Э.В. Матвеев

Пособие для учителей по финансовой грамотности

2017 г.

Оглавление

Семейные финансы. 3

Риски потери денег и имущества. 7

Потребительское Страхование 13

Банковские продукты для населения. Защита потребителей финансовых услуг.....19

Инвестирование..... 24

Налогообложение физических лиц..... 31

Пенсионное обеспечение. 36

Валюта и валютные операции. 40

Семейные финансы.

Цель занятия:

Рассмотреть основные составляющие семейных финансов, бюджета. Определить их категории, понять, как они формируются. Рассмотреть практические вопросы балансировки семейного бюджета и участия в этом процессе всех членов семьи.

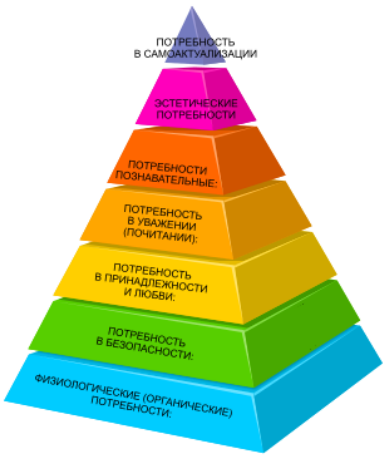
Ключевой вопрос: «Как сбалансировать не только бюджет семьи, но и интересы всех её членов?»

Применяем на практике:

- Определение необходимого минимума расходов для своей семьи, который должен поддерживаться во что бы то ни стало.
- Определение основных статей доходов и расходов своей семьи, определение и выделение их в процентах.
- Ищем возможности сбалансировать бюджет, когда основные статьи расходов уже не подлежат уменьшению.
- Сравниваем бюджеты семьи предпринимателя и наёмного работника.

Разбираем подробнее:

- Объяснить, почему одни расходы приоритетнее других. Обсудить на примере пирамиды потребностей Маслоу.



Пирамида Маслоу

Мы исходим из того, что прежде должны быть удовлетворены базовые желания человека и/или семьи: голод, жажда, любовь, безопасность. Попросите учеников перечислить ежемесячные расходы семьи, связанные с этими понятиями (оплата жилья, транспорта, продуктов и питания во время рабочего перерыва, сезонной одежды, оплата прочих важных счетов (детский сад, дополнительные занятия и репетиторство с детьми школьного возраста и т.д.)

- Определяем основные доходы семьи (заработная плата). Вместе с учащимися подробно перечисляем расходы в каждой категории.

  Попросите учеников перечислить ежемесячные расходы семьи, связанные с этими понятиями: оплата жилья, транспорта, продуктов и питания во время рабочего перерыва, сезонной одежды, оплата прочих важных счетов (детский сад, дополнительные занятия и репетиторство с детьми школьного возраста и т.д.)
- Составить бюджет доходов и расходов отдельно взятой семьи на конкретный месяц, например – декабрь.

Определите, может ли измениться доходная часть бюджета и за счёт чего? (Премии к концу года, проценты по вкладам или дивиденды по акциям?). Попросите учеников порассуждать, сохранятся ли в декабре те ежемесячные обязательные расходы, которые были перечислены ранее (возможно, вырастут коммунальные расходы и расходы на продукты?). Попросите прибавить к ним те сезонные обязательные расходы, которые появятся в декабре (открытки и подарки, родительские взносы в школе и детском саду к празднику и др.). Обсудите, какими могут быть желательные расходы («хочется») – походы семьёй в кино, на каток, катание на лыжах, поход по магазинам и т.д.

Доходы	Расходы
Итого:	

- Предложить учащимся уже готовый бюджет с «лишними» расходами и «импульсивными» покупками. Предложить свести баланс, «поработав» не только с расходами, но и доходами.

  Очевидно, что прежде всего нужно предложить избавиться от «импульсивных» покупок, сделанных в рамках бюджета: уменьшить количество, снизить стоимость либо сделать выбор в пользу более оптимального брэнда. Вероятно, найти часть расходов, которые можно перенести на другие месяцы. Далее рассмотреть возможность увеличения доходной части: быстрая продажа ненужных вещей, займы, денежные подарки от родственников и т.д.
- Объяснить, как происходят импульсные покупки, насколько сильно они вредят бюджету семьи.

  Дать возможность учащимся перечислить импульсные покупки, которые обычно делает человек в магазине/на интернет-ресурсах.
- Рассмотреть возможности экономии на транспортных расходах за счёт более ответственного поведения водителя автомобиля.

  Предложите ученикам представить, что они приобрели мощный комфортный автомобиль. Предложите им описать, как они будут действовать за рулём в пробках, когда опаздывают куда-то и т.д. Пусть учащиеся предложат свои способы экономии расходов при эксплуатации автомобиля. После этого подведите итог: расскажите, что если не «газовать», а также после начала движения автомобиля переходить на повышенную передачу, можно сэкономить до 30% топлива; если шины у автомобиля приспущены, тратится до 10% топлива больше; если у человека много лишних тяжёлых вещей в багажнике – расход топлива также увеличивается до 10%; при попытке использовать бензин с более низким «октановым числом», скажем АИ-92 вместо АИ-95 (потому, что дешевле), в реальности это приводит к повышенному расходу топлива на 20%; также, если пытаться экономить и вовремя не проходить ТО (не менять масло и фильтры), расход топлива также вырастает на 10%.
- Рассмотреть, как излишняя экономия и непредвиденные расходы могут повлиять на увеличение расходной части Семейного бюджета.

  Рассмотрите с учениками крайний случай: значительная экономия на продуктах, на обедах вне дома, на тёплой одежде. Обсудите, не приведёт ли такая экономия к более существенным расходам, связанным с медицинским обслуживанием. Рассмотрите такие непредвиденные расходы, как, например, «срыв» крана на кухне, что привело к затоплению соседей и судебным искам от них.
- Расскажите о периодических расходах, которые можно спланировать заранее: техническое обслуживание и страховка машины, уплата имущественных налогов, отпуск и т.д.

Определите, какие расходы можно заранее спланировать и в какие месяцы. Например, ТО автомобиля и страхование, как правило, производят раз в год, уплата имущественных налогов – до 1 декабря, подача налоговой декларации в определённых случаях – до 30 апреля, планирование отпуска. Кроме того, можно попытаться спланировать покупки каких-то вещей, которые не в сезон стоят дешевле. Составьте совместно с учащимися такой мини – календарь.

- Определить, какой % от ежемесячных доходов целесообразно отправлять на сбережения.
  Либо предложить другой метод вычисления (например, как процент от разницы между доходами и обязательными расходами и т.д.)

Задания для школьников и их родителей:

- Совместно определить тип потребительского поведения каждого члена семьи.
- Определить основные доходы, возможности увеличения доходной части бюджета.
- Выделить основные обязательные расходы семьи.
- Рассмотреть вероятные непредвиденные расходы и определить, какую часть доходов необходимо откладывать на них.
- Пусть каждый член семьи определит своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется». Желание должно описываться такими параметрами, как время, стоимость (в рублях), должно быть реалистичным и относительно достижимым за год).
- Рассмотреть возможность включения этих расходов в бюджет, за счёт: увеличения доходов (обосновать), уменьшения необязательных расходов либо разумной экономии на обязательных расходах (указать статьи и размер экономии), покупка за счёт формируемых таким образом накоплений.

Задания для школьников:

1. Объясните с примерами из жизни значение народных пословиц и поговорок. Скажите, к какой части занятия относится каждая из них:

- Копейка рубль бережёт.
- Вовремя копейка дороже рубля.
- Дорого – да мило, дёшево – да гнило.
- Денег накопил, да дури накупил.
- Не легко деньги нажить, а легко прожить.
- Пожалел алтын – потерял гривну.
- Хлебу – мера, деньгам – счёт.

Проведение исследований:

Каждый из учащихся уже в ближайшее время должен будет выбирать между работой по найму и предпринимательской деятельностью (работой «на себя»). Проведите исследование отличий построения семейного бюджета в семье наёмного работника и индивидуального предпринимателя.

Проведите опрос среди родителей, относящихся к обеим категориям, выясните:

- ✓ Являются ли доходы семьи постоянными. Если нет – от чего зависит их динамика, есть ли фактор «сезонности».
- ✓ Делает ли семья сбережения. Какой % от доходов как правило откладывается в сбережения либо существует какая-то методика.

- ✓ Для каких целей формируются сбережения (от 3 до 5 целей).
- ✓ Куда инвестируются (вкладываются) накопленные сбережения.

1. Выявите ТОП-10 расходов семьи. Что является приоритетными видами расходов для семьи?
2. Случается ли превышение расходов над доходами и как финансируется дефицит (источники).
3. Сведите все данные в единую таблицу, сделайте презентацию.
4. На основании собранных и обработанных материалов сделайте вывод и различиях или схожести в обоих случаях:
   - О стабильности доходов семьи;
   - О приоритетах в расходах;
   - О формировании сбережений;
   - Об инвестиционном поведении и инвестиционных целях обеих типов семей;
   - О сбалансированности семейных бюджетов и возможностях покрытия дефицита семейного бюджета
5. Сделайте вывод о плюсах и минусах формирования семейного бюджета в семье наёмного работника и индивидуального предпринимателя.
6. Сделайте опрос в классе, какой тип трудовой занятости в будущем выберут учащиеся.

Риски потери денег и имущества.

Цель занятия:

Рассмотреть основные риски потери денег и имущества семьи, связанные с неадекватным потребительским поведением, финансовым мошенничеством либо попаданием в кредитную кабалу.

Ключевой вопрос: «Как грамотно распоряжаться средствами семейного бюджета, до минимума снижая риски потери денег и имущества?»

Применяем на практике:

- Используем знания о человеческом мозге с целью свести до минимума импульсивные и навязчивые покупки.
- Выявляем некорректную рекламу на примере отдельных товаров и услуг.
- Определяем основной принцип работы мошеннических схем.
- Выявляем организации с признаками финансовых пирамид. Определяем основные признаки финансовой пирамиды.
- «Пробуем» взять кредит в банке и в МФО. Сравниваем результаты.
- Определяем возможные непредвиденные (форс-мажорные) ситуации, несущие угрозу деньгам и имуществу семьи.

Разбираем подробнее:

- Объяснить, каким образом в человеческом мозге образуется навязчивая идея о покупке какого-либо товара.

  Очевидно, что отвечает за такое поведение мозг человека. Согласно исследованиям, навязчивая реклама совместно с какой-то неудовлетворённостью (усталость, плохое настроение, апатия и т.д.) могут создать в мозге человека впечатление, что человек достоин некоей награды, что негативные факторы отойдут на второй план, если человек станет обладателем искомой вещи. После этого «в бой» вступают Дофамины. Дофамины являются специальным веществом (нейромедиатор), с помощью которого клетки мозга передают сигналы друг другу. Многочисленные исследования показали, что дофамин начинает вырабатываться в мозге человека, когда человек находится в ожидании, предвкушении чего-то. Высокий уровень дофамина не даёт мозгу соображать здраво и мотивирует, подталкивает человека любым путём получить желаемое. Самое интересное, что когда необходимая человеку вещь гарантирована, человек точно знает, что получит её, дофамины утрачивают активность. Дофамин доставляет человеку удовольствие именно от ожидания получения чего-то или от неожиданной удачи. Именно поэтому, после того, как человек достиг чего-то либо получил что-то, чего так долго желал, его интерес пропадает вместе с падением активности дофаминов.
- Вместе с учащимися разрабатываем алгоритм «обмана мозга».

  Специалисты рекомендуют «показать» мозгу, убедить его, что желаемое уже достигнуто. Если человек очень желал приобрести конкретную вещь, мешать ему или уговаривать бесполезно (см. выше). Значит, нужно прийти в магазин,

полностью исследовать вещь, подержать в руках, в конце концов оформить покупку и отнести на кассу, но не оплачивать, а сделать паузу. Активность дофаминов пойдёт на спад и мозг сможет здраво размышлять. Здесь «Уставший» мозг нужно подкормить углеводами, например, шоколадом. После этого уже взвесить все «за» и «против» покупки.

- Рассказываем о некорректной рекламе товаров и услуг, а также дополнительных продажах, что в целом отрицательно влияет на семейный бюджет.

  Принесите на занятие и продемонстрируйте «купоны на 500 или 1000 рублей», выдаваемые торговыми сетями и исследуйте дополнительные условия, прописанные мелким шрифтом. Исследуйте сайты магазинов – продавцов бытовой электроники, особенно там, где указывается «распродажи», «скидки» и т.д. Сделайте поиск по выбранному электронному товару на "Yandex market" либо на других ресурсах и сделайте вывод, что цены не являются минимальными.

- Рассмотреть возможность потери денег при покупке товаров и услуг на мошеннических сайтах.

  Найдите в качестве примера в сети Интернет сайт, продающий сотовые телефоны ощутимо дешевле других магазинов. Вместе с учащимися исследуйте этот сайт, предлагаемые способы доставки и оплаты. Найдите контактные данные и попробуйте по громкой связи вместе с учащимися связаться с администратором/менеджером, выяснить у последних возможность подъехать и лично забрать товар, либо не оплачивать товар до его получения. Выявите «узкие места» и определите вероятность обмана. Далее исследуйте с учащимися такие сайты, как ebay.com или aliexpress.com . Обратите внимание на централизованное администрирование отношений покупателя и продавца, обратите внимание на возможность оплачивать товары через систему Paypal, которая предусматривает перевод денег продавцу только после получения товара покупателем.

- Определяем главный принцип работы мошеннических схем: «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дёшево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными либо сомнительными методами».

  Рассмотрите с учащимися пример завлечения человека в игру с напёрстками. Разберите: что привлекает сторонних людей в игру, почему они продолжают игру, уже проигрывая, почему редко обращаются в полицию. Напомним, игра представляет собой три напёрстка и один маленький шарик. Шарик кладётся под один из напёрстков и напёрстки перемешиваются ведущим на глазах у стороннего игрока, который должен отгадать, под каким из напёрстков находится шарик. Человека со стороны привлекает простота выигрыша, поскольку более-менее сообразительный человек может легко отследить движение напёрстка, под которым спрятан шарик. На самом деле шарик спрятан в руке ведущего, перемешивающего напёрстки. Человека завлекают в игру первыми небольшими выигрышами. Когда ставки начинают расти, человек проигрывает всё. Как правило, большинство проигравших не обращаются в полицию, поскольку их смущают моральные аспекты: сомнительная законность игры и их собственная жажда лёгкой наживы. Это и используют мошенники.

- Рассмотрите варианты списания средств с кредитных и дебетовых карт граждан.

  Приведите учащимся примеры, когда при помощи фишинговых сайтов либо фальшивых сообщений, отправленных якобы от лица банка, выпустившего пластиковую карту, мошенники опустошали карточный счёт. Обратите внимание учащихся, что почти во всех случаях человек добровольно указывал: пин-код, код

CVV (расположенный с оборотной стороны), код, присылаемый банком на мобильный телефон. То есть, все те данные, которые не должны передаваться третьим лицам.

- Рассматриваем сущность финансовых пирамид, определяем их основные признаки.

  Расскажите ученикам об истории финансовых пирамид, начинающихся со «схем Понци» (так до сих пор называются финансовые пирамиды на Западе), названных так в честь Чарльза Понци, организовавшего такую «пирамиду» в 1914 году. Однако, такие пирамиды существовали задолго до Понци. В частности, в книге «Живая математика» Яков Перельман описал сущность финансовой пирамиды под заголовком «Лавина дешёвых велосипедов». Перельман рассказывал, что в дореволюционных газетах появилось такое объявление:

> ***Велосипед за 10 рублей!***
> ***Каждый может приобрести в собственность велосипед, затратив только 10 рублей.***
> ***Пользуйтесь редким случаем.***
> ***ВМЕСТО 50 РУБЛЕЙ – 10 РУБ.***
> ***Условия покупки высылаются бесплатно***

  «За 10 руб. высылался пока не сам велосипед, а только 4 билета, которые надо было сбыть по 10 руб. своим четверым знакомым. Собранные таким образом 40 руб. следовало отправить фирме, и тогда лишь прибывал велосипед; значит, он обходился покупателю действительно всего в 10 руб., остальные 40 руб. уплачивались ведь не из его кармана. Правда, кроме уплаты 10 руб. наличными деньгами, приобретающий велосипед имел некоторые хлопоты по продаже билетов среди знакомых, — но этот маленький труд в счет не шел.»

  Таким образом строилась пирамида до тех пор, пока билеты продавать было уже не кому.

  Покажите принцип работы финансовой пирамиды на примере этой задачи, покажите, что пирамида всегда конечна и ограничена количеством человек, которых можно в неё вовлечь. Перечислите с учащимися основные принципы финансовой пирамиды: 1. Обещание фантастических процентов на вложенные деньги либо чрезвычайно выгодных условий на покупку чего-то. 2. Гарантия получения обещанного. 3. Необходимость в качестве одного из условий привлечь новых участников. 4. Отсутствие чётких объяснений получения прибыли компании – финансовой пирамиды. 5. Агрессивная реклама. 6. Выплаты старым участникам за счёт взносов новых (трудно доказуемо).

  Продемонстрируйте учащимся видеоролики рекламы пирамиды «МММ» 90-х годов.

- Рассмотреть возможности кредитования при дефиците семейного бюджета.

  Рассмотрите с учениками все варианты кредитования: знакомые, банк, ломбард, МФО (Микрофинансовые организации). Заполните вместе с учащимися следующую таблицу:

Источник займа	*Плюсы*	*Минусы*	*Процентная ставка*
Банк			
Ломбард			
МФО			

  Рассмотрите подробнее вариант займа в МФО при условии, что деньги нужны быстро, другие варианты заимствования не работают. Найдите несколько сайтов МФО, изучите условия выдачи кредита (время предоставления,

необходимые документы и действия со стороны займоприобретателя, максимальная сумма, срок кредита, процентная ставка, штрафы и т.д.).

Рассмотрите с учащимися такой случай: «Наталья не смогла справиться с желанием приобрести новый телефон за 50 000 рублей. Но поскольку денег на него у Натальи не было, она взяла кредит в МФО «Самые быстрые деньги» под 1,5 % в день. Деньги вместе с процентами необходимо выплатить через 3 месяца. Бюджет Натальи составляют заработная плата 30 000 рублей и расходы 15 000 рублей. Определите, когда сможет Наталья закончить все свои отношения с МФО «Самые быстрые деньги» и какой удар по её бюджету эти отношения нанесут.

(Ответ: Никогда, поскольку проценты в месяц: 50 000 х 30 дней х 1,5% = 22 500 рублей больше, чем располагаемый доход.)

- Расскажите о возможных непредвиденных (форс-мажорных) ситуациях, несущих угрозу деньгам и имуществу семьи.

  Расскажите о гиперинфляции 90-х годов, в результате которой многие граждане остались без своих сбережений. Приведите примеры «неожиданных» денежных реформ, когда государство резко меняло правила «игры»: «Павловская реформа» с обменом находящихся на руках населения купюр 50 рублей и 100 рублей (1991 год) или обмен купюр 500 и 1000 рупий в Индии в 2016 году. Рассмотрите пример неожиданной заморозки вкладов Кипрской банковской системой в 2012 – 2013 году. Выявите с учащимися закономерности таких явлений и рассмотрите варианты защиты.

  <u>Пример:</u> одна женщина, живущая на Кипре, опасалась «заморозки» вкладов, хотя правительство постоянно отрицало такую возможность. Сын женщины сообщил ей, что чаще всего такие действия происходят в выходные дни – легче определиться со списком вкладчиков, специалисты не отвлекаются на банковские операции. Женщина снимала все свои деньги в пятницу и размещала обратно на банковском счёте в понедельник. «Заморозка» средств вкладчиков произошла именно в выходные и женщина сохранила свои сбережения.

Задания для школьников и их родителей:

- Выявить покупки каждого члена семьи, которые были сделаны под действием «дофаминовой атаки» а также определить, насколько быстро человек «остыл» к своей покупке.
- Привести примеры обмана и мошенничества, которые происходили с членами Вашей семьи. Рассмотрите каждую ситуацию: определите, что заставило человека поверить мошенникам и почему в последствии не было сделано обращения в полицию (если не было). Подтвердите или опровергните основной принцип работы мошенников: «Агрессивное привлечение клиентов обещанием чрезмерно выгодных условий, возможностей получить что-либо слишком дёшево или не прилагая никаких усилий, либо сочетая всё вышеперечисленное с не совсем законными либо сомнительными методами».
- Найдите вокруг себя максимальное количество примеров некорректной или прямо вводящей в заблуждение рекламы. Выделите недосказанные моменты, некорректные сравнения, приведите примеры, когда члены вашей семьи были введены в заблуждение подобной рекламой.
- Найдите в сети Интернет компании, обещающие размещение денежных средств под высокий процент с гарантией возврата. Исследуйте сайт на предмет признаков финансовой пирамиды. После этого подойдите к родителям и покажите им эту информацию как возможность выгодного вложения средств. Получите от них аргументы за или против. Задайте вопрос родителям или бабушке/дедушке, участвовали ли они в

финансовых пирамидах 1990-х годов, что их тогда привлекло, какие знания не помешали бы им тогда и сумели ли они вернуть свои деньги.

- Пусть каждый член семьи определит своё главное желание на этот год из разряда необязательных расходов «Хочется». Желание должно описываться такими параметрами, как время, стоимость (в рублях), должно быть реалистичным и относительно выполнимым за год).
- Рассмотреть возможность включения этих расходов в бюджет, за счёт: увеличения доходов (обосновать), уменьшения необязательных расходов либо разумной экономии на обязательных расходах (указать статьи и размер экономии), покупка за счёт формируемых таким образом накоплений.
- Задайте вопрос родителям: при каких условиях они готовы будут брать кредит в МФО. Внимательно изучите условия предоставления кредита в одной из МФО. Обсудите, какие выплаты лягут на семейный бюджет при оформлении кредита в 30 000 рублей на 4 месяца. От каких расходов придётся отказаться.
- Попросите бабушек и дедушек рассказать Вам о непредвиденных ситуациях в их жизни, из-за которых были потеряны деньги и имущество: денежные реформы СССР, гиперинфляция, облигационные займы, лотереи и т.д. Попросите совета, как Вам не оказаться в аналогичной ситуации.

Задания для школьников:

1. Ответьте на вопросы:
   1.1 Как формируется в мозге человека непреодолимая тяга к покупке какого-либо товара и почему она проходит?
   1.2 Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.
   1.3 Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид.
   1.4 Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО.

2. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами – финансовая пирамида либо мошенники.

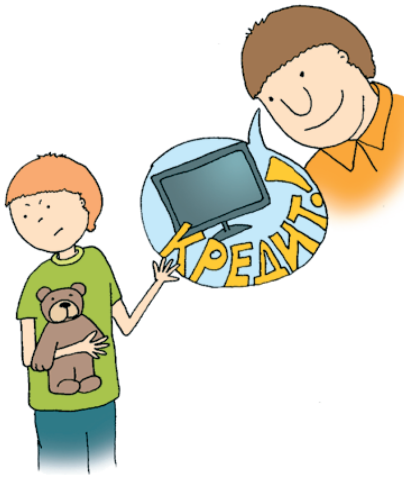
Высказывание	Пирамида/мошенники/ни то ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25% годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30% годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20% годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

3. Семья Алексеевских накопила долги за квартиру в размере 150 000 рублей. Ежемесячные доходы семьи составляют 40 000 рублей в месяц. Семье угрожают выселением, поданы документы в суд. В феврале семья решает срочно найти деньги и расплатиться. Знакомые взаймы не дают, банк заявил, что на согласование кредита потребуется от нескольких недель до нескольких месяцев. Глава семьи взял кредит в МФО «Деньги всем!» под 1,8% в день на 2 месяца. Штраф за невозврат денег вовремя – 50% от суммы долга включая накопившиеся проценты. Сможет ли семья до конца года расплатиться по долгам с МФО, если согласно закона, с 1 января 2017 года МФО не имеют права брать проценты за год больше, чем сумма кредита, умноженная на 3? (Ответ: Не сможет Доход семьи меньше, чем сумма процентов к уплате в месяц. На конец года сумма долга включая штраф составит не менее 825 000 рублей.)

Проведение исследований:

Быстрые кредиты под высокие займы – бич сегодняшнего времени. Люди готовы платить высокие проценты ради получения денег либо желаемого товара/услуги. Проведите исследование и представьте результаты в виде презентации:

1. Сравните плюсы и минусы кредита в банке и кредита в МФО.
2. Выявите категории людей по темпераменту, уровню доходов, образования и др., которые предрасположены брать кредит в МФО.
3. Сделайте выборку в одной из групп (класс, прохожие на улице, посетители торгового центра) и проведите опрос, в какой ситуации человек готов брать кредит под 1,5 – 2% в день.
4. Проведите поиск в сети Интернет статей о методах «выбивания» долгов со своих должников отдельными МФО. Сделайте вывод: чем оборачивается удобство быстро получить необходимые денежные средства.
5. Соберите информацию: как ужесточилось законодательство по отношению к МФО и куда нужно обращаться заёмщику с жалобой при нарушении своих конституционных прав.
6. Приведите пример, на сколько вырастет стоимость сотового телефона, если кредит на него взять в МФО (возьмите одну из существующих компаний на выбор).
7. Сделайте общий вывод: насколько низкий уровень финансовой грамотности, лень, срочные обстоятельства/обстоятельства непреодолимой силы могут повлиять на выбор человека в пользу кредита в МФО. Также рассмотрите ситуации, в которых кредит в МФО будет незаменим.



Потребительское Страхование

Цель занятия:

Рассмотреть, какие возможности даёт человеку современная страховая система, как оптимально использовать страховые продукты и минимизировать финансовые риски.

Ключевой вопрос: «Как максимально снизить все возможные риски для имущества, жизни и здоровья семьи с минимальными финансовыми потерями?»

Применяем на практике:

- Определяем основные риски, которые могут произойти в семье и которые могут быть застрахованы.
- Определяем оптимальный с финансовой точки зрения набор рисков для страхования.
- Страхуем жилище, автотранспорт, членов семьи от несчастного случая, их жизнь и здоровье.
- Осуществляем поиск страховой компании.
- Оцениваем риски страхования в выбранной страховой компании.
- На основании принципов работы страховой компании определяем риски, которые не выгодно страховать.

Разбираем подробнее:

- Опишите вместе с учащимися уклад жизни среднестатистической семьи и рассмотрите основные риски, угрожающие нормальной жизни семьи.

  Нарисуйте с учащимися «идеальную картинку»: сколько в семье человек, где живёт семья, что их окружает (обстановка, вещи, автотранспорт и т.д.). Вернувшись на ненадолго к принципам построения пирамиды Маслоу, определите, что одной из первостепенных потребностей человека является чувство безопасности. Введите понятие риска: вероятность наступления неблагоприятных событий. Предложите учащимся перечислить наиболее вероятные риски, которые могут произойти в рассматриваемой семье. Постройте таблицу и заполните её вместе с учащимися:

Объект	*Риск (риски)*
Жилище	
Вещи (какие?)	
Автотранспорт	
Члены семьи	

  Попросите учащихся оценить: все ли из этих рисков можно застраховать?

- Опишите принципы работы страховой компании.

  Введите следующие термины:

  - Страховщик – компания, имеющая лицензию на страховую деятельность. Страховщик принимает страховые взносы в обмен на гарантии финансового возмещения вреда при наступлении страхового случая.

- Страхователь – физическое или юридическое лицо, страхующее свои риски и вносящее страховые взносы.

- Страховой случай – событие, указанное в договоре страхования (страховом полисе), при наступлении которого Страхователь получает страховые выплаты.

- Страховая сумма – максимальная сумма, которая может быть выплачена при наступлении страхового события.

Рассмотрите с учащимися принцип работы Страховой компании – принцип «кассы взаимопомощи». Путём страховых взносов формируется Страховой фонд, из которого будут осуществляться выплаты. Для того, чтобы снизить риски исчерпания Страхового фонда, Страховая компания: 1. С помощью математических методов и теории вероятности рассчитывает вероятность наступления Страхового случая и соответственно – размер страхового взноса (чем вероятнее наступление события – тем больше взнос). 2. Инвестирует средства страхового фонда в консервативные инструменты (депозиты банков, облигации, векселя). 3. Перестраховывает крупные риски в других страховых компаниях (чтобы одна крупная выплата не опустошила весь страховой фонд).

- Определите с учащимися важные составляющие договора страхования.

  Название страховой компании, юридический адрес и банковские реквизиты, данные страхователя, объект страхования, размер страховой суммы, перечень страхуемых рисков, период действия договора, порядок и условия прекращения договора, дополнения и исключения к правилам страхования;

- Рассмотрите основные риски, угрожающие жилищу, которые можно застраховать.

  Вернитесь к таблице и рассмотрите все риски, которые были перечислены напротив объекта «жилище». Предложите учащимся оценить, какие риски наиболее вероятны и обязательны к страхованию. Обратите внимание, что по мнению специалистов, наибольший риск, который нужно страховать для загородных домов – пожар и кража. Для городских квартир наиболее распространён именно риск затопления одной квартирой другой (других). Поэтому одной из важных составляющих подобных страховых полисов является страхование ответственности, на случай если страхователь сам кого-то затопит. Пожары случаются намного реже, а кражи происходят обычно на первых и последних этажах.

- Рассмотрите два базовых полиса страхования автотранспорта – ОСАГО и КАСКО.

  Отметьте, что Обязательное Страхование Автогражданской Ответственности (ОСАГО) является страховым полисом, которые обязан иметь при себе каждый водитель во время движения. Расскажите учащимся, как формируется тариф ОСАГО:

  Тариф ОСАГО = ТБ × КТ × КБМ × КВС × КО × КМ × КС × КН

  где:

  ТБ – тариф базовый, устанавливаемый законодательно для разных категорий транспорта;

  КТ - Территория преимущественного использования транспортного средства (условно, чем больше населённый пункт – тем выше тариф);

КБМ – коэффициент, показывающий, были ли выплаты по страховке по предыдущим договорам (соответственно, если были – выше коэффициент);

КВС - Возраст и стаж водителей, допущенных к управлению транспортным средством (КВС):

- *до 22 лет (включительно) и стажем вождения до 3 лет (включительно);*
- *старше 22 лет и стажем вождения до 3 лет (включительно);*
- *младше 22 лет (включительно) и стажем вождения более 3 лет;*
- *старше 22 лет и стажем вождения более 3 лет.*

Соответственно, чем младше водитель и меньше опыта– тем выше коэффициент;

КО - Количество лиц, допущенных к управлению транспортным средством (один, несколько (вписаны в полис), «неограниченный круг лиц»);

КМ – Мощность двигателя (опять же, общий принцип: чем мощнее – тем дороже);
КС – Срок действия страхового полиса;
КН – наличие нарушений (чаще всего связано с предыдущими попытками клиента «обмануть» страховую компанию);

Обратите внимание, что остальные риски – угон, хулиганские действия, физическое уничтожение автомобиля, в том числе из-за стихийных бедствий и т.д. – страхуются добровольным полисом КАСКО. Стоимость такого полиса как правило рассчитывается как определённый процент от оценочной стоимости автомобиля.
Обратите внимание учащихся, что из-за дороговизны такой страховки существуют варианты снижения стоимости полиса, такие как франшиза, оплата полиса частями, выборочное страхование рисков и т.д.

- Рассмотрите два полиса, связанных со здоровьем человека: страхование от несчастного случая и медицинский страховой полис.

Расскажите, чем отличаются эти страховки: страхование от несчастного случая не покрывает расходы на лечение, а лишь осуществляет выплаты в соответствии со степенью тяжести проблем со здоровьем. Медицинская страховка может быть обязательной (ОМС) – в этом случае страховые взносы платит работодатель либо добровольной (ДМС). Приведите самый распространённый пример: при поездках за рубеж туристическое агентство в обязательном порядке включает в стоимость путёвки медицинскую страховку со страховой суммой в несколько десятков тысяч долларов (евро). Часто в этой страховке есть франшиза в 50 или 100 долларов (евро), чтобы страховку использовали лишь в серьёзных случаях.

- Расскажите про накопительное страхование жизни.

Обратите внимание учащихся, что в последнее время растёт популярность этого вида страхования: страхователь каждый год вносит довольно существенные взносы на протяжении 5, 10 или даже 30 лет. Его жизнь и здоровье страхуются на большие суммы – как правило речь идёт о нескольких миллионах рублей, а взносы накапливаются и на них даже начисляются проценты, правда, в 2 – 3 раза меньшие, чем в банке. Обсудите, насколько это выгодно и рассмотрите вариант размещения денег в банке и оформления аналогичного страхового полиса на разницу между выплачиваемыми процентами.

- Расскажите о рисках банкротства управляющей компании и её правильного выбора.

  Страховая компания – такая же коммерческая организация, как и любая другая и её задача – получение прибыли. В определённых случаях Страховая компания может не осуществить выплаты всем страхователям в силу ряда причин: очень крупная страховая выплата, сравнимая с размером всего страхового фонда; получение крупного убытка при инвестировании средств страхового фонда; мошенничество. Чтобы обезопасить себя от рисков невыплат нужно проверить у компании наличие лицензии, выданной Центральным Банком, обращать внимание на существенно заниженные тарифы либо частые случаи невыплат при наступлении страхового случая (информация из СМИ, Интернет и т.д.), выяснять: перестраховывает ли компания страховки с большими страховыми суммами, а также в какие инструменты инвестирует компания средства страхового фонда.

Задания для школьников и их родителей:

- Вместе с родителями нарисуйте и заполните таблицу:

Объект	Возможные риски	Застрахован/нет (почему?)
Квартира		
Автомобиль		
…		

- Выясните, были ли у родителей или Ваших знакомых в жизни случаи, когда их ответственность не была застрахована и это привело к дополнительным расходам.
- Рассмотрите с родителями страховку дачного домика или отдельного жилого дома (коттеджа). Какие риски наиболее велики? Проведите исследования в сети Интернет и найдите количественную вероятность пожара, кражи, землетрясения, урагана. Зайдите на сайт любой крупной страховой компании, имеющей калькулятор стоимости страхового полиса. Введите все данные и определите, насколько дорогой будет страховка при рассматриваемых рисках.
- Если в Вашей семье есть автомобиль – выясните у родителей, насколько дорога страховка ОСАГО, что повлияло на эту цену. На сайте любой крупной страховой компании найдите калькулятор стоимости ОСАГО и введите данные автомобиля, который есть в Вашей семье либо автомобиля, который хотелось бы иметь. Попробуйте изменять возраст и стаж водителя, мощность автомобиля и отсутствие/наличие страховых выплат по предыдущим полисам. Сделайте вывод, насколько сильно изменяется стоимость страховки.
- В продолжение предыдущего задания составьте вместе с родителями список автомобилей, которые вы рассматривали бы как оптимальные для вашей семьи. Попробуйте подставить в страховой калькулятор КАСКО эти автомобили по очереди и определите, какие из автомобилей (марка, год выпуска, тип конструкции и т.д.) дешевле всего застраховать. Сделайте вывод: почему стоимость страхового полиса отличается.
- Перечислите все травмы, которые получали члены вашей семьи за последние 5 лет. Найдите на сайте любой крупной страховой компании перечень выплат при различных несчастных случаях. Посчитайте, какую общую сумму выплат могла бы получить Ваша семья, если бы все члены семьи были застрахованы от несчастного случая все 5 лет. Сравните эту сумму со стоимостью страхования членов семьи в течение 5 лет. Сделайте выводы.
- В таблицу (выше) внесите ещё один столбец – «Стоимость страховки» и используя сайт любой крупной страховой компании подсчитайте полную сумму расходов на страхование всех перечисленных для Вашей семьи рисков. Сделайте вывод, насколько большими

являются расходы для Вашего семейного бюджета и на каких видах страховки возможно сэкономить.

Задания для школьников:

1. Ребята в классе (25 человек) создали «кассу взаимопомощи» на случай потери сотового телефона кем-то из одноклассников. Все сложили по 100 рублей в большую коробку и передали на хранение Павлу, который каждому выдал расписку о том, что 100 рублей приняты в кассу и при потере сотового телефона человек получит помощь на покупку самого дешёвого, кнопочного телефона сумму в размере 1000 рублей.

На основании этих данных заполните таблицу:

Представитель Страховщика	
Страхователь (страхователи)	*Пример: одноклассники*
Страховой взнос	
Страховая сумма	
Страховой случай	
Договор страхования	
Размер страхового фонда	

2. У Ивана есть дача – старый дом, расположенный на краю небольшой деревни. В доме старая, обветшалая проводка, перекрытия крыши почти прогнили, дверь закрывается на обычный, навесной замок. Дом никем не охраняется. Чтобы на тратиться в случае неблагоприятной ситуации, Иван решил застраховать дачу от пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, а также указать в договоре страхование крыши на случай скопления снега и т.д. Прокомментируйте, сможет ли Иван оформить страховку по минимальным тарифам и почему?
   (Ответ: Не сможет, так как вероятность наступления страхового события очень велика)
3. Перечислите факторы, которые могут значительно увеличить стоимость страховки ОСАГО для автомобиля. Опишите человека, его автомобиль и стиль жизни, для которого стоимость полиса ОСАГО будет минимальной.
4. Объясните, почему коэффициент стоимости полиса КАСКО будет выше или ниже для автомобилей марок: Лада, Nissan, Toyota, Peugeot, а также для автомобилей типа «седан», «кроссовер», «минивэн».
5. Георгий застраховал свой автомобиль по полису КАСКО на страховую сумму 1 миллион рублей с франшизой 50 тысяч рублей. Однажды Георгий не справился с управлением и врезался в столб. Удар был такой силы, что восстановление автомобиля, по оценкам самой страховой компании, должно составить около 1,5 миллионов рублей. К счастью, Георгий был пристёгнут ремнём безопасности и не пострадал. Он собрал все необходимые документы и отнёс в страховую компанию. Назовите максимальный размер страховой выплаты, которую получит Георгий. *(Ответ: 950 т. руб.)*
6. Объясните принцип применения «франшизы» при страховании и при помощи калькулятора КАСКО на сайте любой крупной страховой компании определите, какой размер франшизы является оптимальным с точки зрения покрытия основных рисков и экономии на стоимости полиса.
7. Перечислите условия, при которых туристу, заболевшему пневмонией и потратившему за рубежом 10 000 евро на лечение и стационар, страховая компания оплатит расходы.

8. Изучите условия накопительного страхования жизни на сайте любой крупной страховой компании. Перечислите минусы и плюсы такого вида страхования. Подходит ли такой вид страхования для Вашей семьи?
9. Перечислите, по каким причинам может быть прекращён договор страхования.

Проведение исследований:

Летом очень популярны становятся страховые полисы «Защита от клеща». Людей пугает неизвестность и страшные последствия болезней, которые переносятся этими насекомыми (клещевой энцефалит, болезнь Лайма, гранулоцитарный анаплазмоз, моноцитарный эрлихиоз).

1. Исследуйте предложения крупных страховых компаний по страхованию от укуса клеща и сведите данные в таблицу:

Страховая компания	Стоимость полиса	Страховая сумма	Основные условия полиса

2. Найдите статистику нападения клещей на человека в вашем регионе за последние несколько лет. Найдите статистику по количеству заражений на общее число укушенных (обычно колеблется от 10 до 20%). Сделайте вывод о том, насколько вероятно этим летом быть укушенным заражённым клещом.
3. Проведите опрос в классе: сколько раз за всю жизнь каждый был укушен клещом, у скольких человек клещ оказался заразным, сколько человек считает, что были укушены клещом по собственной халатности, сколько человек в классе знает о возможности покупки страхового полиса и какие расходы выплаты по этому полису покрывают, сколько человек готово приобрести подобный страховой полис.
4. На основании собранной информации сделайте выводы о том:
   - Насколько дорогим является страховой полис
   - Какие риски и расходы он покрывает
   - Насколько сложно получить страховое возмещение (какие действия нужно предпринять и какие документы предоставить)
   - Возможно ли обойтись без полиса, соблюдая определённые меры предосторожности
   - Насколько интересным предложением является страховой полис «Защита от клеща».

Банковские продукты для населения. Защита потребителей финансовых услуг.

Цель занятия:

Рассмотреть основные функции банков и возможности использования их услуг в реальной жизни. Показать учащимся, что за последнее время банки превратились из унылых и скучных учреждений в высокотехнологичные финансовые компании.

Ключевой вопрос: «Как грамотно выбрать и использовать банковские услуги для себя и своей семьи?»

Применяем на практике:

- Выбираем наиболее оптимальный банковский инструмент для размещения денежных средств.
- Рассчитываем проценты по вкладу.
- Знакомимся с практикой получения ипотечного кредита, возможностями экономии, правильного выбора варианта выплаты.
- «Заводим» банковскую пластиковую карту. Не только тратим, но и зарабатываем.
- Грамотно используем Интернет-банк. Экономим время и деньги.
- Минимизируем риски при работе с банковскими продуктами.

Разбираем подробнее:

- Рассказать об основных функциях банковской системы, полезных для рядового потребителя.

  Вообще, слово банк произошло от итальянского banco – скамья или лавка, на которых менялы раскладывали монеты. Сейчас банки – это коммерческие организации, задача которых – получение прибыли. Они имеют исключительное право на привлечение денежных средств людей и организаций, и также дальнейшей выдачи этих средств в виде кредитов. Также банки осуществляют такие банковские операции как денежные переводы, выдача наличных денежных средств, обмен валют и т.д. Очевидно, что все эти функции человек так или иначе использует в повседневной жизни.
- Рассматриваем варианты депозитов. Начисление простых и сложных процентов.

  Вклады (депозиты) условно можно разделить на несколько видов:

Вклад	*Плюсы*	*Минусы*
Срочный	*Максимальная процентная ставка, возможны дополнительные функции включая капитализацию процентов (сложный процент, см. ниже)*	*При закрытии вклада раньше срока теряется накопленный процентный доход*
Накопительный	*Даёт возможность пополнения в течение срока действия*	*Процентная ставка ниже, при закрытии раньше срока часть процентов может быть потеряна*
«До востребования»	*Вкладчик может снять деньги в любой момент*	*Минимальная процентная ставка, часто меньше 1% годовых*

Вклады также могут быть валютными или мультивалютными. Их плюсом является защита денежных средств от возможной девальвации. Очевидным минусом – потери при падении валютного курса, а также низкая процентная ставка.

При росте цены на золото популярностью среди граждан начинают пользоваться так называемые Обезличенные Металлические Счета – когда гражданин может положить деньги на такой счёт и зарабатывать при росте цены на драгоценный металл (обычно золото). Плюсом такого счёта является высокий заработок при росте цены на золото и отсутствие уплаты НДС (20%), который появляется при покупке золотых слитков в нашей стране. Минусом является риск падения цен на драгоценные металлы, поскольку в отдельные периоды времени колебания цен довольно существенны.

- Рассматриваем принцип начисления процентов: простые и сложные.

  Доход в банках, как правило, определяется в ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ.

  Простые проценты начисляются лишь на первоначально внесённую сумму на депозит и не учитывают предыдущие начисленные проценты. Расчёт ведётся по формуле:

$$\text{Сумма процентов} = \frac{\text{сумма депозита} * \text{\% ставку}}{100} \times \frac{\text{срок}}{365}$$

Сложные проценты начисляются как на первоначальную сумму депозита так и на уже полученные на счет проценты и рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{Сумма процентов} = \text{сумма депозита} \times \left(1 + \frac{\text{\% ставка}}{100}\right)^{t} - \text{сумма депозита}$$

где t – количество лет, на которые размещён депозит.

Показать на примере, что сложные проценты, как правило, выгоднее простых. Хотя, конечно, всё завит от величины процентной ставки.

- Расскажите, от чего зависит процентная ставка по депозиту в банке.

  Конечно, основной ориентир – Ключевая ставка Центрального Банка, поскольку именно под эту ставку коммерческие банки могут кредитоваться в больших объёмах и привлекать деньги населения под более высокую ставку не имеет смысла. Кроме того, процентные ставки по депозитам могут быть ниже в случае, если нет достаточного спроса на кредитные ресурсы, а также если деньги привлекаются на относительно короткий срок.

- Рассматриваем БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ и его основные составляющие

  Кредиты в основном делятся на два вида: целевые (то есть на какое-то конкретное приобретение) либо нецелевые. Основные принципы кредита: возвратность, срочность и платность.

  Кроме того, рассматривается такое понятие, как ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ кредита, а по сути существование какой-то гарантии его возврата – залог (сам предмет, на покупку которого был выдан кредит), ценные бумаги, движимое и недвижимое имущество, гарантии третьих лиц.

- Рассматриваем условия получения ИПОТЕЧНОГО кредита.

  Как правило, Ипотечный кредит – это долгосрочный кредит, выдаваемый чаще всего на покупку недвижимости, при котором сама недвижимость становится залогом. Для того, чтобы получить ипотечный кредит, человеку необходимо прежде всего выбрать недвижимость, которую он планирует приобрести, а также обеспечить первоначальный платёж, составляющий от 20% до 30% от стоимости данной недвижимости. Кроме того, заёмщику необходимо доказать, что он в состоянии выплачивать проценты и основную часть долга. Банк может

предложить два вида графиков платежей: равными частями либо дифференцированный, при котором с каждой выплатой сумма процентов становится меньше. Очевидно, что последний способ более выгоден для заёмщика.

- Показать плюсы и минусы пользования банковскими картами.

  Банковские карты бывают дебетовыми (дающими возможность владельцу пользоваться лишь своими деньгами и часто являются запрлатными) и кредитными (дающими возможность использовать деньги банка). Часто появляются карты, где могут присутствовать обе функции – пользователь может хранить на счёте карты свои деньги и на остаток даже могут начисляться проценты. При этом карта также даёт возможность пользоваться деньгами банка в определённом объёме, а банки часто применяют так называемый Льготный период (как правило от 1 до 2 месяцев), во время которого проценты за пользование деньгами банка не начисляются. Стандартной практикой является взимание комиссии за выпуск и ежегодное обслуживание карты, однако часто банки с целью привлечения клиентов и заработка на эквайринге (банковская комиссия при оплате покупок картой) предлагают бесплатные карты зарекомендовавшим себя надёжным клиентам. Кроме того, предлагаются различные бонусы, в частности Cashback – возврат части комиссии за эквайринг клиенту при расплате картой.

- Показать принципы работы Интернет -банкинга.

  Обратить внимание, что практически все банки предоставляют возможность своим клиентам не приходить в банк для проведения различных операций, а получить пароли для подключения к системе Онлайн-банка. Система предполагает работу с банком через сеть Интернет по защищённым каналам связи. Интернет-банк позволяет производить практически весь набор операций, необходимый среднестатистическому клиенту: денежные переводы, открытие вкладов, подача заявки на получение кредита, просмотр операций по своим счетам и картам, и многое другое. Это значительно экономит время, а иногда – и деньги, поскольку условия по некоторым банковским продуктам чуть интереснее, если клиент пользуется этим продуктом через систему Онлайн – банка.

- Рассказать об основных принципах минимизации рисков.
  - ✓ *Средства вкладчиков застрахованы государством на сумму 1,4 миллиона рублей в каждом банке.*
  - ✓ *Не передавать никому данные Пин-кода, проверочного кода CVV|CVC (на обороте карты), кода подтверждения операции, присылаемого банком по СМС.*
  - ✓ *Желательно подключить СМС- уведомления.*
  - ✓ *Как можно раньше (необходимо в течение суток) уведомить банк о потере карты или о списании с неё денег третьими лицами без Вашего ведома.*
  - ✓ *Не передавать карту посторонним.*
  - ✓ *Рассчитывать свои силы при оформлении кредита.*

Задания для школьников и их родителей:

- Перечислите банковские услуги, которыми пользуется Ваша семья.
- Перечислите причины, по которым семье будет необходим Интернет – банк.
- Исследуйте возможность открытия для Вас, как для школьника, банковской карты, на которую родители могут перечислять карманные деньги/деньги на Ваши расходы. Найдите несколько наиболее интересных предложений разных банков, выясните, какие сопутствующие расходы могут появиться, как родители могут контролировать безопасное использование карты, суммы расходов, виды расходов.

- Обсудите с родителями, какую квартиру (дом) Ваша семья смогла бы позволить себе купить в ипотеку (в действительности – какой размер ежемесячного платежа) при текущем уровне доходов и расходов. Смоделируйте, как усложнится задача балансировки семейного бюджета в случае, если после оформления ипотечного кредита один из родителей не будет получать заработную плату по каким-либо причинам.
- Определите в семейном кругу: какую часть доходов семейного бюджета вы бы могли откладывать в виде сбережений и какой банковский продукт лучше всего подходит для накопления и приумножения этих средств.
- Проведите поиск в сети Интернет (форумы, статьи и т.д.) по ключевым словам «мошенничество, мобильный банк, банковские карты» и выпишите наиболее распространённые схемы мошенничества. Обсудите с родителями эти случаи и способы сохранения своих средств.

Задания для школьников:

1. Банк предлагает Вам открыть вклад под 9,5% годовых на 4 года (простые проценты) и под 9% на 4 года с капитализацией процентов (сложные проценты). Какой вклад выгоднее? *(Ответ: Второй).*
2. Перечислите преимущества и недостатки следующих вкладов:
   - «До востребования»
   - Срочный
   - Валютный (в евро)
3. Составьте памятку для человека в первый раз берущего Ипотечный кредит: как сделать расходы по кредиту наиболее оптимальными, от каких дополнительных услуг банка стоит отказаться, какой вариант выплаты кредита выбрать.
4. Составьте руководство по безопасному использованию банковской пластиковой карты для ваших одноклассников. Опишите основные виды мошенничества с банковскими картами.
5. Прокомментируйте цитату Роберта Фроста: «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь.»
6. Вам выдали бесплатную кредитную карту с кредитным лимитом в 30 000 рублей и льготным периодом 1 месяц. «Кэшбэк» при оплате картой покупок – 1%. При условии, что Ваша зарплата также составляет 30 000 рублей и перечисляется на дебетовую карту, на остаток по которой ежемесячно начисляется 5% годовых, подсчитайте, сколько Вы можете сэкономить благодаря условиям банка, если через месяц после хранения Вашей заработной платы на дебетовой карте Вы погасите задолженность по кредитной карте и у Вас не возникнет необходимости платить проценты по кредиту. *(Ответ: 425 руб.)*
7. Попросите кого-то из пользователей продемонстрировать работу Интернет-банка (либо найдите промо-видео на сайте любого из банков). Выясните, какие операции Вы можете самостоятельно проводить через Интернет-банк и как обеспечивается безопасность таких операций.
8. Исследуйте новости за последние полгода и выясните, у скольких коммерческих банков была отозвана лицензия и как были осуществлены страховые выплаты вкладчикам.

Проведение исследований:

В связи с существенным снижением ставок по ипотеке и цен на строящуюся недвижимость, сейчас гораздо проще обзавестись жильём. Смоделируйте ситуацию. Представьте, что цены на жильё будут стабильны в ближайшие 10 лет.

1. Определитесь, какую профессию в будущем Вы хотите получить и найдите при помощи сети Интернет уровень средней заработной платы такого специалиста.

2. Сделайте выбор в пользу реальной недвижимости, которую Вам хотелось бы приобрести в будущем. Выясните её стоимость.
3. Рассчитайте, за сколько лет Вы сможете накопить деньги на минимальный первоначальный взнос - 20% от стоимости жилья.
4. Осуществите поиск и выберите банк с минимальными процентными ставками по ипотеке.
5. На сайте выбранного банка найдите калькулятор программ жилищного кредитования и введите данные по себе и выбранной недвижимости.
6. Определите, через какой срок жильё станет Вашим, каким будет ежемесячный платёж и общая сумма переплаты. Попробуйте изменить размер первоначального платежа, срок предоставления кредита, размер Вашего будущего дохода и сделайте вывод, как это отражается на графике выплат, сроке кредита и размере ежемесячных выплат.
7. Внимательно исследуйте перечень необходимых дополнительных расходов (оценка, страхование и т.д.), связанных с ипотечным кредитом и оцените, насколько эти расходы в процентах увеличивают размер переплаты.
8. Сделайте общий вывод: насколько просто и безболезненно для семейного бюджета можно получить и выплачивать ипотечный кредит.

Инвестирование.

Цель занятия:

Показать учащимся, как грамотное использование возможностей рынка инвестиций поможет им в достижении их долгосрочных целей: жильё, автомобиль и т.д.

Ключевой вопрос: «Может ли каждый из нас в течение нескольких лет приумножить накопления в несколько раз для достижения своих «больших» целей?»

Применяем на практике:

- Формулируем инвестиционные цели и определяем доходность, которая необходима для их достижения
- Знакомимся с набором инвестиционных инструментов и их характеристиками риск/доходность. Какие инструменты помогут обогнать инфляцию?
- Определяем правила использования каждого вида инструментов для достижения своих инвестиционных целей
- Учимся избегать основных рисков, угрожающих благосостоянию инвестора.

Разбираем подробнее:

- Учимся ставить инвестиционные цели.

  Просим каждого ученика сформулировать свою инвестиционную цель: какие крупные покупки они планируют сделать в своей жизни (жильё, машина и т.д.). Попросите описать это в цифрах: в какие сроки эти вещи будут необходимы и какова их ориентировочная стоимость? После этого попытаемся определить: какая средняя заработная плата будет у каждого и какую часть от неё возможно будет откладывать в сбережения и инвестировать.
- Даём определения: Инвестиции, инвестиционный портфель, инвестиционные инструменты, ценные бумаги.

  Основной принцип инвестиций – рискованное размещение (вложение) капитала, дающее возможность обогнать инфляцию.
- Учимся рассчитывать доходность инвестиций.

  Показываем формулу доходности, обращаем внимание, что в «прибыли» учитываются все доходы и расходы, связанные с приобретением, хранением и продажей ценных бумаг (инвестиционных инструментов).

$$\text{Доходность} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Сумма вложений}} * \frac{365}{\text{Срок инвестиций}} * 100\%$$

  Приведите данные Росстата по инфляции, обсудите, насколько эти данные отличаются от изменения цен в реальной жизни (если отличаются), сделайте поправку. Сделайте вывод, каким является реальный примерный рост инфляции в год. Сравните эту цифру с доходностью по банковским депозитам. Сделайте вывод, что при хранении сбережений в банке учащимся трудно будет обогнать инфляцию и, соответственно, приумножить средства так, чтобы по истечении заданного срока достигнуть свои инвестиционные цели. Сделайте вывод: нужно искать альтернативу.

- Сделайте общий обзор рынка ценных бумаг: облигации, акции, векселя, прочие инструменты.

  Дайте характеристики по параметру риск/доходность, сравните с банковским депозитом:

Инвестиционный инструмент	*Риск*	*Доходность*
Срочный банковский депозит	*Нет (в пределах страховой суммы)*	*низкая*
Облигации, векселя	*Низкий (средний)*	*средняя*
Акции	*Высокий*	*Высокая*
Прочие инструменты (фьючерсы, опционы)	*Высокий*	*Высокая*

  Рассказать о принципе инвестиций пенсионных фондов: чем дольше срок вложений – тем большая часть капитала вкладывается в рискованные инструменты. Когда времени до выплат пенсий становится относительно немного, капитал инвестируется в инструменты с низким уровнем риска – депозиты и облигации.

- Дайте характеристику облигациям и векселям.

  Оба инструмента являются по сути долговыми расписками с обязательством выплатить основную часть долга и доход (в виде процентов или дисконта к стоимости финансового инструмента). Отличие этих инструментов в том, что вексель не является эмиссионной ценной бумагой, то есть не подпадает под законодательные требования по эмиссии, распространяемые на акции и облигации, не подлежит государственной регистрации.

  Остановитесь подробнее на облигациях. Расскажите, что эмитентом облигаций может выступить как как государство (в лице Минфина или муниципалитетов) так и частные компании, банки. Основные понятия:

  - Номинал облигации

  - Размер купона (купонный доход)

  - Дата погашения

  - Рыночная цена облигации

  Риски, связанные с вложениями в облигации:

  - Процентный риск и риск падения рыночной цены – при росте инфляции и процентных ставок, зафиксированная ставка по облигации может оказаться меньше. В этом случае владелец облигации недополучит процентный доход, а, кроме того, рыночная цена облигации может упасть с тем, чтобы расчётная доходность приблизилась к рыночным.

  - Риск дефолта – главный риск облигации, из-за которого процентные ставки корпоративных облигаций выше чем у государственных облигаций. Дефолт – отказ оплачивать свои долги, а проще – невозврат номинала облигации и/или купонов по ней.

- Дайте характеристику акциям.

  Акция является ценной бумагой, подтверждающей владение частью коммерческой компании (Акционерного Общества), капитал которой разделён на части (акции).

  Основные понятия:

  - Акция обыкновенная – даёт возможность голосовать на Собрании Акционеров и получать часть прибыли в виде ДИВИДЕНДОВ

  - Акция привилегированная – даёт возможность всегда получать дивиденды при наличии прибыли. Если дивиденды не выплачиваются – становится голосующей. Сейчас встречаются уже довольно редко.

- Дивиденд – часть прибыли Акционерного Общества, которой решено поделиться с акционерами, выплачиваемая на одну акцию. Существует также понятие ДИВИДЕНДНОЙ ДОХОДНОСТИ акции, когда в числитель в формуле доходности вместо ПРИБЫЛИ подставляется сумма дивиденда на одну акцию.

- Капитализация – стоимость компании на основании биржевых котировок. Рассчитывается как стоимость одной акции умноженная на количество выпущенных Акционерным Обществом обыкновенных акций.

Продемонстрируйте ученикам график движения цены акции любой крупной компании за несколько лет в качестве демонстрации того, что волатильность цены (колебания) довольно высока, в связи с чем такие инвестиции содержат высокие риски. Тем не менее, обратите внимание, что в долгосрочном плане крупный бизнес (чем, собственно и являются акционерные общества) по доходности инвестиций обыгрывает инфляцию, в связи с чем такие вложения подходят для долгосрочных инвестиций. Инвестиции в акции могут помочь в достижении долгосрочных целей.

- Обсудить от чего зависят изменения цен акций и как обычному человеку определить подходящее время и уровни цен акций для инвестиций в них.

  Расскажите ученикам, что акция, как маленькая часть бизнеса, является таким же инструментом для инвестиций, как и любой другой. А потому основная задача инвестора – понять, насколько доходность такого вложения является выгодной и превышает инфляцию и доходность банковских депозитов. Посчитать такую доходность довольно просто: в формулу доходности нужно подставить в качестве ПРИБЫЛИ чистую прибыль компании, а в качестве СУММЫ ВЛОЖЕНИЙ - текущую капитализацию компании.

  Инвесторы в качестве ориентира используют также коэффициент р/е , который представляет собой ни что иное, как величину, обратную посчитанной нами доходности.

  Доходность акции = доходность «безрискового» инструмента (депозита) + «премия за риск».

  Соответственно, чем больше премия за риск, чем больше доходность бизнеса, как инвестиционного вложения и чем, соответственно, меньше коэффициент р/е, тем потенциально более выгодным вложением представляется акция данной компании.

- Сделать краткое описание прочих инструментов, являющихся рискованными инвестициями.

  Расскажите, что на биржах мира также торгуются различные валюты, а также фьючерсные контракты (контракты с поставкой в будущем) на различные товары начиная с пшеницы и заканчивая золотом. Новичку довольно трудно разобраться в правилах функционирования этих контрактов, поэтому инвестировать в них свои сбережения неподготовленному инвестору не рекомендуется.

- Опишите процедуру: каким образом обычный человек может начать инвестировать.

  Расскажите, что организованные торги проходят через специальную компанию – Биржу (в России – ММВБ – Московская Межбанковская Валютная Биржа). К системе биржевых торгов подключены брокерские инвестиционные компании, в которых человек может открыть брокерский счёт, внести на этот счёт деньги и через брокера (по телефону либо через специальную торговую программу) покупать и продавать ценные бумаги. Эти инструменты давно уже не являются

документарными (т.е. оформленными на бумаге), а электронными и являются записью в реестре (списке) акционеров. Купленные ценные бумаги в электронном виде хранятся в специальной компании – ДЕПОЗИТАРИИ.

- Рассмотреть основные риски для инвестора в акции (инвестиции в облигации были рассмотрены ранее) и методы снижения рисков (нивелирования).

  - Риск падения цены акции – может принести значительные убытки. В этом случае рекомендуется инвестировать деньги не в акции одной компании, а нескольких, то есть, сформировать ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ. В этом случае проблемы в одной компании, которые отразятся на стоимости её акций, лишь незначительно повлияют на стоимость всего портфеля.

  - Вероятное мошенничество со стороны брокерской компании – такое событие вероятно. Для нивелирования такого риска необходимо тщательно отобрать брокерскую компанию, проверить наличие у неё лицензий Центрального Банка на брокерскую деятельность (можно найти на сайте Центрального Банка www.cbr.ru). При появлении признаков мошенничества – обращаться с жалобой в Центральный Банк, а также с заявлением в полицию.

  - Враждебные действия компаний-эмитентов по отношению к миноритарным акционерам (акционерам с небольшим количеством акций) – такие действия в последнее время довольно редки, но могут иметь место. В таком случае также следует обращаться с жалобой в Центральный Банк.

  - Манипуляции ценами на бирже – трудно доказуемы, но в каждом случае биржа и Центральный Банк проводят расследование.

Задания для школьников и их родителей:

- Выясните у своих родителей, инвестируют ли они сбережения (часть сбережений) в акции или облигации, и если нет, то почему.
- Сформулируйте свои долгосрочные инвестиционные цели в предметах и событиях, а затем в деньгах и времени. Покажите результаты родителям и попросите прокомментировать.
- Задайте родителям вопрос: под какую реальную доходность они хотели бы разместить свои сбережения и под какую они размещены сейчас. Найдите в сети Интернет результаты изменения стоимости акций крупнейших российских компаний, подсчитайте среднегодовую доходность и определите, на сколько могли прирасти (или упасть?) сбережения семьи за последние 10 лет. Если Ваша семья владеет акциями каких-то компаний, подсчитайте среднегодовую доходность по ним, взяв данные по ценам в сети Интернет.
- Найдите в сети Интернет статьи на тему дефолта 1998 года, про пирамиду государственных облигаций ГКО. Вспомните выводы предыдущего занятия про финансовые пирамиды. Определите вместе с родителями, по каким признакам (признаки пирамиды, подозрительно высокая доходность и т.д.) можно было предположить, что вкладывать свои деньги в эти облигации опасно.
- Обсудите с родителями: какие акции выгоднее – обыкновенные или привилегированные. Подкрепите свои выводы исследованием динамики обыкновенных и привилегированных акций компаний: «Сбербанк», «Россети», «Сургутнефтегаз», «Ростелеком», а также сравните их дивидендные доходности.
- Обсудите с родителями, почему свои сбережения им оптимальнее всего размещать в инструментах с низким уровнем риска, а Вам, когда начнёте работать – с более высоким.

Задания для школьников:

1. Представьте, что инвестиционной целью Семёна является покупка смартфона через 3 года за 30 000 рублей. Сейчас у Семёна есть лишь 15 000 рублей. Семён обратился в банк и ему предложили 2 варианта: положить деньги на вклад с капитализацией процентов под 9% годовых или открыть брокерский счёт и купить на все деньги акции компании «Росгаз», которые, по мнению специалистов, должны приносить своему обладателю не только доходность 23% годовых, но и дивиденды, которые на вложения Семёна составят около 1 000 рублей в год. Определите, какое предложение содержит наибольший риск и в каком варианте Семён имеет возможность достичь свою финансовую цель.
   (Ответ: Второе предложение более рискованно, но поможет достичь цели (без учёта налогов).)
2. Семён не послушался совета специалиста и купил несколько акций, причём через год все они показали разные доходности включая дивиденды (приведены в таблице):

Компания	Доля в портфеле	Доходность за год
«Росгаз»	25%	-20%
«Росимпульс»	25%	+15%
«Золото России»	25%	0
«Мегабайт»	25%	+3%

Подсчитайте общую доходность инвестиционного портфеля и его текущую стоимость. Определите, какова бы была текущая стоимость портфеля, если бы Семён послушался совета специалиста и вложил все деньги в акции одной компании – «Росгаз».
(Ответ: Доходность портфеля: -0,5% годовых, стоимость – 14 925 руб., могла быть 12 000 руб.)

7. Объясните инвестиционное значение народной поговорки «Не клади все яйца в одну корзину».
8. В конце концов Семён продал все акции и решил инвестировать деньги в облигации, как более надёжные инструменты. Он выбрал облигации «Росгаза», по цене 995 рублей с купоном 10% годовых и погашением через год. Посчитайте доходность вложений Семёна в облигации, если через год облигация была погашена по номиналу – 1000 рублей.
   (Ответ: 10,55% годовых.)
9. Назовите несколько отличий облигации от векселя.
10. Семён решил сам выбирать акции для инвестиций, он отобрал несколько компаний. При том, что Ключевая ставка Центрального банка равна 10% годовых, а ставки банковских депозитов находятся на уровне 9,5% годовых, определите, акции каких компаний интересны для инвестиций:

Эмитент	Прибыль за год, млн. руб.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество выпущенных акций, млн. шт.	Доходность бизнеса	Коэффициент P/E
«Компания А»	286	7,1	120		
«Компания Б»	-15	10	80		
«Компания В»	1200	495	10		
«Компания Г»	600	200	18		

(Ответ: А,В,Г.)

11. При помощи функции поиска найдите в Интернете несколько брокерских компаний, изучите их сайты и тарифы на обслуживание, проверьте наличие у них лицензий и сделайте вывод о том, которая из них наиболее интересна Вам для открытия брокерского счёта.

Проведение исследований:

Предположите, что Ваша долгосрочная цель – к 30 годам приобрести квартиру и автомобиль общей стоимостью в 10 000 000 рублей.

- Найдите картинки этих предметов, поставьте их в качестве ориентира.
- Выясните среднюю заработную плату в Вашем регионе. Предположите, что Вы начнёте работать с 20 лет, также предположите (если трудно – попросите помощи у родителей), как будет расти Ваша заработная плата с годами и ростом опыта и компетенций.
- Подготовьте таблицу в программе Excel, в которой укажите время в годах, Вашу предполагаемую заработную плату на каждый год (ежемесячная зарплата умноженная на 12), и сумму, которую вы сможете откладывать и инвестировать в год. Пример (в тысячах рублей):

Возраст	З/п в год	Откладываем в год	Процентная ставка (ожидания)	Итоговый капитал
20	240	120	50%	120
21	300	140	50%	140 + 120 x 1,5
22	300	140	50%	…
23	350	150	50%	
24	400	200	50%	
…				
30	800	300	15%	

  Один из столбцов – ожидаемая процентная ставка. Предположите, что в первые годы накоплений Вы готовы рисковать, а потому выбираете наиболее недооценённые акции по показателям доходности бизнеса или коэффициента р/е. Именно такие ценные бумаги на протяжении времени могут приносить доходность до 50 и даже 100 процентов годовых, хотя, конечно же, присутствуют и риски. В качестве иллюстрации рассмотрите историческую динамику таких компаний как «Аэрофлот», «ФСК ЕЭС», «Распадская» в те моменты, когда они начинали двигаться вверх от исторических минимумов.
- Заполните последнюю колонку таблицы – «Итоговый капитал». По мере увеличения капитала с годами снижайте ожидаемую процентную ставку (то есть фактически Вы будете вкладывать капитал в более стабильные, но и менее доходные акции) с целью постепенного снижения рисков.
- Сделайте вывод: удалось ли Вам достичь своих финансовых целей через 10 лет. Обсудите в классе все плюсы и минусы такого способа достижения целей. Исследуйте динамику рынка акций России с 1995 года, а также рынка акций США за последние 100 лет и сделайте вывод о вероятности рассчитанного в таблице сценария.

Рекомендации автора: В 2013 году было снято 66 3-минутных роликов по моей книге «Лесная биржа» для широкой аудитории. При помощи анимированных сюжетов из книги, доступных аналогий и со-ведущего школьного возраста мы попытались показать все нюансы инвестирования на рынке акций. Рекомендую использовать эти ролики на уроках по финансовой грамотности:

https://vk.com/videos-34692605

Налогообложение физических лиц.

Цель занятия:

Показать учащимся, какие налоги они должны будут платить во взрослой жизни и какие способы снижения налоговых расходов предлагает законодательство России.

Ключевой вопрос: «Какие налоги и в какие сроки я обязан буду оплачивать, как гражданин России и как законно снизить эти выплаты либо получить возврат части налогов из бюджета?»

Применяем на практике:

- Выясняем, куда и на что идут наши налоги.
- Рассчитываем, сколько и какие виды налогов должен платить гражданин России
- Учимся грамотно подбирать активы (жильё, земля, автотранспорт) с целью минимизации налоговых расходов а также изучаем возможности законного возврата части уплаченных налогов
- Выясняем, какие налоги уплачивает инвестор и в каких случаях налоги можно не платить.

Разбираем подробнее:

- Для чего нужны налоги и как формируется государственный «кошелёк» на разных уровнях.
  Расскажите учащимся, что бюджет нашей страны почти на 90% зависит от уплачиваемых налогов и лишь на 10% от остальных поступлений, включая продажу государственной собственности. Расскажите, какие налоги и на каких уровнях устанавливаются:

Федеральный бюджет	1. Налог на добавленную стоимость (НДС); 2. Налог на прибыль организаций; 3. Акцизы; 4. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ); 5. Налог на добычу полезных ископаемых; 6. Водный налог; 7. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; 8. Государственная пошлина.
Региональный бюджет	1. налог на имущество организаций; 2. налог на игорный бизнес; 3. транспортный налог.
Местный бюджет	1. земельный налог; 2. налог на имущество физических лиц.

Расскажите, что от того, как платят налоги организации (налог на прибыль на 90% уходит в региональный бюджет) и граждане (85% от собираемого НДФЛ идёт в региональный бюджет и 15% - в местный бюджет, 100% земельного налога и налога на имущество физических лиц также уходит в местный бюджет) зависит развитие Вашего населённого пункта. Сделайте вывод, как налоговая дисциплина граждан и предприятий влияет на строительство новых школ, детских садов, больниц, общее благоустройство и т.д. Также исходя из таблицы сделайте вывод: какие налоги прежде всего будут повышать региональные и местные власти при росте дефицита регионального бюджета.

- Расскажите учащимся про основные налоги, которые платит гражданин России: НДФЛ, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц.

  Введите основные понятия:

  - Объект налогообложения – то что облагается налогом – доход человека либо имущество.

  - Налоговая база – та величина, от которой рассчитывается налог. Например, размер дохода, кадастровая стоимость квартиры, мощность двигателя автомобиля в лошадиных силах.

  - Налоговая ставка – ставка налога в процентах от размера налоговой базы.

  - Налоговый агент – то физическое или юридическое лицо, которое в определённых случаях обязано заплатить налог за Вас из Ваших средств. Например, предприятие, на котором работает человек, выплачивает ему доход с уже удержанным НДФЛ, который уплачивается в бюджет.

  Расскажите, от чего зависит кадастровая стоимость имущества, какие ставки по налогу на имущество и транспортного налога установлены в Вашем регионе и как они отличаются от ставок этого налога в соседних регионах. Расскажите, в какие сроки необходимо подавать налоговую декларацию и кому, в какие сроки уплачиваются имущественные налоги.

  Расскажите о присвоенном каждому гражданину России номере ИНН.

- Выясняем, как можно вернуть часть уплаченных в бюджет налогов.

  Расскажите учащимся, что в рамках политики по поддержке граждан, государство предусмотрело т.н. налоговые вычеты для нескольких случаев:

  - Налоговый вычет при оплате образования и лечения, а также при перечислении средств в Негосударственный Пенсионный Фонд для формирования негосударственной пенсии. Максимальная сумма расходов во всех этих случаях, 13% от которых могут быть возвращены, равна 120 000 рублей.

  - Налоговый вычет при приобретении жилья (может применяться любым гражданином России раз в жизни) с максимальной суммой расходов 2 000 000 рублей. В данном случае налог может возвращаться несколько лет подряд в виде 13% от стоимости приобретённого жилья, но не больше максимальной суммы расходов.

- Расскажите о принципах налогообложения инвестиций, операций с ценными бумагами.

  Принцип налогообложения инвестора простой: налог взимается с прибыли, то есть разницы между суммой покупки и суммой продажи, а также понесённых в связи с этим расходов. Обратите внимание учащихся на этот важный момент: налог платится лишь с полученной прибыли. Если ценные бумаги выросли в цене, но не были проданы – налоги не уплачиваются. В этом, в том числе, состоит преимущество долгосрочных инвестиций перед частыми спекуляциями.

Обратите внимание учащихся на то, что Налог на дивиденды также составляет 13% и взимается налоговым агентом, поэтому инвестор получает дивиденды уже без налога.

Расскажите о возможности избежать налоговых расходов при инвестициях в Облигации Федерального Займа (ОФЗ) – проценты (купон) по ним не облагаются налогом. Обратите внимание, что прирост стоимости самой облигации как доход будет облагаться НДФЛ.
Также, в 2017 году ожидается принятие закона, по которому будут освобождены о налога купоны облигаций, выпущенных российскими эмитентами с 2017 по 2020 годы включительно.
При прочих равных налог на купоны и дивиденды взимается всегда и сразу – инвестор получает доход уже без этого налога.

Расскажите об относительно недавно введённых мерах по поддержке инвестиций граждан на финансовых рынках – Индивидуальные Инвестиционные Счета (ИИС).
ИИС является специальным брокерским счётом, на котором деньги инвестора должны находиться не менее трёх лет. Владелец счёта может вносить на него в год до 400 000 рублей (а по новому законодательству, которое, как ожидается, будет принято в 2017 году, взнос в первый год может быть увеличен до 1 миллиона рублей). При этом владелец счёта может выбрать два варианта налогообложения:

1. *Возврат налогов, уплаченных за год с суммы, которую гражданин положил на счёт ИИС. То есть, если в этом году на счёт ИИС была внесена сумма в 400 000 рублей – в следующем году можно подать заявление на возврат уплаченного по месту работы налога в размере 400 000 х 13% = 52 000 рублей. И так каждый год. При этом налоги на операции по самому счёту ИИС уплачиваются в полном объёме.*
2. *Вся прибыль, полученная по операциям на счёте ИИС освобождается от налогообложения.*

- Обратите внимание учащихся, что за уклонение от уплаты налогов в нашей стране предусмотрена налоговая, административная и уголовная ответственность.
  В качестве штрафных санкций существуют начисляемые ПЕНИ, а также штрафы в размере от 20 до 40% от неуплаченной суммы налогов.

Задания для школьников и их родителей:

- Перечислите вместе с родителями объекты налогообложения Вашей семьи.
- Зайдите на сайт www.nalog.ru, зарегистрируйтесь, подключите функцию «Личный кабинет» и изучите: какие налоги, были уплачены и какие подлежат к уплате, какое имущество и по каким ставкам облагается налогом, нет ли задолженностей или пени по уплате.
- Изучите возможности получения налоговых вычетов по покупке недвижимости, платному обучению, медицинскому обслуживанию либо взносам в НПФ. На сайте www.nalog.ru изучите, каким образом и какие документы необходимо подать, чтобы государство предоставило Вашей семье налоговый вычет. Сделайте вывод: за услугами к каким организациям следует обращаться и какие документы запрашивать, чтобы иметь возможность воспользоваться налоговым вычетом. Кому из работающих взрослых лучше подавать заявление на вычет.
- Обсудите с родителями возможности ИИС. Выясните, где размещаются сбережения Вашей семьи. Если они размещены в безрисковых инструментах (депозиты, государственные облигации), сравните доходность по ним и доходность варианта налогообложения по ИИС

№1 с инвестированием денежных средств в ОФЗ и возвратом 13% от вложенной в рамках ИИС суммы. Если сбережения семьи размещены в рискованных активах (облигации и акции корпораций) – рассмотрите вариант их продажи, перевода денег на счёт ИИС и использования варианта с безналоговыми инвестициями. Обсудите все плюсы и минусы такого шага.

Задания для школьников:

1. Вернитесь к поставленным долгосрочным финансовым целям. Если среди этих целей есть движимое и недвижимое имущество – жильё, земля, дача, автомобиль, найдите при помощи сети Интернет похожие объекты с аналогичным месторасположением (относительно земли и недвижимости) и близкой рыночной стоимостью. При помощи сайта www.nalog.ru и других источников определите налоговые ставки по ним и вычислите, какую сумму налогов в год Вам нужно будет уплачивать. Сравните их с Вашей планируемой заработной платой, которую Вы использовали в заданиях из раздела «Инвестирование». Сделайте выводы.
2. Представьте, что Вы, окончив школу, поступите в Университет на платное обучение (90 000 рублей в месяц), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 15 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 400 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на небольшую квартиру в отдалённом районе стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернётся к вам по результатам этого и следующего года?
   (Ответ: 23 400 руб. ежегодно и 171 600 руб. остаётся к возврату).
3. Ваш друг, который официально трудоустроен, рассказал Вам о придуманной им схеме: он будет брать в банке кредит под 15% годовых по 400 000 рублей каждый год и класть эти деньги на счёт ИИС. На эти деньги он будет покупать ОФЗ с доходностью 8,5% годовых, а также ежегодно подавать заявление на возврат 13% от внесённой суммы в 400 000 рублей. Просчитайте этот вариант и посоветуйте Вашему другу, стоит ли так делать.
   (Ответ: Схема выгодна в случае, если заводить по 400 000 рублей на счёт ИИС не в начала, а в конце каждого года.)
4. Вы решили копить деньги на квартиру и для этого открыли в брокерской компании счёт ИИС. Вы завели в конце 2015 года на этот счёт 400 000 рублей и купили равными долями акции двух компаний: ОАО «ФСК» и ОАО «Сургутнефтегаз». В конце 2016 года вы продали акции ОАО «ФСК» за 658 000 рублей и акции «Сургутнефтегаза» за 176 470 рублей. За это время на Ваш счёт также пришли дивиденды по акциям «Сургутнефтегаза» в размере 3529 рублей и «ФСК» на сумму 33 333 рубля. Подсчитайте, какую сумму налогов вы сэкономили, если Вы пользовались вариантом №2 налогообложения ИИС.
   (Ответ: 56 481,1 руб.)

Проведение исследований:

Не все люди хотят работать «на кого-то», некоторые сами хотят начать и развивать свой бизнес, становятся Индивидуальными Предпринимателями. При помощи сайта www.nalog.ru и прочих онлайн-ресурсов, определите:

1. Какие документы нужно подготовить для того, чтобы зарегистрироваться в качестве Индивидуального Предпринимателя.

2. Выберите виды деятельности, которыми Вам было бы интересно заниматься и выясните, не подпадаете ли Вы в связи с этим под льготное налогообложение в Вашем регионе.

3. Предположите размер Вашего будущего дохода как ИП, структуру расходов.

4. На основании всех собранных данных рассмотрите основные варианты налогообложения индивидуальных предпринимателей:

- Общая система налогообложения (ОСНО)
- Упрощённая система налогообложения (УСН)
- Патентная система налогообложения (ПСН)
- Единый налог на вменённый доход (ЕНВД)
- Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)

5 Выберите для себя наиболее благоприятный режим налогообложения.

Пенсионное обеспечение.

Цель занятия:

Показать, как использовать возможности современной пенсионной системы для получения максимально возможной пенсии в старости и при этом снизить возможные риски.

Ключевой вопрос: «Что нужно сделать, чтобы в старости моя пенсия была максимальной?»

Применяем на практике:

- Выясняем, почему уровень жизни пенсионеров в наше время, как правило, довольно низок.
- Выясняем, какой будет наша минимальная пенсия в старости и какие есть способы её увеличить.
- Рассчитываем свою будущую пенсию по формуле системы начисления баллов
- Используем пенсионные накопления как инвестиционную составляющую нашей будущей пенсии.

Разбираем подробнее:

- Расскажите об истории пенсионного обеспечения.

  Расскажите, что ещё с древних времён в разных странах правители беспокоились о заслуженном отдыхе престарелых граждан и солдат, получивших ранения. Обсудите с учащимися положение современных пенсионеров. Перечислите причины их относительно низкого уровня жизни: переходный период в государстве, большое количество пенсионеров при ограниченном бюджете, отсутствие солидных накоплений, изменения в пенсионной системе.
- Определяем минимум, на который может рассчитывать человек в России.

  На основании статьи 39 Конституции РФ каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и иных случаях, установленных законом.

  Таким образом, существует т.н. Фиксированная выплата, которая гарантирована любому гражданину, подходящему под вышеперечисленные обстоятельства. Фиксированная выплата индексируется государством на уровень официальной инфляции и с 1 февраля 2017 года составляет 4 805,11 рублей.
- Определяем основные понятия Государственного Пенсионного Страхования.

  Застрахованный – гражданин РФ, который застрахован в системе Обязательного Пенсионного Страхования (ОПС) и будет получать пенсию по одной из вышеперечисленных причин.

  СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счёта гражданина в системе ОПС (продемонстрируйте учащимся эту «зелёную карточку»). СНИЛС необходим для формирования пенсии, получения государственных льгот, государственных услуг в электронном виде, сокращения количества документов при получении государственных услуг.

Страхователь – та организация, в которой Застрахованный получает доход. Страхователь предоставляет сведения о Застрахованном а также перечисляет страховые взносы в Пенсионный Фонд РФ.

Страховщик – Пенсионный Фонд РФ.

- Расскажите о структуре страховых взносов.

  Работодатель платит за каждого работника (Застрахованное лицо) в Пенсионный фонд 22% от заработной платы. Из них 6% идут на финансирование фиксированной выплаты, а, проще говоря, на пенсии действующим пенсионерам. Остальные 16% идут на формирование страховой пенсии. Именно от этой части зависит, сколько баллов будет начислено по Пенсионной формуле.

- Расскажите о Пенсионной формуле.

  Страховая формула современного ОПС следующая:

  Страховая пенсия = Фиксированная выплата + Количество НПБ х Стоимость Балла;

  где НПБ – накопленные пенсионные баллы.

  Количество начисляемых ежегодно баллов зависит от размера взноса на формирование страховой пенсии (те самые 16%), но не может быть выше максимума, установленного на определённый год. Так, в 2017 году максимальное количество баллов, которое может быть накоплено – 8,26, а с 2021 года – это 10 баллов.

  Стоимость 1 балла устанавливается государством и ежегодно повышается. Так, в 2017 году эта стоимость равна 77, 28 рублей.

- Расскажите о необходимых условиях выплаты страховой части пенсии.

  - Достижение пенсионного возраста: сейчас это 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин; постепенно этот возраст будут поднимать до 63 для женщин и 65 лет для мужчин.

  - Наличие минимального страхового стажа: в 2017 году – 8 лет, с 2024 года – 15 лет.

  - Наличие минимального количества накопленных баллов: Сейчас это – 11,4 балла, но с 2025 года – не меньше 30.

- Расскажите о возможности направлять часть взносов на инвестиции в ценные бумаги.

  Застрахованное лицо может изменить схему распределения уплачиваемых за него взносов: 16%, направляемые на формирование страховой пенсии, будут дополнительно делиться на две части. Так, 10% пойдёт на формирование страховой пенсии, а 6% будут направлены в управление на финансовых рынках в рамках государственного или негосударственного пенсионного фондов либо частной управляющей компании.

  Эти организации должны иметь соответствующую лицензию, выданную Центральным Банком.

  При таком варианте распределения страховых взносов, количество накапливаемых баллов сокращается почти на половину.

- Обсудить, что могут сделать учащиеся за время своей взрослой жизни, чтобы выплачиваемая им в старости пенсия была максимальной.

  - Получить СНИЛС;

  - Работать в тех организациях, которые выплачивают «белую» зарплату и, соответственно, полностью уплачивают страховые взносы;

  - Заработать страховой стаж;

- Принять решение в отношении одного из вариантов распределения страховых взносов. При выборе варианта с накопительной пенсией тщательно отобрать управляющего (НПФ или управляющую компанию);

- Делать сбережения и инвестировать их самостоятельно либо через программы Добровольного Пенсионного Страхования;

- Контролировать состояние своего пенсионного счёта;

- Рассмотреть возможность выхода на пенсию на более поздний срок – тогда выплачиваемая пенсия будет выше;

Задания для школьников и их родителей:

- Исследуйте вместе с родителями сайт Пенсионного Фонда РФ www.pfrf.ru и определите размер их будущей пенсии по старости. Также рассчитайте: на сколько увеличится их пенсия, если они обратятся за ней на 5 лет позже.
- Рассчитайте трудовой стаж Ваших родителей, а также при помощи номера СНИЛС на сайте Пенсионного фонда РФ выясните количество накопленных баллов.
- Также при помощи сайта Пенсионного фонда РФ выясните: за что ещё, кроме официальной трудовой деятельности, могут начисляться пенсионные баллы и в каких количествах (военная служба, уход за стариками, инвалидами или детьми).
- Выясните у родителей, формируется ли у них Накопительная часть пенсии. Если нет – выясните, почему. Если формируется – выясните, в пользу какого НПФ или Управляющей Компании они сделали свой выбор и почему.

Задания для школьников:

1. Прокомментируйте, чем отличается страховой взнос, уплачиваемый Вашим работодателем от подоходного налога (НДФЛ).
2. Перечислите, какие 3 обязательных условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости.
3. Прокомментируйте, за счёт чего может расти накопительная часть пенсии.
4. Объясните, почему человек, получающий «серую зарплату» («зарплату в конверте») будет получать лишь фиксированную выплату либо минимальную страховую пенсию в старости.
5. Иван Владимирович вышел на пенсию по старости в 2025 году. Он не формировал пенсионные накопления и накопил 105 баллов. Страховой стаж составил 22 года. На момент выхода на пенсию стоимость 1 пенсионного балла составляла 81 рубль, а размер фиксированной выплаты, установленной государством – 6342 рубля. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет ежемесячно получать Иван Владимирович в 2025 году.
   (Ответ: 14 847 руб.)
6. Виктор всю жизнь проработал на складе у индивидуального предпринимателя, который не оформлял Виктора на работу, а заработную плату отдавал наличными деньгами. За счёт того, что Виктор служил в армии и после этого какое-то время официально работал водителем, а также официально оформил на себя уход за отцом, достигшим возраста 80 лет, он накопил 3,6 + 8 + 3,6 = 15,2 баллов. Соответственно, его официальный страховой стаж составил 4 года. Рассчитайте, пенсию в каком размере будет получать Виктор при выходе на пенсию в 2027 году.
   (Ответ: Только фиксированная выплата.)
7. Андрей Эдуардович работал до 62 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98. На момент

выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15 руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 60 лет.
(Ответ: 14 466,45 руб. (12 708,7 руб.).)

8. Перечислите, что нужно сделать, чтобы Ваша страховая пенсия была максимальной после 2025 года.

Проведение исследований:

Исследуйте, насколько выгодным является выбор в пользу пенсионных накоплений. Потренируйтесь в выборе управляющей компании или НПФ.

1. Попробуйте рассчитать, в каком размере будут происходить отчисления с вашей заработной платы, взяв в качестве основы данные из раздела «Инвестирование» и умножив их на 6%.
2. Проведите отбор наиболее крупных управляющих компаний и НПФ по размеру средств в управлении с целью снижения рисков. Поиск проведите при помощи таких ресурсов, как www.nlu.ru, www.investfunds.ru и других.
3. Используя эти же интернет – ресурсы, выберите от 3 до 5 управляющих компаний или НПФ с максимальной доходностью управления пенсионными накоплениями за последние 3 и 5 лет.
4. Сравните эти доходности с доходностью управления государственного управляющего – Внешэкономбанка а также с официальным уровнем инфляции.
5. Сделайте вывод о целесообразности выбора схемы формирования страховой пенсии, включающей пенсионные накопления.
6. На сайте www.cbr.ru в разделе «Финансовые рынки» проверьте наличие выбранных Вами управляющих компаний и НПФ в списке Центрального Банка и наличие у них соответствующих лицензий.

Валюта и валютные операции.

Цель занятия:

Показать, какие функции в нашей жизни может играть иностранная валюта, какие риски и возможности она в себе таит.

Ключевой вопрос: «Как грамотно использовать иностранную валюту и не попасться на удочку мошенников?»

Применяем на практике:

- Определяем, для чего нужна иностранная валюта и какие факторы влияют на её стоимость в рублях.
- Выясняем способы покупки иностранной валюты и сопутствующие этому риски.
- Выясняем как при помощи рынка FOREX можно заработать деньги или потерять все сбережения
- Разбираемся в особенностях криптовалют.

Разбираем подробнее:

- Выявляем основные цели покупки иностранной валюты.
  - Для поездок за рубеж;
  - Для покупок за рубежом и через интернет – магазины;
  - Для снижения рисков, если наши траты – в валюте;
  - Для защиты от девальвации рубля;
  Предложите учащимся продолжить этот список.
- Обсудите, какие факторы влияют на курс российского рубля к доллару, евро.
  Обсудите построение платёжного баланса России, как увеличение экспорта или импорта, изменение цен на экспортируемую продукцию (нефть, газ, металлы и т.д.) а также другие факторы (например, выплаты по внешним долгам, движение денег инвестиционных фондов) могут влиять на курс доллара к рублю.
  Приведите исторические примеры девальвации рубля к доллару (например, проведение денежной реформы 1961 года, 1991 год, 1998 год, 2008 год, 2014 год) и выявите факторы, которые повлияли на девальвацию национальной валюты.
- Рассмотрите с учащимися варианты приобретения иностранной валюты.
  - Через пункт обмена валюты в России/за рубежом (покупка наличных);
  - Путём автоматической конвертации рублей в иностранную валюту при использовании рублёвой карты в зарубежных магазинах;
  - Путём открытия валютного депозита в банке;
  - Через брокерский счёт на бирже;
  Обсудите плюсы и минусы каждого способа.
- Обсудите плюсы и минусы валютного (мультивалютного) депозита в банке.
  (Защита от девальвации, риск падения курса валюты к рублю, возможно большой СПРЭД между ценами покупки и продажи валюты, низкая процентная ставка и т.д.)

- Расскажите учащимся про рынок FOREX.
  FOREX - сокращение из двух слов – Foreign Exchange (англ.), что можно перевести как «обмен валют» или «валютная биржа». Это мировая биржа, на которой валюты

торгуются круглосуточно, кроме выходных и международных праздничных дней. Валюты там торгуются самые разнообразные: канадские доллары и швейцарские франки, английские фунты и японские йены. Через эту биржу каждые сутки проходит разных валют на сумму больше 5 ТРИЛЛИОНОВ долларов

Большое количество инвесторов, а также Центральные Банки мира торгуют валютами через эту биржу, поэтому манипуляции ценами там довольно редки. Тем не менее, «вход» для обычного частного инвестора достаточно высок: как правило торговля идёт ЛОТАМИ от 100 000 единиц валюты. Таким образом, для комфортных инвестиций на этом рынке необходимо не менее $100 000.

Не у каждого есть такие деньги, поэтому появилось большое количество мошенников, которые под вывеской ФОРЕКС-компаний привлекают небольшие деньги от населения якобы на этот рынок и дают при этом большое кредитное плечо. Причём, чаще всего на настоящий рынок FOREX эти деньги так и не попадают: при помощи специального оборудования мошенники имитируют торги и списывают «себе в карман» все деньги жертвы, объясняя это тем, что котировки «пошли в другую сторону» и компания была вынуждена продать всю валюту, чтобы вернуть свои деньги. Естественно, весь убыток в размере 100% от внесённых средств доставался жертве.

Именно по этой причине Центральный Банк России начал лицензировать такие компании, в связи с чем значительное количество FOREX – компаний было закрыто.

- Обсудите принципы работы, плюсы и минусы КРИПТОВАЛЮТ .

  Криптовалюты – это электронные деньги. Но отличаются они от электронных рублей или, скажем, долларов тем, что у них нет Центрального банка. Деньги появляются в распределённой компьютерной сети и главное их отличие в том, что единица валюты защищена специальным шифром, который используется в криптографии. Из-за этого в сети двое участников могут переправить друг другу сколько-то единиц такой валюты, называемых монетами (coin – англ.) абсолютно безопасно. Из-за этой технологии эти валюты нельзя украсть или взломать счёт, как это происходит в обычных банках. Никто не может заморозить чужой счёт с Биткоинами или списать их по решению суда. Но нельзя и отследить, например, покупки оружия или другие криминальные операции. Поэтому многие государства настороженно относятся к криптовалютам. Существует несколько криптовалют, но самая популярная – конечно же «Биткоин».

Задания для школьников и их родителей:

- Уточните у родителей, покупали ли они когда-нибудь иностранную валюту и с какой целью. Если целью было защититься от девальвации рубля, получилось ли это сделать.
- Расплачивались ли Ваши родители рублёвыми картами в иностранных магазинах? Выгодным ли оказался курс конвертации? Что по их мнению выгоднее: покупка наличной валюты либо использование банковской карты с конвертацией валюты?
- Вместе с родителями вспомните и перечислите, по каким причинам курс рубля по отношению к доллару/евро может упасть.
- Найдите на сайтах крупных российских банков предложения по валютным и мультивалютным депозитам. Обсудите с родителями выгодность таких предложений и рассмотрите связанные с этим риски.
- Найдите в сети Интернет статьи о людях, бравших до 2014 года ипотечные кредиты в валюте. Обсудите с родителями все плюсы и минусы такого выбора.

- Найдите график динамики курса доллара по отношению к российскому рублю с 1991 года или за более долгий период. Сделайте вывод: насколько интересны долгосрочные инвестиции в иностранную валюту. Рассчитайте среднюю доходность вложений за этот период в процентах годовых.
- Найдите один из зарубежных интернет – магазинов, выберите вместе с родителями на сайте интересующие вас товары и определите итоговую стоимость вашей потенциальной покупки в валюте включая стоимость пересылки. Найдите график динамики валюты (информацию можно найти на сайте Центрального Банка РФ www.cbr.ru), в которой установлены цены в этом магазине. Обсудите с родителями, насколько выгодно делать такие покупки по сравнению с покупками в магазинах Вашего населённого пункта. В какие даты Ваша покупка могла быть намного дешевле или дороже.

Задания для школьников:

1. Перечислите наиболее популярные в мире валюты. Сделайте вывод: по какой причине на них существует максимальный спрос.
2. Назовите периоды за последние 20 лет (или дольше), в которые происходила ДЕВАЛЬВАЦИЯ российского рубля и объясните причины этого явления.
3. Вы хотите приобрести новый смартфон. В магазинах Вашего города он стоит 15 000 рублей, но Вы нашли альтернативу – интернет-магазины. В разных магазинах цены в разных валютах:

Магазин	Стоимость	Стоимость пересылки
SMARTPHONEONE	230 Долларов США	10 Долларов США
CHINAPHONE	245 ЕВРО	бесплатно
BRITPHONE	170 Британских фунтов	25 британских фунтов

На сайте www.cbr.ru найдите курс каждой валюты на момент решения этой задачи и определите: где выгоднее купить смартфон.

(Ответ: BRITPHONE)

4. Представьте, что 12 ноября 2014 года Вы почувствовали, что рублю грозит девальвация и Ваше чувство оказалось правильным. В этот же день Вы купили на 100 000 рублей две валюты: доллары США и британские фунты, 50/50. В момент покупки стоимость одного фунта стерлингов составляла 71 рубль, стоимость одного доллара США – 46 рублей. Выждав время, Вы решили зафиксировать прибыль по своим позициям 10 января 2017 года. На сайте www.cbr.ru найдите курс доллара и британского фунта на эту дату и подсчитайте, какую прибыль Вы заработали по Вашему валютному портфелю, а также по каждой позиции. Подсчитайте доходность в процентах годовых каждой инвестиции. Сделайте выводы.
(Ответ: 16 513,9 руб. (15 104,46 руб. + 1 409,44 руб.) ; 13,96% годовых – доллар США, 1,3% годовых – британский фунт стерлингов.*)*
5. Найдите в открытых источниках график динамики валюты БИТКОИН по отношению к доллару США. Сделайте вывод, насколько рискованной является такая инвестиция. Сравните эту динамику с динамикой доллар/рубль либо динамикой крупных российских акций.

Проведение исследований:

Исследуйте современные тенденции в области международных платежей - КРИПТОВАЛЮТЫ.

1. Сделайте обзор: какие виды криптовалют существуют в мире, остановитесь на наиболее популярной: БИТКОИН (BITCOIN).
2. Сделайте экскурс в историю создания валюты БИТКОИН и принципов её функционирования.
3. Определите, каким образом создаются БИТКОИНЫ – как происходит процесс МАЙНИНГА биткоинов. Оцените, насколько этот процесс доступен любому гражданину и насколько выгодно заниматься майнингом биткоинов при текущем курсе 1 биткоина к доллару США.
4. Определите основные плюсы и минусы биткоинов. Насколько биткоины интересны как инвестиция? На основании открытых данных в сети Интернет определите, насколько прибыльными и рискованными являются такие инвестиции.
5. Исследуйте новости, связанные с использованием биткоинов за последние несколько лет и соотнесите их с графиком стоимости 1 биткоина к доллару США. Сделайте вывод: что влияет на стоимость биткоина.
6. Изучите отношение разных стран к введению биткоинов в качестве законного альтернативного средства платежа. Обсудите будущее таких валют.
7. На основании собранной информации сделайте презентацию в классе. Проведите дискуссию на темы:
   - Является ли БИТКОИН (либо другие криптовалюты) средствами платежа будущего?
   - Подкреплена ли стоимость БИТКОИНа какой-то ценностью?
   - Является ли БИТКОИН лишь очередным «мыльным пузырём», который неминуемо лопнет (приведите аналогичные примеры «тюльпаномании» 1635 – 37 гг. в Голландии).