спорных или конфликтных вопросов, связанных с реализацией программы	3
3.	Заведующий социально-реабилитационным отделением для граждан пожилого возраста и инвалидов	Осуществляет текущее управление программой, готовит соглашения, согласует основные программные мероприятия, осуществляет мониторинг и анализ результативности реализации программы	3
4.	Специалист по социальной работе социально-реабилитационного отделения для граждан	Осуществляет предварительную работу с потенциальными участниками программы; индивидуальную оценку нуждаемости в получении социальных услуг; оказывает помощь в оформлении документов,	3

1	2	3	4
	пожилого возраста и инвалидов	необходимых для зачисления в «Университет третьего возраста»; участвует в проведении информационно-просветительской работы, в оценке качества и доступности услуг. Проводит индивидуальную и групповую работу согласно учебно-тематическому плану	
5.	Психолог социально-реабилитационного отделения для граждан пожилого возраста и инвалидов	Принимает участие в изучении мнения граждан целевой группы: изучение предпочтений, оценка результатов реализации программы	3
6.	Юрисконсульт отделения срочного социального обслуживания	Проводит индивидуальную и групповую работу согласно учебно-тематическому плану	3
7.	Методист	Оказывает информационную, методическую помощь и поддержку руководителям клубов, кружков, творческих объединений, групп взаимопомощи. Участвует в организации и проведении выставок, разработке методической продукции. Содействует в обобщении и распространении опыта реализации программы	1
8.	Приглашенные специалисты	Проводят индивидуальную и групповую работу согласно учебно-тематическому плану	2

Материально-технические ресурсы

Занятия факультета «Финансовой грамотности» проходят в компьютерных классах, в актовом зале на базе филиалов в гп. Федоровский, г. Лянтор, гп. Белый Яр.

Для работы факультета «Финансовой грамотности» имеются ноутбук с установленными финансовыми мобильными приложениями, мультимедийное оборудование.

Информационные ресурсы

Информирование осуществляется посредством размещения социальной рекламы:

- в электронном виде на официальном сайте учреждения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- на стендах учреждения;

- в электронном виде на сайтах администраций муниципальных образований (по согласованию).

- информация о работе Университета предоставляется также работниками учреждения при обращении граждан целевой группы:

- лично;

- по почте, в том числе электронной;

- по телефонам учреждения.

Консультирование по вопросам прохождения обучения на факультетах Университета осуществляется специалистами социально-реабилитационного отделения.

К участию в информационной кампании привлекаются члены Местной общественной организации ветеранов войны и труда, инвалидов и пенсионеров Сургутского района.

Методические ресурсы

Методические ресурсы: методические пособия и специализированная литература по теме, образцы платежных документов жилищно-коммунальных услуг, услуг связи.

1.5. Контроль и управление программой

Контроль и управление программой осуществляется по схеме (рис. 1).



Рис. 1. Контроль и управление программой

1.6. Результаты реализации программы

Результаты реализации программы представлены в таблице 4.

Таблица 4

Ожидаемые результаты

№ п/п	Задачи	Результат	Показатели	
			Количественные	Качественные
1	2	3	4	5
1.	Привлечь к участию в реализации программы граждан целевой группы, специалистов взаимодействующих организаций Сургутского района посредством информирования населения о возможности участия в программе	Увеличение количества граждан целевой группы, привлеченных к реализации программы. Увеличение количества специалистов, привлеченных в рамках межведомственного взаимодействия к реализации программы	1. Количество привлеченных к реализации программы пожилых людей (не менее 10). 2. Количество заключенных соглашений о межведомственном, взаимодействии (не менее 2)	1. Наличие положительных отзывов пожилых людей об организации информационной кампании. 2. Доля учебно-тематических часов, проведенных в рамках межведомственного, взаимодействия по отношению к общему количеству учебных часов (не менее 10 %)
2.	Реализовать учебно-тематический план факультета «Финансовая грамотность» на базе филиалов в г. Лянтор, гп. Федоровский, гп. Белый Яр	Увеличение значимости повышения финансовой грамотности среди граждан целевой группы	Количество групп, обучающихся на факультете «Финансовая грамотность» в филиалах учреждения (не менее 2). Количество проведенных учебно-тематических часов (не менее 18 часов в каждой группе). Количество компетенций, полученных участниками программы (не менее 8) о банковских картах и безопасности их использования; о пенсионном калькуляторе; о возможностях получения пенсии и мер	1. Оценка гражданами пожилого возраста значимости финансовой грамотности: - количество пропусков занятий, их причины (не более 10 %; причины, не связанные с качеством работы учреждения); - доля граждан, вышедших из состава участников факультета в течение срока реализации программы, причины выхода (не более 10 %; причины, не связанные с качеством работы учреждения)

1	2	3	4	5
			социальной поддержки путем зачисления на банковскую карту; о безналичной оплате жилищно-коммунальных услуг, услуг связи; о займах и кредитах; о страховании; об управлении личным бюджетом, в том числе с использованием мобильных приложений; о налогообложении физических лиц	2. Оценка качества проведенных занятий: -доля граждан, вышедших из состава участников факультета по причине неудовлетворительного качества проведения занятий (не более 10%); - доля участников программы, успешно и самостоятельно справившихся с практическими заданиями (не менее 80 % от общего количества участников программы)
3.	Проанализировать результаты реализации учебно-тематического плана	Комплексная оценка результативности реализации программы	1. Число пожилых людей и инвалидов, принявших участие в анкетировании о качестве и доступности предоставленных услуг (не менее 90 %). 2. Число специалистов взаимодействующих организаций, принявших участие в опросе о результативности реализации программы (не менее 50 %). 3. Число предложений, поступивших от участников программы о совершенствовании механизма реализации программы	1. Доля положительных отзывов о качестве и доступности предоставления услуг от общего числа отзывов (не менее 80 %). 2. Доля специалистов, положительно оценивших результаты реализации программы (не менее 70%). 3. Доля предложений, учтенных при коррекции программы от общего числа поступивших предложений

Критерии оценки эффективности реализации программы

Критерии оценки эффективности реализации программы представлены в таблице 5.

Критерии оценки эффективности реализации программы

Задача	Ожидаемый результат			
	Количественный	Инструмент оценки	Качественный	Инструмент оценки
1	2	3	4	5
Привлечь к участию в реализации программы граждан целевой группы, специалистов взаимодействующих организаций Сургутского района посредством информирования населения о возможности участия в программе	Увеличение количества граждан целевой группы привлеченных к реализации программы	Список участников программы	Наличие положительных отзывов пожилых людей об организации информационной кампании	Книга отзывов и предложений Опросный лист
	Увеличение количества специалистов, привлеченных в рамках межведомственного взаимодействия к реализации программы	Количество заключенных соглашений Сведения о специалистах, принявших участие	Доля учебно-тематических часов, проведенных в рамках межведомственного, взаимодействия по отношению к общему количеству учебных часов	Статистическая отчетность
Реализовать учебно-тематический план факультета «Финансовая грамотность» на базе филиалов в г. Лянтор, гп. Федоровский, гп. Белый Яр	Количество групп, обучающихся на факультете «Финансовая грамотность» в филиалах учреждения	Список участников программы по группам	Количество пропусков занятий, их причины. Доля граждан, вышедших из состава участников факультета в течение срока реализации программы, причины выхода	Журнал учета посещаемости слушателей Университета. Опрос участников программы
	Количество проведенных учебно-тематических часов	Статистический отчет по исполнению учебно-тематического плана	Доля граждан, вышедших из состава участников факультета по причине неудовлетворительного качества проведения занятий	Опрос участников программы
	Количество компетенций, полученных участниками программы	Анализ учебно-тематического плана	Доля участников программы, успешно и самостоятельно справившихся с практическими заданиями	Лист наблюдения

1	2	3	4	5
Комплексная оценка результативности реализации программы	Число пожилых людей и инвалидов, принявших участие в анкетировании о качестве и доступности предоставленных услуг	Количество анкет	Доля положительных отзывов о качестве и доступности предоставления услуг от общего числа отзывов	Линейное распределение результатов анкетирования
	Число специалистов взаимодействующих организаций, принявших участие в опросе о результативности реализации программы	Количество анкет	Доля специалистов, положительно оценивших результаты реализации программы	Линейное распределение результатов анкетирования
	Число предложений, поступивших от участников программы о совершенствовании механизма реализации программы	Перечень предложений	Доля предложений, учтенных при коррекции программы от общего числа поступивших предложений	Перечень учтенных предложений

1.7. Список использованных источников

1. Белехова, Г. В. К вопросу о финансовой грамотности населения // Проблемы развития территории. – 2014. – № 1 (69). – С. 53–66.
2. Коротина, В. Л. Повышение финансовой грамотности граждан в Российской Федерации // Экономика. Управление. Право / Саратовский ун-т. – 2016. – № 4. – С. 385–390.
3. Тургаева, А. А., Тришкина М. Проблема финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения // Символ науки. – 2015. – № 6. – С. 155–158.

1.8. Приложения

Приложение 1. Первичная анкета для слушателей

1. На каких факультетах Вы бы хотели посещать занятия?

2. Какие темы занятий были бы для Вас наиболее интересны?

3. На какие вопросы Вы хотели бы получить ответы в процессе обучения?

4. Какое время посещения Вас устраивает?

Приложение 2. Итоговая анкета для слушателей-выпускников

1. Какие занятия запомнились Вам больше всего?

2. Какая информация, полученная на занятиях, оказалась для Вас наиболее полезной?

3. Какие новые факультеты Вы хотели бы посещать?

4. Считаете ли Вы необходимым продолжение деятельности «Университета третьего возраста»?

5. Ваши замечания и предложения по работе «Университета третьего возраста»

Приложение 3. Конспекты лекций

Лекция 1. Предоставление банковских услуг гражданам пожилого возраста

Выход на заслуженный отдых – это не только возможность наконец-то расслабиться, пожить в свое удовольствие и понынчиться с внуками, но и очень важный отрезок в жизни каждого человека. От пенсионера, как и от любого финансово грамотного человека, требуется определенная ответственность в вопросе собственного материального обеспечения. Многие россияне пенсионного возраста предпочитают не хранить деньги дома, ведь существует множество рисков, которые могут лишить сбережений. К тому же открытие депозитного счета в банке поможет защитить сбережения от инфляции и получать небольшой, но гарантированный доход.

Пенсионеров называют самыми ответственными клиентами банков. Однако уровень их финансовой грамотности оставляет желать лучшего. Финансовые учреждения понимают эту проблему и стараются ее решить. Отделения Сбербанка в разных регионах проводят курсы повышения финансовой и компьютерной грамотности пенсионеров.

У многих сложены стереотипы о том, что деньги на карточке более подвержены риску потери. Наша цель развеять этот страх и дать возможность пенсионерам пользоваться всеми преимуществами и услугами банков «Сбербанк России».

«Повышение финансовой грамотности очень важно нашим клиентам-пенсионерам. В стремительно меняющемся мире, где технологии в банковской сфере постоянно совершенствуются, мы должны помочь нашим самым уважаемым клиентам не отставать, и научить их пользоваться всеми преимуществами современной финансовой системы, чтобы сохранять и приумножать свои накопления».

«И Интернет, и онлайн, и карточки, но все это для молодых, продвинутых, знакомых с компьютерами людей. А о стариках подумали? Швыряют их от окошек, где им очень удобно оплачивать все платежи, к терминалам, которые мелочь не берут, сдачи не дают. При этом пенсионеры считают последние копейки, чтобы купить хлеб, а не оставлять деньги в терминалах».

«Через год-полтора исчезают записи, выгорают на чеках. А чеки необходимы при сверке платежей в обслуживающих организациях. При предъявлении такого чека ничем не докажешь, что платеж был проведен. Вот и приходится людям направляться в офис и там оплачивать по квитанциям в заветном окошке. А обучаться, пожилым людям не с руки, мозги уже не те, что были в юности, и зрение село, и давление скачет».

«Нам это просто-напросто не надо. Компьютер и Интернет стоят больших денег. Оставьте в покое стариков и тех, кто желает оплачивать через окошко с оператором, глядишь, и давление лишний раз не поднимется. Хватит экспериментировать на пенсионерах. К примеру, как приходишь снимать деньги со сберкнижки, так тебе все нервы поднимут с переводом денег на карточку. Не всем удобны эти карточки! Дайте людям право выбора, чем пользоваться - терминалом или окошком с оператором. Дайте провести спокойно оставшиеся дни тем, кому удобно жить без карточек, без терминалов и без Интернета».

Научились, не выходя из дома, совершать покупки и оплачивать услуги ЖКХ. Этим самым экономят драгоценное время, чтобы не стоять в очередях. Переход на пластиковую карточку – дело добровольное, личное, которому никто принудить вас не может».

«Каждый, кто пользуется услугами Сбербанка наверняка не раз попадал в конец огромной очереди, как раз, когда так важно время. Одной из причин больших очередей, особенно в дни получения пенсий, являемся мы сами, а именно - пенсионеры, которые не хотят переходить на новую систему расчетов с использованием банковских карт и упорно продолжают выстраивать огромные очереди, чтобы снять деньги со сберкнижки. Мы считаем, что начинать решение проблемы нужно с себя, поэтому собрались сегодня, чтобы массово избавиться от устаревших сберкнижек и перейти на пластиковые карты. После этой учебы необходимо продолжить активную работу, помогая пожилым людям привыкать к пластиковым картам. Одно дело, когда молодой консультант пытается что-то объяснить пенсионеру, другое дело, когда пенсионер учит другого пенсионера на собственном примере».

Виды банковских услуг, оказываемых населению. По российскому законодательству к основным банковским операциям, связанным с оказанием услуг населению, относят следующие:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
- открытие и ведение счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;

- покупка у физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;

- выдача банковских гарантий.

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- предоставление в аренду физическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции.

Кредитная организация также вправе выполнять иные сделки, присущие ей как юридическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте. Подробнее остановимся на основных банковских услугах

Основные банковские услуги:

1. Депозитные операции.

Среди банковских услуг, оказываемых населению, в первую очередь необходимо выделить депозитные операции. Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств физических лиц во вклады либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится до 95 % пассивов коммерческих банков.

Объектами депозитных операций являются депозиты – суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время сосредотачиваются на счетах в банках.

По своему экономическому содержанию депозиты принято подразделять на три группы:

- срочные депозиты;

- депозиты до востребования;

- сберегательные вклады населения.

В свою очередь каждая из этих групп классифицируется по разным признакам. Принято различать срочные депозиты в зависимости от их срока:

- депозиты со сроком до 3 месяцев;
- депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
- депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
- депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
- депозиты со сроком свыше 12 месяцев.

Сберегательные средства в зависимости от особенностей их хранения, например, подразделяются на срочные, срочные с дополнительными взносами, выигрышные, денежно-вещевые выигрышные, молодежно-премиальные, условные, на предъявителя, на текущие счета, до востребования, сберегательные сертификаты, пластиковые карточки. Каждый из видов депозитов имеет свои достоинства и недостатки.

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Особенности депозитного счета до востребования следующие:

- деньги на этот счет вносят или изымаются как частями, так и полностью без ограничений;
- разрешается брать с этого счета в установленном ЦБ РФ порядке наличные деньги;
- по депозитам до востребования банк обязан хранить минимальный резерв в ЦБ РФ в большей пропорции, чем по срочным вкладам.

Основными недостатками депозитов до востребования являются:

- для их владельцев – практически отсутствие уплаты процентов по счету;
- для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности.

Срочные депозитные счета имеют четко установленный срок, по ним владельцам уплачивается фиксированный процент и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию вкладов. Для денежных средств, хранящихся на срочных депозитных счетах, устанавливается более низкая норма обязательных резервов, чем по депозитам до востребования.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом.

Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что носят долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений. Недостатком их является подверженность этих вкладов самым различным факторам

(политическим, экономическим, психологическим), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих вкладов и потери ликвидности банка.

Сегодня в банковской практике широкое развитие в банковской практике получили депозитные сертификаты. Депозитный сертификат, согласно ст. 142, 143 ГК РФ, – это ценная бумага, свидетельствующая о том, что в банк внесен срочный вклад с фиксированным сроком и ставкой процента. Существует две разновидности депозитных сертификатов – непередаваемые, которые хранятся у вкладчика и по наступлении срока предъявляются в банк, и передаваемые, которые свободно продаются на вторичном финансовом рынке.

Для физических лиц используются сберегательные сертификаты, выдаваемые как на определенный срок, так и до востребования.

Коммерческим банкам в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов необходимо постоянно заботиться как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Деятельность коммерческого банка при этом заключается в следующем:

- депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;
- депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;
- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;
- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;
- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;
- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

Говоря о банковских депозитах необходимо затронуть вопрос о страховании банковских вкладов. В России существует система государственного страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов создано в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

С принятием Федерального закона от 20 августа 2004 г. № 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» в России введен институт корпоративного конкурсного управляющего несостоятельными банками, функции которого возложены на Агентство. В настоящее время список банков составляет – 892 банка (данные на 5 декабря 2012 г.).

27 октября 2008 г. был принят Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», согласно которому Агентство было наделено еще и функциями по финансовому оздоровлению банков.

2. Банковские пластиковые карты как один из видов услуг для населения.

В развитых странах на практике в настоящее время четко проявилась общая тенденция к переводу денежных расчетов на систему безналичных платежей. Например, в США около 90 % всей стоимости сделок и товарно-денежного оборота охватывают расчеты без использования наличных денег.

Наибольшее распространение среди средств безналичного денежного расчета имеют денежные чеки, а в последнее время – электронные деньги и их разновидность – пластиковые карточки.

Чек – это денежный документ установленной формы, содержащий приказ владельца счета в кредитном учреждении о выплате его держателю указанной в чеке суммы. Основой чекового обращения служат депозитные вклады (отсюда и название – депозитные деньги). Таким образом, безналичные деньги на текущих счетах в банке с помощью чека легко превращаются в средство платежа.

Пластиковая карточка – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

Кроме того, что банковская пластиковая карточка предоставляет круглосуточный доступ к банковскому счету, у ее держателя появляется целый ряд преимуществ перед наличными деньгами. К ним относятся:

1) Надежность.

Потеря банковской карточки не означает, что денежные средства пропали. Карточку могут украсть, вы можете ее потерять, она может сгореть при пожаре, но деньги клиента все равно будут благополучно храниться на банковском счете. Если даже кто-либо и завладеет карточкой, он не сможет воспользоваться денежными средствами клиента вследствие надежной защиты.

2) Удобство.

У держателя карточки так же исчезают проблемы, связанные со сдачей при расчете за товары, услуги или работы, ему не смогут всучить фальшивые купюры, обсчитать и недодать сдачу, кошелек не будет распухать от банкнот маленького достоинства, к тому же не всегда стерильных.

3) Простота.

При выезде за границу у держателя банковской карточки возникает гораздо меньше проблем, чем при вывозе наличных денег. Карточка является ключом доступа к денежным средствам на банковском счете, а значит, ее не надо ее декларировать. Так же отпадает необходимость обмена валюты на местную, так как при оплате товаров и услуг конвертация осуществляется автоматически.

4) Экономия.

При совершении валютно-обменных операций за пределами России снижаются связанные с этим расходы, так как конвертация осуществляется по более выгодному курсу, чем в обменных пунктах.

5) Доход.

В отличие от наличных денег, которые представляют собой мертвый груз, средства, размещенные на счете в банке, которым пользуется держатель при проведении операций с использованием карточки, приносят дополнительный доход в виде процентов на остаток средств.

6) Контроль.

Имея карточку, весьма удобно контролировать семейный бюджет и вести домашнюю бухгалтерию. Держателю карточки не надо ломать голову, вспоминая, сколько и на что он потратил, так как всегда можно получить выписку со счета.

3. Кредитование физических лиц.

Ссудные (кредитные) операции - это операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции.

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Ссудные (кредитные) операции, как правило, приносят банкам основную часть их доходов. В макроэкономическом масштабе значение этих операций состоит в том, что посредством них банки превращают временно бездействующие денежные фонды в действующие, стимулируя процессы производства, обращения

и потребления. Назначением потребительских ссуд является удовлетворение индивидуальных потребностей заемщиков.

Банковские кредиты, предоставляемые населению, носят название потребительского кредитования. Потребительский кредит – это ссуды, предоставляемые населению для удовлетворения их потребительских нужд.

Очевидно, что такое толкование включает в себя как покупку товаров и услуг для текущего потребления, так и товаров длительного пользования и покупку недвижимости. Последний вид потребительского кредита принято выделять в отдельную отрасль в силу ее специфики. Данная отрасль носит название ипотечное кредитование.

Потребительский кредит обладает определенными особенностями, отличными от иных видов кредита:

- во-первых, эти правоотношения характеризуются специальным субъектным составом: кредитором в данном случае выступает банк или иная кредитная организация, которая регулярно, профессионально на основании специально выданного Центральным Банком РФ разрешения (лицензии) осуществляет подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности, а должником – физическое лицо;

- во-вторых, если по договору займа либо в результате предоставления товарного или коммерческого кредита предметом договора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи, определенные родовыми признаками, то предметом договора банковского кредита могут быть только денежные средства;

- в-третьих, особенностью договора банковского кредита является его возмездный характер, т. е. уплата клиентом процентов за пользование денежными средствами кредитной организации в течение определенного срока – в отличие от обычного договора займа, предполагающего как возмездный, так и безвозмездный характер правоотношений сторон;

- в-четвертых, обеспеченность кредита. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допустимых банковской практикой;

- в-пятых, кредитный договор заключается обязательно и письменной форме. Обязательность такого оформления определена действующим законодательством (ст. 820 ГК РФ), при этом несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора, который иначе называют договором банковской ссуды. Правила предоставления кредита, порядок, этапы и условия заключения кредитных договоров коммерческие банки разрабатывают самостоятельно с учетом рекомендаций и указаний ЦБ РФ.

Экономическая и социальная роль потребительского кредита заключается в следующем:

- выдача потребительского кредита, с одной стороны, увеличивает текущий платежеспособный спрос населения, а с другой стороны ускоряет реализацию товарных запасов и услуг;
- потребительский кредит способствует развитию индивидуального жилищного строительства;
- потребительский кредит способствует обеспечению населения товарами длительного пользования;
- потребительский кредит используется для решения различных социальных задач (кредиты молодым семьям, пенсионные ссуды и т. д.).

Потребительское кредитование осуществляется по следующей схеме. Продавец товара немедленно предъявляет счет покупателя (потребителя) к оплате финансовому институту (банк, финансовая компания), обслуживающему покупателя; эту схему, как правило, обслуживают три независимых договора: договор купли-продажи между потребителем и продавцом, кредитный договор между потребителем и финансовым институтом и договор участия (member agreement) между банком и продавцом о переводе банку счетов, выставленных на потребителя, за оговоренный дисконт.

Стоит указать на природу дисконта, уплачиваемого предприятием розничной торговли банку за учет счета покупателя, который является, по сути, скидкой за платеж наличными. Дело в том, что в практике торговых предприятий принято предоставлять скидку (обычно 3–5 %) со стандартной цены клиентам, оплачивающим покупку наличными. При оплате кредитной карточкой потребитель такой скидки не получает. С другой стороны, продавец, предъявив счет в банк, фактически достигает того же эффекта, что и в случае получения наличности. Таким образом, покупатель, воспользовавшись кредитной карточкой, экономит на необходимости получать наличные в банке (комиссия банка за снятие наличных), но теряет право на скидку, которое переходит к банку.

Ставка дисконта в основном зависит от условий договора участия, но, как правило, составляет 5 %, т. е. находится на уровне ставки скидки за платеж наличными.

Назначением потребительских ссуд является удовлетворение индивидуальных потребностей заемщиков, при этом получателями ссуд могут выступать физические лица, имеющие различную кредитоспособность. Может также различаться продолжительность пользования ссудой. Но указанные различия в экономическом содержании потребности в кредите не должны отражаться на ликвидности банка, т.е. не должны приводить к несвоевременному возврату выданных ссуд. Поэтому банки организуют процесс кредитования клиентов, выделяя виды ссуд,

позволяющие дифференцировать объект кредитования, механизм выдачи и погашения ссуд, формы осуществления контроля за их возвратностью.

Выделяют следующие условия предоставления потребительского кредита:

Сроки погашения. На рынке потребительского кредитования существуют краткосрочные и среднесрочные кредиты. Средний срок погашения по краткосрочному виду кредита обычно составляет от шести месяцев до одного года. Среднесрочные ссуды, предоставляются на срок от одного года до трех лет. В основном среднесрочные ссуды предоставляются при покупке автомобилей.

Сумма первоначального взноса, процентная ставка по кредитам.

Сумма первоначального взноса варьируется, как правило, в пределах 5–10 % от общей суммы.

Способ погашения. Здесь выделяют два способа. В первую очередь, это – ссуды, погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика. В потребительском кредитовании такой вид ссуд в настоящее время используется редко. Существуют также ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором.

Наличие обеспечения. Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского потребительского кредита, выражая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности: недвижимость; ценные бумаги; продукция; депозиты, размещенные в банке, выдающем кредит.

В последнее время в потребительском кредитовании получают распространение доверительные (бланковые) ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор.

Целевое назначение. При трехстороннем кредитном договоре имеют место целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. Существуют также потребительские ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению.

Количество кредитований. Возможно одноразовое перечисление заемных средств на расчетный счет заемщика или кредитная линия – перечисление заемных средств на расчетный счет заемщика частями (траншами) по мере возникновения необходимости.

Документы, предоставляемые заемщиком. Здесь выделяют стандартные кредиты, при которых заемщиком представляется довольно объемный пакет документов (поручительства, справка о доходах и т. д.) и экспресс-кредитование, при

котором заемщиком предоставляется паспорт и еще какой-либо документ, например, водительские права. Экспресс-кредитование применяется в первую очередь при трехсторонней схеме кредитования.

Кроме этого при предоставлении кредита играет роль возраст заемщика, место его регистрации и др.

Проиллюстрируем методику расчета параметров сделки потребительского кредитования на примере постепенно погашаемых кредитов.

Финансовая деятельность по предоставлению кредита предполагает использование различных методов погашения задолженности, а также последовательностей определения параметров кредитной сделки, выбор которых зависит чаще всего от статуса кредитора (если банк или кредитное учреждение за базовый параметр берут процентную ставку, то розничный торговец может отталкиваться от разработанного им графика погашения задолженности).

При этом, объявляя график погашения кредита покупателю, розничный продавец должен четко понимать, какую ставку процентов он применяет и какое финансовое бремя ложится в итоге на заемщика. Например, в практике потребительского кредита США эти параметры входят в число прочих, которые кредитор должен «раскрыть» при заключении сделки.

Для определения годовой ставки поставщики потребительского кредита, как правило, пользуются специальными таблицами годовых процентных ставок, которые позволяют получить величину ставки, исходя из графика погашения долга.

В потребительском кредите простые проценты, как правило, начисляются на всю сумму кредита и присоединяются к основной сумме долга уже в момент выдачи кредита. Погашение долга с процентами производится равными частями на протяжении всего срока кредита. Таким образом, сумма долга с процентами равна:

$$S = P(1 + pi), \quad (1),$$

где S – наращенная сумма долга;

P – выданный кредит;

p – срок кредита в годах;

i – ставка процентов за период.

Разовый погасительный платеж будет исчисляться как

$$q = S/nm, \quad (2),$$

где q – сумма разового погасительного платежа;

m – количество погасительных платежей в году.

В связи с тем, что проценты начисляются на всю сумму долга, а фактическая его сумма периодически уменьшается во времени, эффективная процентная ставка

(по фактически использованному кредиту) оказывается заметно выше, чем ставка по условию потребительского кредита.

Для измерения эффективной процентной ставки интерпретируем погасительные платежи как постоянную срочную ренту, а выданный кредит – как текущую (приведенную) величину ренты. Под текущей величиной потока платежей, в том числе финансовой ренты, понимается сумма всех дисконтированных членов такого потока на «нулевой» момент времени. Для определения текущей величины ренты применяются коэффициенты приведения ренты, рассчитываемые как сумма членов геометрической прогрессии, состоящей из дисконтных множителей на каждый период платежа. Значения этих коэффициентов (an_j) зависят только от ставки процентов и числа членов ренты, они рассчитаны для широкого спектра значений ставок (j) и количества платежей (n) и приводятся в специальных таблицах. Таким образом, текущая величина ренты равна:

$$A = R / an_j, (3),$$

где R – член ренты.

Оценка эффективной ставки сводится, следовательно, к расчету коэффициента приведения такой ренты по данным, характеризующим условия потребительского кредита. Приравняем текущую величину платежей (дисконтируя по неизвестной ставке j) сумме долга:

$$P = q / an_j (4).$$

Далее получаем:

$$an_j = n / (1 + ni), (5).$$

Значение искомой ставки рассчитывают из полученного коэффициента приведения. Получаемая таким образом ставка годовых сложных процентов заметно больше ставки, примененной при кредитовании. Например, при трехлетнем периоде потребительского кредитования под 10 % годовых действительная ставка составит 19,46 %, т. е. практически в два раза больше.

Поскольку практика потребительского кредита предполагает начисление процентов сразу на всю сумму кредита, одна из задач, возникающих при планировании погашения задолженности, заключается в определении остатка задолженности на любой момент срока кредитования, иначе говоря, как расчленить погасительный платеж на сумму погашения основного долга и проценты по кредиту. Для этого применяется так называемое правило 78 (rule of 78). Название правила вытекает из суммы порядковых номеров месяцев одного года (она равна 78). Предположим, кредит берется на один год с ежемесячным погашением. Согласно «правилу 78», при первом платеже уплата процентов составляет величину, равную $12/78$ от общей начисленной суммы процентов, оставшаяся часть суммы идет на погашение основного долга. Из второго платежа на уплату процентов идет $11/78$

общей начисленной суммы процентов и т. д. Последняя уплата процентов составит $1/78$. Таким образом, процентные платежи представляют собой убывающую арифметическую прогрессию, т.е. погашение процентов происходит ускоренно.

Обобщим это правило для n лет и r платежей в году. Тогда последовательные номера месяцев в обратном порядке представляют собой величины $t = rn, rn-1, rn-2, \dots, 1$, а сумма этих чисел будет равна:

$Q = rn(rn + 1)/2$ доли от общей суммы процентов, следовательно, составят t/Q .

Теперь можно найти абсолютные суммы процентных платежей:

$$(t/Q)Pn_i,$$

где P – первоначальная сумма долга «Правило 78» позволяет использовать при погашении потребительского кредита метод равных срочных уплат. В соответствии с этим методом на протяжении всего срока погашения заемщиком регулярно выплачивается фиксированная величина, часть которой идет в погашение долга, а другая часть выплачивается в виде процентов за заем. Величина долга систематически убывает. В связи с тем, что процентные выплаты уменьшаются, увеличиваются суммы, идущие на погашение долга. Фиксированная величина одной регулярной выплаты, равная Y , может рассматриваться как постоянная рента, поэтому, приравняв первоначальную сумму долга текущей величине этой ренты, получим:

$$Y = P/a_{nj},$$

где a_{nj} – коэффициент приведения годовой ренты со ставкой j .

Зная размер срочной выплаты, можно разработать план погашения кредита при условии, что проценты начисляются на остаток долга.

Успех развития потребительского кредита в развитых странах во многом связан с функционированием на рынке специализированных информационных агентств: так называемых кредитных бюро и кредитно-сыскных бюро (другое название кредитно-сыскных бюро – коллекторские агентства). В декабре 2004 г. в РФ был принят Федеральный закон «О кредитных историях». С 1 марта 2006 г. банки обязаны передавать данные о своих заемщиках, выразивших добровольное письменное согласие, в бюро кредитных историй.

По мнению аналитиков, услуги коллекторских агентств в России, несомненно, будут востребованы и агентства могут рассчитывать на процветание своего бизнеса. В конце октября 2004 г. было заявлено об учреждении первого в России коллекторского агентства «Секвойя Кредит Консолидейшн», основной задачей которого был объявлен возврат проблемной задолженности по необеспеченным банковским кредитам физических лиц. В настоящий момент в России уже существуют десятки коллекторских агентств.

4. Комиссионные банковские услуги.

Комиссионные услуги – это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату в виде комиссионных. Число этих операций постоянно растет, а на их осуществление банком не отвлекаются собственные или привлеченные средства. К числу основных комиссионных операций относятся:

- расчетно-кассовые операции;
- трастовые операции;
- операции с иностранной валютой;
- информационные услуги.

Расчетно-кассовые операции связаны с ведением счетов в рублях и иностранной валюте, осуществлением расчетов и платежей клиента.

5. Операции с драгоценными металлами.

Банки имеют право осуществлять следующие операции и сделки с драгоценными металлами:

- покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);
- привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;
- размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах;
- предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;
- оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

Все денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами РФ, должны быть выражены и оплачены в валюте РФ.

Банки РФ проводят операции с драгоценными металлами с открытием металлических счетов. Металлические счета открываются для физических и юридических лиц, включая банки.

Для хранения драгоценных металлов банки открывают металлические счета ответственного хранения.

Драгоценные металлы, принятые от клиента на хранение, не являются привлеченными средствами банка и не могут быть размещены им от своего имени и за свой счет.

Для осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов банки открывают обезличенные металлические счета.

Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют количественную характеристику массы металла (для монет - количество в штуках) и стоимостную балансовую оценку.

Банка России осуществляет контроль за совершением операций с драгоценными металлами.

Источники:

1. Кшеминский Г. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] / Проект 4BRAIN. – Режим доступа : <https://4brain.ru/finance/свободный>. – Загл. с экрана.

2. Своя финансовая безопасность. Университет третьего возраста [Электронный ресурс] / Кафедра управления государственными информационными системами. – Режим доступа : <http://u3a.ifmo.ru/svoya-finansovaya-bezopasnost/> свободный. – Загл. с экрана.

Лекция 2. Знакомство с банковскими картами и возможностями их использования. Виды расчетных карт

Банки, выпускающие пластиковые карты, стараются максимально повысить их безопасность. Технологии защиты, используемые как при изготовлении, так и для эксплуатации карт, постоянно улучшаются. Это выгодно всем: и банкам, и держателям, так как в некоторых проблемных ситуациях ответственность за потерю денег несет банк. Но банки не могут гарантировать безопасность пользования банковской картой, если ее пользователь не соблюдает правила использования банковской карты.

Общие правила использования банковских карт:

1. При выдаче карты в банке, держатель расписывается на ее обороте, на специально предназначенной полосе для подписи. Таким образом, он «заверяет» пластик своей подписью. Хотя это скорее формальность, чем реальная защита от мошенничества, но иногда в магазине карту без подписи просто не примут к оплате – правила такие!

2. Запомните пин-код и НИКОМУ его не сообщайте. Этот код находится в запечатанном конверте, который выдается вместе с картой. Там же вы найдете и номер карточного счета (не путать с номером карты!). В некоторых банках (например, в Сбербанке) вам дадут возможность придумать код самому и тут же ввести его в считывающем устройстве, не проговаривайте его вслух. Еще раз – значение пин-кода должен знать только владелец карточки!

3. Платежную карту должен использовать только ее владелец. Если необходимо передать ее родственнику или постороннему человеку, то в большинстве случаев банк может предложить оформить дополнительную карту, которая будет привязана к счету вашей основной карточки. При этом вы сможете контролировать расходы по ней, устанавливать лимиты и т. д. В качестве примера можно привести оформление дополнительной карточки на несовершеннолетнего ребенка или возможность выпуска доп. карточек к социальной карте Сбербанка для пенсионеров, которая позволит родственнику снимать деньги в банкомате, если сам пенсионер получает пенсию на карту Сбербанка.

4. Храните телефонные номера службы поддержки клиентов банка и кодовое слово, зафиксированное в договоре в надежном, и что важно – в быстро доступном месте. Контакты банка присутствуют, как правило, на самой карте, но если вы ее потеряете (ее украдут или «съест» банкомат), то важно своевременно позвонить в банк и заблокировать карту. Поэтому забейте контакты себе в сотовый вместе с кодовым словом – оно может потребоваться для вашей идентификации при разговоре с сотрудником контактного центра. Пользуйтесь контактными данными, указанными в официальных документах, выданных самим банком, чтобы не попасть на мошенников.

5. Храните втайне сведения о карте (номер, окончание срока действия, секретный код SVC2/CCV2, пин-код др.). При звонке в банк у вас спросят ваше ФИО, паспортные данные и контрольную информацию. Если вдруг у вас спрашивают пин-код, или код SVC2/CCV2 (последние три цифры с обратной стороны карты) – это мошенники! Убедитесь, что номер, по которому вы звоните, действительно принадлежит банку.

6. Никогда никуда ничего не отправляйте! Банки не присылают электронные письма и смс с запросами указать конфиденциальные сведения или перейти на адрес сайта. Не открывайте такие письма, это мошенничество. При приеме подозрительных звонков или смс, связанных с платежной картой, свяжитесь со службой поддержки банка.

7. Своевременно перевыпускайте карточку. До истечения срока действия карты требуется подать в банк заявление о ее перевыпуске. В некоторых случаях банк перевыпускает карточку автоматически. В любом случае, если вдруг с картой что-то не так, – посмотрите, не просрочена ли она!

8. Закрывайте неиспользуемые кредитки или дебетовые карты с овердрафтом. Зачем вам лишние расходы и проблемы, позаботьтесь о том, чтобы правильно закрыть вашу неиспользуемую карту.

9. Не подвергайте карту воздействиям агрессивных сред и держите их подальше от магнитов. В современной карточке есть электронный чип и магнитная

полоса – не допускайте попадания на нее жидкости, не оставляйте рядом с источниками тепла и магнитных волн (обогреватель, мобильный телефон, бытовая или офисная техника). Не носите в сумке с магнитной застежкой и не кладите на металлические поверхности. Пластик не имеет антивандальной защиты – старайтесь его не царапать и использовать по назначению.

10. Контролируйте баланс средств на счете карты, и ее «физическое» наличие. Не кладите карту в общедоступных местах (автомобиль, рабочий офис).

11. Используйте возможности, предоставляемые банком для ограничения по сумме снятия денежных средств в сутки или по сумме перевода – на случай воровства.

12. Обязательно подключите услугу смс-уведомления об изменении баланса и каждой произведенной по счету операции (даже если она платная). Так вы всегда сможете контролировать состояние своего счета и своевременно принять меры в случае подозрительных операций.

13. Своевременно вносите обязательный ежемесячный платеж по кредитной карте. Не затягивайте с погашением, иначе кредит будет гаситься очень долго, и не вносите платеж в последний день (лучше это сделать за 2–3 дня). Желательно вносить денежные средства в «родные» банкоматы с функцией приема наличных или в кассу. Так не будет комиссии, и задержка перевода денежных средств на кредитный счет будет минимальной.

Безопасное использование платежной карты в банкомате:

1. Обращайтесь за консультациями по работе банкомата или терминала только к сотрудникам банка.

2. Используйте банкоматы в государственном учреждении, торговом комплексе, отеле, аэропорте, т.е. в местах с повышенным контролем за безопасностью. Идеальный вариант – банкомат, установленный в самом банковском отделении.

3. Если используется банкомат на улице, будьте максимально осторожны. Осмотрите внимательно банкомат, и убедитесь, что его элементы установлены ровно, а на клавиатуре, в прорези для карты и корпусе, нет инородных предметов (например, следов клея от накладных элементов). Не снимайте деньги, если люди, стоящие рядом, вызывают у вас подозрение.

4. Некоторые банкоматы предоставляют возможность смены пин-кода, если выданная банком последовательность из 4 цифр вас чем-то не устраивает. Почему бы не воспользоваться этой возможностью?

5. При вводе пин-кода в банкомате вы можете ошибиться не более 3-х раз. После 3 попытки карта блокируется, вплоть до того, что банкомат может ее забрать. В такой ситуации необходимо обратиться в банк. Если банкомат забрал карту в отделении, то достаточно сообщить об этом сотрудника и с большой долей вероятности банкомат раскроют и вам выдадут карту по паспорту. Если пин-код

вы совсем не можете вспомнить, то единственный вариант – перевыпуск карты. При этом счет останется тем же – деньги никуда не денутся.

6. Вводя пин-код, прикрывайте клавиши рукой. Тем самым вы скроете свой код не только от посторонних глаз, но и от объектива видеокамеры, возможно, установленной мошенником.

7. Не пользуйтесь устройствами, требующими пин-код для доступа в кабину с банкоматом.

8. Если карта «не идет» в прорезь банкомата, не вставляйте ее насильно, воспользуйтесь другим устройством. Также пользуйтесь другим банкоматом при некорректной работе устройства (долгой загрузке).

9. Если вы снимаете крупную сумму, то нет смысла пересчитывать деньги прямо у банкомата – так вы только привлечете к себе внимание. Даже если банкомат ошибся, что бывает крайне редко (например, программный сбой), то ситуацию сразу не исправить. Обратитесь с заявлением и с чеком (лучше сделать копию) в банк. Недостачу обязательно обнаружат и вернут вам ваши деньги.

10. Храните квитанции по расходным и приходным операциям в банкоматах не менее 6 месяцев – они могут пригодиться.

Перечень правил оплаты товаров и услуг картой в магазинах и торговых точках:

1. Продавец имеет право потребовать паспорт для удостоверения владельца при расчете пластиковой картой.

2. Если магазин не вызывает доверия (например, это ларек на отшибе), безналичным способом лучше не расплачиваться.

3. Любые манипуляции с вашей картой продавец должен проводить только под непосредственным вашим наблюдением. Пин-код говорить кассиру ни в коем случае нельзя – учитесь пользоваться картой. Максимум что может потребоваться – это озвучить последние 4 цифры номера карты (для карт без чипа). При оплате обеда в кафе или ресторане не отдавайте официанту карту, а сопровождайте его до кассы.

4. После проведения расчета за товар необходимо проверить чек на соответствие суммы списания денежных средств сумме покупки. В некоторых случаях чек нужно подписать (на чипованных картах подпись заменяется введением пин-кода).

5. Если товар нужно вернуть в магазин, возврат производится на основании чека, поэтому его очень желательно сохранить на некоторое время.

6. Обязательно сохраняйте экземпляр чека при неуспешной операции расчета пластиковой картой. Впоследствии можно проверить, что эта транзакция действительно отсутствует в выписке по карте, и не произошло двойного списания.

Безналичная оплата картой через Интернет:

1. Не публикуйте в интернете и не пересылайте электронной почтой информацию о счете карты, лимите, операциях и пр. Например, если вы пишете вопрос

или комментариев на банковском форуме, не «светите» номер карты и другие ее реквизиты.

2. Пин-код используется только в банкоматах и подобных устройствах. При интернет-платежах он никогда не применяется (это просто не предусмотрено). Для платежей в интернете необходим так называемый код проверки подлинности CVV2/CVC2, который находится с обратной стороны карты.

3. Не пользуйтесь сайтами, вызывающими подозрение. Адрес интернет-ресурса должен быть правильным, и использовать безопасные протоколы передачи информации. Мошенники используют похожие интернет-сайты, создавая ресурсы-двойники, имеющие одинаковый дизайн с сайтом-оригиналом, для выуживания данных ваших карт. Такой способ мошеннических действий называется фишингом.

4. Оплачивайте товары только на своем компьютере. Лучше на чужом компьютере не делать интернет-платежей, т. к. данные могут сохраниться и ими могут воспользоваться в мошеннических целях.

5. Покупайте только на известных интернет-сайтах, которые используют безопасный протокол передачи данных во время процедуры оплаты. Когда вы перейдете на страницу оплаты, то обязательно обратите внимание на верхнюю строчку в браузере с адресом. Адресная строка должна начинаться с *https*, что говорит о защищенном протоколе. Обычно эта надпись появляется на цветном фоне или слева от нее появляется закрытый замочек зеленого цвета (это зависит от используемого браузера).

6. Пользуйтесь известной антивирусной программой на своем компьютере, и регулярно ее обновляйте.

7. Безопасно иметь отдельную карту с ограниченным лимитом для расчетов в интернете или заводите виртуальную карту, на которую переводите сумму, достаточную для покупки. Так вы обезопасите ваши деньги на своей карточке.

В последнее время с доступностью смартфонов люди стали активно пользоваться мобильными приложениями различных банков. Не нужно говорить, что скачивать эти программы надо только с официальных источников и следить за «чистотой» телефона: не устанавливать непроверенные программы и не пренебрегать антивирусами. Обновляйте не только антивирус, но и операционную систему (по возможности) – как правило, многие «уязвимости» уходят с новой версией операционной системы.

Не оставляйте телефон без присмотра и по возможности блокируйте к нему доступ паролем. Банки также рекомендуют не пользоваться услугами интернет-банков через обозреватель мобильного телефона, если на него приходит смс-сообщение с подтверждающим одноразовым паролем. В общем, будьте начеку, и соблюдайте основные правила безопасного использования ваших карточек, тогда ваши деньги останутся в целости и сохранности.

Будьте осторожны и внимательны!

Безопасность банковских карт. Стремительно растущие темпы популярности кредитных карт, породили очередную финансовую угрозу, в сфере интернет мошенничества. Новый вид которого развивается гораздо быстрее, нежели поступают свежие предложения в области кредитования.

На сегодняшний день, деньги с банковской карты, могут похитить злоумышленники, даже в тот момент, когда она находится в кармане ничего не подозревающего владельца – будь то дебетовая или кредитная, стандарта VISA или MasterCard. Дабы не стать жертвой мошенников, необходимо соблюдать простые правила пользования картой. Уровень безопасности зависит исключительно от самого держателя карты и его знаний о безопасном использовании банковских карт.

Ежегодно происходят противоправные действия с кредитными и дебетовыми картами, нанесенный ущерб превышает десятки и сотни миллионов долларов, во всем мире. Довольно часто, владельцы банковских карт, становятся жертвами из-за несоблюдения правил пользования кредитными картами. И узнают об этом, только после получения банковской выписки совершаемых операций за определенный период, с ужасом, задаваясь вопросом – куда же делась столь приличная сумма?

Злоумышленники бывают не только в темных переулках, но и в сети интернет, не только покушаясь на свои кровные денежки, но и на данные о держателе карты. Чтобы в дальнейшем использовать в своих корыстных целях, присвоить чужое, обманным путем.

В случае, потери карты, следует незамедлительно обратиться в банк по телефону или лично и подать запрос на блокировку карты. Сотрудник банка мгновенно заморозит ее для сохранения и для предотвращения возможности хищения злоумышленниками.

Правила пользования картой:

1. Никогда! Не называйте пин-код третьим лицам, в том числе родственникам и знакомым, сотрудникам кредитных организаций, кассирам и лицам, оказывающим помощь либо консультацию по использованию банковской карты.

2. Пин-код следует запомнить. В случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты ни в кошельке, ни в кармане, ни в документах, удостоверяющих личность. В неявном виде, к примеру, подписав записку – «расходы на зеленого ежика» и в недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

3. Никогда! Не записывайте пин-код на обратной стороне карты, да это удобно, всегда перед банкоматом можно посмотреть и его не надо запоминать или

записывать. А еще более удобно для злоумышленника, который за 5 минут, добежав до ближайшего банкомата, снимет все деньги с нее.

Правила пользования банковской карты в банкоматах:

1. Все операции с использованием банкоматов, следует производить в безопасных местах. Например, в государственных учреждениях, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах, банковских отделения с видеонаблюдением.

2. Перед использованием банковской карты, следует внимательно осмотреть банкомат, на наличие посторонних устройств и предметов. Злоумышленники не редко ставят на циферблат свою считывающие устройства, заполая информация с магнитной ленты и пин-код карты.

Будьте осторожны и внимательны! В момент получения наличных денежных средств из банкомата, необходимо произвести пересчет банкнот, аппарат может выдать сбой, деньги с карты спишутся, а выданные средства не будут соответствовать действительности. Дождаться возврата банковской карты с банкомата, дождаться предоставления распечатанной квитанции при ее запросе, после этого убрать карту в надежное место, элементарные правила пользования картами, сохраняют средства в целостности и сохранности.

Правила пользования банковскими картами в сети Интернет:

В случае, когда мошенникам, каким-либо образом удалось получить такие сведения, как личные данные держателя карты, номер счета или карты, защитный код на обратной стороне карты, обозначаемый – CVC/CVC2, то сама карта станет для них не интересной. Получив сведения о карте и ее владельцу, мошенники могут совершить ряд покупок в режиме онлайн, оплатить товары и услуги, таким образом обналичить ее, за счет чужой карты. Принимая во внимание, что в режиме онлайн, наличие банковской карты у покупателя, на момент совершения покупки, доказать практически невозможно, владелец карты может потерять значительные суммы своих денежных средств.

Ежемесячно за обслуживание банковских карт, за предоставление услуг интернет-банкинг, смс-уведомление о совершаемых операциях, банк производит снятие наличных в фиксированном виде. Владельцы быстро привыкают к такого рода сборам, и порой не обращают внимание на очередное снятие денежных средств. Не редко, мошенники пользуются этими нюансами, снимая с банковских карты небольшие суммы денег, дабы не привлекать особого внимания держателей карт. Происходит это недолго, владельцы банковских карт даже не замечают снятия с баланса энной суммы.

Во избежание подобных ситуаций, необходимо внимательно читать каждую запись о прошедших снятиях средств со счета. При малейшем подозрении несанкционированный платеж, незамедлительно, обращаться в банк за разъяснением данной операции.

Мошенничество с кредитными картами могут осуществляться в различных форматах, но большинство из них может быть предотвращено владельцем, соблюдая элементарные правила пользования банковскими картами.

Источники:

1. Кшеминский, Г. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] / Проект 4BRAIN. – Режим доступа : <https://4brain.ru/finance/свободный>. – Загл. с экрана.

2. Своя финансовая безопасность. Университет третьего возраста [Электронный ресурс] / Кафедра управления государственными информационными системами. – Режим доступа : <http://u3a.ifmo.ru/svoya-finansovaya-bezopasnost/> свободный. – Загл. с экрана.

3. Типы банковских пластиковых карт и их особенности [Электронный ресурс] / Комсомольская правда. – Режим доступа : <https://www.kp.ru/guide/plastikovye-karty-bankov.html> свободный. – Загл. с экрана.

4. Финансы для Людей [Электронный ресурс] / Авторские обзоры банковских продуктов. – Режим доступа : http://www.privatbankrf.ru/category/karty?post_type=any, свободный. – Загл. с экрана.

Лекция 3. Социальные карты как средство оплаты и сохранения финансовых средств. Социально-платежная карта «Югра» – карта для каждого жителя Югры. Коммунальные услуги и платежи с помощью пластиковой карты

Социальная карта – многофункциональная именная пластиковая карта, которая выдается гражданину, являющемуся получателем социальной помощи.

Что такое Социально-платежная карта «Югра»?

Социально-платежная карта «Югра» – это многофункциональная именная пластиковая карта, которая позволяет держателям:

- получать государственные, муниципальные и иные услуги через информационные киоски;
- получать банковские услуги;
- перечисление на банковский счет пенсии, пособий и т. д.;
- оплата товаров и услуг, получение наличных и т. д.

С помощью социально-платежной карты «Югра» ее держатель может получить следующие социальные услуги:

- получить общедоступную информацию социального характера;
- получить данные о начислениях и выплатах органов социальной защиты населения;
- рассчитать пенсию по старости, инвалидности и потере кормильца;
- получить информацию о состоянии своего лицевого счета с расшифровкой сумм;
- получить сведения о передаче средств пенсионных накоплений в доверительное управление негосударственного пенсионного фонда или в управляющую компанию;
- получить данные о состоянии лицевого счета ЖКХ (информация о помещении, ответственном квартиросъемщике, задолженности по лицевому счету и т. д.) и ввести показания приборов учета;
- получить информацию о льготах, предоставленных Фондом социального страхования РФ;
- получить информацию о задолженностях по налогам из Федеральной налоговой службы РФ, распечатать извещения на оплату;
- получить данные о стадии оформления приватизации земельных участков;
- получить данные о готовности заграничного паспорта и паспорта гражданина РФ;
- распечатать заполненные формы извещений на оплату госпошлины и штрафов ГИБДД;
- записаться на обслуживание в лечебно-профилактические учреждения по программе обязательного медицинского страхования;
- записать данные о льготном рецепте на карту по программам регионального и дополнительного лекарственного обеспечения;
- заказать и получить по карте лекарственные средства по программам регионального и дополнительного лекарственного обеспечения и т. д.

С помощью социально-платежной карты «Югра» ее держатель может получить следующие банковские услуги:

- получать на карту пенсию;
- получать на карту выплаты социальной защиты населения и другие социальные выплаты;
- пополнять счет карты;
- снимать деньги с карты;
- получать процент на остаток денежных средств по карте в соответствии с тарифами банка;
- оплачивать с помощью карты товары и услуги и т. д.

Воспользоваться социально-платежной картой «Югра» можно через:

- информационные киоски;
- портал системы с домашнего компьютера, подключенного к сети интернет (на компьютере должен быть установлен инсталляционный комплект пользователя, который можно получить в любом пункте приема-выдачи карт) – услуга в стадии разработки.

Получить социально-платежную карту «Югра» может любой желающий, обратившись в ближайший пункт приема-выдачи карт.

Что же собой представляет Социально-платежная карта «Югра»?

Являясь по своей сути совместным продуктом банковского сектора автономного округа и правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, данная карта является обычной банковской картой со встроенным в нее чипом, на который помимо платежного (банковского) приложения производится запись социального приложения, отвечающего за информационное оповещение держателя карты (рис. 2).



Рис. 2. Внешний вид социально-платежной карты «Югра»

Банковское приложение. Платежное (банковское) приложение позволяет использовать социально-платежную карту «Югра» как банковскую карту, в соответствии с заключаемым между заявителем и банком договором открытия банковского счета.

Порядок обслуживания платежного приложения определяется правилами банков – эмитентов и платежных систем, участниками которых они являются.

Платежное приложение предоставляет держателям возможность используя социально-платежную карту «Югра» совершать расчеты по операциям, связанным с движением денежных средств и включает в себя все сервисы, предоставляемые банками – эмитентами в рамках договора держателя СПК «Югра» с банком – эмитентом.

В настоящее время в проекте «Социально-платежная карта «Югра»» участвуют банки-эмитенты:

- ОАО «Сбергательный банк Российской Федерации»;
- ОАО «Ханты-Мансийский банк»;

ЗАО «Сургутнефтегазбанк»;

ОАО «Аккобанк».

В связи с особенностями филиальной сети кредитных организаций, на территории различных муниципальных образований имеется возможность выбора банка – эмитента социально-платежной карты «Югра».

В отличие от других социальных карт, внедрение которых осуществляется в других регионах России, социально-платежная карта «Югра» не имеет привязки к конкретному банку и сама система открыта для всех кредитных организаций, при выполнении ими определенных условий.

Социальное приложение. Социальное приложение обеспечивает предоставление держателям СПК «Югра» государственных услуг, включая: меры социальной поддержки, информацию, дополнительные функции и сервисы, а также учет предоставленных операций.

Социальные приложения СПК «Югра» состоят из следующих сервисов:

- информационных сервисов общего доступа (без использования карты СПК «Югра»);
- информационных сервисов персонального доступа (только с использованием карты СПК Югра и персонального социального пин-кода).

Доступ к данным сервисам осуществляется через сеть информационных киосков, установленных в наиболее посещаемых местах (не полный список расположения киосков указан в конце брошюры). Как правило, данные киоски отмечены логотипом Учреждения «Югорский социальный регистр». Интерактивный портал системы информационной поддержки населения «Социально-платежная карта «Югра»» выглядит следующим образом (см. рис. 3).



Рис. 3. Внешний вид интерактивного портала системы информационной поддержки населения «Социально-платежная карта «Югра»»

На сегодняшний день, с помощью социально-платежной карты «Югра» можно получить доступ к своим персональным данным, содержащихся в следующих ведомственных базах данных:

- Пенсионного фонда РФ;
- Федеральной налоговой службы;
- Фонда социального страхования РФ;
- Департамента жилищно-коммунального хозяйства;
- управления социальной защиты населения.

Кроме того, разработаны и успешно протестированы механизмы реализации лекарственных препаратов по льготным рецептам с помощью социально-платежной карты «Югра», а также система формирования квитанций для оплаты госпошлины и штрафов УВД ГИБДД по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре.

Помимо информационных сервисов персонального доступа, портал системы информационной поддержки населения «Социально-платежная карта «Югра» содержит достаточно обширную общедоступную информацию о нормативно-правовом обеспечении в сфере социальной защиты населения.

В перспективе, с развитием и усовершенствованием функционала карты, возможно, Вы сможете посредством СПК «Югра» выполнять множество дополнительных, самых разнообразных функций:

- получать потребительские кредиты, участвовать в социальных, бонусных и дисконтных программах;
- использовать карту в качестве электронного полиса ОМС при обращении в лечебно-профилактические учреждения;
- получать льготные лекарственные средства по записанному на карту «электронному рецепту»;
- вносить показания приборов учета расхода холодной и горячей воды;
- так же СПК «Югра» сможет заменить пропуск на работу, талон на льготное питание, станет читательским билетом в библиотеке, подтверждением регистрации в гостинице и прочее, т.е. будет выполнять функцию универсального электронного документа, подтверждающего права гражданина на всей территории автономного округа.

Пользуйтесь социально-платежной картой «Югра»: получайте государственные услуги, персональную информацию, снимайте наличные, совершайте покупки и всегда будьте уверены в завтрашнем дне.

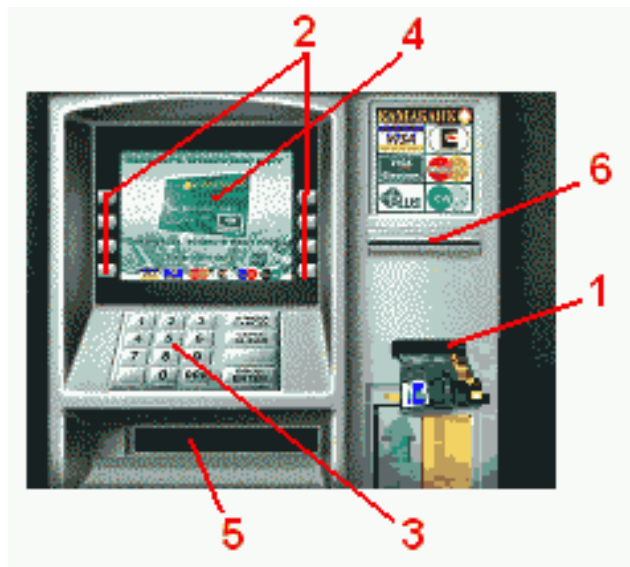
Сегодня, право получения социально-платежной карты «Югра» предоставлено жителям городов Ханты-Мансийска, Нижневартовска, Сургута, Лянтора и Излучинска. Завтра – все население округа сможет по достоинству оценить все преимущества социально-платежной карты «Югра».

Источники:

1. Социально-платежная карта «Югра» [Электронный ресурс] / Официальный портал системы. – Режим доступа : <http://spkugra.ru/map/about.htm>. – Загл. с экрана.

Лекция 4. Обучение пожилых людей правилам пользования банкоматами и электронными устройствами

Внешний вид банкомата представлен на рис. 4.



Условные обозначения:
1 – пластиковая карта;
2 – клавиши для ответов на вопросы;
3 – клавиатура для набора пин-кода и суммы;
4 – экран банкомата;
5 – выдача денег;
6 – чек.

Рис. 4. Внешний вид банкомата

Получение наличных в банкомате. Вставьте пластиковую карту в приемную щель банкомата (1), лицевой стороной вверх. Магнитная полоска, обычно, должна быть снизу, с правой стороны (посмотреть поясняющую картинку на банкомате). Для микропроцессорной карты – чип сверху, вставлять чипом вперед. Банкомат втянет карточку внутрь приемного устройства. Далее следуйте пошаговым инструкциям, появляющимся на экране банкомата (4).

Выберите язык ответов на вопросы (русский, английский) нажав клавишу (2) напротив нужной строчки на экране.

Введите пин на клавиатуре (3) и подтвердите его нажатием «Ввод (Enter)». Набор пин-кода отображается на экране звездочками. Неверно набранное число можно отменить, нажав «Сброс (Change)».

Выберите операцию «Выдача наличных» или «Остаток на счете» и валюту на клавиатуре (2)

Выберите сумму из списка на экране банкомата (4) нажав клавишу (2) напротив нужной суммы или операции «Ввести сумму» – введите необходимую

сумму (кратную сумме, указанной на экране) и подтвердите правильность нажатием клавиши «Ввод (Enter)».

Заберите пластиковую карту (1).

Получите наличные (5).

Получите чек (6).

Помните: если вы введете ваш пин-код неверно три раза подряд, карточка будет задержана банкоматом, и вам придется обратиться в банк, чтобы вам ее вернули. В случае неполучения денежных средств, они будут выданы наличными через кассу банка либо зачислены на карточку по заявлению, поданному в банк, обслуживающий данный аппарат.

В своей записной книжке иметь телефоны банка, выдавшего вам карту (для блокировки, на случай ее потери и для консультаций).

Правила пользования банкоматом. При всем многообразии моделей банкоматов, способы работы с ними примерно одинаковы. Главное – внимательно читать сообщения на экране и наклейках на самом банкомате и следовать указанным там инструкциям.

Помните! В начале операции, если ваша пластиковая карта в прорези банкомата, а вы в течение более 20 секунд не нажали ни на одну из клавиш, банкомат вернет вам карту. Если в течение 20 секунд вы не вынете карту из прорези после того как банкомат выдаст ее или не заберете деньги, которые банкомат выдал в прорезь для купюр – банкомат задержит карту или деньги. Банкомат предупредит сигналом и текстовой подсказкой о том, что он ожидает каких-либо действий: нажать на клавишу, забрать «пластик», чек или деньги. При пользовании банкоматом соблюдайте следующие правила:

- убедитесь, что перед вами действительно банкомат, а не игровой автомат;
- проверьте, какие карты он принимает. Сравните логотип на вашей карточке с изображением на устройстве. Если логотип вашей карты отсутствует на машине, то, вашу карточку она не обслужит. Вставлять карту – в прорезь банкомата магнитной полосой вниз, справа, логотипом ближе к себе. Далее – выбор языка общения: русский или английский;

- набирайте свой пин-код таким образом, чтобы никто не мог увидеть его;

- помните! В случае трех неправильных последовательных попыток набора пин-кода Ваша карта блокируется;

- заберите карту сразу после выхода ее из прорези картоприемника, затем получите деньги и чек. Очередность выдачи «карта – деньги – чек» может отличаться в банкомате разных банков, поэтому следите за подсказками на экране и не отходите от банкомата до момента полного завершения всех операций;

- всегда берите чек о проведенной операции «получение наличных через банкомат» – это ваш документ в случае разрешения спорных ситуаций (хранить его три месяца). Если же он Вам не нужен – не бросайте его в урну, предварительно не порвав его;

- если что-то кажется вам подозрительным, откажитесь от операции (нажав кнопку «Отмена (Cancel)» и совершите ее в другом месте;

- после завершения операции заберите свою карточку, возьмите деньги из окошка и, ожидая квитанцию, их пересчитайте. При расхождении заказанной суммы с выданной обратитесь к служащему банка. Возьмите квитанцию.

Общие правила и рекомендации, как пользоваться банкоматом:

Убедитесь, что банкомат обслуживает вашу карту. В банкомате другого банка, помимо подлежащей выдаче суммы с вас может быть списана также оплата услуг обналичивания (порядка 1 % от снимаемой суммы, но не менее 3 \$).

Будьте особо внимательны при наборе пин-кода: если Вы введете пин-код неправильно три раза подряд, банкомат в целях безопасности захватит Вашу карточку.

Пин-код нужно помнить устно. Запоминать просто последовательность нажатия клавиш на клавиатуре не стоит – их расположение у банкоматов разных моделей может отличаться. Если вы не производите в течение 20 секунд никаких действий (не нажимаете на клавиши выбора операции, не забираете карточку после ее выхода из картоприемника, не забираете деньги после их выхода из щели выдачи купюр), то банкомат в целях безопасности может захватить карточку или деньги, которые не были востребованы в течение двадцати секунд. В случае захвата карточки банкоматом позвоните по телефону, указанному на информационной наклейке банкомата, а также запишите все доступные данные об этом банкомате, дату и точное время совершения операции, и запрошенную сумму – все это понадобится при написании заявления в Банк для возврата на свой карточный счет неполученных денежных средств. Заберите полученную квитанцию (если она вам не распечатана, то любую другую, оставленную кем-нибудь).

Виды пластиковых карт, выбор. Выбор пластиковой карты – в зависимости от того, для каких целей нужна карта и где ее планируют использовать. Если она нужна только для получения наличных, тогда достаточно функций, которые предоставляют пластиковые карты VISA Electron и Cirrus / Maestro. Если использовать карту планируется не только для получения денег, но и в торговых точках для оплаты покупок, включая оплату в Интернете, тогда наиболее предпочтительными являются карты VISA Classic и MasterCard. При выборе пластиковой карты также следует обратить внимание на сеть ее обслуживания (как в плане приема карт к оплате в магазинах, так и в плане выдачи наличных), на наличие кредитного

лимита по карте, программы предоставления скидок по картам, тарифы по выпуску и обслуживанию карт, наличие интернет-банкинга и смс-оповещения. Немаловажным фактором является надежность банка-эмитента. При получении пластиковой карты имеет смысл сразу же подключить услугу смс-оповещения. Это позволит вам получать на мобильный телефон информацию о каждой операции (к примеру, об оплате покупки в магазине или снятии наличных в банкомате) и остатке на счете. Сообщение приходит сразу же после совершения операции. Смс-оповещение позволит более тщательно контролировать расход денег и избежать непредвиденных ситуаций.

Правила пользования банковскими картами. При получении пластиковой карточки и секретного конверта с пин-кодом Держатель обязан в присутствии сотрудника Банка проверить целостность секретного пин-конверта, а также правильность указания имени и фамилии на карточке и расписаться шариковой ручкой на обратной стороне карточки на специальной панели для подписи. Исправления на панели для подписи не допускаются. Пин-код (персональный идентификационный номер) – четырехзначное число со случайной комбинацией цифр.

Общие рекомендации:

Храните пластиковую карту в безопасном месте, где она не будет повреждена (не подвергайте карточку изгибам, ударам, не допускать нагреву выше 60 градусов по Цельсию), не размагнитится (дисплей, аудио и видео аппаратура и другие электроприборы) и не станет доступна третьим лицам.

Храните свой пин-код отдельно от карты, ни в коем случае не храните его в бумажнике вместе с картой и тем более не записывайте на самой карте!

Не сообщайте свой пин-код другим лицам.

При пользовании банкоматом приготовьте карту заранее. Всегда набирайте пин-код и сумму таким образом, чтобы вводимые вами цифры не были видны окружающим. В случае если поблизости находятся посторонние, явно интересующиеся процессом набора Вами пин-кода, вы имеете законное право попросить их отойти на время в сторону.

Требуйте проведения операций с карточкой только в вашем присутствии, не упускайте карту из виду в процессе операции.

В случае утраты карты незамедлительно обращайтесь в банк.

Сохраняйте все чеки и квитанции по операциям (в т. ч. из банкоматов) с вашей подписью, по крайней мере, пока вы не сверите их с ежемесячным балансом (оптимально - в течение трех месяцев с даты проведения операций. Сравните чеки из банкоматов с Вашей выпиской.

Перед тем, как отправиться в деловую поездку или на отдых за границу:

- сверьте соответствие написания имени и фамилии на карте написанию в выданном Вам загранпаспорте;

- проверьте срок действия вашей карты (карта действительна до последнего дня месяца, указанного на карте). В случае необходимости перевыпустите карту;

- убедитесь, что вы хорошо помните свой пин-код;

- проверьте работоспособность своей пластиковой карточки в России перед тем, как отправляться в путешествие за рубеж;

- проверьте остаток по своей карте, чтобы знать, на какую сумму вы можете рассчитывать. Заранее пополните карту в случае необходимости (минимум за один день до предполагаемой даты совершения операций), потому что деньги, внесенные Вами на счет карты вечером в пятницу, могут стать доступными для использования с помощью карты только в понедельник вечером).

- перед запланированной поездкой – проверить наличие банкоматов в городе, в который Вы направляетесь. Например, информацию по банкоматам в России, обслуживающим карты VISA, можно получить на русском сайте этой платежной системы по адресу <http://www.visa.com.ru> в разделе «Точки обслуживания / АТМ локатор (ATM-Locator или Find a Cash Machine)».

Оплата покупок, получение наличных в кассе. Если вы решили оплатить покупку с помощью карты или снять наличные в отделении банка, вам необходимо предъявить карту (и в некоторых случаях паспорт) кассиру. Кассир идентифицирует Вашу личность, оформит чек и проверит платежеспособность вашей карты, используя для этого электронный пос-терминал, имеющий связь с банковской системой. Помните свой пин-код и будьте готовы набрать его, когда кассир попросит Вас об этом. Вам необходимо проверить, правильно ли указана сумма операции на чеке, и только после этого поставить на нем свою подпись. Соблюдайте следующие правила:

- старайтесь не упускать карту из поля зрения, когда вы оплачиваете что-либо по карте или получаете наличные;

- не подписывайте чек, если на нем не указана сумма покупки (снятия наличных) или если эта сумма указана неверно;

- обязательно берите копии всех чеков и сохраняйте их до того момента, пока все указанные суммы не будут списаны с вашего счета, что, в свою очередь, будет отражено в выписке по вашему карточному счету.

Помните! После того, как кассир авторизовал вашу карту, соответствующая сумма покупки блокируется на вашем карточном счете, а ее списание происходит после поступления в банк оригинала чека. Если по какой-либо причине вы отказались от покупки (снятия наличных) после авторизации, соответствующая сумма не будет списана с вашего карточного счета. Однако если кассир сразу не отменил

проведенную авторизацию, сумма несостоявшейся покупки (выдачи наличных) будет оставаться заблокированной в течение некоторого времени (иногда до месяца), и в течение этого периода вы не сможете ею воспользоваться. Поэтому просите кассира сразу же отменить авторизацию по операции, от которой Вы отказались.

Что делать если потеряли карту? В случае утери или кражи пластиковой карты немедленно свяжитесь со службой поддержки клиентов банка, сообщив подробности произошедшего, по телефону и действуйте в соответствии с полученными инструкциями. Для блокировки карты, во избежание использования ее другими лицами, вам необходимо сообщить следующую информацию:

- фамилию, имя, отчество, иногда паспортные данные;
- кодовое слово, указанное в заявлении на выпуск карты;
- когда и где карта использовалась вами в последний раз;
- обстоятельства утери или кражи карты (время, дата, место);
- куда вы заявили о пропаже карты;
- ваше местонахождение и номер контактного телефона на ближайшее время (следующие двое суток).

Уточните и запишите фамилию, имя и отчество оператора, принявшего от вас сообщение об утрате карты. При передаче данных об утрате карты не сообщайте свой пин-код ни в письменной, ни в устной форме! Ваше устное сообщение с просьбой заблокировать карту должно быть подтверждено письменным Заявлением в адрес банка о блокировке и перевыпуске карты в течение 7 дней с момента телефонной блокировки карты. Если этого не произойдет, карта будет автоматически разблокирована. Помните! Именно вы несете ответственность по всем операциям, совершенным по вашей карте до окончания срока ее действия или до даты, следующей за днем, в который вы письменно уведомили банк о необходимости прекратить или приостановить действие карты. Если Ваша карта будет найдена после проведения блокировки, вам необходимо сообщить об этом в банк, иначе проведение операций по ней будет невозможным.

Что делать если банкомат захватил пластиковую карточку? В случае изъятия карты банкоматом следуйте следующим инструкциям:

- прежде всего, необходимо связаться с банком или организацией, установившей банкомат, которым вы воспользовались. Координаты банка и телефоны обычно указываются на самом банкомате или рядом с местом размещения банкомата;
- если вы не смогли определить банк, который обслуживает банкомат, то следует позвонить в банк, выдавший вам карту (телефон желательно записать в свою записную книжку) и сообщить страну, город, улицу и номер дома, в котором размещен банкомат. Специалисты банка дадут необходимую консультацию по

дальнейшим действиям. Для облегчения и ускорения общения с банком, желательно назвать номер карты (запишите его в свою записную книжку);

- связавшись с банком, который обслуживает банкомат, объясните ситуацию и уточните время, в которое вы сможете получить обратно вашу карту;

- для получения карты вам понадобится удостоверение личности, а также вы должны будете написать заявление.

Если у Вас изъяли карту в торговой точке или учреждении банка. В случае изъятия карты обязательно требуйте составления акта с указанием даты, времени и причины изъятия, а также за подписью кассира или менеджера, изъявшего карту. После этого срочно обратитесь в службу поддержки клиентов банка и следуйте полученным инструкциям.

Если Вы не совершали операцию, указанную в выписке. Получая ежемесячно выписки по вашему карточному счету, обязательно сверяйте соответствие указанных в выписке операций реально произведенным расходам. Рекомендуем сохранять все копии чеков проведенных вами операций. В случае обнаружения каких-либо расхождений, известите об этом банк в письменной форме. Помните! При отсутствии претензий по выписке в течение 10 дней с момента ее вручения (при плановом ежемесячном формировании), выписка считается подтвержденной и банк имеет право отказаться от рассмотрения любых претензий, полученных позже указанного срока. На основании вашей просьбы банк может предоставить вам за дополнительную плату в соответствии с Тарифами выписку за любой указанный вами период времени.

Типичные ошибки. Одними из наиболее типичных ошибок, совершаемых держателями пластиковых карт являются:

- хранение пин-кода вместе с картой. Пин-код – это ключ к средствам на карте. Никогда не храните пин-код вместе с картой. Лучше его запомнить;

- утрата пин-кода. Старайтесь не терять и не забывать свой пин-код. Его восстановление – платное.

- ошибки в наборе пин-кода. Будьте внимательны при наборе пин-кода. Если он введен неправильно 3 раза подряд, ваша карта будет заблокирована и изъята банкоматом. Ее восстановление будет возможно только после обращения в банк.

- передача карты или пин-кода третьим лицам. Карта – это финансовый инструмент личного пользования. Не передавайте вашу карту третьим лицам и не сообщайте им свой пин-код.

- при снятии наличных через банкомат деньги и карты забирают не сразу или забывают забрать. На то, чтобы забрать деньги и карту после совершения операции в банкомате, отводится определенное время (обычно около 20 секунд). Если

вы не уложились в него, банкомат захватит деньги и карту. Получить их можно будет только после обращения в банк;

- помещение карты в банкомат неправильной стороной. Как правило, карту необходимо вставлять в банкомат магнитной полосой вниз, так, чтобы она располагалась справа. Обычно на банкоматах указана схема правильного размещения карты;

- несвоевременное уведомление банка об утере карты. Если вы утратили карту, то, во избежание совершения по ней несанкционированных операций, как можно быстрее обратитесь в банк и заблокируйте ее;

- несоблюдение технических правил хранения и эксплуатации карты. Не подвергайте карту резким температурным, магнитным и механическим воздействиям;

- подпись платежных документов без проверки суммы или при отсутствии таковой. При оплате картой в магазине обязательно проверьте правильность указания на чеке суммы платежа. Всегда сохраняйте платежные документы;

- отсутствие подписи на соответствующей полосе на обороте карты. При получении карты обязательно поставьте свою подпись на специальной полосе на обороте карты. При оплате картой в магазинах ваша подпись сверяется с подписью на карте. Карта без подписи на обратной стороне считается недействительной;

- попытка снять деньги по карте до нуля, снятие некратной суммы. Если банком установлена комиссия за снятие денег в своих или сторонних банкоматах, то при снятии денег до нуля у клиента образуется задолженность перед банком в размере этих комиссий. Кроме того, в банкомат обычно помещаются купюры достоинством 10, 50, 100, 500, 1000 рублей. Иногда купюры некоторого достоинства в банкомат не «заряжаются» вовсе или заканчиваются. Вы не сможете получить в банкомате сумму, некратную достоинствам «заряженных» в него купюр (например, 15 рублей).

Как пополнить карту. Микропроцессорная карта является Вашим «электронным» кошельком, который нужно время от времени пополнять путем записи на нее определенной Вами денежной суммы в пределах средств, имеющихся на Вашем карт-счете. Произвести стандартную операцию пополнения карты можно через банкомат или пос-терминал удаленного пополнения. Вставьте Вашу карту в прорезь приемника банкомата или пос-терминала. Для этого карту нужно повернуть к себе лицевой стороной так, чтобы чип был расположен сверху. Засовывать карту следует чипом вперед. На цифровой клавиатуре наберите пин-код и подтвердите его, нажав клавишу «Ввод». Затем выберите операцию «Пополнение карты», введите требуемую сумму и повторно нажмите «Ввод». Чтобы записать на карту всю сумму со счета, нажмите «Ввод» без введения суммы с цифровой

клавиатуры. После завершения пополнения на экране появится информация о средствах на карте до и после операции.

Как расплатиться по карте в магазине. Заранее убедитесь, что на карте достаточно денежных средств для совершения предполагаемой покупки. Если денежных средств недостаточно – пополните ее (в целях ограничения доступа третьих лиц к информации о денежных средствах на карт-счете, пополнение карты через платежные пос-терминалы, установленные в торговых и сервисных точках, не производится).

Для совершения оплаты передать карту кассиру, он вставит ее в платежный терминал. Затем кассир наберет сумму, которую вы должны заплатить, и передаст вам выносной пульт платежного терминала. Проверьте правильность набранной кассиром суммы (она высветится на дисплее выносного пульта), наберите пин-код и нажмите кнопку «Ввод». После завершения платежа кассир вернет Вам карту и чек.

Получение наличных в офисах банков. Если Вы имеете в пользовании микропроцессорную карту, для получения наличных денежных средств достаточно знать пин-код. Кассир банка примет у Вас карту, наберет на платежном терминале сумму, которую Вы хотите получить, и передаст выносной пульт платежного терминала Вам. На выносном пульте платежного терминала необходимо проверить набранную сумму, ввести пин-код и нажать «Ввод». Кассир выдаст Вам наличные денежные средства и чек и вернет карту.

Если банкомат не возвратил карту. Прежде всего, необходимо связаться с банком, установившим банкомат. Координаты, по которым можно связаться с владельцем банкомата, обычно указываются на лицевой панели. Можно позвонить в свой банк и сообщить страну, город, улицу и номер дома, в котором размещен банкомат. Специалисты банка сообщат название банка и телефон, куда следует обратиться. Для получения карты понадобится удостоверение личности и надо будет написать специальное заявление.

Если вы потеряли карту. В случае утери карты – немедленно сообщить об этом в банк и написать заявление о блокировании карты. Для блокирования карты достаточно позвонить в банк, выдавший карту (номера телефонов иметь в своей записной книжке) и сообщить операционисту кодовое слово карточки.

Срок действия карты. У карты есть определенный срок действия. По истечении этого срока карта не принимается к оплате.

Если карта не работает. Следует обратиться в пункт обслуживания клиентов банка с заявлением о проверке карты на работоспособность. При отсутствии внешних повреждений на карте, она будет заменена бесплатно. Средства с неработоспособной карты будут доступны по истечении недели с даты возврата карты в банк.

Лимиты карты. На пластиковой карте предусмотрено несколько видов лимитов: срок действия карты. Срок, в течение которого Вы можете пользоваться картой. Этот лимит, ограничивающий срок действия карты, также защищает деньги в случае кражи, потери карты, каких-либо ошибок ее пользователя. Одна покупка. Максимальный размер одного платежа, произведенного с использованием карты. Одно получение наличных денежных средств. Максимальная сумма наличных денежных средств, которую можно получить за один раз. Получение наличных денежных средств за день. Максимальная сумма наличных денежных средств, которую можно получить в течение одного дня. Сумма всех операций за день. Максимальная сумма, на которую можно провести операции (платежи, получение наличных) за день с помощью карты. Сумма операций за неделю. Максимальная сумма денежных средств, на которую можно провести операции (платежи, получение наличных денежных средств) в течение семи дней. Количество операций за день. Максимальное количество операции (платежи, получение наличных) которой можно осуществить за день с помощью карты. Количество операций за неделю. Максимальное количество операции (платежи, получение наличных) которой можно осуществить в течение семи дней с помощью карты. При выдаче карты величина лимитов устанавливается автоматически в размерах, заданных системой, но по письменному заявлению пользователя карты в отделе по работе с физическими лицами банка лимиты могут быть изменены.

Оплата коммунальных услуг. В предложенном на экране меню выберите операцию «Оплата услуг». Выберите способ оказания услуги «Список услуг». В предложенном на экране меню выберите группу услуг «Оплата ком.услуг». В предложенном на экране меню с помощью стрелок «Вперед» или «Назад» выберите Ваш линейный участок (ЛЮ). Введите сумму платежа. Введите номер ЛЮ (линейного участка) 7. Введите номер лицевого счета (9-значное число).

Как подключить мобильный банк через банкомат (терминал) Сбербанка. Инструкция по подключению мобильного банка через банкомат:

в терминал или банкомат вставляется карта;

вводится пин-код;

выбирается пункт меню «мобильный банк»;

далее выбирается тариф, по которому клиент желает пользоваться услугой.

«Полный» в отличие от «экономного» дает более широкий спектр услуг.

Конечный этап – введение номера телефона, через который планируется выполнять операции по счету. Подключаться через терминал или банкомат разницы нет, терминал отличается тем, что через него не выдают деньги. Правда некоторые устройства в силу ограничений программного обеспечения предоставляют непол-

ный перечень услуг в плане подключения или проведения операций. Оказывается, ли услуга или нет, понятно лишь в процессе использования банкомата.

Лекция 5. Финансовые операции по онлайн-банку

Интернет-банкинг (онлайн-банк) – это общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, а также доступ к счетам и операциям (по ним), предоставляющийся в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет. Для выполнения операций используется браузер, то есть отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения системы (рис. 5).

Сбербанк онлайн: доступные операции.

Сбербанк онлайн – интернет-услуга для клиентов одной из самых крупных банковских организаций, которая позволяет управлять денежными средствами на личных счетах и вкладах, не обращаясь для этого непосредственно в банковское отделение.

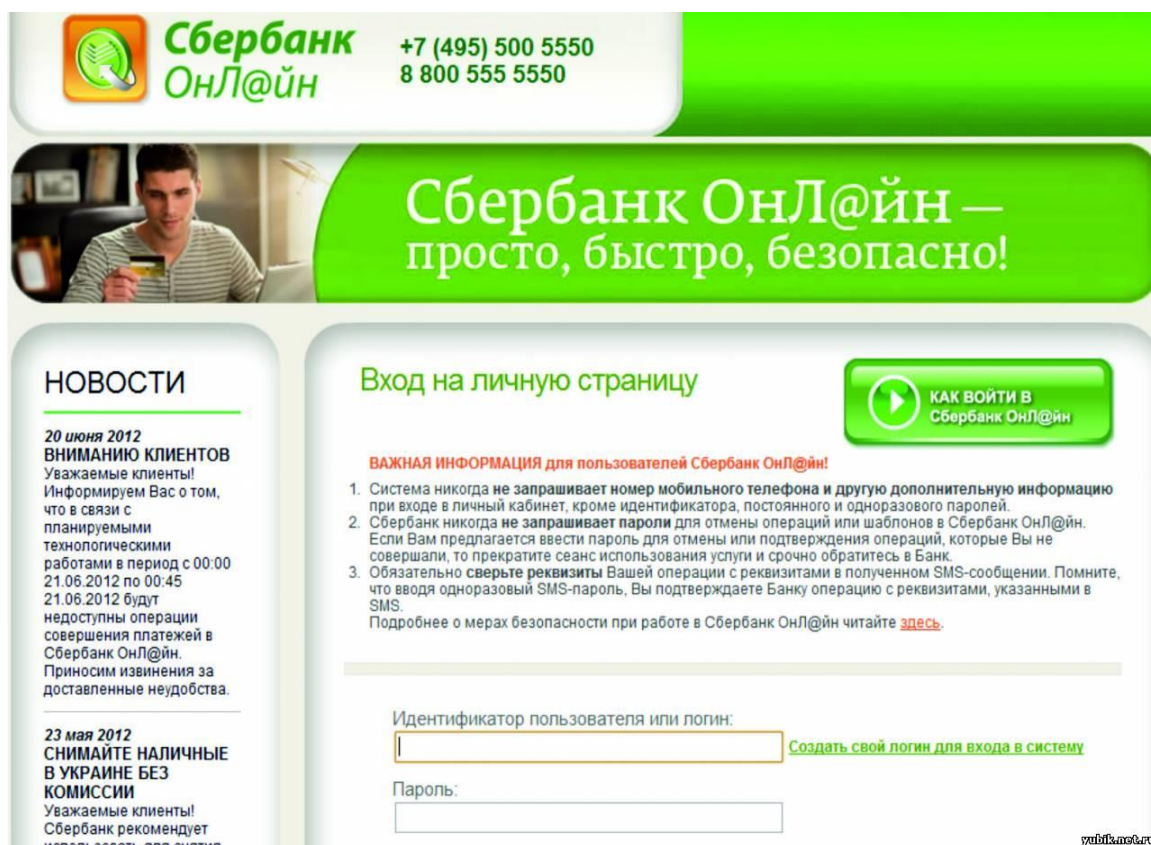


Рис. 5. Внешний вид входа на личную страницу

Клиенты банка могут проводить ряд операций со своими средствами с помощью компьютера или мобильного устройства без помощи банковского работника и вне зависимости от времени суток.

Стоимость услуги. Для того чтобы клиент смог начать пользоваться данной услугой, ему необходимо подключить «Сбербанк Онлайн». Услуга подключается бесплатно, плата за ее использование не взимается. Тем не менее, за проведение определенного ряда операций может взиматься плата, соответствующая величине тарифов банковской организации.

Доступные операции по вкладам. Клиентам, открывшим вклады в Сбербанке, доступен следующий перечень доступных операций (рис. 6):

- погашение взятых кредитов;
- открытие новых вкладов как в российских рублях, так и в иностранной валюте (евро и доллары США);
- получение информации о состоянии денежного остатка на счете открытого вклада;
- покупка либо продажа драгоценных металлов по обезличенному металлическому счету. Производится в обезличенном виде;
- получение информации о предельно допустимом лимите снимаемой со счета вклада суммы, превышение которого может повлечь нарушение условий заключенного с банком договора по вкладу;
- открытие обезличенного металлического счета для совершения операций с драгоценными металлами;
- перевод денежных средств с открытого счета вклада на:
 - свой счет, обезличенный металлический счет или счет карты;
 - счет вклада или счет карты иного лица.

Переводы могут производиться как на счета, открытые в Сбербанке РФ, так и те счета, которые были открыты в иных банковских организациях.

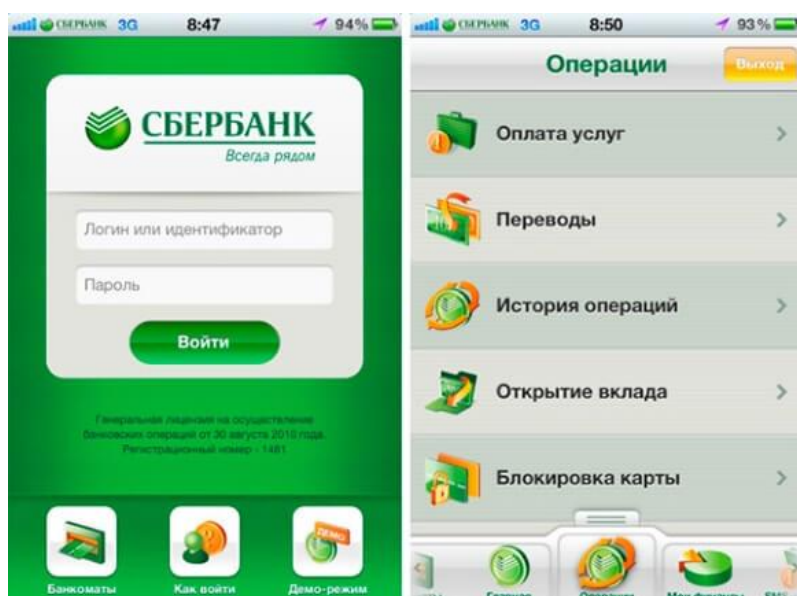


Рис. 6. Перечень доступных операций

Клиентам Сбербанка РФ доступны следующие виды операций:

- совершение платежей в российских рублях со счета вклада, если он открыт в российских рублях, в бюджет, либо государственные внебюджетные фонды, а также в пользу юридических лиц, либо индивидуальных предпринимателей;
- получение выписки по счету открытого вклада;
- приостановление операций по счету вклада, связанное с потерей клиентом сберегательной книжки;
- оформление, изменение либо полная отмена долгосрочных поручений по счету открытого вклада на операции по перечислению денежных средств на счета физических лиц, либо на счет банковских и иных организаций в счет погашений кредитной задолженности.

Доступные операции по картам. Для клиентов, пользующихся картами Сбербанка, доступен следующий перечень операций:

1. Погашение взятого кредита.
2. Совершение платежей в российских рублях со счета карты за пользование услугами ЖКХ, оплата интернет-услуг, услуг операторов мобильной связи и иным получателям.
3. Перевод средств со счета карты на:
 - иной счет карты Сбербанка РФ;
 - свой счет открытого вклада;
 - счет вклада иного лица, открытого как в Сбербанке РФ, так и в других банковских организациях.
4. Получение информации о последних десяти совершенных операциях.
5. Приостановление действия карты.
6. Получение информации о максимально доступной сумме денежных средств на карте.
7. Оформление, изменение либо отмена долгосрочного поручения по счету карты на операции по перечислению платежей на счета физических и юридических лиц, либо на счет банковских и иных организаций в счет погашений кредитной задолженности.
8. Запрос по счету карты полного отчета по совершенным операциям на E-mail клиента.
9. Оплата услуг (рис. 7).



Рис. 7. Оплата услуг

Кроме вышеуказанных допустимых операций по вкладам и картам, клиентам Сбербанка доступен следующий перечень допустимых операций:

- подключение услуги «Автоплатеж»;
- получение полной информации о взятых клиентом кредитах в Сбербанке Российской Федерации, в частности, информации об остатке задолженности по долгу, сумме платежа на определенную дату, а также размер процента по кредиту;
- проведение операций с ценными бумагами;
- получение информации о состоянии обезличенного металлического счета;
- перевод денежных средств с обезличенного металлического счета на счет вклада;
- получение информации по услуге «Мобильный банк»;
- подача заявок на получение кредитов и кредитных карт;
- создание шаблонов платежей и переводов.

Преимуществом использования «Сбербанк Онлайн» является экономия времени как самого клиента, так и непосредственно банковских работников. Более того, данная услуга позволяет совершать платежи по льготным тарифам 18 тысячам получателей. В условиях конкуренции банки стараются использовать все возможности, которые предоставляют современные информационные технологии. Не является исключением и крупнейший коммерческий банк России – Сбербанк.

«Мобильный банк» – простой и достаточно удобный сервис. Он дает владельцам банковских карт Сбербанка России возможность получения сообщений на мобильный телефон о тех операциях, которые были проведены по карте (рис. 8).

Помимо того, можно проводить платежи, осуществлять переводы и прочие операции независимо от времени и местонахождения. Очевидно, что «Мобильный банк» является целым комплексом услуг, предлагаемых Сбербанком своим многочисленным клиентам.

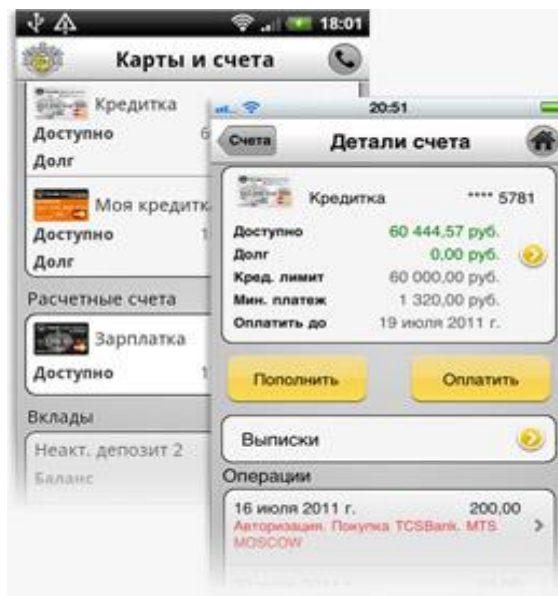


Рис. 8. Сервисы мобильного банка

Данный сервис отличается удобством и безопасностью. При его подключении вам будет доступно следующее:

- пополнение баланса собственного мобильного телефона либо телефона своего хорошего знакомого, близкого человека после отправки лишь одного SMS-сообщения;
- получение оперативных уведомлений на телефон об операциях, которые проведены по карте;
- осуществление запросов и получение информации о том, какой объем денежных средств доступен к снятию, а также о пяти последних совершенных по карте операциях;
- осуществление оперативной блокировки карты, например, в случае ее потери или подозрении о совершении мошеннических операций по карте;
- проведение платежей с карты тем организациям, с которыми заключены договора, при этом нет необходимости приходить в офис Сбербанка;
- осуществление переводов средств с одного карточного продукта Сбербанка на другой;
- осуществление переводов средств в фонд «Подари жизнь», который помогает детям, страдающим тяжелейшими заболеваниями;

- возможность получения информационных и рекламных сообщений от Сбербанка и организаций, являющихся его партнерами;
- возможность погашения кредитов;
- возможность управления услугой «Мобильный банк»: временная блокировка карты, получение информации о карточных продуктах, подключенных к этой услуге;
- возможность пополнения счета телефона автоматически после подключения услуги «Автоплатеж»;
- возможность работать с сервисом «Сбербанк Онлайн» с получением уведомлений обо всех произведенных операциях. Для работы в Сбербанке онлайн предварительно необходимо получение идентификатора пользователя, постоянного и разовых паролей для проведения операций. Это можно сделать в любых банкоматах или терминалах Сбербанка.

Сервис реализует упрощенную технологию переводов между карточными счетами клиентов Сбербанка, которые пользуются услугой «Мобильный банк». Для того чтобы осуществить эту операцию, необходима отправка SMS-сообщения, которое бы содержало информацию о номере телефона получателя и сумме переводимых денежных средств. Сервис автоматически определяет карту получателя, поскольку к ней привязан номер телефона.

Такой внушительный перечень услуг предоставляет только сервис «Мобильный банк», который с каждым годом завоевывает все новых поклонников.

Выбор пакета услуг «Мобильный банк». Сейчас клиентам Сбербанка доступны два пакета данной услуги: экономный и полный. Если выбрать экономный пакет, то система не будет уведомлять держателя карты об операциях по ней (остальные перечисленные функции остаются без изменения).

За подключение полного пакета ежемесячно взимается плата. При подключении экономного пакета плата не берется.

Банк дает два месяца для того, чтобы клиент определился с наиболее подходящим ему пакетом услуг, поэтому в течение этого периода плата за предоставление уведомлений об операциях по карте не берется.

Услуга «Мобильный банк» дает возможность, не выходя из дома, выполнять множество банковских операций, что позволяет значительно экономить время, которого часто не хватает.

Лимиты и ограничения. По отдельным операциям, которые осуществляются в рамках Мобильный банка, имеются определенные ограничения как по количеству операций, так и по их сумме:

- минимальная сумма платежа, который перечисляется в пользу организаций, не должна быть меньше 10,0 рублей и больше 10,0 тыс. рублей в сутки для каждой организации;

- при переводах, которые проводятся между картами Сбербанка, сумма операции не должна превышать 100,0 тыс. рублей либо эквивалента 4 тыс. долл. США или 3 тыс. евро в сутки;

- если оплачивать произвольные номера мобильных телефонов (не применяя смс-шаблоны), то сумма платежа ограничена 3,0 тыс. рублями в сутки, при этом можно совершить не больше десяти операций за сутки;

- при осуществлении перевода на карту получателя, которая будет определена по номеру телефона, зарегистрированного в системе «Мобильный банк» (без применения смс-шаблонов), сумма платежа ограничена 8,0 тыс. рублями в сутки, при этом можно совершить не больше десяти операций в сутки.

Источники:

1. Сбербанк онлайн: доступные операции [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://sber-info.com>. – Загл. с экрана.

2. Услуга «Мобильный банк» от Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://sber-info.com>. – Загл. с экрана.

Лекция 6. Что такое налоги и почему их надо платить

Налоги – это устанавливаемые государством обязательные безвозмездные выплаты со стороны граждан и юридических лиц. Они нужны для осуществления государством своих прямых функций: оборона страны, здравоохранение, социальное обеспечение, образование, инфраструктура.

Правительство должно финансировать расходы на образование, здравоохранение, оборону, управление, охрану правопорядка и пр. Для этого государство формирует бюджет – фонд для финансирования его деятельности, и ему нужны собственные доходы, т. е. средства, поступающие в его распоряжение в безвозмездном и безвозвратном порядке. Вычет, который сделала бухгалтерия из вашей зарплаты, как раз и пошел в доход бюджета государства. Налоги перераспределяются через бюджет и тратятся в интересах всех жителей страны. Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с физических и юридических лиц для финансирования деятельности государства. Уплатив налог с зарплаты, вы выступили в роли налогоплательщика. Налогоплательщик - организации и физические лица, на которых в соответствии с законом возложена обязанность платить налоги. С точки зрения государства, все его граждане, за редким исключением, являются налогоплательщиками. И, подобно всем остальным налогоплательщикам, вы обязаны:

- платить налоги;
- вставать на учет в налоговых органах;

- вести учет своих доходов, расходов и объектов налогообложения;
- представлять в налоговый орган по месту учета налоговые декларации;
- представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов;
- выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах;
- в течение четырех лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов.

Как налогоплательщик вы должны знать, какой доход облагается налогом, с какой суммы и за какой период он берется, по какой ставке эта сумма рассчитывается и как налог должен быть уплачен. Это и есть основные элементы налога. Порядок исчисления и уплаты – правила расчета и перевода налога в налоговые органы. Налоговая ставка – величина налога на единицу налоговой базы. Налоговый период (tax period) – время, за которое исчисляется налоговая база и сумма налога. Налоговая база (tax base) – сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог. Объект налогообложения (tax object) – предмет (имущество, прибыль, доход), на который накладывается налог.

На каком основании с вас взимают налоги:

Основанием для взимания налогов является закон. Платить налоги – одна из ваших конституционных обязанностей как гражданина России. В соответствии со статьей 57 Конституции РФ «каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы». Более детально все, что касается налогов, порядка их исчисления и уплаты, регулируется Налоговым кодексом РФ, который также является законом и обязателен для исполнения. Налоговый кодекс – законодательный акт, устанавливающий систему налогов и сборов в Российской Федерации. Налоговый кодекс состоит из двух частей. Часть первая (общая часть) устанавливает общие принципы налогообложения, а вторая (специальная, или особенная, часть) – порядок обложения каждым из установленных в стране налогов и сборов. Налоги обязаны платить как граждане (физические лица), так и фирмы (юридические лица). Помимо законных оснований для взимания налогов существуют и экономические основания. Налоги необходимы для функционирования государства и общества в целом.

ВАЖНО: Налоги выполняют многие экономические функции. Вот только некоторые из них:

1. Фискальная функция: за счет налогов финансируется деятельность государства (закупка товаров и услуг для государственных нужд; зарплата государственных служащих; погашение государственного долга; выплата субсидий и дру-

гие формы государственной поддержки отдельных отраслей и регионов; строительство дорог, мостов, аэропортов, электростанций, плотин и прочих объектов инфраструктуры; содержание школ, больниц и других государственных объектов). Регулирующая функция: изменяя уровень налогообложения отдельных групп налогоплательщиков и видов экономической активности, государство регулирует совокупный спрос, производство и инвестиции. Так, снижение налогов обычно стимулирует спрос, поскольку у населения и предприятий остается в распоряжении больше средств для потребления и инвестиций. Повышение налогов приводит к обратному эффекту.

2. Социальная функция. Налоги также играют важную социальную роль, сглаживая существующий уровень неравенства в доходах. При прогрессивной системе налогообложения налоги обычно взимаются в большем размере с обеспеченных слоев населения, при этом значительная их доля поступает в виде материальной помощи малоимущим слоям населения. Какие налоги вам надо платить. Всего существует около 300 видов налогов, но облагаются ими в основном предприятия. Физические лица платят только некоторые налоги. Часть налогов относятся к федеральным. Их надо платить в одинаковом размере на всей территории РФ независимо от места проживания. Некоторые налоги являются региональными. Их должны платить только жители отдельных субъектов РФ. Наконец, часть налогов относятся к местным. Они обязательны к уплате только на территориях муниципальных образований, которые их ввели.

Основные виды налогов с физических лиц:

Налог на доходы - федеральный налог,

Транспортный налог, региональный налог,

Налог на имущество, земельный налог, местный налог, Государственная пошлина, федеральный сбор,

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – основной налог, который вам придется платить как жителю России.

ВАЖНО: При уплате НДФЛ налоговая база будет включать все ваши доходы как в денежной, так и в натуральной формах. В подавляющем большинстве случаев выплата зарплаты осуществляется в рублях, и сумма начисленной вам зарплаты будет составлять налоговую базу. Но иногда дополнительно к зарплате предприятие предоставляет своим сотрудникам питание, автомобиль, оплачивает полностью или частично обучение, отдых, ремонт квартиры или просто выплачивает часть зарплаты не деньгами, а, например, продуктами питания. Более того, иногда предприятие, производящее, скажем, холодильники, может продавать их своим сотрудникам по цене ниже рыночной. Некоторые предприятия

дают своим сотрудникам возможность получить кредит под процент значительно ниже рыночного.

Мы живем в демократическом государстве. И одна из наших конституционных обязанностей – это выплата налогов, установленных законодательством нашей страны. Что же такое налог? Это обязательный платеж, который поступает в бюджет государства или местных муниципальных образований.

Налоги можно разделить на прямые – подоходный налог, и косвенные – НДС.

Конечно, все согласится, что налоги платить нужно. Ведь от того как будет наполняться бюджет нашей страны, напрямую зависят социальные проекты, здравоохранение, образование, благосостояние работников бюджетных организаций и обороноспособность нашей страны. Вопрос только в том, насколько разумными и обоснованными будут налоговые сборы.

Есть много законов, рассказывающих, с чего и сколько нужно платить налоги и как это делать. Но нигде не сказано, что они обязаны их платить. Закон начинается с определения понятий и терминов. А дальше речь идет о том, как, за что и сколько нужно платить. Отдельно говорят, за что платить не нужно. Но нет ни слова, прямо указывающего – ты должен заплатить налог. И нет ссылки на Конституцию - основной закон. Нет ссылки на какой-то общий закон о налогах в принципе. Нет закона о налоговой системе!

Налоговые льготы для пенсионеров.

Перед тем как рассказать, какие льготы у пенсионеров по налогам, мы коснемся цифр и обсудим, в каком возрасте граждане РФ могут перестать работать и начать рассчитывать на ежемесячную государственную поддержку.

В нынешнем году в России действуют следующие цифры:

- пенсионный возраст мужчин – 60 лет;
- возраст выхода на пенсию для женщин – 55 лет.

Заметим, что с начала текущего года эти показатели для некоторых категорий граждан изменились. Нововведения коснулись чиновников и государственных служащих.

Время их выхода – 63 года для женщин и 65 лет для представителей мужского пола.

Аналитические агентства прогнозируют, что с 2018 г. сроки увеличатся для остального населения и сравняются с цифрами, предназначенными для чиновников, 63 и 65 лет соответственно. Впрочем, это не мешает пенсионному возрасту в РФ оставаться одним из самых молодых среди стран Европы.

Немаловажно и то, что с нынешнего года увеличился стаж гос. рабочих. Ранее он составлял 15 лет, а в этом году подскочил до 20.

Пенсионные льготы можно получить по 3 категориям налогов: земельный, транспортный и налог на имущество физических лиц. К настоящему моменту меньшая часть льгот прописана на федеральном уровне, большая – на региональном.

Федеральные льготы по налогообложению касаются всех российских пенсионеров, которым они присвоены. Региональные льготы вводятся и отменяются властями области, края или республики, где проживает пенсионер. Другими словами, именно власти на местах определяют и меняют правила присвоения и объем региональных льгот, а могут и отменить их вовсе. В каждом регионе имеется собственный перечень льготников по налогообложению.

На размер и объем региональных льгот влияют два фактора: благосостояние региона (убыточен субъект федерации или является регионом-донором) и отношение местных властей к проблемам пенсионеров. К сожалению, подавляющее большинство субъектов РФ являются в настоящий момент убыточными, а губернаторы зачастую предпочитают поддерживать бизнес и социально активных граждан, уделяя недостаточное внимание незащищенным слоям населения. В этой ситуации перспектива сохранения местных льгот в том объеме, который есть сейчас, становится все более туманной.

Кто такие федеральные льготники?

К федеральным налоговым льготникам относятся следующие категории пенсионеров:

1. По земельному и транспортному налогам:

- герои Советского союза, России, и полные кавалеры ордена Славы;
- инвалиды 1-й и 2-й групп, и инвалиды с детства;
- участники ВОВ, войны в Афганистане, и прочих боевых действий;
- ликвидаторы катастрофы на Чернобыльской АЭС, и прочих радиационных аварий.

2. По имущественным налогам:

- военные пенсионеры, отслужившие 20 лет и более, а также все пенсионеры по старости освобождаются от уплаты налога на недвижимость в отношении одного объекта собственности, стоимость которого не превышает 300 млн рублей;
- все пенсионеры при покупке дома или квартиры имеют право на налоговый вычет за трехлетний период, предшествовавший выходу на пенсию. Налоговый вычет в размере 13% может быть возвращен с суммы, полученной в качестве зарплаты, за последние 3 года трудовой деятельности.

3. По налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) и другим налогам на доходы:

Все пенсионеры освобождены от уплаты НДФЛ в размере 13% при получении: пенсии, материальной помощи от бывшего работодателя на сумму до 4 тыс. рублей в год, стоимости лечения и медицинского обслуживания, предоставленных бывшим работодателем.

Что касается местных льгот, то в большинстве регионов они в основном касаются транспортного и земельного налогов. Однако информация о них областными и краевыми властями часто распространяется в достаточно расплывчатом виде.

Как определить, какие льготы положены пенсионерам в конкретном регионе?

1. Зайдите на сайт Федеральной налоговой Службы (ФНС).
2. Выберите вид налога и налоговый период.
3. Введите свой регион и муниципальное образование.
4. Кликните на кнопку «Найти».
5. Под кнопкой «Найти» откроется таблица с названием региона. Кликните по слову «Подробнее», расположенному в крайнем правом столбце таблицы.
6. В открывшейся странице в центре найдите синюю надпись: «Региональные (местные) льготы» – кликните сюда.
7. В сером поле по центру экрана расположен список «Категории налогоплательщиков». Выберите «Физическое лицо» и нажмите синюю кнопку «Показать».
8. В появившейся ниже таблице в первом столбце будут указаны категории налогоплательщиков, которым установлена льгота. В остальных столбцах указаны основания и условия для предоставления льготы, а также ее размер.

Подобным образом можно уточнить сведения по региональным спискам льготников по земельному и имущественному налогам. Так, попав на раздел по имущественному налогу, можно дополнительно ознакомиться со ставками налогов, а также с минимальными размерами жилья, по которым полагаются налоговые вычеты. На той же странице сайта ФНС также можно оперативно определить перечень федеральных льгот, полагающихся пенсионеру в зависимости от его статуса. Для этого нужно кликнуть строчку «Федеральные льготы», которая находится рядом с «Региональными (местными) льготами».

Оформление налоговой льготы. Начисление скидок пенсионерам при уплате налогов происходит в несколько этапов. Расскажем о каждом из них более подробно.

Собираем требуемые документы. Перед посещением отделения службы, гражданам стоит собрать следующий список бумаг:

1. Паспорт.
2. Пенсионное свидетельство.
3. ИНН.

Заполняем заявление. Анкету пенсионер может забрать в филиале ФНС или на скачать на сайте ближайшего ФНС. Установленного порядка заполнения заявки нет в связи с тем, что заявление – бумага, которая изъявляет желание пенсионера получить льготные условия или скидки по налогам.

Заявление обязано подробно описывать ситуацию и содержать всю необходимую информацию. Следует избегать орфографических ошибок, в противном случае его могут вернуть назад, для внесения исправлений. А это отнимет много времени.

Документ подается печатном виде, либо заполненный собственноручно.

В заявке гражданину требуется написать:

- свои фамилию, имя, отчество и паспортные данные;
- адресовать заявление главе органа и уточнить наименование отделения ФНС;
- идентификационный номер;
- адрес прописки;
- актуальную дату, а также подпись с расшифровкой.

Перед тем как подавать документы, пенсионеру следует узнать приемные часы филиала ФНС, чтобы оперативно передать заполненные бумаги. Кроме личного визита в службу, можно направить заявление и остальные документы по почте и интернету.

Если решите самостоятельно посетить ФНС, то приготовьтесь к тому, что находящийся на дежурстве инспектор проверит заполненные бумаги, и только после этого выдаст вам талон об их принятии и дальнейшем рассмотрении.

В случае отправки документов почтой, важно знать, что пересылать следует только ксерокопии бумаг. Заверения юриста или нотариуса не требуется. Хватит и оставленной росписи, и даты на документе.

Отправить заявление при помощи интернета гражданин сможет из своего личного кабинета на веб сайте ФНС. Для начала стоит пройти регистрацию. Пенсионер обязан обратиться в ближайший филиал ФНС. Там гражданина поставят на учет и выдадут бланк регистрации. Далее следует заполнить анкету и оставить электронную роспись.

Возможна передача заявления через третье лицо. Для этого гражданину следует оформить доверенность у юриста или нотариуса. Необходимо уточнить фамилию, имя, отчество доверенного лица и пакет документов, к которым оформляется доверенность. Если пенсионер устроен на предприятии, он может оформить скидку на налоги. Для этого следует обратиться к директору. А если он трудится на нескольких производствах, то он может получить вычет с каждой из работ.

Налог на доход. Рассмотрим, какие налоги пенсионеры не платят, но сперва разберемся со льготами, которые действуют для них по оплате данной пошлины.

Каждый трудоустроенный гражданин Российской Федерации обязан отдавать в казну 13% своих доходов. В связи с тем, что пенсия не считается коммерческим доходом, то и процент с нее не взимается. Следует отметить, что, если граж-

данин после достижения пенсионного возраста продолжает работать, налог с заработной платы выплачивать придется полностью.

Пенсионеры, наравне с прочими трудоустроенными гражданами, вправе получать следующие льготы:

- компенсации;
- пособия;
- премии;
- софинансирование.

Налог на имущество. Сперва ознакомимся с требованиями и выясним, нужно ли пенсионерам платить налоги.

Чтобы получить субсидию и немного уменьшить пошлину на жилье, необходимо соответствовать следующим пунктам:

- недвижимое имущество – собственность гражданина;
- он не использует недвижимость для предпринимательства.

Расскажем вам, за какое имущество пенсионер может получить государственную «скидку»:

1. Помещение, площадь которого не превышает 50 м².
2. Загородный дом, но только если пенсионер в нем живет.
3. Квартира и комната в общежитии.
4. Площадка для парковки автомобиля.
5. Гараж.

Далее следует упомянуть особенности получения льготы.

Первый пункт – стоимость имущества согласно кадастровому реестру. Она не должна быть больше 300 млн рублей.

И второе условие – если у пенсионера имеется несколько объектов собственности, льгота начисляется только на один. Россиянин вправе самостоятельно выбрать на какую собственность оформить льготу.

Не расстраивайтесь. На оставшуюся недвижимость пенсионер может начислить вычет. В случае если владения относятся к разным видам имущества, то процент вернется по всем.

Обратите внимание! При совместном проживании в одной квартире с гражданином не пенсионного возраста пенсионер вправе не уплачивать пошлину. А вот соседу придется платить налог по полной.

Налог на землю. Хотя в России существуют скидки и облегченные условия по прочим пошлинам, земельный налог пенсионеру должен платить, какие бы ситуации с ним не происходили. Ранее субсидии действовали, но было это давно. Отменили льготные условия в конце девяностых.

Хотя, даже после отмены субсидирования, некоторые поблажки остались. Например, государство предоставляет льготные условия исконным жителям Севера и Дальнего Востока.

В связи с тем, что упразднений оплаты, как и скидок для пенсионеров по земельным начислениям нет, пошлину придется выплачивать, как и остальным гражданам.

Однако местные власти могут предоставить скидку пенсионерам с учетом условий. Надо соблюдать предписанные правила. Так в Москве и области нетрудоустроенный пенсионер, как прописанный, так и проживающий на земельном участке имеет право оформить льготу. Заключается она в пятидесятипроцентной скидке.

Как оформить налоговый вычет. Для начисления вычета первым делом следует посетить отделение НС. Обратиться нужно в отделение по месту регистрации собственности.

Следующим этапом станет написание заявки. Заполняется анкета в вольной форме. Кроме того, следует предоставить документ, подтверждающий, что гражданин является пенсионером.

Важно!

Анкета с заявлением заполняется за каждый год в отдельности. В анкете стоит предоставить номер вашего счета в банке. А при отсутствии таковых – завести. К сожалению, вычет не выдается наличными деньгами.

Что касается имущественного налога для лиц пенсионного возраста, предлагаются разнообразные возможности вычета:

1. Комната общежития для уплаты уменьшится в площади на 10 кв. м.
2. Оплата квартиры уменьшится на $\frac{1}{5}$. Количество комнат не имеет значения.
3. Из площади частного дома можно вычесть 50 кв. м.

Транспортный налог. Транспортная пошлина определяется местными властями, поэтому в каждом регионе сумма различается. Но поговорим о нюансах, которые схожи в любой точке Российской Федерации.

Платить придется гражданам, на чье имя зарегистрировано ТС. Под транспортным подразумеваются средства передвижения: автомобиль, скутер, мотоцикл и прочие.

Первое, на что стоит обратить внимание – пошлиной не облагаются машины, зарегистрированные на инвалидов, а также авто, полученные от органов соцзащиты.

Однако есть одна оговорка – мощность транспортного средства в данном случае не должна превышать 100 лошадиных сил.

В остальном информация разнится в зависимости от регионов. Для уточнения льгот по оплате налогов для пенсионеров следует обратиться в ФНС по месту прописки. А мы рассмотрим два самых больших российских города.

Подводя итоги, отметим, что, несмотря на небольшой размер пенсии, граждане Российской Федерации вправе начислить льготы для пенсионеров. Скидки, а иногда и вовсе освобождение от выплат во многом помогут сэкономить средства.

Лекция 7. Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет

Необходимость платить налоги не вызывает энтузиазма ни у кого. Однако, есть случаи, когда не граждане платят деньги налоговой инспекции, а она – им. Возможно, это благодаря такому финансовому инструменту, как налоговый вычет.

Виды налоговых вычетов. Жители цивилизованных стран широко используют для легального снижения налоговой нагрузки предусмотренные законом налоговые вычеты. Этим термином называют законодательно установленную сумму, которая может быть вычтена из налогооблагаемого дохода для уменьшения суммы подлежащего уплате налога. В России для физических лиц предусмотрен ряд налоговых вычетов, которые объединяются в несколько больших групп:

1. *Стандартные* – предназначены для отдельных категорий налогоплательщиков, представляют собой четко установленную сумму, которая ежемесячно вычитается из налоговой базы (например, для чернобыльцев она составляет 3000 рублей, для инвалидов – 500 рублей, для родителей, у которых есть один ребенок, – 1400 рублей и т. д.).

2. *Социальные* – суммы фактических расходов, связанных с образованием, лечением, благотворительностью, пенсионным обеспечением и т. д.

3. *Имущественные* – суммы фактических расходов, связанных с покупкой или строительством жилой недвижимости и выплатой процентов по ипотечному кредиту.

4. *Инвестиционные* – суммы прибыли, полученной при проведении операций с ценными бумагами, а также денежных средств, размещенных на инвестиционном счете налогоплательщика.

5. *Профессиональные* – суммы фактических расходов, направленных на извлечение дохода. Они предназначены для нескольких категорий налогоплательщиков: изобретателей, авторов произведений искусства, частных нотариусов.

Сколько денег вы сможете получить. Налоговый вычет можно получить по месту работы или в налоговых органах. В обоих случаях придется обращаться в налоговую по месту постоянной регистрации, для предоставления документов, подтверждающих право заявителя на использование вычета. Эти документы

нужно сдать после окончания года, в котором имели место соответствующие расходы. Проверив ваши документы, налоговые органы вернут налог, который был уплачен в прошедшем году, или выдадут уведомление о праве на вычет для бухгалтерии вашего предприятия, чтобы оно было учтено при начислении зарплаты.

Налоговый вычет является одним из немногих законных способов облегчения налогового бремени. Он заключается в возвращении налогоплательщику денег, которые были уплачены государству. Возвращается часть подоходного налога (те пресловутые 13 %, на которые ежемесячно уменьшается официальная зарплата). Целью налогового вычета является возмещение затрат социального характера, то есть, связанных с лечением, образованием, покупкой жилой недвижимости, воспитанием детей, пенсионным страхованием, благотворительной деятельностью.

Нужно понимать, что возвращается не полная сумма вычета, а только налог на доходы физических лиц, начисленный на нее. Сегодня ставка НДФЛ равняется 13 %. То есть, стандартный вычет на ребенка позволяет получать ежемесячную экономию всего 182 рубля. Зато, при оформлении ипотеки на покупку дома, можно вернуть до 1,3 млн рублей. Чтобы получить вычет на ребенка, нужно подать заявление в бухгалтерию на своем предприятии. А вот получение имущественного вычета является более сложным процессом. Ниже мы подробнее рассмотрим наиболее востребованные виды налоговых вычетов.

Вычет на лечение. Используется при покупке медикаментов, оплате медицинских услуг российских компаний, уплате взносов на добровольное медицинское страхование. Максимальный размер суммы вычета равняется 120 тыс. рублей. Кроме того, правительством утвержден перечень дорогостоящих видов лечения, и расходы на них могут вычитаться из налоговой базы в полном объеме, ограничиваясь только суммой налогооблагаемого дохода. Это касается расходов, связанных с хирургическими вмешательствами, лечением тяжелых болезней, даже услугами пластической хирургии. Налоговый вычет на лечение может быть использован в течение жизни несколько раз.

Вычет на обучение. Предоставляется в пределах суммы фактических расходов, но в рамках указанных лимитов, которые составляют 120 тыс. рублей в год на собственное образование или образование братьев и сестер, и 50 тыс. рублей на образование детей. Образовательное учреждение может быть российским или зарубежным, но у него обязательно должна быть лицензия. Для налоговых органов не важно, какое образование вы получаете, высшее или специальное. То есть налоговый вычет можно получить даже при оплате учебы в зарубежной художественной школе.

Вычет на обучение в течение жизни может быть использован несколько раз. Вычет при оплате собственного образования можно получать при очной или заочной форме обучения; вычет на обучение родственников и детей – только при очной форме.

Важный момент: при одновременном использовании нескольких социальных вычетов (например, на обучение и лечение), их сумма не должна превышать 120 тыс. рублей.

Вычет на приобретение жилья. Предоставляется единожды в жизни гражданам, которые строят или покупают жилье за собственные или ипотечные средства. Максимальный размер вычета – 2 млн рублей на человека и 3 млн рублей по вычету на уплату процентов по кредиту.

Имущественный вычет. Имущественный налоговый вычет способен наиболее существенно пополнить семейный бюджет. Основанием для его оформления может быть покупка жилой недвижимости, в том числе находящейся в процессе строительства, или части в жилой недвижимости. Законом не устанавливается срок давности по такому вычету, поэтому, если с момента покупки прошло больше трех лет, для его исчисления берутся доходы последних трех лет.

На получение имущественного вычета можно рассчитывать только однажды. Хотя, если собственность находится в совместном владении, один из владельцев имеет невысокие доходы, и на большую сумму вычета рассчитывать не приходится, то доля вычета может быть передана партнеру, чтобы использовать право на возврат доходов при покупке другого жилья.

Приобретая жилье, человек получает право оформить вычет с суммы 2 млн. рублей своих доходов до налогообложения (это максимальная сумма, установленная государством). Не трудно посчитать, что 13 % от 2 млн. рублей составляет 260 тыс. руб. Именно такую сумму получит человек после оформления возврата налога. Конечно, не у всех годовой доход составляет 2 млн рублей. Для людей с меньшим доходом вычет будет производиться налоговой службой в течение нескольких лет, до достижения общего объема заработка этой суммы.

Например, оформление имущественного вычета производилось в 2014 г., доход за который составил 800 тыс. руб. Тогда возврат составит 13 % от этой суммы – 104 тыс. рублей. Ведь государство получило от вас в виде налога именно столько денег. Оставшаяся от 2 млн сумма (1,2 млн рублей) будет перенесена на 2015 г. и последующие, до выплаты всех положенных 260 тыс. рублей. Если стоимость жилья меньше, чем 2 млн руб., то разрешается дополнить ее расходами, связанными с ремонтом (в том числе – покупкой строительных материалов).

Если жилье приобретается с помощью ипотеки, то при оформлении вычета учитываются определенные нюансы. Здесь к сумме лимита за приобретение разрешается прибавлять сумму расходов, связанных с платежами процентов по кредиту (не более 3 млн рублей). Но вычет по процентам в этом случае можно будет получать по мере погашения долга перед банком, поэтому, процесс растягиваются на долгие годы.

«Детский» вычет.

Вычет предусмотрен на каждого ребенка, который был рожден или принят в семью. При отказе одного из родителей от своего вычета, его супругу положен двойной вычет. Это выгодно для родителей, один из которых зарабатывает очень мало, например, работая на полставки, а официальный доход другого является значительным. Если у ребенка есть лишь один родитель, то он также пользуется правом двойного вычета.

Человек обладает правом вычета на воспитание детей, если его официальный годовой доход составляет не более 280 тыс. руб. Он касается воспитания детей, которые не достигли 18-летия, или учатся на очной форме обучения до 24 лет. При достижении доходом установленной суммы, вычеты прекращаются. Поэтому, расчет «детского» вычета производится ежемесячно.

Вычет на первого и второго ребенка составляет ежемесячно 1400 руб.; если в семье есть третий ребенок и последующие – 3 тыс. руб. Такая сумма должна вычитаться бухгалтерией предприятия из налогооблагаемой базы при расчетах подоходного налога. Конечно, прибавка к зарплате составляет совсем немного, например, для двух детей ежемесячно по 182 руб., для трех и более – по 390 рублей. Однако, для получения этих денег не нужно прикладывать никаких усилий, все действия заключаются лишь в подаче заявления в бухгалтерию.

Социальный вычет. Социальный налоговый вычет бывает пяти видов. Он предоставляет право на возврат налога при оплате:

- обучения;
- пенсионного страхования (негосударственного и добровольного);
- лечения и медикаментов;
- благотворительности;
- накопительной части пенсии.

Можно оформлять несколько социальных вычетов, однако, совокупный размер расходов, с которого государством будет возвращен налог, не должен быть больше 120 тыс. руб. При этом, в отличие от вычета имущественного, социальный имеет срок давности, который составляет три года.

На налоговый вычет по расходам на учебу могут рассчитывать те, кто учится, несет затраты по обучению своего ребенка, сестры или брата не старше 24 лет, или обучению опекаемого человека не старше 24 лет. Если речь идет о самом студенте, сестре или брате, то вычет будет рассчитываться с расходов до

120 тыс. руб. в год. При оплате за обучение ребенка или человека, находящегося под опекой, берется сумма расходов до 50 тыс. руб. в год. При этом, не имеет значения, где находится учебное заведение (в нашей стране или за ее пределами), частное оно или государственное. Налоговый вычет на обучение можно использовать также применительно к детским садам и школам, центрам повышения квалификации и т. д.

При этом, оплату обучения лучше осуществлять не одновременно, а каждый год. Например, если при стоимости обучения 300 тыс. руб. за три года вы внесете эту сумму сразу, то сможете рассчитывать на получение вычета в размере 13 % с максимальной суммы 120 тыс. руб., то есть, 15,6 тыс. руб. Оплачивая обучение каждый год, вы будете получать вычеты три года, и каждый год будет насчитываться вычет с суммы в 100 тыс. руб., что в сумме составит 39 тыс. руб.

Что касается лечения и покупки лекарств, то здесь вычет рассчитывается по-разному. Все зависит от того, относится ли услуга или лекарство к дорогостоящим. Выяснить это можно, заглянув в перечень медицинских услуг и медикаментов. Если лечение не дорогостоящее, то для него предусмотрен максимальный объем расходов для возврата налога 120 тыс. руб. В ином случае, для расчета вычета будет взята полная сумма затрат на лечение. На получение «медицинского» вычета могут рассчитывать те, кому пришлось самим проходить лечение, нести расходы по лечению второй половины, родителей или несовершеннолетних детей, либо перечислять страховые взносы в соответствии с договором добровольного личного страхования, своего или родственников.

Вычет по расходам на благотворительность производится из расчета не более 25 % дохода, который был получен за год. На него можно рассчитывать в случае оказания помощи НКО, благотворительным или религиозным организациям. Однако, здесь есть один нюанс: если перечисленные средства были адресованы физическому лицу или фонду, учредителем которой является благотворительная организация, то вычет производиться не будет.

«Пенсионный» вычет положен тем, кто осуществляет оплату взносов, связанных с добровольным пенсионным страхованием, негосударственным пенсионным фондам или организациям. Уплаченные взносы, с которых будет сделан вычет, не должны превышать 120 тыс. руб. (то есть, сумма вычета составит 15 600 руб.). Если человек без участия работодателя, самостоятельно осуществлял оплату дополнительных взносов в накопительную часть пенсии, то ему положен вычет с той же суммы. Для такого налогового вычета есть срок давности, который составляет три года.

Как оформляется вычет?

У налогоплательщика есть возможность выбора способа оформления вычета: самостоятельно или через свое предприятие. В первом случае нужно приложить больше усилий, однако, вся вычтенная сумма будет выплачена единовременно, став хорошим подспорьем для семейного бюджета. Если к оформлению вычета привлекать работодателя, то сначала нужно предоставить ему уведомление о праве на вычет, получить которое можно в налоговой инспекции. После этого бухгалтерия вашего предприятия не будет до конца года удерживать с вас подоходный налог при начислении зарплаты.

Вне зависимости от вида вычета, порядок оформления документов установлен один, различие заключается в перечне необходимых документов. Например, при самостоятельном оформлении имущественного вычета этот перечень представлен:

- налоговой декларацией по форме 3-НДФЛ;
- документами о праве собственности на дом или квартиру;
- договором о приобретении недвижимости, либо договором о приобретении прав на квартиру в строящемся здании;
- документами об оплате расходов на дом или квартиру (распиской продавца, выписками из банка о перечислении средств на погашение кредита, товарными и кассовыми чеками, актами о закупке материалов и т. д.);
- кредитным договором, если жилье куплено в кредит или под ипотеку.

Документы на вычет подаются каждый год, до исчерпания суммы, с которой возвращается уплаченный налог. Для оформления документов следует обращаться в налоговую инспекцию по месту постоянной регистрации. Налоговый кодекс устанавливает срок проверки документов на право предоставления налогового вычета, составляющий 3 месяца. Однако, на практике, подав документы в феврале или марте, можно рассчитывать на получение денег к июлю-августу.

Источники:

1. Налогообложение пенсионеров в 2017 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://znaybiz.ru/nalogi/obshaya-sistema/ndfl/dlya-pensionerov.html>. – Загл. с экрана.
2. Все о личных инвестициях. – Режим доступа : <http://www.lk-finance.ru/articles/1/540/kak-vernut-nalogi-v-semyu/>. – Загл. с экрана.

Лекция 8. Страховой рынок РФ. Имущественное страхование

Как защитить нажитое состояние? Страховой рынок – это один из главных показателей финансовой безопасности страны. Сегодня страховой рынок находится в нелегком положении, т. к. темпы прироста взносов сокращаются, убыточность растет, страховщики испытывают давление со стороны фондовых рынков, колебания курсов валют, кроме того расширение санкций и в целом экономическая ситуация в стране создают дополнительные барьеры для развития данного рынка.

И все же востребованность страховых услуг возрастает, несмотря на возникающие проблемы в данной отрасли. Страховой рынок обеспечивает финансовую и социальную защиту населения, развивает научно-технический прогресс, для экономики страхование становится важным инвестиционным ресурсом, освобождает государство от многих расходов, которые приводят к определенным рискам. Важным фактором повышения инвестиционного потенциала рынка становится рост доли страхования жизни, что обеспечивает возможность долгосрочных вложений.

В соответствии с законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 с изменениями, внесенными Федеральным законом от 21.06.2004 № 57-ФЗ под страховой деятельностью (страховым делом) понимается сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Значение страхового рынка в экономике страны:

- защита страхователя от случайных опасностей;
- развивается общественное производство, благодаря размещению ресурсов страховщиков в различные виды финансовых институтов (банки, фондовый рынок, ЖКХ и т. д.).

Собственные финансовые ресурсы страховщиков страдают в основном из-за сравнительно невысоких нормативов, которые предъявляются на этапе развития к страховым организациям в отношении размера их уставного капитала и норматива отчислений в страховые резервы. Нормативы можно увеличить тогда, когда они соответствуют уровню состояния экономики страны, доходов населения и т. д.

Согласно плану развития финансового рынка РФ на период 2016–2018 гг. Банк России акцентирует внимание на развитие долгосрочного накопительного страхования жизни. Реализацией этой задачи является повышение привлекательности страхования жизни как инвестиционного института для граждан и организаций. В 2016 году принят ФЗ «О внесении изменений в закон РФ «Об организа-

ции страхового дела в Российской Федерации» № 363-ФЗ о национальной перестраховочной компании. Компания будет принимать в перестрахование широкий круг рисков, в том числе связанных со страхованием жилья и выполнением государственного заказа. В первую очередь будут обеспечены страховой защитой те предприятия, которые попадают под действие международных санкций. Цель направления национальной перестраховочной компании – это уменьшение зависимости российского страхового рынка от иностранных перестраховщиков. Таким образом, можно будет увеличить емкость российского перестраховочного рынка.

Также основными задачами развития рынка страховых услуг являются:

- обеспечение полноценной защиты прав потребителей страховых услуг;
- совершенствование и внедрение современных страховых технологий;
- совершенствование системы внутреннего контроля страховщиков;
- подготовка высококвалифицированных кадров для рынка страховых услуг;
- повышения уровня страховой грамотности населения;
- повышение уровня страховой и перестраховочной защиты;
- усиление роли российского страхового рынка на международном уровне.

Эффективное развитие страхового рынка РФ зависит от инвестиционной привлекательности данного рынка, инновационной активности страховщиков, повышения конкурентоспособности страхового рынка, качества услуг и т. д.

В 2017 г., по мнению агентства RAEX, ситуация на рынке не улучшится. Переломным годом будет 2017, на восстановление темпов роста уйдет еще 3 года. Повлияют на снижение финансовых результатов в страховой отрасли кредитные риски, связанные с лишенными лицензий банками и недобросовестными контрагентами.

По проведенному обзору рынка страхования в России компанией КПМГ:

1. Приоритетными мерами, направленными на увеличение объема портфеля в ближайшей перспективе, будут являться:

- повышение уровня удержания клиентов;
- разработка новых продуктов;
- повышение уровня проникновения продуктов на одного клиента;
- оптимизация программы перекрестных продаж;
- оптимизация условий франшизы;
- участие в сделках слияния и поглощения.

2. Приоритетными мерами, направленными на снижение уровня убыточности и сокращение расходов в ближайшей перспективе, будут:

- более детальный андеррайтинг;
- сокращение прочих операционных расходов;

- изменение структуры портфеля в сторону менее убыточных продуктов/регионов присутствия;
- сокращение аквизиционных расходов;
- сокращение расходов на персонал.

Самыми востребованными методами увеличения объема продаж были и остаются повышение уровня удержания клиентов и разработка новых продуктов страхования. Эффективной мерой по мнению респондентов является повышение уровня проникновения страховых продуктов на одного клиента.

Сущность имущественного страхования. Имущественное страхование представляет собой систему отношений страхователя и страховщика по оказанию последним страховой услуги, когда защита имущественного интереса связана с владением, пользованием или распоряжением имуществом. Экономическое назначение имущественного страхования заключается в возмещении ущерба, возникшего вследствие страхового случая.

Согласно Гражданскому кодексу РФ по договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930);
- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственность по договорам – риск гражданской ответственности (ст. 931, 932);
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 929).

Конкретные страховые случаи оговариваются в договоре страхования. Характер страхового риска устанавливается соглашением страхователя и страховщика.

Имущественным страхованием (комплексно или в отдельности) могут возмещаться:

- полная стоимость поврежденного или утраченного в результате страхового случая имущества или расходы по восстановлению поврежденного имущества;
- доходы (или часть их), которые не получены страхователем из-за повреждения или утраты имущества в результате страхового случая.

Страховое возмещение представляет собой частичную компенсацию убытка. Страховое возмещение не может превышать размера ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

Основанием для возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения является наличие определенных экономических и юридических последствий повреждения, гибели или пропажи имущества страхователя, т. е. наличие убытка.

Страховая сумма – определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности. В пределах страховой суммы страховщик обязан провести выплату при наступлении страхового случая. Предельный размер страховой суммы установлен законодательно: она не может превышать действительной (страховой) стоимости имущества на момент заключения договора. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования.

При страховании имущества страховая сумма определяется и оговаривается договором страхования.

Если страховая сумма соответствует страховой стоимости, то имущество считается застрахованным полностью и убытки возмещаются в полном объеме. Если страховая сумма меньше страховой стоимости, то страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы.

Страховая стоимость объектов недвижимости, производственного, технологического и офисного оборудования определяется как:

- восстановительная стоимость, т. е. сумма, необходимая для приобретения или изготовления нового объекта аналогичного вида и качества;
- фактическая (остаточная) стоимость, т. е. восстановительная стоимость за вычетом стоимости износа;
- рыночная стоимость, т. е. продажная цена объекта.

Страховую стоимость товаров, сырья, материалов, готовой продукции определяют исходя из суммы, необходимой для их приобретения.

Если страховая сумма выше страховой стоимости, тогда страховщик должен потребовать немедленно уменьшить страховую сумму до размеров страховой стоимости при соответствующем пропорциональном уменьшении страховой премии. В силу закона договор страхования признается недействительным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора. При этом уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

Если же окажется, что завышение страховой суммы является следствием обмана со стороны страхователя, то страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков в размере, превышающем сумму полученной им страховой премии.

Страховое возмещение – сумма выплаты из страхового фонда для покрытия ущерба в имущественном страховании и в страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами. Страховое возмещение может быть равно страховой сумме или меньше ее, исходя из конкретных обстоятельств страхового случая и условий договора страхования.

Основанием для выплаты страхового возмещения служит заключение аджастера по факту и обстоятельствам страхового случая.

Аджастер – физическое или юридическое лицо, представляющее интересы страховой компании в решении вопросов по урегулированию заявленных претензий страхователя в связи со страховым случаем. Аджастер стремится достичь соглашения со страхователем о сумме страхового возмещения, подлежащего выплате, исходя из обязательств страховщика, взятых по заключенному им договору страхования.

Обязанности аджастера – установить (в связи со страховым случаем):

- имел ли место страховой случай;
- причастность страхователя к наступлению страхового случая;
- характер и размеры ущерба;
- причины и условия возникновения страхового случая;
- наличие или отсутствие обстоятельств, обуславливающих иски, требования или возражения сторон.

Существует четыре способа возмещения ущерба: денежное возмещение, ремонт, замена, восстановление.

Текст договора обычно предоставляет страховщику право выбора той или иной формы возмещения. Чаще всего используется денежная форма. «Натуральные» формы возмещения ущерба выгодно использовать в таких видах страхования, как страхование стекла, автомобилей, недвижимости.

Для получения страхового возмещения клиент должен заявить свою претензию по страховому случаю в установленный срок и по установленной форме. Страховой случай должен быть доказан документально. Для этого необходимы документы от компетентных органов (заключение Госпожарнадзора, Технадзора, соответствующей аварийной службы, экспертное заключение, постановление о возбуждении уголовного дела, решение или приговор суда и т. п.). В документах подтверждается наличие страхового случая, причины его возникновения и виновное лицо. Обязанность предоставления документов возлагается на страхователя.

При урегулировании ущерба страхователь должен убедиться, что:

- претензия относится ко времени страхового покрытия;
- заявитель претензии является действительным страхователем;
- событие застраховано по договору;

- страхователь принял все разумные меры для уменьшения ущерба и в страховом случае нет преднамеренности;
- выполнены все дополнительные условия договора;
- никакое из исключений страхового покрытия, установленное договором, не применимо к данному страховому случаю;
- стоимость, приписываемая убытку, является правдоподобной.

Основой для определения размеров страхового возмещения является действительная стоимость застрахованного имущества на дату наступления страхового случая. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту сопоставляется с его действительной стоимостью, при несоответствии используется принцип пропорциональности.

Убытки возмещаются:

- при полной гибели или утрате всего застрахованного имущества – в сумме, равной действительной стоимости утраченного имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости сохранившихся остатков, годных к использованию, но не выше страховой суммы;
- при повреждении застрахованного имущества – в размере стоимости восстановления (ремонта) в ценах, действующих на день наступления страхового случая, в пределах страховой суммы.

Полная гибель имущества имеет место, если восстановительные расходы превышают действительную стоимость объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая.

Затраты на восстановление и ремонт не включают расходы, связанные с изменением, улучшением, модернизацией или реконструкцией застрахованного объекта, вспомогательным или профилактическим ремонтом, а также другие расходы, не связанные со страховым случаем.

Двойное страхование – это такой вариант неоднократного страхования у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же рисков, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость объекта. Общая сумма страхового возмещения не может превышать размер убытка, понесенного страхователем, вне зависимости от числа приобретенных полисов. Различаются понятия неоднократного и двойного страхования. Неоднократное, или дополнительное, страхование имеет место, если страхуется один и тот же интерес против одной и той же опасности в течение одного и того же периода в нескольких страховых компаниях и при этом общая страховая сумма по всем договорам не превышает страховую стоимость объекта. Неоднократное страхование не запрещено законом.

Если факт двойного страхования открылся до наступления страхового случая, общая страховая сумма по договорам должна быть приведена в соответствие

и не превышать страховой стоимости. При этом страхователь может потребовать, чтобы страховая сумма договора, который был заключен позднее, была снижена с соответствующим уменьшением страховой премии. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

Если факт двойного страхования открылся после наступления страхового случая, страхование является ничтожным в той части общей страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Страховщики обязаны выплатить страхователю страховое возмещение, общая сумма которого не должна превышать сумму ущерба. Сумма страхового возмещения, подлежащая уплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по договору.

В правилах страхования указывается, что страхователь обязан информировать страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого имущества с другими страховыми компаниями. В заявлении на страхование страхователь отвечает на этот вопрос. Данное положение может быть введено в текст договора страхования. Дополнительно указывается, что при обнаружении факта двойного страхования страховая компания освобождается от обязанности выплаты страхового возмещения по данному договору.

В РФ при наличии двойного страхования страховщики несут ответственность в пределах страховой стоимости страхуемого интереса и каждый из них отвечает пропорционально страховой сумме по заключенному договору страхования.

Системы страховой ответственности. Величина, условия и метод страхового возмещения убытка в имущественном страховании зависят от системы страховой ответственности. Система страховой ответственности обуславливает соотношение между страховой суммой застрахованного имущества и фактическим убытком, т. е. степень возмещения возникшего ущерба.

Применяют следующие системы страховой ответственности:

1. Система действительной стоимости.
2. Система пропорциональной ответственности.
3. Система первого риска.
4. Система дробной части.
5. Система восстановительной стоимости.
6. Система предельной ответственности.

1) При страховании по действительной стоимости имущества сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора.

Страховое возмещение равно величине ущерба. Здесь страхуется полный интерес.

Пример. Стоимость объекта страхования - 5 млн. руб. В результате пожара погибло имущество, т. е. убыток страхователя составил 5 млн. руб. Величина страхового возмещения также составила 5 млн. руб.

2) Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта.

Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$CB = \frac{CC * Y}{CO}, \text{ где}$$

CB – величина страхового возмещения, руб.;

CC – страховая сумма по договору, руб.;

Y – фактическая сумма ущерба, руб.;

CO – стоимостная оценка объекта страхования, руб.

Пример. Стоимость объекта страхования – 10 млн руб., страховая сумма – 5 млн руб. Убыток страхователя в результате повреждения объекта – 4 млн руб. Величина страхового возмещения составит: $5 * 4 / 10 = 2$ млн руб.

При страховании по системе пропорциональной ответственности проявляется участие страхователя в возмещении ущерба, т. е. страхователь принимает часть риска на себя. Чем больше возмещение ущерба на риске страхователя, тем меньше степень страхового возмещения. Иначе говоря, здесь страхуется частичный интерес.

3) Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. По этой системе весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью.

Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

Пример. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 50 млн руб. Ущерб, нанесенный автомобилю в результате аварии, составил 30 млн руб. Страховое возмещение выплачивается в сумме 30 млн руб.

Пример. Имущество застраховано по системе первого риска на сумму 40 млн руб. Страховое возмещение выплачивается в сумме 40 млн руб.

4) При страховании по системе дробной части устанавливаются две страховые суммы:

- страховая сумма;
- показная стоимость.

По показной стоимости страхователь обычно получает покрытие риска, выраженное натуральной дробью или в процентах. Ответственность страховщика ограничена размерами дробной части, поэтому страховая сумма будет меньше по-

казной ее стоимости. Страховое возмещение равно ущербу, но не может быть выше страховой суммы.

В случае, когда показная стоимость равна действительной стоимости объекта, страхование по системе дробной части соответствует страхованию первого риска.

Если показная стоимость меньше действительной стоимости, страховое возмещение рассчитывается по формуле:

$$CB = \frac{P * Y}{CO}, \text{ где}$$

CB – страховое возмещение, руб.;

P – показная стоимость, руб.;

Y – фактическая сумма ущерба, руб.;

CO – стоимостная оценка объекта страхования, руб.

Пример. Стоимость застрахованного имущества показана в сумме 4 млн руб., действительная стоимость – 6 млн руб. В результате кражи ущерб составил 5 млн руб. Страховое возмещение выплачивается в сумме 3,3 млн руб.

5) Страхование по системе восстановительной стоимости означает, что страховое возмещение за объект равно цене нового имущества соответствующего вида. Износ имущества не учитывается.

Страхование по восстановительной стоимости соответствует принципу полноты страховой защиты.

6) Страхование по системе предельной ответственности означает наличие определенного предела суммы страхового возмещения. При этой системе обеспечения величина возмещенного ущерба определяется как разница между заранее установленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Страхование по системе предельной ответственности обычно используется при страховании крупных рисков, а также при страховании доходов. Если в результате страхового случая уровень доходов страхователя будет меньше установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.

Постановлением Правительства РФ от «О государственном регулировании страхования в сфере агропромышленного производства» от 27.11.1998 № 1399 установлено, что:

- договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур заключаются на срок не менее 5 лет;

- страховую стоимость определяют ежегодно исходя из посевных площадей, урожайности, сложившейся за предыдущие 5 лет, и прогнозируемой рыночной цены сельскохозяйственных культур на соответствующий год, а страховую сумму – в размере 70 % страховой стоимости;

- тарифы страховых взносов по страхованию урожая сельскохозяйственных культур устанавливаются на 5 лет с учетом сложившихся колебаний урожайности сельскохозяйственных культур по годам в зависимости от погодных и других природных условий;

- суммы превышения страховых взносов над суммой страхового возмещения по обеспеченному государственной поддержкой страхованию сельскохозяйственных культур (с учетом расходов на ведение страхового дела) остаются полностью в распоряжении страховщиков и используются только для выплаты страхового возмещения сельхозпроизводителям в последующие годы, если платежей текущего года будет недостаточно.

При возмещении убытков урожая считается, что потери его в размере 30 % (т. е. сверх 70 %) не связаны со страховым случаем, а являются нарушением страхователем технологии производства.

Пример. Средняя стоимость урожая моркови в сопоставимых ценах составила 320 тыс. руб. с 1 га. Фактическая урожайность – 290 тыс. руб. Ущерб возмещается в размере 70 %. Рассчитаем убыток от урожая: $320 - 290 = 30$ тыс. руб. Отсюда сумма страхового возмещения составляет 21 тыс. руб. с 1 га.

В договор страхования могут вноситься различные оговорки и условия, которые носят название клаузула (лат. *clausula* – заключение). Одной из них является франшиза.

Страхование имущества граждан. Условия страхования объединяют в одном полисе риски пожара, кражи, стихийных бедствий, аварий, проникновения воды из других помещений, преднамеренных противоправных действий третьих лиц и другие, приводящие к гибели или частичной утрате имущества. Для таких договоров страхования действительны стандартные исключения из страхового покрытия, обычные для всех видов имущественного страхования.

Страховые тарифы рассчитываются по каждому риску отдельно, затем выводится общая тарифная ставка применительно к условиям «от всех рисков», действующая в течение срока договора.

Выделяют три группы объектов страхования, на которые подразделяется имущество граждан: строения; квартиры, принадлежащие гражданам на праве частной собственности; домашнее имущество. Страхователями могут быть собственники домов, квартир и вспомогательных построек, ответственные квартиросъемщики, арендаторы и съемщики жилых помещений.

Страховая стоимость строения определяется на основе его восстановительной стоимости в текущих ценах с учетом величины износа. Стоимость приватизированной квартиры рассчитывается по полной восстановительной стоимости,

исчисленной исходя из ее общей площади и сложившейся в данном регионе средней стоимости квадратного метра площади.

Домашним имуществом в страховании считаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей, а также элементы отделки и оборудования квартир.

Существует два варианта такого вида страхования:

- по специальному договору на страхование принимается: ценное и дорогостоящее имущество; коллекции, картины, антиквариат; запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам;

- по общему договору, в котором страхуются все виды домашнего имущества, за исключением того, что оформляется специальным договором, а также элементы отделки и оборудования жилья.

Страховые суммы устанавливаются на основе действительной стоимости имущества на момент заключения договора в результате соглашения между сторонами.

Особенности договора страхования:

- в договоре обязательно указывается адрес или территория, на которой объект считается застрахованным;

- договоры страхования жилых помещений заключаются сроком на один год, домашнее имущество может быть застраховано на срок от одного месяца до трех лет;

- страховая сумма в ходе действия договора страхования может быть скорректирована по желанию страхователя с учетом уровня инфляции (увеличение страховой суммы или определение страховой суммы в долларовой оценке при условии выплаты возмещения в рублевом эквиваленте);

- страхователям предлагается система скидок и льгот, которые могут быть объединены в три основные группы: скидки за безубыточное страхование, льготы за непрерывное страхование, скидки определенным категориям клиентов (пенсионерам, инвалидам и др.) (приложение 1).

Страхование от огня. Федеральный закон «О пожарной безопасности» от 21.12.1994 (с последующими изменениями) предусматривает, что противопожарное страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах. Все предприятия, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории России, должны проводить обязательное противопожарное страхование имущества, находящегося в их ведении, пользовании, распоряжении; гражданской ответственности за вред, который может быть причинен пожаром третьим лицам, а также работ и услуг в области пожарной безопасности.

Порядок и условия обязательного противопожарного страхования должны быть установлены соответствующим федеральным законом. Пока такой закон не принят, поэтому противопожарное страхование осуществляется в добровольной форме. Страхование от огня – традиционный и давно существующий вид страхования. По договору «огневого» страхования может быть застрахован не только риск пожара, но и многие другие опасности сопутствующего или столь же разрушительного характера.

Объекты страхования. Объектами страхования являются здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, передаточные устройства, машины и оборудование, инвентарь, продукция, сырье, материалы, товары, топливо, домашнее и другое имущество.

Договор страхования. Договор страхования может быть заключен как на все имущество, так и на его отдельные виды. Разные виды имущества не могут иметь одинаковый режим страхования. Наиболее ценные виды имущества (деньги, ценные бумаги, предметы искусства и т. д.), а также взрывоопасные и горючие вещества страхуются по особым условиям.

В страховании имущества различаются основной и дополнительный договоры. По основному договору страхуется только имущество, принадлежащее страхователю на праве собственности. По дополнительному договору страхуется арендованное имущество; имущество, принятое от других предприятий и населения для переработки, ремонта, перевозки и хранения; имущество на время проведения экспериментальных, исследовательских работ и экспонирования на выставках.

Договоры страхования предоставляют защиту от рисков гибели или повреждения имущества от пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, оползня, действия подпочвенных вод, селя, необычных для данной местности морозов или обильных снегопадов, прекращения подачи электроэнергии вследствие стихийных бедствий, аварий отопительной, водопроводной, канализационной и других систем, проникновения воды из соседнего помещения, падения пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза.

Страховщик обязан покрывать также расходы страхователя, связанные с принятием мер по уменьшению возможных убытков, даже если эти меры оказались безуспешными. Однако при этом должно быть доказано, что такие расходы были необходимы или произведены по указанию страховщика.

В состав дополнительного страхового покрытия, предназначенного для компенсации косвенных убытков, могут быть включены страхование имущества от противоправных действий третьих лиц (поджог, подрыв, кража со взломом); бой оконных стекол и витрин; потери прибыли вследствие перерыва в производстве.

Исключения из страхового покрытия составляют ущербы, не вызванные застрахованными рисками; произошедшие вследствие естественных процессов (физический износ, коррозия); вызванные применением термических процессов (горячая обработка); связанные с нарушением правил хранения (самовозгорание, брожение, гниение); вызванные форс-мажорными обстоятельствами.

Размер страхового тарифа определяют при заключении договора страхования, исходя из объема ответственности страховщика в зависимости от вида имущества и страхуемых рисков. Тарификация – это отнесение риска к определенной тарифной группе.

В тарификации риска выделяются следующие этапы:

1. Определение вида строения (по материалу и морфологическим особенностям здания).
2. Определение вида деятельности (гражданские, коммерческие, промышленные, сельскохозяйственные риски).
3. Классификация имущества, находящегося в здании (оборудование, машины, незавершенное производство, запасы сырья, полуфабрикатов, готовой продукции и т. д., виды домашнего имущества).
4. Определение внутренних и внешних факторов, отягощающих или снижающих риск (служит основанием для применения надбавок и скидок).

Источники:

1. Фундаментальные исследования [Электронный ресурс] / Научный журнал. – Режим доступа : <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=41292> / свободный. – Загл. с экрана.
2. Основы страхования. Энциклопедия экономиста [Электронный ресурс] / Проект Grandax. – Режим доступа : <http://www.grandars.ru/college/strahovanie/protivopozharnoe-strahovanie.html> / свободный. – Загл. с экрана.

Лекция 9. Страхование физических лиц

Личное страхование – это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью.

Договор личного страхования – гражданско-правовая сделка, по которой страховщик обязуется посредством получения им страховых взносов, в случае наступления страхового случая, возместить ущерб или произвести выплату страхового капитала, ренты или других предусмотренных выплат.

Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми сталкивается в случае смерти или инвалидности.

В личном страховании не может быть объективно выраженного интереса, хотя всегда должна существовать какая-то связь между потерями, которые может понести застрахованный, и страховой суммой.

Рассмотрим некоторые характеристики личного страхования, отличные от характеристик имущественного страхования. Страхование относится к личности как к объекту, который подвергается риску, находится в связи с его жизнью, физической полноценностью и здоровьем. Как следствие сказанного застрахованный должен быть определенным лицом или, как минимум, должен быть определен объект, подвергающийся риску.

Страховые суммы представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя из его материальных возможностей.

Договор личного страхования может быть обязательным (в силу закона) или добровольным (как взаимное волеизъявление сторон, т.е. страхователя и страховщика), долгосрочным или краткосрочным. По каждому виду личного страхования заключаются соответствующие договоры.

Некоторые виды страхования, в частности страхования жизни, могут быть выделены как особо продолжительные, иногда рассчитанные на всю жизнь застрахованного. При страховании имущества обычная деятельность действия договора – один год, подразумевающая ежегодное его возобновление и возможность расторжения договора любой из сторон в соответствующей форме. Временное же страхование жизни, как и страхование на случай пенсии, в течение всей жизни и т. д., заключается обычно на длительный срок, в течение которого страховщик не имеет права расторгнуть контракт.

Классификация личного страхования. Классификация личного страхования производится по разным критериям.

По объему риска:

- страхование на случай дожития или смерти;
- страхование на случай инвалидности или недееспособности;
- страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- добровольное медицинское страхование.

По количеству лиц, указанных в договоре:

- индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо);

- коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).

По длительности страхового обеспечения:

- краткосрочное (менее одного года);
- среднесрочное (1–5 лет);
- долгосрочное (6–15 лет).

По форме выплаты страхового обеспечения:

- единовременной выплатной страховой суммы;
- с выплатой страховой суммы в форме ренты.

По форме уплаты страховых премий:

- страхование с уплатой единовременных премий;
- страхование с ежегодной уплатой премий;
- страхование с ежемесячной уплатой премий.

Основные категории личного страхования. По условиям лицензирования в РФ существует три категории, которые образуют систему личного страхования.

Страхование жизни. Страхование жизни на Западе является сильно развитым видом страхования, у нас в силу экономических и политических причин этот вид страхования развит довольно слабо с преобладанием краткосрочного страхования жизни.

Страховой риск при страховании жизни – это продолжительность человеческой жизни. Риском не является сама смерть, а время ее наступления. Потому, что страховой риск имеет два аспекта:

1. Смерть в молодом возрасте или ранее средней продолжительности жизни.
2. Дожитие до старости, требующее получения регулярных доходов без продолжения трудовой деятельности.

В РФ существуют следующие виды страхования жизни:

- страхование жизни на срок;
- пожизненное страхование на случай смерти;
- смешанное страхование жизни;
- страхование дополнительной пенсии;
- возвратное страхование.

Срочное страхование жизни бывает на случай смерти или дожития. При срочном страховании на случай смерти выплата страховой суммы производится в случае, если застрахованный умирает раньше указанного в договоре срока, отсюда следует, что страховую сумму получает выгодоприобретатель. В случае срочного страхования на случай дожития выплата страховой суммы и начисленных процентов производится в случае дожития застрахованного лица до определенного договором срока.

Смешанное страхование жизни наиболее часто включает в себя:

- страхование на дожитие;
- страхование на случай смерти;
- страхование на случай смерти от несчастных случаев.

По смешанной форме страхователь страхует себя, но при этом в договоре указывается выгодоприобретатель.

Если в период действия договора страхования со страхователем происходит несчастный случай, то ему выплачивается часть страховой суммы или полностью, в зависимости от степени утраты здоровья. При дожитии до установленного срока, страхователь получает право получать всю страховую сумму, при условии, что полис был полностью оплачен страховыми взносами. Выплаты полной страховой суммы в связи с дожитием производится, не зависимо от того получал ли застрахованный, в период действия договора, страховые выплаты по несчастным случаям.

Страхование дополнительной пенсии (аннуитет). Договор страхования, по которому выплачивается годовая рента, в течение какого-либо периода жизни страхователя, в обмен на уплату однократной премии при подписании договора страхования. На практике годовая рента может выплачиваться ежеквартально, ежемесячно, но в сумме всегда равна начисленной за год. Чаще всего для оплаты единовременной премии используются страховые суммы, накопленные по смешанному страхованию жизни или страхованию на дожитие. Чаще всего аннуитеты покупают при выходе на пенсию или для образования детей, т. е. в пользу третьих лиц.

Для определения страховых тарифов по аннуитетам используют таблицы смертности не для населения в целом, а для населения, имеющего более высокие показатели здоровья и соответственно меньший коэффициент смертности.

Виды аннуитетов:

1. Простой аннуитет (классический), при оплате одноразовой премии застрахованному выплачивается годовая рента пожизненно если страхователь умирает раньше, чем используется вся внесенная сумма, то ее остаток остается у страховщика. Если страховая сумма исчерпана, а страхователь живет, то страховщик выплачивает ему указанную ренту до конца его жизни.

2. Отложенный, при заключении договора страхования оговаривается период между заключением договора и началом выплаты ренты, за этот срок назначаются периодические премии для оплаты аннуитета.

3. Срочный аннуитет, страховой договор предусматривает выплату ренты только до строго оговоренной даты или до преждевременной смерти.

4. Гарантированный аннуитет, по договору предусматривается выплата ренты пожизненно или в течение гарантированного срока в зависимости от того какой из этих периодов окажется более длительным. Таким образом, в случае

смерти застрахованного в течение фиксированного периода рента будет выплачена наследникам, единовременно или периодически до окончания этого периода.

5. Аннуитет защиты капитала, по этому договору страхования застрахованный или наследники получают полную стоимость уплаченных премий в любом случае. Если застрахованный умер раньше, чем сумма выплаченной ренты будет равна сумме уплаченных премий, то оставшаяся разница выплачивается наследникам. Если застрахованный остается, жив в течение срока действия договора, то он сам получает оплаченный капитал в виде ренты.

По договору «возвратного страхования жизни» страховая компания возвращает застрахованному или его наследникам при наступлении страхового случая увеличенный страховой взнос. В случае смерти – 300 % накопленной суммы страховых взносов, в случае инвалидности I и II группы – 200 %, в случае инвалидности III группы – 150 %. Однако если страховой случай произошел в первые 6 месяцев, то страхователь получает только всего 100 %. Этот договор заключается на неопределенный срок. Договор считается прекращенным, если со страхователем произошел страховой случай и ему возвращен увеличенный страховой взнос или клиент может прекратить договор страхования, самостоятельно подав соответствующее заявление страховщику. Обычно, он получает назад 90 % от выплаченных страховых взносов.

Страхование от несчастных случаев и болезней.

Этот вид страхования предусматривает два вида выплат:

1. Выплата фиксированной суммы.
2. Частичную или полную компенсацию дополнительных расходов застрахованного при наступлении страхового случая.

Возможна и комбинация обоих видов выплат.

В объем ответственности страховщика включается:

1. Нанесение вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая или болезни.
2. Смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни.
3. Временная или постоянная утрата трудоспособности по указанным причинам.

Объектом страхования здесь являются имущественные интересы застрахованного, связанные с:

- снижение дохода;
- дополнительные затраты при утрате трудоспособности или смерти застрахованного в результате несчастного случая.

Несчастный случай – это непредвиденное событие, следствием которого является потеря здоровья или смерть застрахованного.

Несчастливым случаем не считается:

- самоубийство или покушение на него;
- умышленное причинение застрахованного самому себе телесных повреждений;
- травмы и смерть застрахованного полученные в результате алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

Размер страховой суммы установлен по соглашению сторон и именно в этих пределах отвечает страховщик. Общая сумма выплат за один или нескольких страховых случаев не может превышать страховую сумму.

Договор страхования от несчастных случаев может быть заключен на любой срок.

Дата окончания договора обязательно указывается в полисе. Если наступает страховой случай, то страхователь или выгодоприобретатель должен сообщить об этом страховщику с момента, когда у него появилась такая возможность. Страховой случай подтверждается документами из лечебного учреждения. Размер страхового возмещения определяется характером страхового случая и условиями страхования. При временной утрате трудоспособности оплата производится за каждый нетрудовой день в абсолютной сумме, но может так же производиться в размере процента от страховой суммы. Иногда в договоре устанавливается франшиза в днях, срок выплат также ограничивается (пособия по болезни до трех месяцев, при несчастном случае до 5 лет). В договоре установлены и фиксированы суммы, они производятся в следующих случаях:

- в случаях смерти;
- при потере глаз;
- при потере конечностей;
- при постоянной или полной нетрудоспособности.

При постоянной утрате общей трудоспособности выплаты производятся по установленным в договоре процентам от страховой суммы, в зависимости от полученной группы инвалидности:

- I группа – 80 % от страховой суммы;
- II группа – 65 % от страховой суммы;
- III группа – 50 % от страховой суммы.

Требование на выплату страховой суммы может быть обращено к страховщику в течение трех лет со дня наступления страхового случая.

Автострахование от несчастных случаев. По этому полису может быть покрыт риск от несчастных случаев для водителя или пассажиров. Страхование несчастных случаев, связанных с использованием автотранспорта, а также с по-

садкой и высадкой из него. Несчастные случаи, происходящие в гараже, при ремонте автотранспорта по этому полису не покрывается. Существуют различные системы автострахования от несчастных случаев:

1. Страхование одного водителя.

2. Система страхования мест, когда по дифференцированным целям страхуется место водителя, переднее пассажирское, задние пассажирские. Если машина рассчитана на 5 человек, а в ней находилось 6 человек, то один из них страховку не получит.

3. Паушальная, договор заключается на определенную страховую сумму, и эта сумма при наступлении страхового события делится на число пассажиров, находящихся в автомобиле.

4. Система профессионального страхования водителей и их помощников.

Медицинское страхование. Целью медицинского страхования является компенсация (полная или частичная) дополнительных расходов застрахованного, которые вызваны его обращением в медицинское учреждение за медицинскими услугами, включенными в программу медицинского страхования. В качестве страхователя могут выступать дееспособные физические, а также юридические лица, заключающие договор в пользу третьих лиц. Страховым случаем здесь является обращение застрахованного в медицинское учреждение по поводу получения лечебной, консультационной или иной помощи. В договоре обязательно перечислены как медицинские учреждения, так и перечень медицинских услуг, которые он может там получить. В медицинском страховании всегда существует ряд исключений:

- на страхование не принимаются лица, стоящие на учете в: наркологическом, психоневрологическом, туберкулезном, кожно-венерологическом диспансере;

- исключены из покрытия травмы, полученные в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, ряд тяжелых заболеваний, покушение на самоубийство, членовредительство, умышленное преступление застрахованного, связанного со страховым случаем;

- не оплачиваются медицинские услуги в медицинских учреждениях, не предусмотренных договором страхования.

Обычно, страховые компании предлагают своим клиентам несколько программ. Страхование этих программ различается качеством предоставляемых услуг и ценами. Договор страхования может быть заключен по следующим условиям:

- гарантирование предоставления медицинских услуг при амбулаторном лечении;

- гарантирование предоставления медицинских услуг при стационарном лечении;

- полная страховая ответственность.

Страховая сумма по договору страхования имеет минимальный предельный уровень, который определяется из перечня медицинских услуг, предусмотренных договором. Конкретная страховая сумма устанавливается индивидуально на основе программы, которую выбирает страхователь. В объем страховой ответственности не включаются обязательства, покрываемые обязательным медицинским страхованием. Договор страхования, обычно, заключается сроком на 1 год. Взносы могут быть уплачены, как единовременно, так и периодически в течение всего срока страхования. Страхователь получает на руки страховой полис и медицинскую карточку.

Страхование выезжающих за рубеж. Страхование покрывает риск внезапного заболевания или телесных повреждений, полученных застрахованным в результате несчастного случая, а также смерти во время пребывания за границей.

Услуги, которые предоставляются по полису следующие:

- экстренная медицинская помощь;
- эвакуация или патриация, визит родственников, организация оплаты срочного возвращения, вывоз детей, оставшихся без присмотра;
- услуги по оказанию юридической и административной помощи;
- услуги по эвакуации водителя и пассажиров в случае неисправности транспортного средства.

Страхование рисков. Страхование рисков включает:

1. Производственные риски (связанные с временной остановкой производства из-за аварий, забастовок, военных действий и т.п.).
2. Строительные риски – в качестве ущерба оценивается потеря доходов, появление дополнительных расходов, связанных с наступлением страхового случая (отличие от имущественного страхования).
3. Коммерческие риски – связанные с возникновением убытков или сокращения прибыли страхователя из-за неблагоприятной рыночной конъюнктуры, нарушения условий договора покупателем.
4. Финансовые риски – риск невозврата инвестором средств, вложенных в предприятие.
5. Валютные риски.
6. Атомные риски.

Основными являются первые 4 вида страхования. Все эти риски имеют ограниченный масштаб применения, т. к. они связаны с большим риском со стороны страховщика. Включается индивидуальный страховой договор, предусматривающий строгий контроль за деятельностью страхователя. Риски банкротства, риск невыдачи кредита, риск инвестиций.

Чтобы сохранялась заинтересованность страхователя в недопущении ущерба страховщик должен оставить часть возмещаемого ущерба страхователю (70–80 % страховщик, остальное – страхователь). Особенность страхования риска – страховой случай наступает, как правило, в начале срока действия страхового договора или после срока действия (например, при страховании инвестиционного проекта его сначала надо реализовать, получить результат, а в это время страховщик может использовать страховые взносы).

Важно установить оптимальный срок для выявления финансовых результатов (будет убыток или нет). Страховщик заинтересован в более длительном сроке, т. к. за это время может быть покрыт убыток. Для страхователя выгоднее маленький срок: не получил прибыль в данном месяце – получает возмещение.

Личное страхование. По количеству страховых возмещений среди отраслей страхования личное страхование является самым крупным после социального. Личное страхование делится на 2 под отрасли: страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Основные случаи страхования жизни:

- на дожитие;
- на случай смерти (выплачивается родственникам);
- на случай смерти и потери здоровья;
- смешанное страхование (риски всех вышеназванных видов страхования).

Выплата возмещений осуществляется при дожитии, смерти и потере трудоспособности.

- страхование ренты – на дожитие, по наступлении оговоренного времени компания выплачивает регулярно страховые выплаты в течение определенного времени, в т. ч. могут быть пожизненные (дополнительное пенсионное страхование);

- страхование детей (страхователь одно лицо, застрахованный – ребенок – другое лицо) на случай смерти, потери здоровья, дожития до совершеннолетия (18 лет);

- свадебное страхование – страхование детей. Случай – договор бракосочетания. Сейчас этот вид – до окончания жизни.

Предприятие часть фонда оплаты труда уводило от налогообложения (в т. ч. от взносов во внебюджетные фонды) путем заключения договоров на дожитие на срок от 1 месяца.

Страхование от несчастных случаев:

1. Индивидуальное страхование от несчастного случая. Может быть отдельных категорий работников, отдельных профессий. Осуществляется за счет средств страхователя, добровольное страхование. Сумма, на которую заключается договор, может быть очень большой.

2. Страхование от несчастных случаев работников предприятий - коллективное страхование, осуществляется за счет средств предприятия, добровольное.

3. Обязательное страхование от несчастных случаев – пассажиров ж/д транспорта и некоторых других междугородних видов транспорта, военнослужащих, работников налоговой инспекции, таможни.

4. Страхование детей от несчастных случаев – возврата суммы до окончания срока договора не будет, если страховой случай не наступил.

Страхование ответственности. Особенность: страховщик страхует страхователя от имущественной ответственности перед третьим лицом, которому страхователь нанес ущерб своими действиями или бездействием. Основанием для объявления наступления страхового случая служит решение суда о взыскании суммы ущерба с застрахованного в пользу потерпевшего. Существует множество объектов страхования. Все виды страхования ответственности можно сгруппировать следующим образом:

1. Страхование гражданской ответственности физических лиц – возникает на основании общих законов (типичное – страхование ответственности владельцев автотранспорта).

2. Страхование гражданской ответственности юридических лиц связано с экологическим загрязнением (непостоянным, случайным, неумышленным), риском радиоактивного заражения (во многих странах – обязательное), ответственность, связанная с взрывом.

3. Страхование профессиональной ответственности работников (на западе – ответственность врачей, медсестер, работников судебно-правовой системы, полицейских). У страхователя должен быть страховой интерес, обусловленный наличием судебной системы, которая строго наказывает за нанесение профессионального ущерба.

4. Страхование ответственности по договорам – между предприятиями – по поставкам продукции, по получению кредитов банка (заемщиком), арендатора с арендодателем и т.д.

Общие черты видов страхования ответственности:

1. При заключении договора страхования ответственности известны 2 лица – страхователь и страховщик, получатель неизвестен.

2. Не известна величина ущерба (устанавливается максимальный предел страховой ответственности).

3. Страховые тарифы выражаются в натуральных показателях на 1 объект страхования.

4. Защищают, прежде всего интересы страхователя, но в немалой степени и потерпевшего. Страхование ответственности в определенной степени снижает ответственность самих страхователей (виновников нарушения).

5. Наличие мощной юридической службы в страховых компаниях для отслеживания правильности страховых случаев и судебных решений.

Данные виды страхования выполняют важную социальную функцию, поскольку затрагивают интересы каждого человека. Поэтому во всех странах развитию и поддержанию личного страхования уделяется особое внимание.

Мировая страховая практика выработала множество разновидностей страхования жизни. Мы рассмотрели наиболее часто применяющиеся в России виды личного страхования и выяснили, что целью страхового дела является обеспечение защиты интересов граждан, касающихся здоровья.

Таким образом, страховая ответственность по страхованию жизни в нашей стране предусматривает выплаты страховой суммы в случаях, указанных в законах.

Источники:

1. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование : учеб. для студентов / Ю. Т. Ахвледиани. – М : ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 511 с.

2. Ахвледиани, Ю. Т. Имущественное страхование : учеб. пособие для вузов / под ред. С. Л. Ефимова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М : ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 286 с.

Лекция 10. Система пенсионного обеспечения в РФ

Пенсионное обеспечение – важный момент в вопросе поддержки пожилых людей. Если честно, то здесь существует очень много интересных и трудных ситуаций, о которых должен знать каждый гражданин. Ведь в этом случае можно будет как-то лишний раз перестраховаться и обеспечить себе в старости достойную жизнь. Что собой представляет пенсионное обеспечение в РФ? Давайте попробуем разобраться со всеми нюансами, которые только могут подстерегать будущих пенсионеров (рис. 9).



Рис. 9. Структура пенсионной системы РФ

Для начала: куда обращаться для назначения пенсии? Честно говоря, здесь все предельно просто. Ведь органы пенсионного обеспечения граждан - это Пенсионные фонды России. Такие организации имеются в каждом городе. И здесь будет проходить непосредственное оформление пенсий.

Перечень документов:

- паспорт;
- 4 фото 3 на 4 см;
- СНИЛС;
- заявление на назначение пенсии;
- документы, подтверждающие ваш стаж и доход;
- номер счета в банке для пенсионных выплат.

Кроме того, иногда приходится предъявлять:

- свидетельство о рождении детей;
- документы о социальном статусе (подтверждение инвалидности);
- военный билет, документы, подтверждающие пребывание в особых климатических условиях.

Военный билет необходим только тогда, когда будет назначаться пенсионное обеспечение лиц, проходивших службу. Для них придумана индивидуальная система расчетов. Еще один момент – вы должны достигнуть определенного возраста. Для женщин это 55 лет, а мужчин – 60. Лишь после этого можно рассчитывать на пенсию. Разумеется, если вы не инвалид с рождения. Плюс у вас должен быть стаж работы.

Типы пенсий. Не стоит забывать, что пенсионное обеспечение в РФ делится на несколько типов. И граждане вправе сами выбирать, какую именно поддержку им получать. Не всегда, но очень часто. Какие могут быть пенсионные выплаты?

Социальные – это поддержка от государства, которая оказывается всем гражданам. Размер ее варьируется, в зависимости от положения человека в обществе. Довольно часто выплачивается в качестве обеспечения людям, не имеющим трудового стажа, а также инвалидам. Сумма выплат небольшая, она не позволяет в полной мере обеспечить должный уровень жизни населению.

Пенсии по старости. Иногда их называют государственными. Чтобы иметь возможность на получение таких выплат (они как раз помогут «выжить» в России неработающим пенсионерам), вы должны достигнуть пенсионного возраста, а также иметь определенный трудовой стаж. На данный момент он составляет 5 лет. Пенсионная система в РФ учитывает предпринимательскую деятельность. Если гражданин не работал «на дядю», но официально оформил себя когда-то в качестве ИП и «просидел» так 5 лет, это зачтется. В трудовой стаж «вписывают» уход за маленькими детьми и за пожилыми людьми (нужно оформить в Пенсионном фонде соответствующий документ).

Последнее и самое распространенное пенсионное обеспечение - это трудовые пенсии. Как раз они интересуют граждан больше всего. Почему? Ведь подобные выплаты напрямую зависят от каждого гражданина в целом. Чем больше работаете и зарабатываете, тем выше будет пенсия в будущем. Но здесь имеется довольно трудная система расчетов, которая постоянно меняется.

Также имеется еще и *военная пенсия*. Такое пенсионное обеспечение в РФ есть только у тех, кто проходил службу. И не в армии, а в принципе. Не менее 20 лет, между прочим. Рассчитывается такая государственная поддержка на данный момент по довольно интересному принципу. Его очень легко понять.

Военные. К счастью, здесь очень сильно задумываться не придется. Все, что от вас потребуется - минимум 20 лет службы. Тогда вы сможете получать минимальную военную пенсию. Чем больше служите, тем выше будут выплаты. Почему?

Дело все в том, что пенсионное обеспечение в этом случае рассчитывается по схеме: за первые 20 лет выслуги вы получаете 50 % от вашего оклада, а каждый последующий год прибавляет на данный момент по 3 % надбавок. Некоторые ограничения здесь есть. К примеру, общая сумма процентов по надбавкам не может превышать 85 %. Выходит, если вы «отслужили» порядка 49 лет, то вот вам и будет максимальная пенсия – 85 % дополнительной платы за выслугу + 50 % от вашего оклада. Легко все и просто.

Трудовая пенсия. К сожалению, тут ситуация складывается очень неоднозначная. Ведь в последнее время пенсионное обеспечение изменения претерпевает регулярно. И это только начало. Например, сейчас в РФ используется новая система расчетов. Так называемая, балловая.

На чем она основана? Ваш трудовой стаж позволяет получать определенное количество баллов. Точную информацию стоит узнавать ежегодно. Потом сумму полученных «очков» умножают на балловый коэффициент. Он тоже каждый год устанавливается правительством в фиксированной цифре. И, как итог, получается ваша пенсия.

На данный момент для подобных расчетов приходится иметь стаж в 7 лет и минимум 9 баллов. В 2016 г. максимально можно получить около 7,83 балла. Учтите, что каждый год «планка» на необходимые баллы и стаж будет возрастать. Поэтому стоит позаботиться о своем стаже.

Пенсионное обеспечение в Российской Федерации - это огромная проблема для современного общества. Хорошо, с трудовой пенсией разобрались. Но есть и, так называемые, выплаты по старости. На них может претендовать любой гражданин, достигший пенсионного возраста (55 лет для женщин и 60 для мужчин), а также имеющий трудовой стаж не меньше 5 лет. Сюда входит и стаж предпринимателя, и уход за несовершеннолетними детьми до 3-х лет, и за пожилыми людьми от 80 лет. Обычная работа также засчитывается.

Схема здесь тоже довольно интересная для расчетов. Она была «изобретена» в 2015 г. и, конечно же, трудовой стаж здесь тоже играет огромную роль. Часть пенсии по старости будет рассчитываться по формуле: $СЧ = ФП \times ИК + (КОП \times ИК) \times СПК$, где:

СЧ – часть пенсии (страховая);

ИК – индивидуальный коэффициент (все страховые взносы/взносы от максимальной зарплаты и все это умножается на 10);

ФП – фиксированные выплаты;

КОП – коэффициент отсрочки пенсии;

СПК – пенсионный коэффициент.

Есть и накопительная часть пенсионных выплат. Она рассчитывается проще. Чтобы узнать, какую сумму «накоплений» вы должны получать по возрасту, придется все деньги от страховых взносов разделить на количество месяцев, в которые будет выплачиваться пенсия. Сейчас это 228. Но можно уменьшить ее, продолжая работать. Получается, именно так вы сможете повысить свою компенсацию от государства по старости.

В принципе, это все, что только можно сказать о пенсионной системе в России. Как видите, здесь очень много разных моментов, которые придется учитывать. А современная система расчетов меняется с каждым годом. И нельзя точно сказать, к чему именно готовиться.

Самым большим шоком стало отсутствие так называемой индексации пенсий для работающих пенсионеров. Раньше повышение выплат производилось всем, независимо от того, есть ли у человека работа, или нет. Но, в связи со случившимся кризисом, теперь приходится отменять данное правило. Чтобы была возможность обеспечить денежными средствами тех, у кого вовсе нет рабочего места. Пока что о возобновлении индексации пенсионной поддержки от государства для пенсионеров-рабочих речь не идет.

Кроме того, полная смена системы подсчета выплат – это еще один момент, который вызвал негодование у большинства населения. Раньше никаких «баллов» не было, все пенсии высчитывались, исходя из трудового стажа, напрямую. А теперь еще и какие-то «очки» появились с новой системой. И, как ни странно, именно эта система снизила в какой-то степени пенсионные выплаты. Необъяснимо, но факт.

Во всяком случае, стоит сделать из всего этого свои выводы. Например, необходимо работать как можно дольше и получать зарплату выше. Да и полностью надеяться на государство не надо. Лучше делать собственные накопления на старость, чтобы в непредвиденных ситуациях не остаться «у разбитого корыта». «Серых» или «черных» зарплат, а также неофициальной работы тоже рекомендуется избегать. Ведь в таком случае у вас не будет ни стажа, ни нормальных отчислений в Пенсионный фонд.

Источники:

1. Пенсионный фонд Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.pfrf.ru>. – Загл. с экрана.
2. Судебная практика / Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SARB;n=55154>. – Загл. с экрана.
3. Буянова, М. О. Право социального обеспечения : учеб. / под ред. М. О. Буяновой. – М. : Юрист, 2007. – С. 96.
4. Гусев, К. Н. Право социального обеспечения: учебник / под ред. К. Н. Гусева. – М. : Проспект, 2005. – С. 165.
5. Гусева, Т. С. Право социального обеспечения в России : учеб. пособие. – Юркомпани, 2009. – С. 65.

Лекция 11. Виды пенсий в РФ

На территории Российской Федерации действует два вида пенсионных выплат: по пенсионному государственному обеспечению и трудовая пенсия.

Государственная пенсия или как еще один вариант ее названия пенсия по пенсионному государственному обеспечению – это денежная выплата, производимая государством с периодичностью раз в месяц, предоставляемая гражданам в качестве компенсации им заработка, который был утрачен в связи с достижением установленной законом выслуге при выходе на трудовую пенсию по инвалидности или старости в связи с прекращением государственной федеральной гражданской службы. Также может быть предоставлена и в качестве компенсации потери заработка гражданам, входящим в число летно-испытательного состава, космонавтов, вышедшим на пенсию по выслуге лет.

Пенсия по государственному обеспечению. Также государственную пенсию могут выплачивать, как компенсацию вреда, который был нанесен здоровью человека, проходившего в тот момент военную службу, пострадавшим в результате техногенных или радиационных катастроф, в случае потери кормильца или наступления у человека инвалидности, в результате достижения гражданами определенного возраста, установленного законодательством РФ, нетрудоспособным гражданам в качестве обеспечения их средствами к существованию.

Специалистами выделяются пять видов пенсий по государственному обеспечению: за выслугу лет, по инвалидности, пенсия по старости, по потере кормильца, социальная пенсия (в результате потери кормильца, по старости, по инвалидности).

Правом на назначение пенсии по старости обладают граждане, понесшие потери здоровья в результате техногенных и радиационных катастроф.

Правом на выплату *пенсии по выслуге лет* могут пользоваться государственные федеральные служащие, если у них есть стаж службы не меньше 15 лет, военнослужащие (кроме граждан, проходивших по призыву военную службу), летно-испытательный состав и космонавты при выслуге 20 лет женщинами и 25 лет мужчинами.

Право на назначение государственной пенсии по инвалидности получают военнослужащие, которые пострадали в техногенных и радиационных катастрофах, участники ВОВ, космонавты, граждане, отмеченные знаком образца «Жителю блокадного Ленинграда». Пенсия по инвалидности может выплачиваться при наступлении инвалидности во время прохождения по призыву военной службы или же не позже окончания 3 месяцев продолжительности трудового

стажа гражданам, которые стали инвалидами вследствие катастрофы и ее ликвидации на Чернобыльской АЭС.

Правом на получение социальной пенсии обладают следующие категории нетрудоспособных граждан: дети возрастом до 18 лет, а также лица, которые обучаются на очной (дневной) форме обучения, проходящим его по основным образовательным программам на период достижения ими 23 лет или до окончания данной программы, потерявшие обоих или одного кормильца; инвалиды I–III групп; граждане, относящиеся к малочисленным народам Севера, которые достигли 50 летнего возраста (женщины) или 55 летнего возраста (мужчины); лица, достигшие 60 лет (для женщин) и 65 лет (для мужчины).

Право на назначение им государственной пенсию в случае потери кормильца имеют люди, являющиеся нетрудоспособными членами семьи умерших или погибших военнослужащих, а также тех лиц, которые пострадали (понесли потери здоровья) в результате техногенных или радиационных катастроф, космонавтов.

Трудовая пенсия. Трудовая пенсия – это ежемесячная материальная выплата, предоставляемая в целях компенсировать заработную плату или иные вознаграждения, или выплаты, которые были утрачены по причине наступления нетрудоспособности вследствие инвалидности или старости, а членам семьи, попадающим в категорию нетрудоспособных, – для компенсации вознаграждений кормильца, которые были утрачены вследствие его смерти.

В соответствии с пенсионным законодательством в России выделяют три вида трудовой пенсии: по старости; пенсия по инвалидности и пенсия по случаю потери кормильца.

Трудовая пенсия по старости. По старости трудовая пенсия может назначаться в случае наличия у человека не меньше 5 лет страхового стажа. Правом на такую пенсию обладают женщины 55 летнего возраста, и мужчины, достигшие 60 летнего возраста.

Трудовая пенсия по инвалидности. Выплаты трудовых пенсий по инвалидности производится гражданам, которые являются инвалидами I–III группы в установленном государством порядке. Определение пенсии осуществляется на основе группы инвалидности, в независимости от того, есть ли у инвалида определенная степень ограничения осуществления трудовой деятельности.

Необходимо учитывать, что с 2010 г. изменен порядок пенсионного обеспечения при назначении пенсии по инвалидности. Новшеством является то, что назначение трудовой пенсии по инвалидности производится независимо от того обстоятельства, есть ли у инвалида ограничение способности к трудовой деятель-

ности или нет. В соответствии с новым законодательством пенсия по инвалидности назначается исходя из группы инвалидности.

Признание гражданина инвалидом и установление группы инвалидности производится федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 24 ноября 1995 г. № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца. Право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. При этом к нетрудоспособным членам семьи относятся:

1. Дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, не достигшие возраста 18 лет, а также дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно-правовой формы, в том числе в иностранных образовательных учреждениях, расположенных за пределами территории РФ, если направление на обучение произведено в соответствии с международными договорами РФ, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет или дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца старше этого возраста, если они до достижения возраста 18 лет стали инвалидами. При этом братья, сестры и внуки умершего кормильца признаются нетрудоспособными членами семьи при условии, что они не имеют трудоспособных родителей.

2. Один из родителей или супруг либо дедушка, бабушка умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также брат, сестра либо ребенок умершего кормильца, достигшие возраста 18 лет, если они заняты уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет и имеющими право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца, и не работают.

3. Родители и супруг умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами.

4. Дедушка и бабушка умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, при отсутствии лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны их содержать.

Усыновители имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с родителями, а усыновленные дети – наравне с родными детьми. Несовершеннолетние дети, имеющие право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца, сохраняют это право при их усыновлении.

Отчим и мачеха имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с отцом и матерью при условии, что они воспитывали и содержали умершего пасынка или падчерицу не менее пяти лет. Пасынок и падчерица имеют право на трудовую пенсию по случаю потери кормильца наравне с родными детьми, если они находились на воспитании и содержании умершего отчима или мачехи, которые подтверждаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Право на получение трудовой пенсии. Законом предусмотрено право на досрочное назначение трудовой пенсии отдельным категориям граждан, к которым относятся работники следующих профессий: медики, педагоги, горнорабочие, люди, проработавшие в районах Крайнего Севера более 15 лет, женщины, родившие пять и более детей.

Полный перечень граждан, имеющих право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости опубликован на сайте Пенсионного фонда РФ.

Граждане, которые имеют одновременно право на назначение им различных пенсий, обладают правом на выбор пенсии по собственному усмотрению, если предписания законов этому не противоречат.

Правом на получение одновременно двух пенсий обладают участники ВОВ; граждане, которые получили инвалидность в результате военной травмы; родителям и вдовам военнослужащих, не вступившим в новый брак, умерших или погибших во время военной службы.

Лекция 12. Определение прожиточного минимума. Потребительская корзина

Прожиточный минимум – минимальный уровень дохода, который считается необходимым для обеспечения определенного уровня жизни в определенной стране.

Прожиточному минимуму посвящен отдельный ФЗ № 134-ФЗ от 24 октября 1997 г., который так и называется: «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» [12]. Согласно этому закону, под прожиточным минимумом понимается стоимостная оценка потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы. Прожиточный минимум официально обозначает границу бедности и на его основе, как правило, устанавливается минимальный размер оплаты труда и минимальный размер трудовой пенсии. Размер прожиточного минимума различается в зависимости от местных условий проживания (в частности, экономических возможностей, политической линии, национальных традиций, плотности населения, климата и т. д.). Величина прожиточного минимума определяется по основным социально-демографическим группам населения: для трудоспособных граждан,

пенсионеров, детей, а также средняя - в расчете на душу населения. Устанавливается в целом по России – Правительством РФ, а в субъектах РФ – их органами исполнительной власти. Определяется она ежеквартально.

Обычно выделяют два вида прожиточного минимума: социальный и жизненный. Жизненный минимум основан на удовлетворении только главных физических потребностей и основных услуг. Социальный минимум содержит затраты на минимальные духовные и социальные запросы, помимо минимальных норм удовлетворения физических потребностей. Он представляет собой стоимостное выражение совокупности материальных благ и услуг, предназначенных для сохранения приемлемого уровня жизни.

Назначение прожиточного минимума. Следует отметить, что прожиточный минимум в целом достаточно объективно отражает динамику цен и уровень благосостояния населения. В 2001 г. доходы ниже прожиточного минимума имели 39,9 млн россиян. Это 27,6 процента населения. В том числе 12,7 млн (8,8 процентов) имели доходы ниже стоимости минимального набора питания. Можно сказать, что по российским меркам человек не выживает, а живет при доходах в 2,5 раза выше величины прожиточного минимума.

Человеку на протяжении своей жизни необходимо принимать пищу, одеваться, содержать свой дом, оплачивать услуги, посещать определенные мероприятия. Вот на основании всего этого и составляется потребительская корзина. Набор товаров и услуг, входящий в потребительскую корзину, отличается по климатическому поясу, по территории, по стране. В потребительской корзине ярко отображается степень и структура населения страны.

Потребительская корзина делится на несколько частей. В первую часть входят продукты питания, во вторую – непродовольственные товары (одежда, белье, лекарства), третья часть включает в себя услуги (коммунальные услуги, транспортные расходы, посещение кинотеатров и т. п.). Например, в США этих наименований – 300, во Франции – 507, в Германии – 475, в Англии – 650, а в России – 407.

Каждая страна определяет на государственном уровне состав потребительской корзины. Цена потребительской корзины зависит от уровня жизни данной страны. Расчеты производятся по государственным фиксированным наименьшим ценам. Чем выше экономический статус страны, тем больше включается наименований в корзину. Для каждой страны присуще свое процентное отношение потребительской корзины по частям. В Америке больший процент корзины отдается продуктам, в Германии на социальные услуги, а в России около 50 % потребительской корзины занимают продукты.

Государство само определяет состав потребительской корзины. Есть предметы, которые не включаются в потребительскую корзину. К ним относятся: деликатесные продукты, алкогольные напитки, предметы роскоши. Без этих предметов считается человек может обойтись. Однако же не во всех странах так считают, например, во Франции включают вино, а в Германии – пиво.

Производственно-практическое издание



ДЕПАРТАМЕНТ СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ



БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ
«МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ»

**УНИВЕРСИТЕТ ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА:
ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ ГРАЖДАН СТАРШЕГО
ПОКОЛЕНИЯ**

**Факультет «Финансовая грамотность»
Практическое пособие
Книга 2**

Под общей редакцией

Александры Владимировны Бодак,
кандидата педагогических наук, доцента;

Ирины Алексеевны Медведевой,
кандидата педагогических наук.

Составители:

Анастасия Владимировна Сутула,
Антонина Феодосьевна Берестовая,
Светлана Владимировна Яковенко.

Ответственный редактор Р. Н. Шехова,
кандидат филологических наук

Редактор С. А. Глушкова
Технический редактор, оформление Е. А. Круткова
Корректор С. А. Глушкова

Подписано в печать 20.01.2018. Формат 60х90х1/8. Бумага ВХИ.

Гарнитура «Agial». Печать цифровая. Усл. печ. л. 1,7.

Тираж 30. Зак. № 366

Издательство бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры

«Методический центр развития социального обслуживания»

628418, Тюменская обл., ХМАО – Югра, г. Сургут,

ул. Лермонтова, д. 3/1,

т./ф.: 8(3462) 52-11-94

e-mail: zentr@dtszhmao.ru;

official site: <http://methodcentr.ru>