

БУ «Национальная библиотека Чувашской Республики»
Минкультуры Чувашии

Отдел комплексного информационно-библиографического обслуживания

Сектор «Электронный читальный зал»
Чувашский региональный центр доступа к информационным ресурсам
Президентской библиотеки имени Б.Н. Ельцина»

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ
по курсу
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ»



Чебоксары
2019

ББК 32.973

Р 13

Редакционный совет: М.В. Андриюшкина
А.В. Аверкиева
Н.Т. Егорова
Т.А. Николаева
Е.Н. Федотова

Рабочая тетрадь по курсу «Основы финансовой грамотности» / Нац. биб-ка Чуваш. Респ., сост.: Н.Ф. Джест. – Чебоксары. – 22 с.

Данное пособие разработано в соответствии с учебной программой просветительского курса «Основы компьютерной грамотности», предназначено для более эффективного усвоения теоретического материала, самоподготовки слушателей курса.

© Национальная библиотека Чувашской Республики, 2019

Содержание

Введение	4
Урок 1. Финансовая грамотность населения и ее необходимость	5
Урок 2. Финансовое планирование. Основные этапы составления бюджета и личного финансового плана.	5
Урок 3. Основные принципы сбережений. Банковские депозиты. Выбор банка. Договор обслуживания.	7
Урок 4. Интернет-банкинг. Банковские карты	9
Урок 5. Кредитование. Кредитный договор. Кредитная история. Система страхования вкладов	11
Урок 6. Инвестирование в ценные бумаги	13
Урок 7. Страхование жизни и имущества	13
Урок 8. Финансовое мошенничество	15
Урок 9. Финансовые пирамиды	17
Урок 10. Защита прав потребителей финансовых услуг	19
Урок 11. Бережное потребление	20
Полезные интернет-ресурсы	22

Введение

25 сентября 2017 года принята «Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации». Документ рассчитан до 2023 года и нацелен на увеличение численности финансово образованных граждан, создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан. Одним из основных направлений Стратегии является информирование населения, разработка информационных материалов, организация публичных мероприятий.

С сентября 2018 г. в Национальной библиотеке Чувашской Республики проводится просветительский курс «Основы финансовой грамотности», составленный в соответствии с рекомендациями проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации. Программа курса разработана специально для людей старшего возраста и состоит из медиауроков, практических занятий, тестирования и включает такие темы, как «Личное финансовое планирование», «Основы инвестирования личных финансов», «Использование кредитных ресурсов», «Защита прав потребителей финансовых услуг». Содержательной основой курса являются материалы специализированных порталов «Дружи с финансами», «Финансовая культура». Занятия проводятся с участием преподавателей-волонтеров, специалистов Отделения-НБ Чувашская Республика Волго-Вятского ГУ Банка России. В процессе обучения слушатели курса определяют цели, составляют планы по их достижению, учатся находить необходимую информацию и анализировать ее, правильно формулировать вопросы и принимать обдуманные финансовые решения.

Пособие «Рабочая тетрадь по курсу «Основы финансовой грамотности» подготовлено с учетом особенностей восприятия материала целевой аудиторией и предназначено для распространения среди слушателей просветительского курса «Основы финансовой грамотности», дополнительных самостоятельных занятий, содержит описание основных терминов и приемов работы в области финансов, включает практические задания для самостоятельного выполнения.

Урок 1. Финансовая грамотность населения, ее необходимость

Финансово грамотное население:

- ежемесячно ведет учет расходов и доходов своих личных и своей семьи;
- живет по средствам – без лишних долгов;
- финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам);
- приобретает финансовые продукты и услуги на основе рационального выбора;
- ориентируется в финансовой сфере.

Что известно о финансовой грамотности взрослого населения России?

- Только 45% россиян осуществляет учет личных финансов;
- Только 9% взрослого населения планируют свои финансы на период превышающий 6 месяцев, и лишь 0.5% - превышающий один год;
- Отсутствует устойчивая привычка сравнивать различные условия получения финансовых услуг – более 50% не делают этого никогда;
- 63,5% не доверяют банкам;
- Значительная часть населения не готова нести ответственность за свои финансовые решения. 28% считает, что государство должно компенсировать потери.



Урок 2. Финансовое планирование. Основные этапы составления бюджета и личного финансового плана



Жизнь в современном мире невозможно представить без денег. Чего ни коснись - еда, лечение, одежда, развлечения, - все требует денег. Наше здоровье и силы не безграничны, а потому нам необходимо иметь **резерв**, который защитит нас в случае потери дохода, болезни и т. д. Это означает, что свое потребление надо ограничивать и часть дохода откладывать про запас на черный день.



Финансовый план нужен не для того, чтобы тратить меньше и бесконечно экономить, а для того, чтобы получать больше за те же деньги.

Этап 1. Постановка цели. Личное финансовое планирование начинается с формулирования целей. При этом вы должны определиться с тем, когда и какая сумма вам понадобится для их достижения, например:

Цель 1. Хочу _____, на что необходимо _____ рублей через _____ лет (месяцев).

Цель 2. Хочу _____, на что необходимо _____ рублей через _____ лет (месяцев).

Этап 2. Оценка бюджета. Следующий шаг финансового планирования - определение источника искомой суммы. А для этого нужно знать свои активы и пассивы.

Активы (приход) – это то, чем вы владеете: пенсия, зарплата, банковские депозиты, квартира, машина, дача, авторские права и т. д.

Пассивы (расход) – это ваши обязательства: банковский кредит, квартплата и т. д. Проанализируйте доходы и расходы и вычислите, сколько денег можете откладывать в месяц.

Дата	Приход		Расход					
			Ежедневные расходы			Коммунальные расходы	Выплата по кредиту	Разное
			Транспорт	Магазин	Ресторан, кафе			
ИЮЛЬ	1							
	2							
	3							
	...							
	...							
	30							
	31							
ПРИХОД - РАСХОД:								

Этап 3. Определение возможной суммы достижения цели. Оценка реальности достижения цели. Посчитайте, сколько необходимо откладывать, чтобы получилось собрать на вашу цель к запланированному сроку. Для этого разделите сумму, которую нужно накопить, на количество месяцев, оставшихся до даты X.

Сопоставьте две цифры, которые получили. Так вы поймете, хватает ли вам денег.

Например, на холодильник вам нужно 20 тысяч рублей через год, значит, откладывать нужно примерно по 1700 руб. в месяц. На заготовки вы обычно тратите 5 тысяч, они понадобятся вам через 6 месяцев - это еще 800 руб. в месяц.

Этап 4. Рассмотрите варианты финансирования мечты. Распределите свой доход так, чтобы денег хватало и на текущие расходы, и на достижение цели. Стоит подумать и о других способах быстрее достичь своей цели. Все слышали поговорку о том, что «копейка рубль бережет», но следуем ли мы этому правилу в своей повседневной жизни? 10 рублей, выброшенные каждый день, – это 36 500 рублей за десять лет.

Этап 5. Заставьте деньги работать. Самое главное – не держать свободные средства под подушкой. Так их постепенно съест инфляция. Можно минимизировать потери такого рода, если хранить сбережения на банковских вкладах. Для сохранения сбережений, выбирайте финансовые инструменты в зависимости от их доходности, надежности, ликвидности (то есть возможности быстро и без потерь продать) и собственной склонности к риску.

Этап 6. Здоровая экономия. Здоровый бюджет – это тот, в котором ежемесячно остаются свободные средства. С таким бюджетом можно не переживать о завтрашнем дне и уверенно двигаться к реализации намеченных планов.

Этап 7. Рассмотрите дополнительные источники денег и их стоимость. Если накоплений недостаточно, а финансовую цель нужно реализовать срочно, можно взять кредит или заем.



Как рассчитать «цену мечты» с использованием интернета:

1. Определить цену нового товара по поисковым запросам на сайтах:
 - «Яндекс Маркет» Чебоксары <https://market.yandex.ru/>
 - Маркетплейс «Беру!!!» <https://beru.ru/>
2. Определить цену подержанного товара по поисковым запросам на сайтах:
 - «Юла» Чебоксары <https://youla.ru/cheboksary>
 - «Авито» Чебоксары <https://www.avito.ru/cheboksary>

Урок 3. Основные принципы сбережений. Банки. Депозиты

Денежные сбережения населения – часть доходов, не использованных на текущее потребление, накопленных для того, чтобы использовать их в будущем. Их можно рассмотреть в трех измерениях:

Ликвидность - это способность любой актив превратить в деньги. Также ликвидным является банковский вклад, поскольку по закону вам обязаны его вернуть по первому требованию.

Надежность - это способность актива противостоять рискам.

Доходность - это способность актива изменять свою стоимость во времени, где доход - это величина успешности вложения денег, выраженная в деньгах.



Золотое правило инвестирования – сокращайте убытки и наращивайте прибыль!

Схема работы банка проста. Одни люди деньги в банк несут, другие люди деньги у банка берут. Те, кто деньги в банк несет, делают вклад, или **депозит**. Те, кто деньги у банка берет, оформляют **кредит**. Банк устанавливает плату (ставку), за которую он оба эти процесса осуществляет. Ставки должны быть разными: для депозита - ниже, для кредита - выше. Разница между ставками - доход банка.

Как выбрать банк:



1. Сравнить предложения различных банков (www.banki.ru)
2. Проверить лицензию, выданную Центральным банком РФ (www.cbr.ru/credit/main.asp)
3. Изучить расположение отделений и банкоматов, возможности онлайн-банкинга и соотнести их со своими потребностями;
4. Проверить, есть ли выбранный вами банк в списке на сайте Агентства по страхованию вкладов (https://www.asv.org.ru/insurance/banks_list)
5. Изучить финансовое состояние банка (www.banki.ru/banks/ratings/)

Банковский депозит (вклад) – сумма денег, переданная лицом кредитно-финансовому учреждению с целью получения дохода в виде процентов.

Преимущества банковских вкладов:

- известность и традиционность способа вложения денег;
- фиксированность дохода (гарантия возврата основной суммы и процентов по вкладу);
- регулирование надзорными органами и страхование вкладов государством;
- наличие дополнительных сервисов (кредитные карты, банкинг);
- преимущество получения кредита при положительной кредитной истории.

Недостатки банковских депозитов:

- невысокая доходность;
- потеря части дохода в случае досрочного отзыва вклада.

Банковский вклад и **банковский счет** - это не одно и то же. Счет нужен, чтобы совершать безналичные операции: дистанционно рассчитываться за покупки, переводить деньги, оплачивать коммунальные платежи или получать социальные выплаты и другие зачисления.

Виды вкладов:

- Если вы точно знаете, что деньги вам понадобятся через какое-то определенное время, вы можете сделать **срочный вклад** - положить деньги на фиксированный период.
- Если хотите разместить деньги на неопределенный срок, лучше оформить **вклад до востребования**.
- Если вы просто хотите отложить какую-то сумму к определенной дате - лучше выбрать **вклад с капитализацией**, когда проценты, которые банк начисляет по условиям договора, идут на увеличение суммы вклада.
- Можно копить постепенно, откладывая свободную сумму каждый месяц, - тогда лучше выбрать **пополняемый вклад**.
- **Вклад до востребования**. Деньги хранятся, пока вы не закроете вклад. Низкая процентная ставка.
- **Срочный вклад**. Денежные средства размещаются на определенный период. Досрочное снятие, как правило, ведет к потере процента, иногда вклад нельзя пополнять. Процентная ставка выше и зависит от срока и суммы вклада.



Договор обслуживания. Правила договора банковского вклада определяются 44 главой Гражданского кодекса РФ.

Условия депозита:

1. **Срок** вы определяете сами. Банк устанавливает процентную ставку в зависимости от срока в годовом выражении. Если **ставка 12%**, то по месячному депозиту вы получите в конце срока вклада 1%, а по полугодовому - 6%. В течение срока депозита банк не вправе менять ставку. На ставку влияет не только срок, но и величина вклада, а также его валюта (рубли или евро и др.).

2. **Периодичность начисления процентов и возможность их капитализации**. Ставка по договору депозита указывается как годовая, но начислять процент не обязательно в конце года. Это можно делать один раз в месяц и т. д. Если эта ставка - **простой процент**, который начисляется на первоначальную сумму депозита, то периодичность начисления процентов не важна. При ставке 12% через год вы получите на 12% больше, а через месяц - на 1%.

3. Возможность **автоматической пролонгации** - банк сам продлевает договор на основании ранее подписанных условий. Срок при этом будет такой же, а вот ставка - такой, которая действует в банке на момент пролонгации депозита.

4. Возможность **пополнения** счета.

5. Возможность **досрочного снятия** со счета.



Управление процентным риском - выбор долгосрочного вклада с возможностью досрочного снятия. Тогда в случае резкого роста ставок по депозитам вы сможете снять все свои средства со старого депозита вплоть до неснижаемого остатка и положить их на новый депозит по более высокой ставке. Тогда эти деньги успеют заработать процент по старому депозиту, а потом будут зарабатывать еще больше на новом депозите.

ДО заключения договора необходимо обратить внимание:

- у банка, в который вы обратитесь, должна быть лицензия Центрального банка РФ на право заниматься банковской деятельностью. Обычно такая лицензия вывешивается в каждом филиале банка.



На заметку

- Для заключения договора обязательно потребуется паспорт и заявление. Клиент должен обладать полной дееспособностью.
- Обязательно следует изучить действующие в банке тарифы за банковские операции.
- Установите прочную (чаще всего электронную) связь с банком для получения отчетов по проводимым операциям и изменения тарифов.
- Проследите, чтобы такая обязанность о Вашем уведомлении была вменена банку в договоре.
- Уточните, выплачивает ли банк проценты за остаток денежных средств на счете. Если да, то их размер должен быть оговорен в договоре.

ПОСЛЕ заключения договора необходимо обратить внимание:

- об операциях по счету на сумму более 600 тыс. рублей банк обязан уведомить Службу по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о противодействии финансированию террористической деятельности.
- Следует знать, что при отсутствии операций по счету в течение 2 лет банк вправе закрыть счет и расторгнуть договор.
- Часто в договорах банки не отражают тот факт, что при несвоевременном зачислении денег на счет или их списании банк должен выплатить Вам проценты за просроченные дни по ставке рефинансирования ЦБ РФ (сейчас 11 %) – такая процедура предусмотрена законом.
- Все споры с банком разрешаются в претензионном, затем в судебном порядке



Урок 4. Интернет-банкинг

Онлайн-банкинг (интернет-банкинг) - система, позволяющая управлять банковскими счетами и совершать другие финансовые операции через интернет без посещения банка. Для оформления доступа нужно открыть счет (это может быть и зарплатный счет); затем подключить услугу в банке, получив логин и пароль; а дальше зайти в сервис с обычного ПК, ноутбука или даже мобильного устройства, воспользовавшись логином и паролем. Все платежи, которые проводятся через интернет-банкинг, защищены от взломов и иных мошеннических действий, ведь вся информация о клиенте хранится на безопасном сервере банка.

Возможности интернет-банкинга:

- отслеживание операций по своим счетам;
- перевод денежных средств;
- оплата товаров и услуг;
- открытие, пополнение, закрытие вкладов, снятие денежных средств;
- пополнение вкладов автоматически с помощью сервисов наподобие «Копилки»;
- открытие и погашение кредитов;
- работа с картами, в т.ч. кредитными и виртуальными;
- конвертация денежных средств непосредственно на открытом банковском счете.
- блокировка, подача заявки на повторный выпуск и разблокировка карт.

Преимущества интернет-банкинга:

- экономия времени;
- оперативная информация;
- более высокие ставки по вкладам;
- бонусные программы. Работа с онлайн-сервисом не только бесплатная, зачастую можно получить дополнительные бонусы и кэшбэки за оплату товаров и услуг через Интернет.
- отсутствие комиссии;
- защита от мошенников.



На заметку



Банковская карта - это своего рода ключ или пропуск к вашему счету в банке. Открывая карточный счет, вы даете согласие на то, что банк перечислит необходимую сумму, если при совершении операции была предъявлена ваша карта, введен ваш PIN-код и показан документ, удостоверяющий личность (паспорт или водительские права).

Существуют:

- **карты дебетовые**, применяемые только для расчетов. У вас есть счет в банке, на нем есть деньги, вы можете потратить только то, что есть на вашем счете. При снятии наличных денег комиссия отсутствует, если вы снимаете деньги в том же банке и в той же валюте. Другой банк за эту операцию возьмет 1–2% от суммы.

- **карты кредитные**. С ней вы расплачиваетесь за покупки за счет средств, которые банк одалживает вам в пределах кредитного лимита. По многим кредитным картам существует льготный период (до 60 дней) для погашения задолженности, в течение которого проценты по кредиту не взимаются.

Преимущества использования карт:

- удобство при расчетах;
- безопасность обеспечивает четырехзначный PIN-код. Его надо помнить! После третьей неудачной попытки банкомат просто не отдаст карту. Для банкомата PIN-код заменяет личную подпись;
- удобство при перевозке через границу.

Правила безопасного пользования банковскими картами:

- Не сообщайте PIN(пин)-код карты и ее реквизиты кому бы то ни было: мошенниками достаточно узнать номера карты, чтобы похитить деньги.
- Не записывайте PIN-код на карте, выучите его и храните отдельно от карты.
- При снятии денежных средств желательно использовать банкоматы, расположенные в безопасных местах, где имеются система видеонаблюдения и охрана.
- Совершая операции с картой в банкомате, следите, чтобы рядом не было посторонних людей, обращайте внимание на картоприемник, клавиатуру и сам банкомат. Если они оборудованы какими-либо дополнительными устройствами, от использования данного банкомата лучше воздержаться и сообщить о своих подозрениях в полицию.
- Не выбрасывайте чек возле банкомата, чтобы злоумышленники не смогли восстановить по нему номер Вашей карты.
- Не разговаривайте с незнакомыми людьми, которые позвонили Вам от имени сотрудников банка и просят сообщить реквизиты банковской карты.
- Установите антивирусное программное обеспечение на сотовый телефон или другое устройство, подключенное одновременно к Интернету и услуге управления банковским счетом.
- Никогда не переходите по ссылке в СМС или ММС-сообщениях, полученных от неизвестных людей. Даже если сообщение пришло от знакомого Вам человека, убедитесь в том, что именно он является отправителем.
- Никогда не перечисляйте деньги на электронные кошельки, не убедившись в благонадежности получателя. Зачастую мошенники действуют под видом продавцов на различных интернет-сайтах и могут попросить Вас перечислить деньги за приобретение товара на выгодных условиях.



Урок 5. Кредитование. Кредитный договор. Кредитная история.

Кредит - это денежные средства выданные заемщику на условиях возвратности, платности и срочности.

Виды кредитов:

1. **Целевой кредит** - можно брать на срок до 5 лет (срок погашения целевого кредита может быть и больше - до 10 лет, но это скорее исключение из правила). Банку обязательно надо сообщить цель.
2. **Потребительский кредит** - если определенной цели нет, а деньги нужны. Срок погашения такого кредита обычно до 5 лет.
3. **Ипотечный кредит** - особенность состоит в том, что он выдается под залог объекта, который приобретается. Это может быть земельный участок, дом, квартира, то есть недвижимое имущество. Срок его существенно отличается от других: ипотеку можно брать на срок до 30 лет.

Условия выдачи кредита:

- график платежей (количество, размер и периодичность);
- условия досрочных платежей и расторжения договора;
- штрафы и пени (входят в индивидуальные условия договора);
- обработка персональных данных;
- уступка прав (требований) - передача долга третьим лицам для взыскания.

Как взять кредит и не увязнуть в долгах:

- Не берите кредит в первом же банке, сравните предложения.
- Не подписывайте договор, если не понимаете условий.
- Не тяните с погашением кредита.

Способы погашения кредита:

- **Дифференцированные платежи.** Основная сумма кредита делится на равные части, а платеж по процентам уменьшается с каждым месяцем. В первый месяц вы заплатите самый большой платеж, а в последний - самый маленький.
- **Аннуитетные платежи.** На протяжении всего времени размер ежемесячного платежа меняться не будет. При аннуитетных платежах удобнее планировать свой бюджет. Правда, из-за фиксированного платежа вы, скорее всего, в итоге заплатите банку больше, чем при дифференцированном платеже.
- Можно погашать кредит и **единовременным платежом**, что характерно для краткосрочных займов. Это позволяет отложить возврат кредита или займа и уплату процентов до конца срока по договору, но требует от заемщика наличия всей суммы к этой дате.



Внимание! Не торопитесь сразу подписывать договор. По правилам вы можете взять **5 дней**, чтобы подумать над предложением. В это время банк не может менять предложенные вам индивидуальные условия договора. А вы можете сравнить предложения разных кредиторов и выбрать то, которое подходит именно вам.

Рефинансирование кредита - это банковская услуга, которая позволяет взять новый кредит, чтобы погасить кредит, который уже есть. Рефинансируют кредит, чтобы сэкономить - снизить ежемесячные выплаты или срок кредита. Это, по сути, получение нового кредита - понадобится стандартный пакет документов: анкета-заявление, паспорт, документы, которые подтверждают платежеспособность, трудовая книжка, а также документы по существующему кредиту - договор и график выплат.



На заметку



Обратите внимание! Можно рефинансировать сразу несколько кредитов. Например, вы платите сразу по трем кредитам в три разных банка в три разные даты. Вы можете собрать эти кредиты в один (консолидировать их) и рефинансировать. Тогда вы будете вносить один раз в месяц один платеж в один банк — и он может быть меньше, чем вы вносили суммарно в три банка.

Кредитная история - это информация о ваших кредитных обязательствах. Она показывает, в какие банки, микрофинансовые организации (МФО) или кредитные потребительские кооперативы (КПК) вы обращались за кредитами и займами. Когда это было и какие суммы вы брали. Были ли вы созаемщиком или поручителем по чужим кредитам. Платили ли аккуратно или задерживали платежи.

Эта информация хранится в специальных организациях - бюро кредитных историй (БКИ). Их несколько, и каждый банк, МФО и КПК вправе выбрать любое бюро, в которое он будет передавать информацию о своих заемщиках. То есть, если вы брали кредиты и займы в разных местах, то, скорее всего, ваша кредитная история хранится по частям в нескольких БКИ. И надо будет получить данные во всех этих бюро, чтобы собрать кредитную историю воедино. Полный кредитный отчет, который содержит все части, в том числе и закрытую, можете получить только вы.

Ваша кредитная история может храниться в одном из Бюро кредитных историй или сразу в нескольких <https://www.cbr.ru/ckki/restr/>. Чтобы узнать, в каких именно бюро хранится ваша история, нужно отправить запрос в Центральный каталог кредитных историй. Проще всего сделать это через **Портал госуслуг** <https://www.gosuslugi.ru/>:

- зайти во вкладку «Услуги», в раздел «Налоги и финансы»,
- сделать запрос в подразделе «Сведения о бюро кредитных историй». В ответ Банк России пришлет вам в личный кабинет на Портале госуслуг список всех БКИ, в которых хранится ваша кредитная история. Информация будет включать название, адрес и номер телефона бюро. Когда вы узнаете список бюро, нужно в каждом из них запросить свою кредитную историю. По закону два раза в год каждое бюро обязано предоставить вам кредитную историю бесплатно. При этом можно выбрать: дважды запросить отчет на электронную почту или один раз в электронном виде и один раз – на бумаге.

Система страхования вкладов.



Все банковские вклады и счета частных лиц и малых предприятий застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов <https://www.asv.org.ru>. Если у банка отзывают лицензию, вкладчики гарантированно получают свои средства в пределах 1,4 миллиона рублей.

Застрахованы все именные вклады и счета:

- срочные вклады и вклады до востребования, включая валютные;
- текущие счета для расчетов по банковским картам;
- именные сберегательные сертификаты;
- средства на номинальных счетах опекунов и попечителей, открытых в пользу подопечных;
- расчетные и депозитные счета ИП;
- счета малых предприятий.

Также застрахованы деньги на счетах, если они открыты для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости или договорам долевого строительства. По ним сумма страхового покрытия составляет 10 млн рублей.

Урок 6. Инвестирование в ценные бумаги

Фондовый рынок - это место, где продаются и покупаются ценные бумаги. Действующие лица - бизнес и инвесторы. Бизнесу фондовый рынок нужен, чтобы привлекать деньги для развития. Инвесторы стремятся на него, чтобы защитить свои денежные средства от инфляции (чего не позволяет сделать депозит), а если удастся, то и приумножить свой капитал.



Облигации - это фактически долговые расписки. Их выпускает эмитент - компания (или государство, оно тоже может быть эмитентом), которой нужны деньги. Люди покупают облигации и таким образом дают свои деньги в займы этой компании, рассчитывая получить определенный доход. Полная сумма, сроки и размер выплат этого дохода (если планируется несколько платежей), как правило, известны при покупке. Возможность заранее оценить свою выгоду - это то, чем облигация отличается от других ценных бумаг.

Существуют:

- **государственные** (Российской Федерации и ее субъектов) – их выпускают, чтобы покрыть дефицит бюджета;
- **муниципальные** – их выпускают органы местного самоуправления, как правило, чтобы профинансировать различные проекты;
- **корпоративные** – их выпускают юридические лица для финансирования своей деятельности.

Акция - это ценная бумага, которую выпускает акционерное общество - компания-эмитент. Все инвесторы, которые купили акции, стали совладельцами компании. Акция как раз и подтверждает, что у ее владельца есть доля в компании и права:

- право голосовать на собрании акционеров и таким образом участвовать в управлении компанией (если акция голосующая);
- право получать дивиденды - часть прибыли компании (если их выплачивают);
- право получить часть имущества компании в случае ее ликвидации.

Акции бывают:

- **обыкновенные** всегда дают право голоса на собрании акционеров, но не гарантируют дивиденды.
- **привилегированные** имеют заранее определенный размер дивидендов, но не позволяют голосовать.

Урок 7. Страхование жизни и имущества



Избежать неприятностей удастся не всегда, но есть способ компенсировать ущерб от них: застраховаться. Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:

- события, связанные с жизнью и здоровьем человека
- события, связанные с имуществом и активам
- события, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям

Страхование - это принцип перераспределения денежных средств страхователей в пользу лиц, у которых наступил страховой случай.

Страховой случай - это всегда событие: сгорел дом, угнали машину, упал на голову кирпич и т. п. Сколько событий - столько и страховых случаев. Выплаты эти производятся всегда по реальной стоимости, или, как говорят страховщики, **стоимости страхового ущерба**. Например, если вы решили застраховать автомобиль на 250 тысяч рублей, в то время как его реальная стоимость составляет 150 тысяч, то при наступлении страхового

случая возмещение будет рассчитываться исходя из реальной стоимости, то есть 150 тысяч.

Застрахованный - физическое лицо, имеющее право на получение возмещения при наступлении страхового случая. Страхователь сам может указать такого человека или организацию, то есть объявить **выгодоприобретателя** - физическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования. Выгодоприобретатель обязательно фиксируется в страховом полисе.

Страхование бывает двух видов: обязательное и добровольное.

Виды обязательного страхования:

- медицинское (ОМС);
- пенсионное;
- страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) для владельцев транспорта;
- страхование ответственности для бизнесменов, а также для нескольких групп профессионалов - нотариусы, кадастровые инженеры, оценщики, арбитражные управляющие или таможенные представители.
- Бывает, что страховка - обязательное условие выдачи визы для въезда в некоторые страны.

Добровольное страхование - можно застраховать жизнь, здоровье, дом, дачу, машину. Все виды страхования перечислены в [Законе РФ от 27.11.1992 № 4015-1](#)

На что обратить внимание, выбирая страховую компанию:

- **лицензия.** У компании обязательно должна быть лицензия на конкретный вид страхования.
- **тарифы.** Страховые тарифы должны соответствовать требованиям, которые установил Банк России. Очень низкие тарифы могут быть признаком мошенничества. Примерную стоимость полиса можно рассчитать онлайн на сайте страховой компании. Посчитайте стоимость на сайтах разных компаний, сверьте цифры. Обратите внимание: чем больше рисков предусмотрено в договоре, тем выше цена страховки.
- **репутация.** Ориентируйтесь на известные компании с хорошей репутацией, которые давно работают на рынке. Опросите знакомых, почитайте отзывы в интернете.
- **условия.** Внимательно изучите условия страхования. Требуйте полный вариант договора, поскольку на бланке полиса прописано далеко не все. Особое внимание уделите пункту, где перечислены признаки страхового случая. Изучите, на что страховка не распространяется. Уточните у представителя компании процедуру возмещения ущерба в различных ситуациях, расспросите о сроках.



На заметку

Виды страхования

Страхование жизни производится с учетом двух основных рисков: риска смерти и риска дожития. В каждом из этих случаев заключается договор на определенный срок (или пожизненно в случае бессрочного страхования жизни). В первом случае возмещение выплачивается, если застрахованное лицо умирает или теряет трудоспособность в течение срока действия договора, а во втором - если, наоборот, доживет до конца этого срока. Каким будет срок договора, вы выбираете сами: до совершеннолетия дочери, до своего столетнего юбилея и т. п.

Пенсионное страхование - частный случай страхования риска дожития до пенсионного возраста. Этот возраст можно установить лично для себя, не дожидаясь установленного государством. Если вы сами заключали договор пенсионного страхования и дождались выплат при наступлении пенсионного возраста, то налогов не будет. А вот если пенсионные взносы делались каким-то другим лицом (например, работодателем), то выплаты уменьшатся на подоходный налог 13%.

Накопительное страхование жизни включает оба риска - и смерти, и дожития. В результате страховые выплаты будут в любом случае, поскольку можно или умереть, или дожить до окончания срока договора. Оно похоже на депозит, поскольку сделанные вами взносы приносят проценты, с учетом которых и формируются страховые выплаты. И тогда надо просто считать проценты и сравнивать: сколько предлагают банки по депозитам, какова инфляция и какова доходность по накопительному страхованию.

Страхование ответственности - это страхование возможных материальных потерь третьих лиц, связанных с нанесением им вреда. Одним из видов такого страхования является **ОСАГО** - обязательное страхование автогражданской ответственности, пожары. В страховании ответственности логика простая: если **я** нанес ущерб третьему лицу, то по **моей** вине это несчастное лицо несет материальные потери и **моя** страховая компания должна их компенсировать.



В каких случаях нельзя получить страховую выплату?

- если вашего случая нет в страховом договоре или он попал в список исключений из страхового покрытия.
- Не будет выплат, если компания докажет, что вы специально испортили имущество.
- Не удастся получить страховку и от двух компаний сразу – в системе есть защита от так называемого двойного страхования.
- Вам не дадут денег больше, чем стоит ваше имущество (такая стоимость всегда прописывается в договоре).

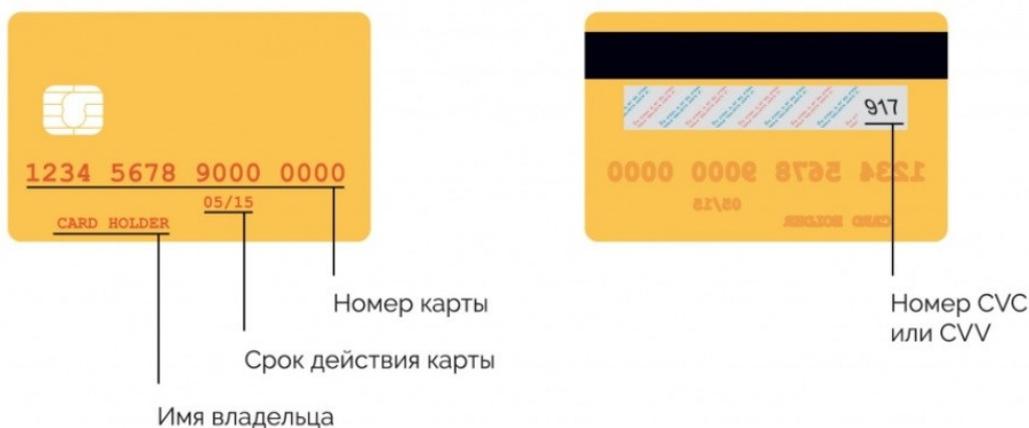


Урок 8. Финансовое мошенничество

Списание денег со счета, кража паролей и ПИН-кодов, легкий заработок в интернете и вклады под невероятные проценты, онлайн-казино - все это виды финансового мошенничества. Преступники будут спекулировать на ваших чувствах, обещать золотые горы, маскироваться под сотрудников банков или государственные организации, чтобы выманить деньги. Как распознать мошенника и что делать, если вас все-таки удалось обмануть?

Мошенничество с банковскими картами.

Украсть деньги с банковской карточки сложнее, чем вытащить из кошелька. Тем не менее, мошенники осваивают новые технологии и научились подбирать ключи даже к банковским картам.



Самый распространенный способ кражи реквизитов карты (номер, имя и фамилия владельца, срок действия) при ее использовании в банкомате — установка на банкомат скиммера. Это специальное устройство, которое копирует данные с магнитной полосы карты. Могут украсть и ПИН-код, установив на банкомат скрытую камеру или накладную клавиатуру. Поддельную клавиатуру ставят прямо поверх оригинальной, и сам банкомат

реагирует на нажатия как обычно - вы даже не заметите, что что-то идет не так. Злоумышленники, используя украденные данные, могут изготовить копию вашей карты.

- **Вы платите обычной банковской картой. Как предотвратить?**

Злоумышленником может оказаться работник сферы торговли и услуг, а после расплатиться ей в интернете. Рассчитываясь, постарайтесь не упускать из вида свою карту. И вводите ПИН-код так, чтобы он не был виден посторонним.



На заметку

- **Вы платите через терминал, но оплата не проходит. Как предотвратить?**

В кафе официант приносит вам POS-терминал, вы расплачиваетесь, но тут официант говорит, что оплата не прошла, и просит повторно ввести ПИН-код. Как предотвратить? Подключите смс-уведомления о платежах. Обязательно попросите чек с уведомлением о сбое или отказе от операции (POS-терминал всегда печатает такой).

- **Вы платите картой с системой бесконтактной оплаты. Как предотвратить?**

Картами с системой бесконтактной оплаты можно расплачиваться мгновенно, в одно касание, если ваш платеж не превышает определенный лимит. Чтобы бесконтактная оплата не проходила без вашего ведома, карту лучше хранить в экранирующем отсеке кошелек, сумки или специальном чехле для банковских карт.

Место действия: банкомат. Как предотвратить?

- Проверьте банкомат: нет ли на нем посторонних устройств. Клавиатура не должна отличаться по фактуре, а тем более шататься.
- Когда вводите ПИН-код, всегда прикрывайте клавиатуру свободной рукой, чтобы никто не подсмотрел.
- Старайтесь пользоваться банкоматами внутри отделений банков. Их чаще проверяют и лучше охраняют.
- Лучше всего, если на банкомате есть «крылья» для клавиатуры — на них невозможно поставить накладную клавиатуру, а также сложнее подсмотреть ваш ПИН-код.



На заметку

Место действия: где угодно. Как предотвратить?

1. **Вы получили тревожное смс-сообщение или звонок от родственника.** В таких сообщениях часто манипулируют срочностью ситуации, и присылают их в крайне неудобное время, например, ночью.

Не спешите переводить деньги. Попробуйте выяснить детали — обычно долгие разговоры не входят в планы злоумышленников. Если выяснить ничего толком не удалось, перезвоните родственнику, от имени которого обращаются, чтобы убедиться, он ли вам звонит/пишет.

2. **Вам пришло сообщение «от банка».** В смс указан номер, по которому нужно позвонить для уточнения деталей. Позвонив, вы попадете в фальшивую службу безопасности банка, где вас будут убеждать сообщить данные карты или подойти к ближайшему банкомату и произвести операции. Не перезванивайте - сперва выясните, действительно ли звонили из вашего банка. Настоящие банки обычно присылают уведомления с одного и того же номера. Кроме того, на вашей карте указан телефонный номер для связи с банком — позвоните по нему и уточните, заблокирована ли она.

3. **Вам звонят из госучреждения и представляются** сотрудниками Центрального Банка Российской Федерации <https://www.cbr.ru/>, прокуратуры, суда, Министерства здравоохранения, Министерства финансов и других учреждений. Если для получения обещанной компенсации «сотрудник» попросит вас что-то оплатить, а тем более попросит предоставить паспортные данные или банковские реквизиты, это - телефонный мошенник. Не следуйте указаниям и ничего не оплачивайте. Не предоставляйте личную информацию, у настоящих сотрудников она уже есть.

Место действия: дом. Как предотвратить?

1. Вам пришло письмо или уведомление на бланке с реквизитами Центрального Банка Российской Федерации. В нем сказано, что суд постановил выплатить вам компенсацию, для этого нужно связаться с контактным лицом. И как можно скорее, иначе компенсация перейдет в пользу государства - так злоумышленники подталкивают вас действовать. Не спешите связываться с контактным лицом, указанным в письме, проверьте данные. Позвоните по номеру телефона для обращений 8 (800) 200-45-67, указанному на официальном сайте Банка России <https://www.cbr.ru/>. Если письмо оказалось фальшивым, обратитесь с жалобой в правоохранительные органы.

Защититесь от мошенников:

- Подключите мобильный банк, чтобы отследить операции, которые вы не совершали. Так вы сможете оперативно отреагировать на действия мошенников - а время в этом случае очень важно.
- Не храните крупные суммы денег на карте, которую вы носите с собой и используете для повседневных трат.
- Если вы планируете использовать карту только в России - обязательно сообщите об этом сотрудникам банка.
- Расскажите пожилым родственникам об уловках мошенников - именно они чаще всего становятся мишенью злоумышленников.

Что делать, если вы все-таки столкнулись с мошенничеством?

Если с вашей банковской карты вдруг списали деньги:

- Как можно скорее позвоните в банк (номер есть на обороте карты), сообщите о мошеннической операции и заблокируйте карту.
- Обратитесь в отделение банка и попросите выписку по счету. Напишите заявление о несогласии с операцией. Сохраните экземпляр заявления с отметкой банка о приеме.
- Обратитесь в правоохранительные органы с заявлением о хищении.
- Банк рассмотрит заявление в течение 30 дней. Если операция была международной — в течение 60 дней.

Компенсация

Получив ваше заявления, банк проведет служебное расследование и решит вопрос о возмещении ущерба. Если вы соблюдали меры безопасности и обратились в банк не позже, чем через сутки после списания денег, то можете рассчитывать на возмещение. Однако если вы сами сообщили злоумышленникам ПИН-код или код из смс, необходимый для подтверждения платежей и переводов, к сожалению, банк не вернет вам денег.



Урок 9. Финансовые пирамиды

Вам предлагают вложить деньги под невероятно высокие проценты, обещают гарантированный доход и просят активно привлекать друзей в проект? Будьте осторожны, успешная инвестиционная компания может оказаться финансовой пирамидой. Классическая «**финансовая пирамида**» - мошенническая схема получения дохода. Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых участников. Те вносят деньги, затем привлекают новых людей - пирамида растет. При этом верхушка действительно может заработать. А низы пирамиды ничего не получают- они наивно пожертвовали свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше пирамиды.

Виды финансовых пирамид

Финансовая пирамида как она есть. Иногда организаторы пирамиды не скрывают ее сути. Они весьма убедительно объясняют механизм действия и демонстрируют логичные

расчеты. Доводы примерно такие: за счет интернета появилось много каналов для привлечения новых партнеров,

Пирамида как инвестиционная компания - придумывают громкие и привлекательные названия: ИТ-компания, интернет-компания, инновационный проект. Предлагают приобрести акции и облигации, обещают вкладывать деньги в высокодоходное строительство, в золотодобычу или в сверхэффективное производство.

Пирамида как кредитная организация - прикидывается микрофинансовой организацией или даже банком, мошенники называют себя «кредитными бюро», «программой антидолг», «центром финансовых услуг» и могут предлагать такие услуги:

Пирамида как что-то еще. Мошенники изобретательны, они маскируются и под другие формы организаций: управляющие компании, потребительские кооперативы, известные компании. Порой не так просто понять, что перед вами — настоящая компания или финансовый «пузырь».

Признаки финансовой пирамиды:

- **отсутствие лицензии Банка России** (либо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг/Федеральной службы по финансовым рынкам) на ведение заявленной деятельности.
- **Проверьте компанию** в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России <https://egrul.nalog.ru/index.html>.
- **Организация активно рекламируется** и публично обещает неслыханно высокий доход, намного выше рыночного уровня. На фондовом рынке такие заявления запрещены.
- Вам заявляют, что **рисков нет**. Настоящие инвестиционные компании предупреждают вкладчиков о рисках инвестиций.
- **Предварительные взносы** - надо внести небольшую сумму денег, как правило, наличными, чтобы вас допустили до возможности вложиться в проект (и потом получать гигантские дивиденды). Это явный признак нечестной игры.
- Если компания заявляет, что **инвестирует ваши деньги в высокодоходные предприятия** (нефте- или золотодобыча, строительство), просите документальных подтверждений этой деятельности. Документов нет - 100%, что перед вами мошенники.
- Из договора непонятно, **несет ли компания ответственность** перед вами в случае, если что-то пойдет не так. Или понятно, что ответственности перед вами никто не несет.
- Вас **просят приводить новых клиентов** - это аргумент в пользу того, что перед вами непрозрачная финансовая схема, где хотят нажиться на других.

Я вложился и прогорел. Что делать?

- **Составьте претензию.** Требуйте вернуть деньги и сообщите организаторам, что обратитесь в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела, если вам не вернут средства.
- **Обратитесь в правоохранительные органы** - в полицию или прокуратуру с заявлением о наличии признаков состава преступления
- **Подайте гражданский иск** «О взыскании вложенных денежных средств, неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами и компенсации морального вреда».
- **Соберите доказательства.** Соберите документы, которые доказывают, что вы передали (перечислили) деньги мошенникам: договор, выписку по банковскому счету, приходный кассовый ордер.
- **Действуйте сообща.** Обратитесь к адвокату, у которого есть опыт в таких делах. По возможности найдите других жертв мошенников и составьте коллективный иск.



На заметку

- **Не молчите. Важный момент в борьбе с мошенничеством — предать дело огласке, чтобы остановить** приток средств и чтобы у пирамиды не появились новые жертвы.

Куда еще можно обратиться с жалобами?

1. Обратитесь в Банк России. Здесь рассматривают все жалобы на подозрительные финансовые операции.
2. Обратитесь в общественные организации, которые помогают жертвам финансовых пирамид:
 - Проект «За права заемщиков» <http://zapravazaemshikov.ru/>.
 - Союз защиты прав потребителей финансовых услуг <http://www.finpotrebsouz.ru/>
 - Конфедерация обществ потребителей <http://konfop.ru/>



Урок 10. Защита прав потребителя финансовых услуг

Главными участниками рынка финансовых услуг являются: потребитель финансовых услуг (гражданин) и финансовые организации, являющиеся профессиональными участниками финансового рынка. Потребители финансовых услуг защищены законом о защите прав потребителей. Это значит, что вам должны дать полную информацию об услуге, которой вы собираетесь воспользоваться: на какие случаи распространяется страховка, на каких условиях вы можете досрочно забрать вклад, сколько именно вы заплатите за пользование кредитом. Ваша ответственность – внимательно прочесть договор и подумать над тем, что вы собираетесь подписывать.

В России имеется также и специализированный орган по защите прав потребителей - Федеральная служба в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).

Механизм защиты нарушенных прав вкладчика

Судебная защита - это один из важнейших государственных способов защиты прав, свобод и законных интересов вкладчиков, осуществляемый в форме правосудия и гарантированный государством.

При обращении в суд надо помнить следующее:

1. При сумме иска (взыскиваемой денежной сумме) до 50 000 рублей необходимо обращаться в мировой суд, свыше 50 000 рублей – в районный суд.
2. Для возбуждения гражданским судом производства необходимо написать исковое заявление, соответствующее требованиям ст. 131 и ст. 132 ГПК РФ.
3. Инициировать иск вкладчик может самостоятельно или привлечь к участию представителя. Наличие представителя не лишает возможности вкладчику и самому участвовать в процессе.
4. При подаче искового заявления необходимо обратить внимание на документы, которые будут выступать в качестве доказательств нарушения вашего права вкладчика.
5. В соответствии со ст. 208 ГК РФ срок исковой давности в три года на требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов не распространяется.



Куда жаловаться на неправомерные действия кредитной организации?

На территории Российской Федерации можно обратиться с жалобой на неправомерные действия кредитных организаций в Банк России, судебные органы, региональные управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия (Роспотребнадзора) или через их официальный сайт www.rospotrebnadzor.ru. Обращения граждан, направленные в электронном виде через официальный сайт путем заполнения электронной формы Роспотребнадзора, поступают в Отдел по работе с обращениями граждан, с общественной приемной Управления делами.

В обращении гражданин в обязательном порядке указывает свои фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), адрес электронной почты, если ответ должен быть направлен в форме электронного документа, и почтовый адрес, если ответ должен быть направлен в письменной форме. Гражданин вправе приложить к такому обращению необходимые документы и материалы в электронной форме либо направить указанные документы и материалы или их копии в письменной форме.

Кроме того, с октября 2010 г. в России начал работу институт общественного примирителя на финансовом рынке (финансового омбудсмена). Финансовый омбудсмен рассматривает споры между физическими лицами и финансовыми организациями. Спор передается на рассмотрение финансовому омбудсмену только по инициативе физического лица-клиента кредитной организации путем подачи заявления. Подача заявления и рассмотрение дела для граждан являются бесплатными. (<https://arb.ru/b2c/abuse/>) Обращение к финансовому омбудсмену возможно только после подачи жалобы в кредитную организацию.

Защита прав покупателя

В течение 14 дней многие товары можно вернуть, даже если к их качеству нет претензий, но они не подошли по форме, габаритам, фасону, расцветке, размеру или комплектации, в общем, не радуют. Но есть условие: к моменту возврата в магазин они не должны потерять своего товарного вида, фабричных пломб и ярлыков.



Ряд товаров на этом основании вернуть нельзя:

- продукты;
- лекарства;
- предметы личного пользования (зубные щетки, расчески и т. п.);
- духи и косметику;
- ткани и стройматериалы «по метражу»;
- белье, чулки, носки;
- одноразовую посуду;
- бытовую химию и агрохимические средства;
- мебель;
- драгоценности;
- автомобили, велосипеды и прочий транспорт;
- технику, на которую установлена гарантия (телефоны, электроинструменты и т. п.);
- оружие;
- животных и растения;
- книги, журналы и другую печатную продукцию.

Если с качеством проблема, вернуть или обменять можно любой товар. Но есть нюансы. Качество продуктов лучше проверять сразу. Как правило, их легко вернуть, если, например, оказалось, что на момент покупки у них истек срок годности. Но если срок годности не вышел, а продукт испорчен, вам придется доказывать, что это произошло по вине изготовителя или продавца, а не из-за того, что вы нарушили условия хранения. Через несколько дней после покупки это практически нереально.

Не выбрасывайте чеки, пока не убедитесь, что с вашими покупками все в порядке, или пока не истекла гарантия. Если чек не сохранился, доказать свои права будет сложнее: придется искать свидетелей покупки.

Урок 11. Бережное потребление



Современное российское общество можно смело назвать обществом потребления. Освоение искусства потребления так же важно для благосостояния каждого человека, как и искусство получения денег. На дворе очередной кризис. Приходится затягивать пояса и экономить. Это плохая новость. А хорошая новость состоит в том, что существует немало

способов экономии, позволяющих сохранить качество жизни на неизменном уровне. Так, экспертами подсчитано, что в среднем 10–30% наших расходов ежемесячно могли бы оставаться в нашем распоряжении.



Помните, что не бывает незначительной экономии. Каждый сэкономленный рубль повышает финансовые возможности человека и улучшает уровень его жизни.

Затраты на продукты питания составляют значительную затратную часть бюджета, иногда эти расходы могут достигать 60–80% ежемесячного бюджета. Несколько простых способов значительно сократить данную статью расходов:



На заметку

- **Список покупок** позволит избежать незапланированных трат, не отходить от намеченного плана и не соблазняться «супервыгодными» предложениями «два по цене одного».
- **Совместные покупки.** Если можно объединиться с соседями или друзьями для приобретения чего-либо, то те же самые предложения «два по цене одного» могут стать отличной возможностью сохранения денег в бюджете <https://vk.com/club45667479>.
- Покупки не в магазинах и на рынках, а в **мелкооптовых магазинах, заказ по интернету.** На подобные закупки будет потрачено чуть больше времени, но с учетом отсутствия магазинных накруток на продукты можно сэкономить значительную сумму.
- **Здоровое питание.** Иногда полезно пересмотреть свой рацион в пользу его оздоровления. Лучше отказаться от полуфабрикатов, если есть такая возможность.
- Следует совершать **закупки продуктов** на неделю или две - как ни удивительно, но единовременная трата больше, чем обычно, приводит в итоге к экономии. Так происходит потому, что еженедельная закупка продуктов стимулирует заранее продумывать меню на неделю, и в результате покупается гораздо меньше лишнего и того, что не пригодится и испортится.



Пример

Ирина Ивановна посчитала, сколько она сэкономила за год, совершая некоторые свои обычные покупки в мелкооптовом (стоковом, типа «Победа» или «Светофор») магазине вместо привычного магазина рядом с домом.

	В магазине рядом с домом		В мелкооптовом магазине	
	Цена	Всего за год	Цена	Всего за год
Молоко, 4 пакета в месяц	57 руб. за шт.	2 736 руб.	49 руб. за шт.	2 352 руб.
Макаронны, 6 пачек в месяц	47 руб. за пачку (450 г)	3 384 руб.	35 руб. за пачку (450 г)	2 520 руб.
Гречка, 4 пачки в месяц	68 руб. за пачку (900 г)	3 264 руб.	52 руб. за пачку (900 г)	2 496 руб.
Куриные грудки, 3 кг в месяц	364 руб. за кг	13 104 руб.	304 руб. за кг	10 944 руб.
Сахар, 1 кг в месяц	45 руб. за кг	540 руб.	32 руб. за кг	384 руб.
Яйцо 20 шт. в мес.	91 руб. за 10 шт.	2 184 руб.	80 руб. за 10 шт.	1 920 руб.
Итого:		25 212 руб.		20 616 руб.

Таким образом, за год в бюджете Ирины Ивановны, при том же привычном необходимом наборе продуктов, оказалось дополнительных 4 596 рублей. Более 18% переплачивала Ирина за наценку на продукты в магазине рядом с домом.



Проверьте свой список ежемесячных продуктовых закупок на предмет переплаты. Можно ли найти более привлекательные цены на тот же набор продуктов? Посчитайте, какую сумму сэкономите, заменив привычный магазин рядом с домом на стоковый магазин с меньшей накруткой.

- **Контролируйте расход ресурсов.** Разумное потребление — не пустые слова. Установка счетчиков воды и энергосберегающих лампочек, использование стиральной и посудомоечной машин — как ни странно, все это позволяет существенно экономить воду и электроэнергию и в результате быстро окупается. Стоит внимательно следить за потреблением электричества и воды, не забывать гасить свет и выключать телевизор, когда находитесь в другой комнате. Если во время чистки зубов закрывать кран – подсчитано, что эта простая процедура позволяет экономить около 5000 рублей в год.
- **Делайте выгодные покупки.** Нужно стараться делать покупки не в сезон всегда, когда это возможно. Сапоги или велосипед, купленные с 40–50%-ной скидкой, могут быть такими же качественными. Не следует пренебрегать дисконт-центрами, очень часто в них можно втрое дешевле найти более интересные вещи. Необходимо избавляться от излишков и не стесняться продавать ненужные вещи, для этого существуют сайты www.avito.ru, <https://youla.ru/cheboksary>
- **Экономьте на кредитах.** Можно уменьшать долги. Большинство людей рано или поздно обращается к кредитам. Как минимизировать кредитную нагрузку - **рефинансировать долг** – то есть договориться с тем же банком, где взят кредит, пересмотреть условия долга; **консолидировать долг** – если у заемщика несколько небольших кредитов на не очень привлекательных условиях, то зачастую, взяв один, но большего размера, также можно сэкономить на оплате кредитной задолженности; **сокращать сроки выплаты кредита**, если это возможно.

Полезные интернет-ресурсы:

- Министерство финансов Российской Федерации www.minfin.ru
- Сайт «Азбука финансов» www.azbukafinansov.ru
- Сайт «Ассоциация российских банков» www.arb.ru
- Сайт «Дружи с финансами» <https://vashifinancy.ru/>
- Канал на «YouTube» «Личные финансы с Натальей Смирновой»
- Сайт «РосБизнесКонсалтинг» www.rbc.ru
- Сайт «Финансовая культура» <https://fincult.info/>

