Комитет образования, науки и молодежной политики Волгоградской области

Автономное учреждение дополнительного профессионального образования «Волгоградская академия последипломного образования»

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Фроловский промышленно-экономический техникум

СБОРНИК РАБОТ

РЕГИОНАЛЬНОЙ НАУЧНО - ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

«ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩЕЙСЯ МОЛОДЕЖИ ВОЛГОГРАДСКОГО РЕГИОНА»



Фролово, 2019

Сборник работ 2-й региональной научно-практической конференции «Формирование финансовой грамотности обучающейся молодежи Волгоградского региона»

Авторы-составители: Силин К. А., Ратке В. П., Гостева Д.А., Голова А.А., Краюшкин П.П., Шевцова В.М., Устименко А.В., Мищенко И.А., Пичугина А.Д., Романова А.В., Аникеева К.А., Володина Е. В., Павлов Д.С., Трясцина М.В.

В настоящем сборнике представлены лучшие работы участников 2-й региональной научно-практической конференции «Формирование финансовой грамотности обучающейся молодежи Волгоградского региона». В 2019 году в Конференции приняли участие 25 человек из 6-ти учебных заведений Волгоградской области.

В своих работах авторы статей затронули самые актуальные вопросы, способствующие формированию финансовой грамотности населения.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Карты, деньги, экономия. Силин К., ратке В.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4
2. Пенсионный фонд как элемент системы социального страхования в РФ

Гостева Д. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_7

1. Имущественное страхование. Голова А., Краюшкина П\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_10
2. Мой личный финансовый план по приобретению квартиры. Шевцова В. \_\_\_\_\_\_\_14
3. Мошенничество с банковскими картами. Устименко А., Мощенко И.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_16
4. Налоги. Налоговые льготы. Пичугина А. Романова А. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_18
5. Оффшорные зоны мира. Аникеева Н., Володина Е. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_22
6. Куда вложить деньги, чтобы они работали? Павлов Д. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_25
7. Финансовая безопасность и мошенничество. Трясцина М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_29

**Карты, деньги, экономия**

Автор - Силин Кирилл Анатольевич, Ратке Валерия Павловна, студенты 4 курса Фроловского промышленно-экономического техникума

Руководитель: Ларина Татьяна Викторовна, преподаватель специальных дисциплин и модулей ГБПОУ "ФПЭТ"

В настоящее время пластиковая карта банка – это то, без чего мало кто может обходиться. Карта в современном мире есть у каждого – от школьника до пожилого человека. И это не удивительно, ведь «пластик» — это удобное и универсальное средство оплаты покупок, услуг и так далее. Кроме того, многие банки – эмитенты наделяют свои карты дополнительными услугами, порой очень выгодными. Одна из таких допуслуг – функция Cashback.Кредитные и дебетовые карты сCashback, а также интернет-магазины, которые предоставляют такую услугу, постепенно становятся все более популярными.В этом заключается актуальность исследования.

Цель работы - рассмотреть особенности пользования Cashback, как одним из способов экономии семейного бюджета и удобства платежа.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- рассмотреть понятие и сущностьCashback;

- проанализировать особенности начисления и роста процентаCashback для физических лиц;

- оценить преимущества Cashbackнасобственном опыте.

Человек, считающий себя финансово грамотной личностью должен пользоваться современными средствами оплаты услуг, т.е. картой, так как наличные деньги давно не пользуются популярностью.

Общественные отношения все время усложняются посредством постоянно появляющихся новых тенденций.

Так, всемирная компьютеризация и интернетизация обусловили возникновение такой социальной категории как **современные платежные средства.** Цифровой, электронный формат покупок через Интернет, оплата через банковские, платежные терминалы, [приобретение товара](https://berichnow.ru/biznes-v-internete/vidyi-elektronnogo-biznesa-stremitelno-razvivayutsya) по безналичному расчету позволили человеку стать независимым от национальной платежной системы. Теперь, отправляясь в другое государство, мы можем вообще не брать с собой наличные средства.

Еще одним удобным финансовым инструментом современности являются [платежные карты](https://berichnow.ru/stati/vidyi-bankovskih-plastikovyih-kart-po-tipam-operatsiy). Это могут быть как банковские карты, предназначенные специально для покупок, так и пластиковые карты различных платежных систем, таких как: Webmoney, QIWI, сбербанк.

Оплата дебетовыми картами намного удобнее оплаты наличными средствами.

Например: вы стоите в очереди в магазине,а перед вами человек с наличным расчетом. Вы с электронными деньгами оплатите, естественно, быстрее, но потратите время в ожидании пока человек расплатиться наличными средствами.

Так же у электронных денег есть множество преимуществ перед наличными средствами.

Например: возможность вернуть процент потраченных средств от потраченной суммы, причем, чем чаще вы тратите деньги, тем выше будет процент возврата денег.

Такиесервисы, которые позволяют вернуть процент от суммы называются Cashback. мобильность. В электронной валюте нет понятия – габариты, даже если у вас миллионы. Вы всегда можете носить всю сумму с собой. Возможность оплаты без очередей и задержек подкупают своей простотой. А возможность перевести любую сумму хоть на другой континент, является безусловным плюсом. автоматика.

При обращении с электронной валютой отсутствует человеческий фактор, то есть обычные операции не требуют сдачи, в которой можно ошибиться. А каждый перевод учитывается системой. Так, вы всегда будете знать, на что ушла каждая копейка. сохранность. Электронные деньги невозможно подделать или повредить. Влияние времени на них так же не распространяется. Вы не забудете деньги дома, не потеряете их в пути, и никто не выхватит их из рук. От сомнительных операций можно защититься паролями и оповещениями, а также возможностью отследить электронный денежный путь.

В двадцать первом веке у человека появились прекрасные инструменты, которые помогают экономить семейный бюджет. При этом даже привычные вещи можно оптимизировать так, что они будут приносить доход. Один из таких инструментов — платёжные карты.Платёжная карта выгодна и банку, и клиенту. Конкуренция на рынке предоставления банковских услуг заставляет банки применять новые приёмы, позволяющие сделать платёжные карты ещё более функциональными. Так, в последнее время стала всё активнее продвигаться услугаCashback. Это процент от стоимости покупки, которая вернётся на ваш счёт. Не баллы, не бонусы, а самые настоящие деньги, которые можно потратить, где хотите и как хотите.

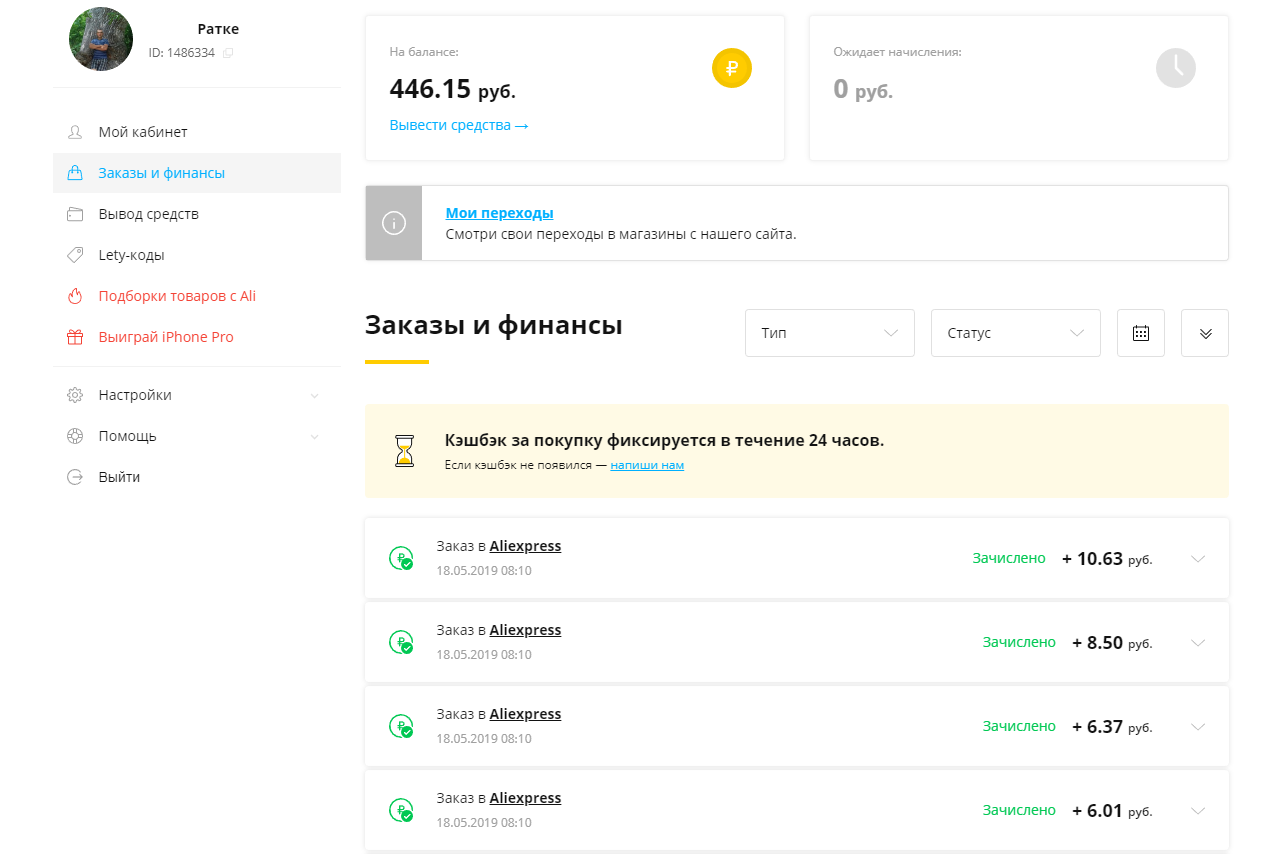
Как правило, Cashback невелик, но мотивирует людей приобретать вещи у партнеров программы. Начисленный Cashback можно израсходовать на разрешенные программой цели. Некоторые интернет-платформы позволяют использовать возвращенные средства только на скидку при оплате следующей покупки, другие просто зачисляют деньги на счет карточки.Именно Cashback стал катализатором массового осознанного перехода на оплату по карте.

На практике схема предоставления такого рода скидки очень проста. Покупателю дают возможность получить возврат от потраченной суммы, в среднем 5-10%. Он покупает товар или оплачивает услуги в выбранном по программе месте по полной его стоимости. Деньги (или их аналог) через определенное время возвращаются на покупательский счет, виртуальный в системе или банковской карты. Продавец получает новых заинтересованных в покупке клиентов, сервис зарабатывает всю комиссию на их привлечени, а покупателю достаеся скидка на товар или услугу. В итоге все стороны довольны выгодной сделкой.

При этом магазин еще и сэкономил, ведь оплата партнеру обычно обходится дешевле широкомаштабной рекламной акции. Зачастую таким посредником выступает специальный Cashback-сервис, на котором собрано огромное множество предложений от популярных интернет-магазинов.

В 2019 году наиболее востребованными площадками являются: Letyshops - самая популярная Cashback-платформа. В ней объединены более 1800 магазинов. При регистрации новому пользователю дается премиум-аккаунт с повышенным возвратом до 30%. ePN–по отзывам пользователей, это самая выгодная площадка для получения возврата за покупки. Здесь высокий процент Cashback в некоторых категориях он может достигать 90%. Cash4brands – относительно молодой сайт, но уже зарекомендовавший себя как надежный сервис получения Cashback. Средства можно вывести на банковскую карту в любой сумме. Megabonus – еще один популярный сайт для получения Cashback, ранее известный как Алибонус. Обладает удобным мобильным приложением и хорошей партнерской программой.

Например, смартфон в магазине AliExpress стоит 13 026,96 рублей. Если покупать его через Cashback-сервис, то можно сэкономить 5% от стоимости покупки — нам вернётся около 700 рублей.



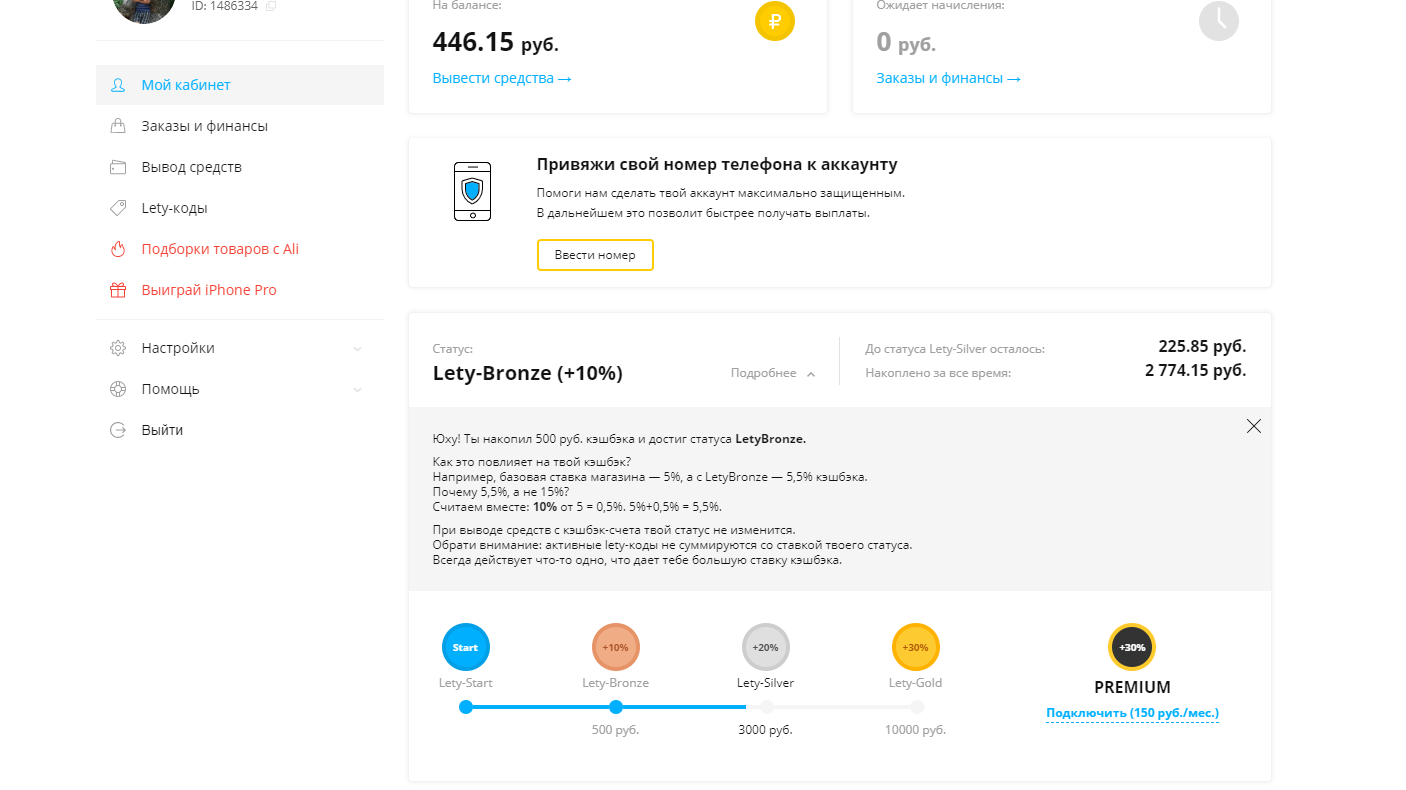


Рисунок 1 – Рост процента Cashback

Как можно заметить на примере расчетов в личном кабинете рост процента Cashback налицо. Чем больше товаров покупаем, тем больше процентCashback.

Рисунок 2 - Использование Cashback населением

Cashback пользуется огромное количество людей. На 2019 год эта цифра составляет 5,124,526 миллионов человек. Это большое число, можете себе представить?

В основном Cashback пользуются взрослые люди (64%), молодое поколение, подростки (25%), и некоторые пожилые люди (11%) (рис 2).

В результате исследования мы ознакомились с понятием и сущностью Cashback, проанализировали особенности начисления и роста процента Cashback для физических лиц. Таким образом, **современные платежные средства** обеспечивают удобство платежа и экономию семейного бюджета, прогресс финансовых, социально-экономических отношений в обществе как отдельно взятых государств, так и всего цивилизованного мира в целом.

К тому же они способствуют планетарному финансовому, экономическому объединению, потому что покупки можно совершать теперь в любом уголке Земли, где есть Интернет и соответствующие международные платежные системы.

Уже сегодня многие люди покупают товар напрямую у иностранных торговцев, минуя отечественных посредников. Что значительно удешевляет приобретение.

**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГОСТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Автор - Гостева Дарья Алексеевна,студентка II курса ГБПОУ «Суровикинский агропромышленный техникум»

Руководитель – Короткова Корина Константиновна, преподаватель ОПД и ПМ ГБПОУ «Суровикинский агропромышленный техникум

**« С помощью накопительного страхования жизни,**

**Даже бедный может накопить финансовое состояние.**

**После чего он сможет почувствовать настоящее наслаждение**

**От того, что если с ним что-нибудь случится,**

**То его семья будет защищена»**

**Гарри Трумэн**

**СТРАХОВАНИЕ** (русский корень слова «страх», на английском языке insurance – «уверенность») – подушка безопасности, которая обеспечивает уверенность в завтрашнем дне для себя и близких.

Свое начало страхование берет со времен создания коллегий (ю/л, выполнявшее различные функции, например, религиозные, жреческие, ветеранские и др.) в Римской империи - в случае смерти члена коллегии его наследникам выплачивалась определенная сумма на погребение умершего и материальное поддержание его семьи. А в России в 1786 году был подписан манифест Екатериной Великой об учреждении при Государственном Заемном Банке страховой экспедиции (страхование строения и товара от огня). До этого страховались дома от пожаров у иностранных компаний.

**Социальное страхование** – это система социальной защиты, задача которой – обеспечивать реализацию конституционного права экономически активных граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы. [1]

**Обязательное социальное страхование** представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер , направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан , а в случаях , предусмотренных законодательством РФ, иных категорий граждан вследствие достижения пенсионного возраста , наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий , установленных законодательством РФ об обязательном социальном страховании.[2]

Целью обязательного социального страхования является защита личных имущественных интересов граждан как физических лиц при наступлении страховых случаев.

Одним из элементов обязательного социального страхования в Российской Федерации является Пенсионный фонд России (ПФР) .

Пенсионный фонд России образован 22 декабря 1990 года для управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации. ПФР- самостоятельный внебюджетный фонд , денежные средства которого не входят в состав федерального бюджета, других бюджетов и фондов и не подлежит расходованию на другие цели, кроме тех, для реализации которых он был изначально сформирован.

Деятельность Пенсионного фонда России включает в себя не только выплату пенсий пожилым людям. ПФР- это крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в России , которая сопровождает человека с самого рождения.

Для того, чтобы возникли отношении, необходимы участники. В контексте пенсионной системы это страхователи, застрахованные лица и страховщики. Страховщиком является Пенсионный фонд. Он же является главным администратором в системе , который управляет пенсионными средствами ОПС ( обязательная пенсионная система). Ключевыми участникам пенсионной системы являются работодатели, или страхователи. Это организации различных форм собственности, индивидуальные предприниматели, главы фермерских хозяйств, нотариусы, адвокаты и др. Они также представляют сведения о застрахованных лицах в ПФР, перечисляют страховые взносы. Застрахованными лицами являемся мы, граждане Российской Федерации. Причем, в силу действующего законодательства, независимо от пола, национальности, социального статуса , каждый гражданин РФ имеет право на социальную защиту со стороны государства. Это гарантировано статьей 39 Конституции Российской Федерации. Кроме того, рассчитывать на гарантированные выплаты могут иностранные граждане , постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации и лица без гражданства, в том числе:

* работающие по трудовому договору или договору гражданско-правового характера;
* самостоятельно обеспечивающие себя работой ( индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, фермеры;
* работающие за пределами Российской Федерации и уплачивающие страховые взносы в Пенсионный фонд России.

Обязательное пенсионное страхование (ОПС) – это система, с помощью которой государство формирует источник финансирования пенсий граждан. По сути, пенсия в системе ОПС- это часть отложенного заработка , которая выплачивается при наступлении страхового случая, например, при достижении пенсионного возраста ( для женщин- 60 лет, для мужчин- 65 лет с 2028 года, за исключением категорий граждан, которым положена так называемая «льготная пенсия»), установлении инвалидности ил потере кормильца. Чем больше средств направлено на будущую пенсию в течение трудовой жизни человека, тем выше она будет.

На сегодняшний момент экономика государства переживает не самые лучшие моменты. Не могло это не отразиться и на действующей пенсионной системе. Так, с 2014 года Правительством РФ пенсионные накопления граждан были заморожены на неопределенный срок. Это было объяснено тяжелой экономической ситуацией, рядом возникших экономических санкций в отношении России, повлекших за собой дефицит бюджетов внебюджетных фондов, в том числе и ПФР. За этот период было осуществлен ряд экономических преобразований, в том числе и в области пенсионного обеспечения. Так, в будущем размер пенсии будет зависит не только от размера заработной платы гражданина, но и от накопленных им за всю трудовую деятельность пенсионных баллов. С 2025 года минимальное количество баллов должно равняться 30. Немаловажным является тот факт, чему будет равен его минимальный трудовой стаж ( с 2024 года- 15 лет) ,и как скоро гражданин готов выйти на пенсию по достижению им пенсионного возраста. Но , пожалуй, самым важным моментом новой пенсионной реформы, всколыхнувшей всю общественность, является то, что срок выхода на пенсию для женщин составит 60 лет, а для мужчин- 65. Со стороны Правительства это объясняется тем, что достаточное количество граждан, фактически вышедших на пенсию, продолжают официально трудиться, к тому же регулярно в СМИ публикуется информация о том, что средняя продолжительность жизни увеличивается. На мой взгляд, повышение пенсионного возраста обусловлено с тем, что тех средств, которые формируют бюджет Пенсионного фонда, попросту не хватает на исполнение социальных гарантий государством перед гражданами, поэтому, чем дольше люди будут работать, тем дольше будут производиться отчисления в ПФР. К тому же, по данным сайта ПФР общее количество пенсионеров , получателей страховых пенсий, в 2019 году составило 40 миллионов, и 53,6 миллиона граждан, за которых уплачиваются страховые взносы. Получается, что пенсионные выплаты одному пенсионеру обеспечивают 1,3 работающих. Так как российская пенсионная система построена по солидарному принципу, такая динамика не позволяет обеспечивать достойный уровень пенсии нынешним пенсионерам. По предварительным данным , к 2030 году нагрузка на работающих должна снизиться до соотношения трое работающих на одного пенсионера. Но не стоит забывать, что экономический рост способствует повышению заработной платы граждан, а это напрямую влияет на размер страховых взносов, уплачиваемых работодателем.

Государство разрабатывает ряд мер и делает все возможное для того, чтобы граждане могли самостоятельно формировать размер будущей пенсии. Наряду с государственной системой обязательного пенсионного страхования в России существует негосударственное пенсионное страхование, в рамках которого у россиян есть возможность формировать еще одну пенсию. Чтобы получать такую пенсию, будущему пенсионеру необходимо заключить договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ) и в течение определенного времени осуществлять взносы самостоятельно. В рамках новой пенсионной системы добровольные отчисления россиян будут страховаться государством [3]. Предполагается ,что страховать государство будет и накопления, отчисляемые работодателем, и добровольные начисления , а также инвестиционный доход по ним в размере 1,4 млн. рублей. Займется данным вопросом Национальный расчетный депозитарий (НРД), который входит в группу Московской биржи и отвечает за хранение и учет прав на ценные бумаги. НРД выступит оператором системы, который будет учитывать все места работы гражданина за его жизнь и работодателей, которые совершили пенсионные накопления [4]. Эта система была предложена Министерством финансов России и получила название « Гарантированный пенсионный продукт».

Список использованных источников

1. www.wikipedia.ru
2. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» № 165-ФЗ от 16.07.1999 г.
3. [www.9111](http://www.9111). ru
4. [www.Газета.ru](http://www.Газета.ru), 25 октября 2019 г ( поисковая система Yandex)
5. Галаганов В.П. Страховое дело : учебник для студентов учреждений сред.проф.образования/В.П.Галаганов.- 7-е из., испр. и доп.-М.:Издательски центра «Академия», 2014.- 384 с.
6. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для студ.учреждений сред.проф.образования/О.Е.Янин.-10-е изд.,стер.-М.:Издетельский центр «Академия»,2014.- 256 с.

**ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ**

Автор - Голова Анастасия Андреевна,11 класс «А», Краюшкин Павел Павлович, 11 класс «А»МКОУ «Средняя с углубленным изучением отдельных предметов школа №5» городского округа город Фролово

Руководитель – Родина Светлана Викторовна, учитель обществознания и права

МКОУ «Средняя с углубленным изучением отдельных предметов школа №5» городского округа город Фролово

Имущество – это, по сути, все материальные ценности, которые человеку или организации удалось накопить за свою жизнь. Дорогое или дешёвое, но оно ценно для своего владельца. Естественно, что каждому хочется как-то защитить своё имущество.

Классический вариант такой защиты – страхование. Это даёт возможность получить денежную компенсацию, которая позволит восстановить либо приобрести новые предметы вместо утерянных или испорченных. Но многие в современном обществе мало осведомлены в вопросах страхования. Актуальность нашей работы обусловлена возрастающей ролью имущественного страхования, как главного инструмента снижения степени риска в условиях рыночной экономики. Как можно заключить договор страхования? Можно ли сделать это в нашем городе? Какие нюансы следует учесть? И многими другими вопросами страхования когда-нибудь задавался человек. Нас также заинтересовали данные вопросы, и мы решили провести исследовательскую работу.

**Целью** нашего проекта стало: повысить уровень финансовой грамотности в вопросах имущественного страхования

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи

1. провести социологический опрос с целью выяснения отношения к вопросам страхования?
2. изучить литературу об имущественном страховании, его видах, формах, порядке заключения договора; узнать причины популярности страховых договорах имущества в современном обществе
3. создать проект брошюры в программе MicrosoftWord

Изучая литературу, связанную со страхованием, мы узнали ,что:

**Имущественное страхование** – это специфическая отрасль, предоставляющая страховую защиту имущественных интересов физических, юридических лиц или государства, связанных:

* с владением, использованием либо распоряжением имуществом
* осуществлением предпринимательской деятельности
* обязанностью возместить причиненный другим лица вред

На территории Российской Федерации любое физическое или юридическое лицо может заключить договор имущественного страхования. При наступлении страхового случая страховщик компенсирует ущерб, нанесённый в результате потери, утраты или любого другого страхового риска, оговоренного заранее. Страховщик обязан возместить выгодоприобретателю убытки в размере установленной страховой суммы.

Существуют такие основные **формы** имущественного страхования:

* добровольное (главной особенностью добровольного страхования является свобода выбора того, какое имущество и на какую сумму застраховать)
* обязательное
* обязательное государственное

В первом случае страхователь сам принимает решение о необходимости заключения договора. В двух других, согласно статьям 269 и 235 Гражданского кодекса РФ владельцы имущества обязаны застраховать его и получить полис.

Имущественное страхование предусматривает *4 базовых аспекта*:

* объект страхования(при имущественном страховании объектом страхования является имущественный интерес страхователя.Этот интерес связан с риском утраты или повреждения имущества, принадлежащего страхователю)
* страховые случаи (события, приведшие к утрате либо порче имущества)
* размер страховой суммы (полное возмещение убытков или пропорциональное)
* сроки договора страхования **(**он начинает течь с момента вступления договора в силу, а заканчивается в день, предусмотренный условиями договора)

В зависимости от этих аспектов имущественное страхование классифицируется по разнообразным формам. В страховом бизнесе принята классификация имущественного страхования:

1. по категориям клиентов(физические или юридические лица)
2. по типам объектов(дом, квартира, автомобиль или спецтехника, ценные бумаги и т.д.)
3. по разновидностям рисков (несчастные случаи, природные явления, действия третьих лиц)
4. по условиям

**Страхование имущества** − вид страхования, при котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Осуществляется преимущественно в форме добровольного страхования, за исключением страхования государственного имущества, передаваемого в аренду. Страхователями выступают различные предприятия и организации, а также физические лица.

Страхование имущества классифицируется на следующие подвиды:

* жилищное
* от огня и риска, стихийных бедствий
* страхование грузов
* транспортных средств рисков в строительно-монтажной области
* страхование авиационных, морских, технических, банковских рисков

Договор о страховании имущества включает данные, позволяющие определить порядок действия страховой компании и клиента до и после наступления страхового случая.

Базовыми составляющими договора являются:

1. Подтверждение обязательств клиента о внесении взносов
2. Подтверждение страховщика о выплате при наступлении несчастного случая

**Страхование ответственности** - сравнительно молодая отрасль страхования, ей чуть более 100 лет. Страхование ответственности предназначено для компенсации любого ущерба, причиненного застрахованным третьему лицу. Суть страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный застрахованным третьим лицам.

В рамках страхования ответственности оцениваются следующие риски:

* причинение ущерба здоровью или жизни физических лиц
* причинение ущерба материальному имуществу физических, юридических лиц

За страховой случай принимается предусмотренное договором либо на законодательном уровне событие, с наступлением которого у страхователя возникает обязанность осуществления выплаты возмещения третьему лицу. Сумма возмещения указывается в договоре и является предельной (так называемый лимит ответственности).

**Страхование финансовых рисков** -процедура по защите страховой компанией финансовых интересов предпринимателя или юридического лица от определенных страховых случаев, которые предоставляют угрозу финансовому состоянию страхователя.

На Западе практически все компании страхуют себя от подобных рисков. В России же этот вид страхования только набирается свои обороты. Объектом в таких отношениях выступают денежные средства страхователя, которые он может потерять при определенных обстоятельствах. А объем денежных средств, в пределах которых будет производиться максимальная страховая выплата, устанавливается исходя из решения страхователя.Участниками таких отношений выступают страховые компании, имеющие соответствующую лицензию и предприниматели, которые могут быть в виде юридических лиц, либо в форме индивидуальных предпринимателей.

**Договор страхования** — это соглашение между страховщиком (страховая организация) и страхователем (гражданин или юридическое лицо), на основании которого они обязуются выполнять взятые на себя обязательства и нести ответственность за их неисполнение в соответствии с действующим законодательством РФ.

Перед оформлением контракта обычно производится оценка стоимости объекта страхования. Страховая сумма не может быть больше действительной стоимости объекта на момент подписания договора. Срок заключения контракта – от одного года и более с ежегодным перерасчетом стоимости имущества и размера платежей. Возможно страхование одного и того же имущества у разных страховщиков. Общая сумма компенсаций в этом случае не должна превышать стоимость объекта.

**Заключение договора страхования** производится путем составления одного документа (п.2 ст. 434 ГК РФ), либо вручение страхователю страхового полиса (сертификата, квитанции, свидетельства) на условиях страховщика по письменному или устному заявлению страхователя. Договор считается заключенным с момента принятия страхователем вышеуказанных документов или подписания договора страхования. В необходимых случаях Страховщик в обязательном порядке должен вместе со страховым полисом или договором выдать правила страхования (например, при страховании ОСАГО).

 За страховщиком остается право отказаться от заключения договора страхования, в случае если страхователь не согласен с предложенными условиями и навязывает свои. Однако при заключении договоров по добровольным видам страхования, стороны при достижения компромисса могут внести изменения в условия договора страхования.

Порядок заключения договора страхования имущества:

1. **Выбор страховой компании**

На первом шаге рекомендуется выбрать страховую компанию и ознакомиться с правилами страхования.

Сделать это проще всего, посетив официальный сайт страховой компании. Хотя, можно лично посетить компанию (филиал, дополнительный или основной офис).

При знакомстве с компанией и её услугами у гражданина, планирующего заключить договор страхования, как минимум, должна появиться информация о:

* перечне осуществляемых страховой компанией видов страхования;
* рейтинге страховой компании;
* особенностях деятельности компании, опыте её работы по видам страхования.

С учетом вышеизложенного рекомендуется заранее изучить правила страхования и тарифы страховщика (напомним, что ознакомиться с этим всем можно непосредственно в страховой компании или на сайте компании). При необходимости по просьбе страхователя представители компании обязаны разъяснить условия и положения, содержащиеся в договоре и правилах страхования.

## Заключение договора о страховании имущества

Главная особенность договора страхования (в том числе, страхования имущества) состоит в том, что самого договора в классическом понимании может и не быть. Закон требует обязательной письменной формы договора. Но при этом допускается, что письменная форма может быть в виде подписанного страховой компанией страхового полиса, свидетельства, сертификата, квитанции.

Главное, чтобы в документе, оформляемом в виде полиса, свидетельства и т.п., присутствовали существенные условия, предусмотренные для договора страхования имущества.

При заключении договора имущественного страхования страхователь должен сообщить компании все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Правда, это надо сделать только в случае, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховой компании.

## Уплата стоимости страховки

Страхователь обязан уплатить стоимость страховки, которую часто называют **страховой премией**. Порядок и сроки осуществления платы за страхование устанавливаются условиями договора страхования. Оплатить стоимость страховки можно сразу в полном размере или в рассрочку. Отметим в связи с этим, что при рассрочке размер страховой премии может быть выше.

При уплате премии в рассрочку условиями договора страхования имущества могут быть для страхователя определены последствия неуплаты в установленные сроки страховых взносов. При наступлении страхового случая до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, закон позволяет страховой компании при определении размера страхового возмещения, подлежащего выплате, зачесть сумму просроченного страхового взноса.

Страховая компания вернет уплаченную страховую премию, если страхователь отказался от договора в течение 14 календарных дней (так называемый «период охлаждения») со дня заключения договора и при этом в этот период страховой случай не наступил. Также страховая премия подлежит возврату в полном объеме, если страхователь отказался от договора до даты начала его действия. Если отказ происходит после периода охлаждения, то страховая компания может удержать часть страховой премии пропорционально сроку действия договора.

Изучив весь необходимый материал, на 3 этапе были апробированы разные функции программы MicrosoftWord для создания макета "брошюра", которая включает основную информацию о заключении договора страхования имущества.Помимо этого, мы научились работать с официальными сайтами; отбирать необходимый материал для презентации

**Мой личный финансовый план по приобретению квартиры**

Автор - студентка 2Сп-18о гр. ГБПОУ Арчединский лесной колледж Шевцова В.М.

Руководитель - преподаватель высшей категории ГБПОУ АЛК Ляшенко Т.Ю.

**Актуальность**

Личный финансовый план – первый шаг к достижению цели и обретению цели финансовой независимости. Это позволяет грамотно управлять своими денежными средствами, чувствовать себя более уверенно в плане финансовой безопасности, значительно улучшить свое материальное положение и добиться поставленной цели.

**Этапы составления финансового плана**

**Этап 1. Постановка цели**

Моя цель долгосрочная, рассчитанная на 5 лет. Хочу приобрести однокомнатную квартиру улучшенной планировки площадью 33 кв.м. Стоимость квартиры 3 млн.руб. в г. Истра Московской области.

**Этап 2. Сроки достижения**

Устанавливаем реальный срок достижения цели исходя из финансовых возможностей: финансовая помощь родственников, получаемой зарплаты и подработки, после завершения учебы в колледже.

Купить квартиру через 5 лет

**Этапы3-4**

Это самые важные этапы. Нужно определить с учетом помощи родственников: Сколько я могу откладывать ежемесячно из получаемых доходов для пополнения счета? Необходимо учитывать как получаемые доходы, так и расходы. К расходам я отношу: квартирная плата, коммунальные платежи, затраты на питание и одежду, развлечение и отдых бытовые расходы.

К активам отношу помощь родственников: отец дает денег в сумме 400 тыс. руб.; мать – 300 тыс. руб; бабушка – 300 тыс.руб. Общая сумма помощи родственников составляет 1 млн.руб., которые я размещаю в Московском индустриальном банке на 5 лет под 10% годовых.

Расчет полученных денежных средств с учетом начисленных процентов по вкладу:

1 год =1000000\*1,1=1100000 руб.

2 год =1 100 000\*1,1=1 210 000 руб.

3 год =1 210 000\*1,1=1 331 000 руб.

4 год =1 331 000\*1,1=1 464 100 руб.

5 год=1 464 100\*1,1=1 610 510 руб.

Таким образом, общая сумма по вкладу составила 1610 510 руб.

Дополнительно составляю доходы по активам и расходы по пассивам с учетом приглашения меня на работу по моей специальности Садово –парковое и ландшафтное строительство на зарплату 70 тыс. руб. в месяц.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Активы** | **Доходы** | **Пассивы** | **Расходы** |
| Зарплата | 70 000 | Квартплата | 15 000 |
| Подработка | 15 000 | Коммунальные платежи | 4 000 |
|  |  | Питание | 10 000 |
|  |  | Одежда | 10 000 |
|  |  | Бытовые расходы | 1 500 |
|  |  | Развлечения и отдых | 5 000 |
| **Итого** | 85 000 |  | 45 500 |

Чистый остаток ежемесячно составляет 85 000-45 500 = 39 500 руб. которые направляю на пополнение счета.

Пополнение за год составляет 39 500\*12=474 000 руб., с учетом % по вкладу доход составляет 474 000\*1,1=521 400 руб.

Пополнение за 2 года работы после завершения учебы в колледже составит (521 400+474 000)\*1,1=1 094 940 руб.

Пополнение за 3 года работы составляет

(1 094 940+474 000)\*1,1=1 568 940 руб.

Общая сумма денежных средств:

1610 510 + 1 568 940 =3 179 450 руб.

Рассчитанной суммы вполне достаточно для приобретения квартиры и оплаты по договору купли – продажи недвижимости.

**Заключение**

Личный финансовый план- это важный элемент стратегического планирования деятельности каждого человека, так как он позволяет ставить цель и видеть пути ее достижения. Четко следовать стратегическому плану невозможно, но он позволяет сформировать каждому понятие финансовой независимости и ответственности за имеющиеся у него финансовые средства. Каждый обязан контролировать. Какие деньги он получает? Сколько расходует (затраты)? И учитывает возможности накопления финансов.

Таким образом, мой личный финансовый план представляет собой стратегическое планирование, который позволит в установленные сроки решить поставленную цель по приобретению квартиры, получить определенную финансовую независимость для последующей личной жизни.

Интернет - ресурсы:

1. dnifg.ru
2. htth://kult-revolution.com/text/2011214765-upravlenie-lichnymi-finansami.html
3. https://invlab.ru/2018/08/upravlenie-lichnymi-finansami

**Мошенничество с банковскими картами**

Автор - Устимко Андрей Викторович, 11 класс «Б», Мощенко Ирина Александровна,11 класс «Б»

МКОУ «Средняя с углубленным изучением отдельных предметов школа №5» городского округа город Фролово

Руководитель: Родина Светлана Викторовна, учитель обществознания и права МКОУ «Средняя с углубленным изучением отдельных предметов школа №5» городского округа город Фролово

За 2018 год 961 млн. рублей, именно столько украли мошенники с банковских карт россиян[1].

В современном мире люди все чаще используют банковские карты, как более удобный способ оплаты товаров и услуг. Но мошенники не стоят на месте, разрабатывая все более сложные и изощренные методы обмана, находя несовершенства в банковских технологиях, для того, чтобы украсть ваши средства.

Мы считаем, что люди становятся жертвами обмана, так как они недостаточно знают о методах, используемых мошенниками.

Поэтому наша цель — помочь людям, рассказав, как избежать кражи средств с банковской карты.

Для достижения поставленной цели мы выделили следующие задачи:

1. Разобраться в видах мошенничествас банковской картой.
2. Составить памятку-буклетнаиболее популярных видах мошенничества и омерах предосторожности.

Объект исследования: знания о видах мошенничества.

Методы изучения проблемы:

1. Социальныйопрос.
2. Изучение статей в технических журналах.
3. Изучение памяток на тематических сайтах.

Мы провели опрос среди 100 учеников 9-11 классов нашей школы. По результатам опроса мы поняли, что более 60% учеников сталкивались с мошенничеством с банковскими картами, 45% опрашиваемых ничего не знают о мошенничестве. Это говорит нам о том, что проблема распространена, но многие не знают, как с ней бороться.

Во время подготовки проекта мы познакомились с такими определениями, как

Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием [2].

Банковская карта — инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке [3].

Также мы изучили основные способы мошенничества:

1. Скимминг — хищение реквизитов пластиковой карты с помощью устройства, снимающего данные карты с магнитной полосы, а мини-камера или прозрачная пленка на панели набора ПИН-кода, позволяет получить код доступка к карте. Впоследствии создается карта-клон, с которой и похищаются денежные средства с банковского счета потерпевшего [4].
2. Фишинг — хищение всех необходимых данных банковской карты с помощью поддельного сайта банка, имитирующего работу настоящего и требующего реквизиты, CVC(CVV) код, ПИН-код, срок действия [7].
3. Вишинг — аналог фишинга, использующий телефон, как средство совершения махинации. Например, клиент получает звонок от «сотрудника» службы безопасности банка, который сообщает о попытке незаконного списания денежных средств со счета. Подставной сотрудник просит перезвонить по указанному им сотовому телефону, что и делает жертва. Соответственно указанный номер является подставным, позвонив по которому потерпевшего просят сообщить данные своей карты или отправить SMS-сообщение с информацией о карте [9].
4. Траппинг (ливанская петля) — это вид мошенничества, суть которого заключается в установке на банкомат специального удерживающего устройста. лицо вставляет карту в банкомат, она застревает. Пока жертва едет в отделение банка, к банкомату подходит злоумышленник спокойно убирает устройство, забирает карту и опустошает ваш банковский счет [11].

Мы нашли некоторые советы, которые помогут вам не попасться на уловки мошенников.

1. Скимминг:

Этот вид мошенничества теряет свою актуальность, так как современные карты снабжены специальными чипами, которые и считывает банкомат. Скопировать такой чип сложно, а значит не получится создать дубликат карты. Так же банкоматы имеют антискиммеры (прозрачные накладки сложной формы) и специальные “крылья”, закрывающие панель ввода ПИН-кода.

Но все же есть несколько советов, которые помогут избежать кражи средств.

1. Старайтесь использовать банкоматы в отделениях банка, а не на улице. Они снабжены камерами видеонаблюдения и охранниками, которые защитят банк от мошенников.
2. Прикрывайте панель ввода свободной рукой. Тогда камера не сможет увидеть ваш ПИН-код.
3. Быстро осмотрите банкомат, если видите что-то подозрительное, лучше воспользуйтесь другим банкоматом.[6].
4. Фишинг:
5. Проверяйте адрес сайта, если он странно выглядит, лучше не использовать эту страницу.
6. Если вам прислали ссылку на сайт (например, ваш друг или коллега), то стоит проверить его рейтинг (современные браузеры уже имеют системы защиты и предупреждения), также можно использовать проверенный банковский сайт.
7. Не загружайте приложения и контент с торренттрекеров. Во-первых, веб-пиратство преследуется законом и вообще это плохо. А во-вторых, вы можете установить не только нужное вам приложение, но и вирус, который обязательно попробует украсть ваши данные [7], [8].
8. Вишинг:
9. Никому не пересылайте данные банковской карты! Ни один банк не будет требовать реквизиты или ПИН-код.
10. Проверяйте номер отправителя. Как правило банки имеют короткие запоминающиеся номера [10].
11. Траппинг:
12. Используйте банкоматы в отделениях банка.
13. Если карта застряла, заблокируйте ее, не отходя от банкомата.
14. Отказывайтесь от посторонней помощи, особенно если сотрудник одет не по форме или просто подозрительно выглядит. Дело в том, что мошенники часто представляются работниками банка и предлагают ввести при них ПИН-код — настоящие специалисты этого не требуют. Лучше обратиться к сотруднику, которому вы доверяете [12].

В результате проведенной работы мы узнали о методах мошенничества с банковскими картами, и мерах предосторожности от кражи средств. Был проведен опрос и классный час для предостережения от мошеннических действий.

Литература:

* 1. [Отчет центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России • 1.09.2018 – 31.08.2019 (стр. 8)](https://cbr.ru/Content/Document/File/84354/FINCERT_report_20191010.PDF)
  2. [УК РФ Статья 159 пункт 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/8012ecdf64b7c9cfd62e90d7f55f9b5b7b72b755/)
  3. <https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/>
  4. <https://www.banki.ru/wikibank/skimming/>
  5. <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=2492981>
  6. <https://privatbankrf.ru/materialy/chto-takoe-skimming-i-kak-ot-nego-zashhititsya.html>
  7. <https://www.kaspersky.ru/blog/how-to-avoid-phishing/5411/>
  8. <https://habr.com/ru/post/344066/>
  9. <https://www.banki.ru/wikibank/vishing/>
  10. <https://www.kaspersky.ru/resource-center/definitions/vishing>
  11. <https://www.banki.ru/wikibank/trapping/>
  12. <https://privatbankrf.ru/materialy/livanskaya-petlya.html>

**Налоги. Налоговые льготы**

Автор - Пичугина Анастасия Дмитриевна 10 класс «А» , Романова Анастасия Вячеславовна 10класс «Б» МКОУ «Средняя с углубленным изучением отдельных предметов школа №5» городского округа город Фролово

Руководитель – Родина Светлана Викторовна, учитель обществознания и права МКОУ «Средняя с углубленным изучением отдельных предметов школа №5» городского округа город Фролово

Каждый гражданин обязан платить налоги, но при этом не каждый гражданин знает о своих правах на получение налоговых льгот и возмещении денежных средств при приобретении имущества и других жизненных ситуациях.

Цель проекта: изучить сущность налогов и способы получения налоговых льгот.

Задачи проекта:

1. Расширить знания в сфере экономике
2. Найти информацию о налогах и налоговых льготах
3. Определить какие слои населения получают налоговые вычеты
4. Определить основные условия для получения налоговых вычет

Методы изучения:

1.Изучение информации на Интернет сайтах:

- сайт Госуслуг

- Консультант.ру

-Nalkod.ru

2.Выделение информации из учебных пособий,

3. Консультации специалистов налоговой инспекции.

Налоги появились в древние времена, еще во времена разделения общества на классы и возникновения государства. Налоги возникли как «взносы» граждан, необходимые для содержания публичной власти, для этих же целей налоги собираются и сегодня. За это время существовали разные формы налогов, например дань, барщина, полюдье, оброк, церковная десятина.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.( Налоговый кодекс РФ статья 8.1)

Выделяются следующие виды налогов по субъектам налогообложения:

1. Прямой налог - налог, взимаемый с физических и юридических лиц, с дохода и имущества.
2. Косвенный налог - налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу

К основным функциям налогов относятся:

1.Фискальная функция налогообложения - главная, основная. Ее сущность в том, что с помощью налогов формируются финансовые средства государственного денежного фонда.

2.Распределительная (социальная) функция налогообложения — состоит в перераспределении общественных доходов (происходит передача средств в пользу более слабых и незащищённых категорий граждан за счёт возложения налогового бремени на более сильные категории населения).

3.Регулирующая функция налогообложения — направлена на решение посредством налоговых механизмов тех или иных задач экономической политики государства. В рамках регулирующей функции налогообложения выделяют три подфункции: стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную.

4. Контрольная функция налогообложения — позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступлений в бюджет денежных средств и сопоставлять их величину финансовых ресурсов.

Что такое налоговые льготы.

Налоговые льготы - это преимущества, которые законодательство предоставляет определенным категориям плательщиков по сравнению с остальными, в том числе и возможность не платить налог вовсе, или платить, но в меньшем размере (ст. 56 НК РФ). Таким образом государство создает более благоприятный налоговый климат для налогоплательщиков.

Имея право на льготу, лицо применять ее не обязано: организации и граждане решают сами, подавать ли документы на льготу, могут совсем отказаться от ее использования, либо приостановить действие льготы на один и более налоговых периодов (п. 2 ст. 56 НК РФ).

Нормы о льготах по налогам индивидуального характера не имеют, что означает – льготы предоставляются не конкретному лицу, а целой категории налогоплательщиков, отвечающей установленным условиям.

На первый взгляд, государство несет убытки, предоставляя гражданам и юридическим лицам налоговые льготы. Но у налоговых льгот есть свои функции, которые делают их применение оправданным:

1. регулирование экономики;
2. достижение социальной справедливости;
3. поддержка предпринимательства;
4. привлечение инвестиций;
5. стимулирование отдельных отраслей;
6. помощь социально незащищенным слоям населения.

Благодаря тому, что государство в определенных случаях предоставляет освобождение от налогов, многие граждане преодолевают порог бедности, а начинающие предприниматели получают возможность вести деятельность и не разориться в первый год.

Анализируя формы налоговых льгот, установленные действующим законодательством, обобщенно выделим такие категории:

1. Изъятие. Часть объекта выводится из-под налогообложения. Такая форма характерна для налога на прибыль и НДФЛ.Например, гл 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» предусматривает значительное число изъятий.
2. Скидка. Имеется в виду, что за счет определенных расходов уменьшается налоговая база. Самый известный пример — стандартные, **социальные и имущественные налоговые вычеты по НДФЛ** (ст. 218 НК РФ).Для государства скидка имеет важное значение. Она стимулирует налогоплательщиков совершать определенные расходы (на образование, здравоохранение, приобретение недвижимости).
3. Пониженные ставки налогов. Например, по основным продовольственным, детским и медицинским товарам применяется льготная ставка НДС 10%;
4. Освобождение от уплаты налога отдельных категорий лиц. К примеру, реализация продуктов питания, произведенных столовыми образовательных и медицинских организаций, освобождается от обложения НДС;
5. Кредит. Позволяет уменьшать размеры периодических платежей с последующей полной выплатой. За эту возможность необходимо уплачивать проценты.
6. Зачет ранее уплаченного налога. Возврат суммы налога, уплаченной ранее, при достижении определенных условий.
7. Амнистия. Объявление старых долгов безнадежными по поручению президента или правительства. В этом случае должники освобождаются от уплаты налогов за прошедшие периоды. Примером служит амнистия по транспортному налогу, по которому имеются недоимки и пени до 2015 года.

**Налоговый вычет.**

Налоговый вычет – это фиксированная сумма, уменьшающая размер доходов, подлежащих налогообложению или  возврат части уплаченного налога на доходы физических лиц в связи с произведенными расходами на покупку квартиры, оплату обучения и т.д.).Эта льгота может применяться к физическим лицам (гражданам России), уплачивающим подоходный налог 13%.

Социальный [налоговый вычет](https://www.audit-it.ru/terms/taxation/nalogovyy_vychet.html) – это право налогоплательщика уменьшить размер облагаемой подоходным налогом зарплаты и других выплат на сумму понесенных затрат на лечение, обучение или благотворительность.

## В каких случаях предоставляется социальный налоговый вычет

Согласно статья 219 НК РФ социальные налоговые вычеты предоставляются при осуществленных затратах на:

* обучение
* лечение
* благотворительность
* негосударственное пенсионное обеспечение (НПФ).

## Социальный вычет на благотворительность

Социальный вычет на благотворительность позволяет возместить расходы на благотворительные цели. При этом  сумма данного вида вычета не должна превышать 25% от доходов налогоплательщика. Остаток неиспользованного вычета на следующий год не переносится (пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ).Чтобы воспользоваться вычетом, [физическое лицо](https://www.audit-it.ru/terms/agreements/fizicheskoe_litso.html) должно иметь статус налогового резидента, то есть фактически находиться в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207, п. 3 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ).Предоставить социальный вычет на благотворительность может только налоговый орган на основании налоговой декларации по форме 3-НДФЛ по окончании налогового периода (календарного года), в котором были произведены расходы на благотворительность (п. 2 ст. 219 НК РФ).

## Социальный вычет на обучение

Социальный налоговый вычет на обучение позволяет вернуть деньги, потраченные на собственное образование, учебу детей (либо подопечных), братьев и сестер.

## Условия для получения социального вычета на обучение

Существует ряд условий для получения данного вида налогового возмещения.Самым главным условием является обязательная уплата НДФЛ.

Кроме этого, условиями предоставления вычета на обучение являются (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ):

* обучение проводится в образовательных учреждениях, имеющихсоответствующую [лицензию](https://www.audit-it.ru/terms/agreements/litsenziya.html) или иной документ, подтверждающий статус учебного заведения;
* наличие у налогоплательщика документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение. При этом все платежные документы за обучение должны быть оформлены на лицо, которое впоследствии будет получать налоговый вычет.

Отметим, что за свое собственное обучение можно получить вычет при любой форме  обучения, а чтобы вернуть деньги за обучение детей, братьев, сестер и подопечных они должны находиться только на очной форме обучения.В противном случае, деньги возместить не получится. Важным моментом также является то, что для получения социального вычета за обучение ребенка (подопечного, брата, сестры), его возраст не должен превышать 24 года.

**Социальный вычет на лечение.**

Социальный налоговый  вычет на лечение позволяет возместить расходы на медицинские услуги и медикаменты, потраченные в процессе лечения. При этом  социальный налоговый вычет на лечение можно получить не только за свое лечение, но и за медицинские услуги, оказанные детям (только до достижения 18 лет), родителям, а также супругу/супруге.Чтобы получить данный вид вычета, физическое лицо должно иметь официальный заработок и платить подоходный налог.

Кроме того, должны быть выполнены следующие условия:

1.лечебное учреждение должно обладать лицензией;

2.произведенное лечение должно входить в перечень, утвержденный постановлением Правительства №201.

3.должны быть в наличии документы, подтверждающие оплату лечения.

Как получить социальный налоговый вычет

Для получения социального налогового вычета можно либо обратиться в налоговую инспекцию, либо к своему работодателю. При получении возмещения через налоговую инспекцию сумма социального налогового вычета будет возвращена сразу целиком. При получении вычета через работодателя деньги будут возвращены частями ежемесячно. То есть из заработной платы не будут удерживать подоходный налог до достижения максимально возможного вычета.Отметим, что можно воспользоваться своим правом на вычет за последние три года, то есть в 2019 году можно получить социальный вычет за 2018, 2017, 2016 годы

**Имущественный налоговый вычет.**

Имущественный налоговый вычет — это сумма, которую можно вычесть из налогооблагаемых доходов. Тогда НДФЛ придется платить не со всего заработка, а только с разницы между доходом и вычетом. А если налог уже уплачен, то можно его вернуть из бюджета. Так государство частично компенсирует расходы граждан на приобретение жилья

Имущественный вычет при покупке жилья каждому человеку дают один раз с учетом лимита — 2 млн рублей. Вернуть можно 13% от этой суммы, но только в пределах фактически потраченных на квартиру средств, то есть до 260 тысяч рублей. Еще есть вычет по процентам за ипотеку, но для него отдельный лимит — 3 млн рублей.  
[п. 3, 11 ст. 220 НК](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/62f621e5835790398a88f80270fe2cf0b3710b3c/).

Пример расчета суммы НДФЛ к возврату**.** Если квартира стоит 1,5 млн рублей, то вычет по расходам на ее покупку составит 1,5 млн рублей — можно вернуть 13%, то есть 195 тысяч рублей уплаченного НДФЛ. При стоимости квартиры в 2 млн рублей можно вернуть 260 тысяч рублей налога. Уплаченные проценты по ипотеке учитываются отдельно. НДФЛ вернут с той суммы, которая уже перечислена банку.

В ходе работы мы узнали о возможностях получения налоговых льгот и вычетов. Также была создана памятка «Налоговые вычеты. Инструкция по получению налоговых вычетов», при помощи которой можно узнать о необходимых документах для получения налоговых вычетов и льгот.

**Оффшорные зоны мира**

Автор - Аникеева Ксения Алексеевна, 11 класс «Б», Володина Екатерина Владимировна, 11 класс «Б» МКОУ «Средняя с углубленным изучением отдельных предметов школа

городского округа город Фролово

Руководитель – Родина Светлана Викторовна, учитель обществознания и права МКОУ «Средняя с углубленным изучением отдельных предметов школа №5» городского округа город Фролово

**Проблема и актуальность проблемы.**

Вопрос безопасности и свободы капитала будет всегда актуальным. Так как решение этого вопроса приведет к максимальной эффективности распределения денежных средств во всем мире. Оффшорные зоны способствуют решению этого вопроса частично. Они являются своеобразными гаванями для свободной торговли, как в свое время, венецианские купцы использовали близлежащие островки для совершения выгодных сделок.

   Оффшоры всегда будут интересны своим многообразием товаров и услуг. Особенно востребованными они будут тогда, когда между крупными экономически развитыми странами будут возникать конфликты и ограничения.И бизнес будет вынужден искать легкие пути для торговли.

   Изучение этого вопроса позволяет понять, как в непростой экономической и политической ситуации сберечь свой бизнес в будущем.

**Цели проекта:**

Изучить особенности ведения бизнеса в оффшорных зонах, преимущества  и недостатки такого бизнеса.

**Задачи проекта:**

1. Изучить отличительные признаки ОЭЗ
2. Выделить преимущества и недостатки
3. Выявить влияние ОЭЗ на развитие экономики

**Понятие оффшорная зона**

Оффшорная зона (от англ. offshore— вне берега) — территория государства или её часть, в пределах которой для компаний-нерезидентов действует особый льготный режим регистрации, лицензирования и налогообложения, как правило, при условии, что их предпринимательская деятельность осуществляется вне пределов этого государства. Для обозначения оффшорных зон в разных странах используются также термины «налоговое убежище», «налоговая гавань» (англ. «taxhaven») или, при ошибочном восприятии слова «haven» как «heaven», «налоговый рай»

Оффшор — это компания, зарегистрированная в стране с льготным налогообложением, имеющая определённый вид формы собственности и ограничения по ведению хозяйственной деятельности на территории страны регистрации. Оффшор позволяет вести внешнеэкономическую деятельность, оплачивая по месту регистрации только фиксированный ежегодный сбор.

**Особенности оффшорных зон**

В оффшорной зоне:

· упрощён и ускорен процесс регистрации нерезидентов, при котором уплачивается чисто символическая сумма (например, в Панаме необязательно указывать учредителей компании, незначительный сбор уплачивается и при ежегодной перерегистрации);

· по заниженным ставкам уплачиваются нерезидентами налоги с прибыли и подоходный налог с физических лиц;

· гарантируется конфиденциальность деятельности оффшорных компаний, они освобождены от государственного валютного контроля.

В целях защиты национального бизнеса оффшорным компаниям запрещено заниматься любой предпринимательской деятельностью в пределах самой оффшорной зоны. Основные доходы оффшорной зоны складываются от сборов за регистрацию и перерегистрацию, налоговых поступлений, расходов оффшорных компаний на содержание в зоне их постоянных представительств (секретарских бюро). Они включают следующие статьи: аренда помещения, связь, электроэнергия, оплата проживания и питания, транспорт, досуг, заработная плата и некоторые социальные компенсации и выплаты (например, оплата лечения и т. п.) работникам бюро.

Во многих оффшорах требуется обязательное трудоустройство местных жителей в секретарское бюро, тем самым решается проблема занятости. Импортируемые для нужд компаний оборудование, автомобили, материалы не облагаются таможенными пошлинами. Число зарегистрированных нерезидентских фирм в одном оффшоре может достигать нескольких десятков тысяч.

Компании в оффшорных зонах являются в основном представителями среднего или крупного бизнеса. Субъектам малого предпринимательства регистрация и содержание оффшорных компаний обходится слишком дорого, поэтому им выгоднее организовывать деятельность в своей стране.

**Преимущества и недостатки оффшорных зон**

|  |  |
| --- | --- |
| **Преимущества** | **Недостатки** |
| 1.Льготы или отсутствие налогов , что позволяет получать дополнительную прибыль и средства для дальнейшего развития бизнеса.  2.предпринимательская деятельность осуществляется на зарубежных рынках.  3.При деятельности на территории оффшорной зоны у предпринимателей появляется возможность открытия счетов для хранения денежных средств в любой зарубежной стране, что позволяет получить доступ к своим денежными средствами в любое время.  4.Отсутствие необходимость в предоставлении отчетов и проведения аудита.  5.Отсутствие необходимости собственнику компании проживать постоянно за границей. | 1.Крупные престижные европейские компании редко сотрудничают с фирмами, осуществляющими свою деятельность на территории оффшорных зон.  2.Деятельность компаний, ведущих бизнес в этих зонах, привлекает пристальное внимание со стороны контролирующих органов. |

**Классификация оффшорных зон**

Оффшорные зоны классифицируются по следующим признакам:

**По процедуре регистрации бизнеса**

1.Свободные. Для регистрации фирмы достаточно заявления и нотариально заверенных копий документов клиента на английском языке. Такая процедура предусмотрена в большинстве офшорных зон.

2.Формальные. Кроме документов, запрашиваемым в свободных офшорных зонах, может понадобиться ряд дополнительных сведений из страны, чьим резидентом является заявитель. Например, в Гибралтаре могут потребовать подтверждение информации о месте проживания.

**По финансовой отчетности и раскрытию данных о компании**

1.Не требующие ведения и предоставления финансовой отчетности. Таких офшорных зон совсем немного: Белиз, Панама, Сейшельские острова.

2.Требующие ведения финансовой отчетности и предоставления ее по запросу местных властей.

**По типу государственного торгового реестра**

1.С открытым реестром. Требуется полное раскрытие информации о бизнесе. Такие правила действуют в Гонконге, Люксембурге, Швейцарии, Сингапуре.

2.С умеренно открытым реестром. Обязательно раскрытие информации об основных акционерах и принадлежащих им долях бизнеса (Мальта, ОАЭ).

3.С закрытым реестром. Полная анонимность бизнеса (Белиз, Панама, Сейшельские острова).

**Оффшоры в России**

В декабре 2003 г. Совет Федерации РФ отменил с 1 января 2004 г. инвестиционную льготу по налогу на прибыль, которую до этого имели право устанавливать местные власти. Тем самым в России упразднены внутренние оффшоры(Калмыкия, Чукотка и др.). Из оффшоров осталась только Калининградская область, где Налоговым кодексом установлены льготы для резидентов особых экономических зон

27 июля 2018 года Совет Федерации одобрил законы о создании специальных административных районов на острове Октябрьский и острове Русский в Приморье

**Оффшорные зоны для России**

Единого списка оффшорных зон не существует, работу по контролю за офшорными зонами ведут как Международный валютный фонд (МВФ), так и центральные банки различных стран мира.

В России список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), публикуется [Центральным банком России](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8).

Список офшорных зон содержится в приложении № 1 к Указанию ЦБР от 7 августа 2003 г. № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций(офшорных зонах)» (с изменениями от 27 декабря 2006 г.)

Требования к юридическим лицам, ведущим бизнес в оффшорных зонах

1. Оффшор не может вести предпринимательскую деятельность на территории страны, где он зарегистрирован. Поэтому, придерживаясь правила оффшорных зон, оффшорные компании ведут бизнес только вне границ страны своей регистрации.

2.Владелец такой фирмы не может быть резидентом оффшорной зоны

В ходе работы, мы пришли к выводу, что ведение бизнеса в оффшорных зонах выгодно как для предпринимателей, так и для стран, предоставляющих налоговые льготы. Однако, эта система имеет несколько недостатков. Но тем не менее, оффшорные зоны пользуются большой популярностью среди предпринимательских кругов

Используемые источники

· *Михайлин А. Н.* Краткий толковый словарь-справочник по внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие

· Каким будет оффшорный бизнес в 2015 году? — *Виктор Берг*, компания TrustGroup, 2014-12-19

· Википедия

**КУДА ВЛОЖИТЬ ДЕНЬГИ, ЧТО БЫ ОНИ РАБОТАЛИ?**

Автор - Павлов Денис Сергеевич, ученик 9 «А» класса МКОУ «ОШ № 4 им. Ю.А. Гагарина городского округа город Фролово

Руководитель – Дзюина Надежда Васильевна, учитель истории МКОУ «ОШ № 4 им. Ю.А. Гагарина городского округа город Фролово

Инвести́ции (англ. Investments) – размещение капитала с целью получения прибыли. Инвестиции являются неотъемлемой частью современной экономики. От кредитов инвестиции отличаются степенью риска для инвестора (кредитора) – кредит и проценты необходимо возвращать в оговорённые сроки независимо от прибыльности проекта, инвестиции (инвестированный капитал) возвращаются и приносят доход только в [прибыльных](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C) проектах. Если проект убыточен – инвестиции могут быть утрачены полностью или частично[[1]](#footnote-1).

Как и во что вкладывать деньги, чтобы они «работали» максимально эффективно – главный вопрос.

Важно при этом учитывать те риски, которые сопровождают то или иное инвестирование.

Инвестирование часто сопряжено с рисками и очень важно проводить разъяснительную и образовательную работу среди граждан, чтобы обеспечить культурное инвестирование с минимальными рисками.

Цель проекта:

Создать буклет, в котором бы была собрана обучающая информация по всем типам инвестирования, и который позволил бы повысить финансовую грамотность населения.

Задачи проекта:

провести исследование основных вариантов инвестирования, оценить их эффективность и риски, сопровождающие тот или иной вид инвестирования;

создать художественный буклет с описанием вариантов инвестирования; напечатать этот буклет; раздать буклет всем желающим.

План работ и механизм реализации проекта:

* 1. Провести анкетирование учащихся с целью выяснения знаний по теме «Инвестирование»
  2. Собрать сведенья о всех типах инвестирования. Для этого использовать открытые источники в Интернете и консультацию со специалистом по инвестициям.
  3. Собрать сведенья об эффективности и рисках для каждого типа инвестирования, описать их. Сведенья буду собирать из открытых источников, специальной литературы и при консультациях со специалистом.
  4. Создать художественный буклет, в котором будет собрана обучающая информация по всем типам инвестирования
  5. Распечатать буклет и раздам буклеты всем желающим.

Может для кого-то покажется банальным, но первое с чего стоит начать инвестировать — приобрести необходимые знания. Это значит, что первые деньги лучше всего вложить не в акции, не в золото, не в банк, а сделать инвестиции в себя — они окупятся многократно. Так рекомендуют сделать два богатейших человека в мире — Билл Гейтс и Уоррен Баффетт. После того, как у вас появятся необходимые знания и представление о разных финансовых инструментах, принципах их работы, ожидаемой прибыли и рисках, можете переходить к практике.

### Следует отметить, что современный рынок предлагает огромное множество способов вложения денег, начиная от банковского депозита, и заканчивая инвестициями на рынке Forex.

### Банковский вклад

Паевые инвестиционные фонды

### Валютный рынок

### Биткоин (Криптовалюты)

Приобретение недвижимости

### Собственный бизнес

### Покупка ценных бумаг

Драгоценные металлы

Инвестирование в себя.

Сейчас мы рассмотрим более подробно некоторые способы, чтобы лучше понять, как выгодно вложить деньги. Сразу оговорюсь, что я не буду брать во внимание довольно сомнительные инвестиции вроде финансовых пирамид. Расскажу только о наиболее надежных вариантах, также проведу обзор наиболее доступных и интересных вариантов, как можно инвестировать деньги в 2019 году, сравню их плюсы и минусы, условия и выгоды!

### Способ 1. Банковский вклад

Это самый популярный способ сбережения денег, но его доход едва сравним с уровнем инфляции в стране. Так что если вы будете вкладывать деньги в банк и держать их там из года в год, то в лучшем случае просто не потеряете их, о более-менее ощутимом заработке здесь не идет и речи.

Сейчас в России принят закон, который гарантирует выплаты по вкладам в **1 400 000 рублей** в случае, если банк разорится. Это относится ко всем банкам, имеющим официальную лицензию на осуществление банковской деятельности.

Ранее страховая сумма составляла **700 000 рублей**. То есть если вы вложили в банк свои деньги и по каким-либо причинам он прекратил свое существование, то государство компенсирует вам ваши деньги, если сумма вклада не превышает страховую.

Сейчас в нашей стране есть сотни банков с процентными ставками от **5%** до **12%**

### Способ 2. Фондовый рынок и ПИФы

Если вы располагаете свободными средствами и хотите получить больший доход, чем в банке, однако принимаете на себя относительно большие риски, то фондовый рынок станет для вас хорошим инструментом.

Чтобы начать инвестировать в ценные бумаги, вам достаточно обратиться в банк или специализированную брокерскую компанию, которая занимается операциями на фондовом рынке. Есть также специальные фонды, куда вы можете инвестировать средства — ПИФы.

ПИФ – паевой инвестиционный фонд. Это финансовая организация, которая самостоятельно формирует свой инвестиционный портфель из разных финансовых инструментов (акции, облигации, банковские депозиты) и продает доли в этом портфеле – паи.

Во многих городах есть их офисы.

На сайте <http://volgograd.spravochnikov.ru/> -паевые инвестиционные фонды в Волгограде, можно ознакомится со списком ПИФ в Волгограде, рейтингом, отзывами.

Вы можете самостоятельно управлять своими инвестициями или поручить это дело профессиональному управляющему (трейдеру).

По итогам определенного срока управления вам начисляются проценты соответственно размера вашего пая.

Но если в банке вы точно получите в конце года больше, чем вложили, то здесь ваша доходность может быть отрицательной, то есть фонд может отработать в убыток.

### Способ 3. Форекс (валютный рынок)

Форекс – глобальный мировой рынок обмена валют. Здесь вы можете обменивать (конвертировать) практически все известные валюты, то есть покупать одни денежные единицы за другие, например доллары за евро.

На Форексе зарабатывают трейдеры-спекулянты, большинство из них совершает торговые операции внутри дня.

Ведь мы хотим узнать все способы, куда вложить деньги, чтобы они работали и Форекс нам в этом поможет. Ведь здесь можно быстро увеличить капитал в несколько раз за пару месяцев.

Действительно, на Форексе можно заработать очень [большие деньги быстро](https://hiterbober.ru/personal-money/kak-bystro-zarabotat-mnogo-deneg-7-sposobov.html). Однако, это сопряжено с огромными рисками и вы можете в считанные минуты потерять свой инвестиционный капитал.

Сейчас большое количество компаний предлагают услуги по торговле на Форекс. Такие компании называются Форекс-брокерами.

### Способ 4. Биткоин (Криптовалюты)

Здесь можно очень хорошо заработать, но также и потерять, если не следить за рынком. Самая известная криптовалюта — Биткоин. Его основные преимущества: децентрализация, анонимность, безопасность, ограниченность. Это значит, что Биткоин не контролируется никакими государствами и благодаря ограниченной эмиссии и растущему спросу на криптовалюту, его цена в будущем будет только расти. Купить Биткоин по выгодному курсу можно в [Матби](https://matbea.com/index.php?utm_source=vk218" \t "_blank) — этот сервис является не только обменником, но еще и крипто-кошельком, где можно безопасно хранить криптовалюту.

### Способ 5. Недвижимость

Один из классических инвестиционных инструментов, когда человек с деньгами задается вопросом куда можно вложить свои деньги.

Вы можете покупать как жилую, так и коммерческую невидимость. Естественно, что коммерческая недвижимость дает больший доход, чем жилая, однако, и требует больших знаний для ее грамотной покупки.

К недвидимости кроме зданий также относятся земельные участки, водные объекты, корабли, самолеты и космические аппараты в соответствии с ГК РФ.

### Способ 6. Собственный бизнес

Если у вас есть предпринимательская жилка и определенный коммерческий опыт, то одним из лучших решений для вас будет вложить деньги в собственный бизнес.

Да, здесь также есть определенные риски, но вы гибко можете ими управлять, ведь в этом случае вы сами решаете, куда направить те или иные денежные средства, чтобы получить от них максимальную отдачу.

Особенно эффективно вкладывать деньги с собственный бизнес, если он уже работает, а ваши новые инвестиции помогут бизнесу приносить еще большую прибыль.

Способ 7.Инвестиции в себя

Это еще один из способов вложения денег. Он считается очень выгодным в том отношении, что даже самые небольшие знания, полученные при посещении курсов, могут стать серьезной площадкой для дальнейшего старта.

Вообще такой вид вложения денег имеет 3 основные направленности.

1. Здоровье.

Даже если кажется, в свои 18 лет, вы не имеете проблем в этой сфере, будьте уверены, что они появятся у вас без должного внимания. И от того, насколько хорошо вы заботитесь о нем сейчас, зависит ваше состояние в зрелом возрасте.

Поэтому инвестициями этой сферы можно считать правильное питание, прием витаминов, прогулки на свежем воздухе, посещение врачей для осмотра.

2. Внешний вид.

Это постоянная работа над собою. Для того, чтобы вас нормально воспринимали необходимо следить за чистотой одежды, собственными ароматами, кожными покровами, ногтями и волосами.

Конечно, нет необходимости постоянно посещать дорогие салоны и тратить все средства на процедуры, но и договариваться о встречах, когда внешний образ похож на жирного засаленного кота, тоже бесполезно.

3. Знания.

Выполнение двух основных первых пунктов влечет за собою дальнейший личностный рост. Теперь важно читать книги различной направленности, черпая для себя что-то важное. Если есть возможность посмотреть обучающее видео, воспользуйтесь ею. Наметьте для себя поездку в другую страну или город, выбирайте экскурсии, с помощью которых можно изучить историю, различные виды архитектуры.

**Куда не стоит вкладывать деньги чтобы не прогореть**

Не стоит вкладывать деньги в заведомо проигрышные предприятия — [финансовые пирамиды](https://hiterbober.ru/personal-money/chto-takoe-finansovaya-piramida-priznaki.html), казино, незаконные и морально неприемлемые проекты.

К ним можно отнести криминальные виды бизнеса: торговля наркотиками, оружием, контрактным товаром, организация борделей, подставных фирм, отмывающих деньги, а также мошеннические схемы в сфере недвижимости (коррупция при строительстве, выселение одиноких стариков и перерегистрация жилья).

**Описание продукта проекта**

В результате проекта был создан буклет, состоящий из трех колонок и напечатанный на цветном принтере на листе формата А4 с двух сторон.

Буклет был отрецензирован учителем рисования и получил высокую оценку.

Содержание буклета было выполнено в стиле советов по инвестированию.

Содержание буклета было отрецензировано учителем экономики, родителями и одноклассниками и получило высокую оценку.

**Выводы по проекту**

Необходимо обеспечивать информирование граждан по всем вопросам финансовой грамотности и в частности, по проблемам инвестирования. Чтобы жить спокойно, занимайтесь честными и общественно приемлемыми способами заработка денег, тогда вы обретете не только финансовую свободу, но и душевную гармонию.

Список использованных источников:

<http://investicii-v.ru> – все об инвестировании

<https://open-broker.ru/investfest-> сайт банка «Открытие»

<https://broker.ru/>

<https://richpro.ru/> - финансовый журнал про бизнес, инвестиции, личные деньги.

<https://hiterbober.ru/>

<https://generousmonitor.com/> - доступные инвестиции

<https://zen.yandex.ru/media/hiterbober/kuda>

<http://volgograd.spravochnikov.ru/> -паевые инвестиционные фонды в Волгограде

**Финансовая безопасность и мошенничество**

Автор - Трясцина Марина Васильевна студентка 2 курса ГБПОУ «Суровикинский агропромышленный техникум»

Руководитель - Володина Татьяна Александровна, преподаватель экономических дисциплин ГБПОУ «Суровикинский агропромышленный техникум»

**Актуальность проблемы** состоит в том, что уровень образованности в финансовой сфере очень низок. Наша финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых нами решений. Необдуманный выбор представителя финансовых услуг, невнимательное чтение условия договора, отсутствие финансовой дисциплины и, как следствие, неисполнение своих обязательств, приводят к непредсказуемым последствиям в сфере финансов.

**Цель** моей работы - рассказать, какими способами можно обезопасить себя от финансовых потерь.

**Задачи работы:**

1. Выяснить, что такое личная финансовая безопасность;

2. Выявить угрозы финансовой безопасности;

3.Дать понятие финансового мошенничества и его видам;

4. Рассмотреть способы защиты от финансового мошенничества.

Итак, рассмотрим, что же такое финансовая безопасность. Финансовая безопасность - это состояние личных финансов, при котором сохраняется привычный образ жизни, при потере источников доходов, зависящих от вашего труда, в течение 6-ти месяцев. Финансовая безопасность личности подвержена воздействию угроз. К угрозам относят:

1. усиление социальной и имущественной дифференциации населения;
2. неравномерность социально-экономического развития регионов, что может привести к социальной напряженности населения;
3. бедность и нищета;
4. низкий уровень занятости;
5. безработица среди экономически активного населения;
6. криминализация экономических отношений.

Необходимо отметить, что финансовая безопасность личности зависит от выполнения государством взятых на себя обязательств по противодействию угрозам и поддержанию высокого уровня финансовой безопасности личности в стране. Низкий уровень финансовой грамотности населения приводит к принятию неверных финансовых решений, что отрицательно влияет не только на финансовую безопасность отдельного гражданина, но и всей страны в целом. Отсюда делаем вывод, что финансовая безопасность личности зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, но и от решений, принимаемых гражданами. Итак, наша финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых нами ежедневно решений.

Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного получения денежных средств.

Существует несколько видов мошенничества:

- Мошенничества, связанные с банковскими картами.

- Интернет-мошенничества.

- Мобильные мошенничества.

- Финансовые пирамиды.

- Товары по выгодным ценам в интернет-магазинах.

Рассмотрим данный виды мошенничества более подробно. Банковская карта является удобным инструментом повседневных расчетов. В России расчеты по пластиковым картам становятся все более популярными. Согласно статистическим данным, опубликованным на официальном сайте ЦБ РФ, количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями (кроме предоплаченных карт), составляет на 01 января 2019 года 272,6 млн штук. Абсолютным лидером по выпуску карт является ПАО Сбербанк – на его долю приходится более трети всех эмитированных банковских карт. Дебетовые карты лидируют среди других видов банковских карт – их выпущено 237,5 млн штук, то есть доля расчетных карт в общем выпуске карт составляет 87%.

Классических кредитных карт выпущено 35 млн штук (13% от общего числа дебетовых и кредитных карт).

Нужно отметить, что банки выпускают также предоплаченные карты и их суммарное количество довольно значительно, но ЦБ РФ не включает данные об этих картах в свои информационные материалы.

Основные приёмы, которые используют злоумышленники:

• Скимминг - установка специальных устройств на банкоматы (накладная клавиатура, устройство для считывания карт), с помощью которых преступники получают информацию о карте.

• Траппинг — установке на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно, а «добрый» прохожий, якобы пытающийся помочь, подглядывает пин-код и после вашего ухода, забирает карту из банкомата и снимает с нее деньги.

•Магазинные мошенничества, когда во время оплаты покупки или услуги данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером.

•Фишинг - рассылка электронных писем, в которых от имени банка сообщается об изменениях, производимых в системе его безопасности. При этом пользователей просят возобновить информацию о карте, в том числе указать номер кредитки и ее ПИН-код.

•Мошенничество с помощью телефона - когда клиенту звонят с просьбой погасить задолженность по кредиту, который клиент не брал, и в ходе разговора выясняются данные карты.

Мошенничество в интернете. Включает в себя все существующие виды обмана, придуманные человечеством за всю историю его существования. Наиболее часто используется в следующих случаях:

• Покупки через интернет (чаще всего по предоплате и слишком низкой цене).

• При составлении «бесплатного» гороскопа.

• При получении смс от якобы платежных систем. На самом деле часто вас поджидает вирус, задача которого — собрать данные о ваших аккаунтах в платежных системах, данные банковской карты, которые вы вводите на своем компьютере.

Вариантов таких смс огромное множество, но в основном они выглядят так:

• «Вы выиграли приз...». При этом просит прислать подтверждающую СМС, внести «регистрационный взнос» через интернет-кошелек, купить карточку предоплаты и перезвонить, назвав код. Получив «взнос», мошенник исчезает, а обещанный приз тоже растворяется.

• «Мама, я попал в аварию», когда мошенник отправляет СМС или звонит с неприятной новостью, «жертва» в панике забывает проверить достоверность полученной информации и переводит средства на счета злоумышленников.

• «Блокировка карты». На мобильный телефон приходит СМС «Ваша банковская карта заблокирована. По вопросам разблокировки обращайтесь по телефону...». «Жертва» перезванивает по указанному номеру и «сотрудник банка», которым является мошенник, предлагает пройти к банкомату и совершить несколько операций под диктовку. Результат не заставит себя долго ждать — деньги с карты перейдут на счет мошенников.

• Рассылка вирусов, который помогает злоумышленникам подобраться к банковской карте, привязанной к мобильному телефону, и перевести все деньги на свой счет.

Финансовая пирамида. Чаще всего работает по следующему принципу: организаторы пирамиды собирают у вкладчиков деньги (продают ценные бумаги пирамиды), но не вкладывают эти деньги в экономику, а оставляют у себя. Они объявляют о росте курса своих ценных бумаг и, когда старые вкладчики хотят снять свои деньги с процентами, с ними расплачиваются деньгами новых вкладчиков.

Пирамиды обычно обещают сверхвысокую доходность: 200–300 % в год. Так как поначалу число вкладчиков всё время растёт, организаторы пирамиды могут какое-то время поддерживать её платёжеспособность.

Опасность пирамиды заключается в том, что рано или поздно она рухнет. Слишком много вкладчиков одновременно захотят продать свои ценные бумаги. Организаторы поймут, что расплатиться со всеми не получится, приостановят выплаты, а потом скроются с оставшимися деньгами.

Если деньги уже вложены в сомнительные проекты, постарайтесь максимально оперативно изъять не только полученную прибыль, но и основные вложения. Не ждите, когда пирамида развалится, и не старайтесь компенсировать убытки, вкладывая новые средства.

Низкие цены в интернет-магазинах

Интернет магазин – это довольно хороший вариант для покупки необходимых вещей. Ведь продавцу не нужно платить за торговую площадь, а вещи просто хранятся на складах. Но мошенники нашли способ обмануть покупателей и в этой сфере. Они просто создают сайт, где пишут о товарах, которых не существует. При этом товары предлагаются по самой низкой цене. Покупатель, увидев рекламу этого интернет-магазина, выбирает товар и оплачивает его, а его к нему так и не доставляют. Как правило, существуют такие магазины около месяца. Но благодаря хорошей рекламе, такие магазины быстро окупаются.

Чтобы не быть обманутым, стоит обращать внимание на некоторые детали. В первую очередь это способ оплаты и доставки. Если предлагается приобрести товар наложенным платежом, стоит воспользоваться такой возможностью. Хороший интернет-магазин всегда имеет отзывы о своей деятельности. Если за несколько месяцев работы таковых в сети еще нет, стоит задуматься.

Теперь поговорим о способах защиты от финансового мошенничества.

- Не открывайте сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах). Обязательно проверяйте, какой URL стоит в адресной строке, или посмотрите в свойствах ссылки, куда она ведет, так как можно попасть на сайт-обманку, внешне очень похожий, практически неотличимый от настоящего сайта платежной системы.

- Покупки в интернете осуществляйте с помощью отдельной банковской карты и только на проверенных сайтах

- Не отвечайте на СМС и не открывайте ММС от неизвестных абонентов, в том числе поздравительные сообщения и открытки. С вашего счета могут списать деньги.

- При получении сообщений от банков, мобильных операторов о проблемах со счетом перезвоните по известному вам номеру банка и уточните информацию. Банк никогда не сообщает подобным образом информацию.

- Никогда не сообщайте никаких персональных данных (дату рождения, ФИО, данные о родственниках), даже если вам звонят и представляются сотрудником банка, полиции, мобильных операторов и т. д. Попросите представиться, назвать ФИО, звание-должность, поинтересуйтесь, какой адресу отделения, офиса, уточните наименование организации. Затем узнайте телефон этой организации в справочных базах и перезвоните.

- Вам могут позвонить и сообщить, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу и за него нужно внести залог, штраф, взятку - откупиться. Позвоните вашему родственнику.

- Ценную информацию никогда не храните только в телефоне, дублируйте ее в бумажном блокноте или в компьютере.

В заключении хотелось - бы отметить, что в эпоху становления и развития в мире информационного сетевого общества, формирования глобального интернет - пространства на повестке дня остро стоят вопросы, связанные с формированием финансовой безопасности личности. Возможности современных цифровых и информационных технологий сделали жизнь человека намного более удобной, мобильной и комфортной. Однако новыми возможностями пользуются, к сожалению, преступники, фактически воруя с глобальной сети наши личные данные, пароли, а порой и денежные средства. Мошенники используют любые ухищрения, чтобы доверчивый владелец средств повелся на их приманки. Важно помнить, что все финансовые операции, будь то выплата выигрыша или перевод средств, имеют сложную процедуру и не могут осуществляться одним нажатием кнопки мобильного телефона.

Итак, не стоит забывать, что наша финансовая безопасность зависит только от нас самих и от принимаемых нами решений. Для того чтобы избежать неприятных финансовых потерь следует придерживать определенных правил, которые не гарантируют, что вы не станете жертвой мошенников, но повысят ваши шансы на то, чтобы сохранить свои денежные средства.

Список использованной литературы:

1.Антонов, А.М. Безопасность применения банкоматов и предупреждение мошенничества с банковскими картами /А.М. Антонов// Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. - 2016. - № 6. - С. 32-41.

2.Антошина, С.М. Мошенничество в современных телекоммуникациях /С.М. Антошина // История и право. - 2016. - № 3. - С. 12-27.

Жданова А. О. Финансовая грамотность: Материалы для обучающихся СПО. -

М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

3. Сайт Центрального банка Российской Федерации

http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspxfile=files/protection/m\_scam.html

4.Инвестиционный форум «Investmani» https://investmani.ru/topic/461-kharakternyecherty-finansovogo-moshennichestva/

5.Видеосюжет «Финансовые махинации» https://www.youtube.com/watchv=2N8cJNuiDEQ

1. [↑](#footnote-ref-1)